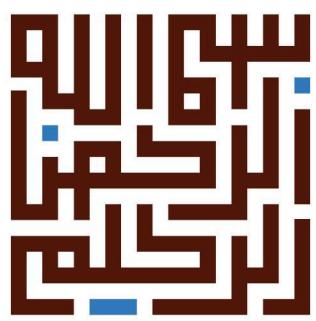




2019

التقرير
السنوي





**خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود**

**ملك المملكة العربية السعودية
ورئيس مجلس الوزراء**



**صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود**

ولي العهد السعودي الأمين
وزير الدفاع في المملكة العربية السعودية



الإنماء طوكيو مارين
Alinma Tokio Marine



المحتويات



8	رؤيتنا
8	رسالتنا
10	أعضاء مجلس الإدارة
12	رسالة رئيس مجلس الإدارة
14	رسالة الرئيس التنفيذي
18	الأنشطة الأساسية
21	التوقعات المستقبلية
23	خطط الشركة الرئيسية
24	المخاطر التي تواجه الشركة
26	المعايير المحاسبية
28	النتائج المالية
34	تحليل جغرافي لجمالي الإيرادات
37	مجلس الإدارة
36	كبار المساهمين
37	مجلس الإدارة
42	مميزات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
44	اللجان المنبثقة
49	الإدارة التنفيذية
51	نظام الرقابة الداخلية
51	سياسة توزيع الأرباح





رؤيتنا

أن نكون الشريك التأميني
المفضل.



رسالتنا

بناء الثقة وخلق قيمة مضافة
لعملائنا من خلال الحلول
التأمينية المتواقة مع أحكام
وضوابط الشريعة الإسلامية
وبفريق عمل موهوب، وتقنية
حديثة والإستمرار في تقديم
أفضل معايير الخدمة.

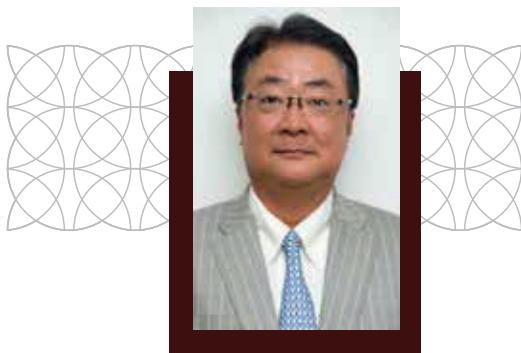




أعضاء مجلس الإدارة:



عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس
رئيس مجلس الإدارة



هایروناری ایواکوما
نائب رئيس مجلس الإدارة



د. عصام عبد العزيز باناجه
عمرو



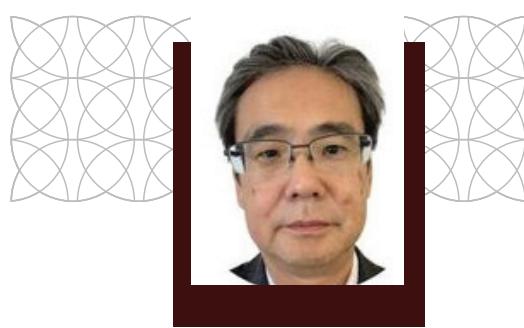
علي بن سلمان العайд
عضو



ابراهيم سليمان السياري
عضو



م. مطلق بن حمد المرشد
عضو



تoshiaki Suzuki
عضو

رسالة رئيس مجلس الادارة

الفاعلة في تقديم الشركة، وزملائي أعضاء مجلس الإدارة وجميع منسوبي الشركة على جهودهم المميزة في مسيرة التأسيس والانطلاق والبناء، كما أتقدم بالشكر والتقدير للجهات الإشرافية والرقابية ممثلة في كل من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية، والجهات الأخرى ذات العلاقة للجهود الكبيرة التي يبذلونها لدعم صناعة التأمين التكافلي في المملكة العربية السعودية وتعزيز اقتصادنا الوطني.

في الختام تؤكد شركة الإنماء طوكيو هارين
كعضو في صناعة التأمين التكافلي في المملكة
العربية السعودية على التزامها ببذل الجهد
المستمر بإذن الله لدعم وتطوير وتعزيز صناعة
التأمين التكافلي في المملكة في ظل الرؤية
الحكيمة لحكومة الرشيدة بقيادة خادم الحرمين
الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز، وولي
عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد
بن سلمان بن عبد العزيز حفظهم الله، سائلين
الله عز وجل أن يحفظ هذا الوطن المعطاء
من كل سوء ومكره، ويديم عليه نعمة الأمن
والاستقرار، وفق الله الجميع لما يحب ويرضاه.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، بالأطاللة عن نفسي ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الإدارة ومنسوبي شركة الإنماء طوكيو مارين، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي الخامس لشركة الإنماء طوكيو مارين للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019.

على الرغم من المنافسة والتحديات التي يواجهها قطاع التأمين في المملكة ، أستمرت شركة الإنماء طوكيو مارين فيبذل الجهد المستمرة خلال عام 2019م لدعم وتعزيز الأداء من الناحية المالية والتشغيلية للشركة، حيث تسعى شركة الإنماء طوكيو مارين إلى أن تصبح شريكاً مميزاً لحلول المخاطر لشركائها في المملكة وفق هنرجي مهني شامل يحقق أهداف الشركة وأهداف عملائها الكرام، كما شهد عام 2019م التوسع في المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة لعملائها خصوصاً ما يتعلق بمنتج التأمين الطبي وغيرها من منتجات التأمين التعاوني الأخرى كمنتج الحماية والادخار، وتسعى شركة الإنماء طوكيو مارين دائماً بحلولها المتنوعة في مجال التأمين التكافلي إلى دعم وتعزيز رؤية المملكة 2030 الطموحة والتي تهدف إلى رفع حجم الادخار في المملكة وتحقيق الاستقرار المالي والاقتصادي.

أنتهز هذه المناسبة لأقدم الشكر والتقدير لعملائنا الكرام الذين قاموا باختيار الإنماء طوكيو مارين شريكاً لهم في مجال التأمين التكافلي المتواافق مع الأدكام والضوابط الشرعية، كما أشكر مساهمي الشركة على ثقفهم ومشاركتهم





عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس
رئيس مجلس الإدارة

رسالة الرئيس التنفيذي

العام الماضي، فقد كانت خطتنا المستهدفة هي تحقيق نمو في قطاع التأمين على المركبات للأفراد، غير أن الإطلاق الفعلي لهذه الخطة قد تأخر، أمّا من الناحية الإيجابية، فقد قمنا بتنفيذ قناة «وسطاء التأمين عبر المنصات الالكترونية (Aggregator)» المعروفة كونها الشريحة الأسرع نمواً. كما اكتتبنا أيضًا في برنامج التأمين ضد إلغاء المناسبات الهامة لأول مرة بالتعاون مع «مجموعة طوكيو مارين»، ونحن ننصح في مواصلة ما نحققه من نمو حتى نجدوا إحدى الجهات الفاعلة الرئيسية في المملكة.

وأنا أتوجه بعميق تقديرني لما تقدمه لنا السلطات التنظيمية من دعم وتوجيه مستمر، كان لهما عميق الأثر في تمكيننا من الازدهار والعمل على تعزيز صناعتنا.

كما أعرب عن خالص امتناني إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارتنا، وأعضاء «الهيئة الشرعية»، وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، والمساهمين، وجميع الموظفين على تفانيهم المستمر وعملهم الدءوب لصالح الشركة.

ولسوف يُشكل عام 2020م تدريبًا آخر أمام قدرة «شركة الإنماء طوكيو مارين» على تحقيق النمو المستدام، إذ ستواصل الشركة الاستثمار فيمن لديها من موظفين وتقنيات وعمليات لخدمة عملائها على نحو أفضل، ومع دخول الشركة عامها المالي الجديد، يزداد ما لدينا من طموح في إحداث طفرة فيما نقدمه للعميل من تجربة من خلال استثمارنا فيما نحن فيه من ريادة للمنجزات التكنولوجية.

تأسست «شركة الإنماء طوكيو مارين (ATMC)» في يونيو/حزيران 2012م بقيادة اثنين من المساهمين الرئيسيين هما: «مجموعة طوكيو مارين»، وهي مجموعة تأمين عالمية كانت قد تأسست بدورها في عام 1879م، و«مجموعة مصرف الإنماء»، وهو أحد المصادر الإسلامية الرائدة في المملكة وكان قد تأسس بدوره في عام 2006م.

وتتمثل إستراتيجيتنا في إنشاء حلول تأمين مبتكرة من خلال ما نتمتع به من خبرة دولية تنضم مع الثقافات والاحتياجات والاشتراطات المحلية، فمن خلال قدرة «شركة الإنماء طوكيو مارين» على الجمع بين ما تتبناه «مجموعة طوكيو مارين» من معايير خدمات تتسم بالجودة العالمية والتفوق التكنولوجي، من جهة، وما تمتلكه «مجموعة مصرف الإنماء» من شبكة عمل عريضة وقاعدة عملاء واسعة، من جهة أخرى، تجدنا ننصح في أن نجدوا إحدى الشركات المحلية الفاعلة التي تتمتع بالجودة والخبرة على الصعيد العالمي بما يحقق الفائدة طويلة الأجل لمجتمع المملكة العربية السعودية واقتصادها.

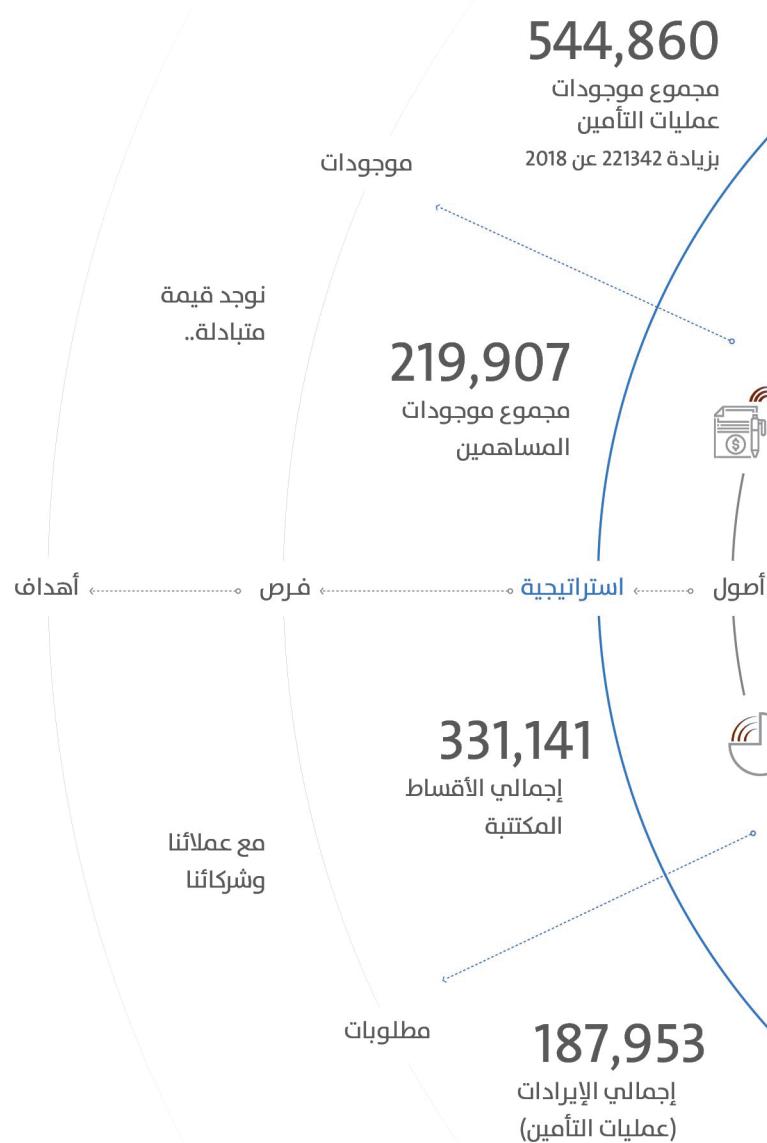
ونحن متزمون بمساعدة من لدينا من عملاء، ومنظمين، وشركاء أعمال، على إيجاد حلول تزيد من الرفاهة المالية للأفراد والمجتمع على حد سواء، كما نهدف إلى توفير خدمات استثنائية ولا سيما في أوقات الأحداث المؤسفة، لذلك سوف تجدنا إلى جانبك دائمًا كلما كنت في حاجة إلينا.

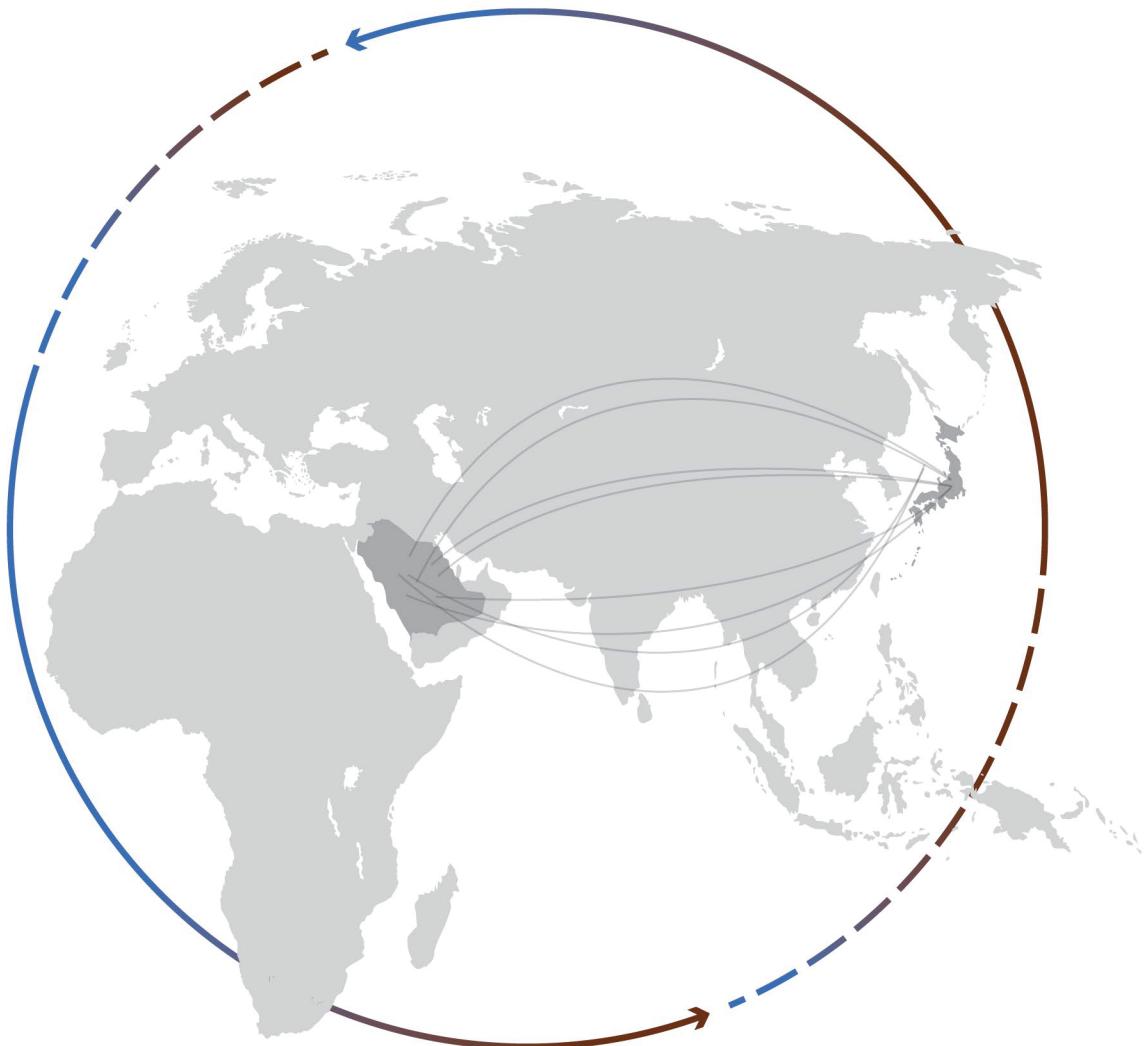
لقد كان عام 2019م عامًا محفوفًا بالتحديات أمام «شركة الإنماء طوكيو مارين» حيث شهدت إيراداتنا انخفاضًا ملحوظًا عمّا كانت عليه في





(Ken Kita)
كين كيتا
الرئيس التنفيذي





يسر مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين تقديم التقرير السنوي السابع للشركة مرفقاً به القوائم المالية المرجعية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م، ويتضمن هذا التقرير التطورات الهامة والنتائج المالية والأنشطة التنفيذية والإيضاحات المتعلقة بالقواعد والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

**يتضمن التقرير التطورات والنتائج
المالية والأنشطة التنفيذية**

١. الأنشطة الأساسية:



161,537 

ممتلكات وحوادث

49,440 

حماية وإدخار

305,490 

أقساط التأمين العام المكتتبة

48,101 

أقساط تأمين الحماية والإدخار

الإنماء طوكيو مارين هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية طبقاً لقرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ق 309\ بتاريخ 19 ربى 1433هـ الموافق 9 يونيو 2012م، ورقم السجل التجاري للشركة 1010342537 بتاريخ 28 ربى 1433هـ الموافق 18 يونيو 2012م.

تمارس شركة الإنماء طوكيو مارين أنشطة التأمين في جميع فروع التأمين، وتعامل الشركة مع معيدي التأمين في جميع فروع التأمين، وذلك حسب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية.

تمارس الشركة عملياتها في ثلاث مناطق كبرى وهي المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية كما قامت الشركة بتوقيع عقود تأمين جديدة مع عدد من العملاء الجدد، وأسهم ذلك في توسيع أعمال الشركة مقارنة بالسنوات الماضية.

(بألف ريال)

نوع التأمين	العام المالي المنتهي في 31/12/2019		العام المالي المنتهي في 31/12/2018	
	إجمالي الأقساط المكتتبة	نتائج الاكتتاب	إجمالي الأقساط المكتتبة	نتائج الاكتتاب
ممتلكات وحوادث	161,537	14,157	149,996	15,307
مركبات	113,695	76	145,248	11,437
حماية وإدخار	49,440	5,137	48,101	9,699
طبي	6,469	726	10,246	-4,187
المجموع	331,141	20,096	353,591	32,256

وقد بلغت أقساط التأمين العام المكتتبة 305,490 ألف ريال، وبلغت أقساط تأمين الحماية والإدخار 48,101 ألف ريال.





3. التوقعات المستقبلية والمخاطر والتطورات:

3.1 التفاصيل وبيئة العمل:

ستستمر الشركة في التركيز على إحتياجات العملاء في تقديم منتجاتها وخدماتها من أجل تحقيق أقصى قدر من الاستفادة من إنخفاض معدلات إنتشار التأمين، وأنظمة جهات الرقابة المحلية التي جعلت تأمين مسؤولية الطرف الثالث في تأمين المركبات والتأمين الصحي للعاملين في القطاع الخاص إلزامياً، كما أن المنافسة بين عدد كبير من شركات التأمين في السوق وتركيز المنافسة على كبار العملاء يمثل ضغطاً لتخفيض الأسعار، ومع ذلك فإن النهج العلمي لملاءمة الأسعار التي أوصت بها الجهات التنظيمية لاحتواء هذا الوضع يزيد من الضغط على النتائج المالية ورفع كفاءة الأداء.

3.2 التوقعات المستقبلية:

إن الشركة لديها منهج متميز لتصنيف العملاء والسعى لكسب ثقتهم عن طريق مشاركة العملاء في حل المخاطر التي يتعرضون لها وذلك وفقاً لأعلى معايير الخدمة، مع المحافظة الحكيمة على الإكتتاب وضوابط إدارة المطالبات لتحقيق الاستقرار على المدى الطويل في عملياتها والمقدرة على الوفاء بالالتزامات من خلال ما تكونه من إحتياجات، فضلاً عن السعي في تحقيق العوائد والأرباح لمساهميها.

ونخطط الشركة للتوسيع في شريحة حجم الأعمال الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى قطاع التجزئة، وهذا يتماشى مع خطة الشركة في النمو والتوسيع في قطاعات أكثر ربحية، كما تعتمد الشركة للحد من التعاقد مع الحسابات الضخمة ذات المخاطر العالية، بالإضافة إلى ذلك سوف تسعي الشركة للتوسيع في أعمال منتج التأمين الطبيعي ومنتجات الدمامية والأدخار.



2. خطط الشركة الرئيسية وقراراتها المهمة والتطورات خلال الفترة:

1-2 التوجه الاستراتيجي:

خلال اجتماعات مجلس الإدارة تم مناقشة أعمال الشركة وأنشطتها والتوجه الاستراتيجي القائم للشركة بشكل عام وخطة الشركة التي تركز على أن تكون الإنماء طوكيو مارين شركة رائدة في تقديم منتجات التأمين التعاوني في المملكة بشكل عام مع دعم وتعزيز منتجات الحماية والإدخار في المملكة.

2-1 إطار حوكمة الشركة:

خلال العام المالي 2019 تم تطوير عدد من السياسات والإجراءات الجديدة في الشركة لتنماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة والمتطلبات المستمرة، وتم مراجعة هذه السياسات بصورة دورية لكل متطلبات الأعمال وذلك لتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر.

3-2 شبكة توزيع الفروع:

مراجع الشركة خطط شبكة الفروع بشكل دوري مع اعتبار التطورات في أعمال الشركة، وخلال عام 2019 رأت الشركة أنه من المناسب جداً أن يكفى في الوقت الحالي بثلاث فروع للشركة في كل من الرياض وجدة والخبر وفق توصية الإدارة التنفيذية للشركة وذلك لدعم نمو أعمالها، وسوف يتم تقييم هذا الوضع بشكل دوري عند ظهور الحاجة إلى إفتتاح فروع أخرى للشركة.

4-2 خطط إستراتيجية الأعمال والتعافي من الكوارث:

طورت الشركة خطط إستراتيجية للأعمال والتعافي من الكوارث والتي يتم اختبارها كل فترة للتأكد من التأثير الأدنى على العمليات في أوقات الكوارث، وتم تصميم الخطط تصميماً شاملًا لاختبار المركز من خلال فريق متخصص للشركة.

5-2 أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية:

- تسعير منتجات الشركة بما يتواافق مع رؤية الخبراء الإكتواري.
- تأهيل وتوظيف عدد من الكوادر السعودية.
- التعاقد مع الوسيط الإلكتروني (تأميني) و (B-Care).
- إبرام إتفاقيات إعادة تأمين مع عدد من الشركات ذات تصنيف لا يقل عن BBB.
- ممارسة أعمال تأمين إلغاء الفعالية لفترة مؤقتة، وسيتم الحصول على الموافقة النهائية.

٤. المخاطر التي تواجه الشركة:

قامت الشركة بوضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر وتقوم بمتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري وبناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

وفيما يلي ملخصاً لأهم المخاطر التي تواجه الشركة وطرق التعامل معها من قبل الإدارة:

أهمها التغيرات في أسعار الفائدة ونسبة العوائد. يقوم مجلس إدارة الشركة بالتعامل مع هذه المخاطر والتأكد من بقائها ضمن مستويات مقبولة ومتغيرة مع استراتيجية الشركة للمخاطر، كما يقوم مجلس الادارة بتحديد الأهداف الإستثمارية وتفويض لجنة الإستثمار بمتابعة أداء استثمارات الشركة مباشرة وإسناد الاستثمارات لذوي الخبرة من الجهات المعترف بها والمعتمدة من قبل الجهات المشرعة ضمن الضوابط الفنية والشرعية المعتمدة.

٤.١ مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها بسبب عدم توفر السيولة النقدية الكافية ل القيام بذلك. عليه، تقوم الإدارة بمراقبة متطلبات السيولة دوريًا والتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية إلتزامات مالية قد تُستحق في المدى القريب وذلك من خلال توفير استثمارات نقدية مناسبة أو ما في حكمها من استثمارات التي يمكن تسليمها بسهولة دون التضييع بجزء من قيمتها.

٤.٢ مخاطر التأمين:

وهي المخاطر المتعلقة بعمليات الاكتتاب والتسعير، وتسوية المطالبات، وتطوير المنتجات التأمينية. وتشتمل على المخاطر المتعلقة بتقييم طبيعة الغطاء التأميني، التقييم العادل للمطالبات، وصحتها، وقيمة الخسائر المتکبدة، والتأكد من حفظ حقوق جميع الأطراف المعنية بالوثيقة، بينما تتوجه مخاطر تطوير المنتجات عن تغيير طبيعة بعض المنتجات لكي تلبي رغبات العملاء. تدير الشركة هذه المخاطر عن طريق التقييم العادل لقيمة قسط التأمين والمطالبات المتکبدة وصحتها، والأذى بمشورة ذوي الاختصاص كإكتواريين ومقدري الخسائر، والتأكد من امتناع تطوير المنتجات لاشتراطات الجهات الرقابية، ودراسة تأثير هذا التطوير على سلوك المنتجات والمؤمن لهن ذلك.

٤.٣ مخاطر الاستثمار:

تمثل مخاطر الاستثمار بالمخاطر المتعلقة بقدرة الأطراف الأخرى على الإيفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وتقوم الإدارة بمعالجة هذه المخاطر عن طريق إتباع عدة إجراءات من أهمها دراسة الوضع المالي للأطراف ذات العلاقة قبل التعاقد معهم ومحاولة الإستفادة من خدمات شركات المعلومات الاستثمارية، وأيضاً من خلال تفعيل إجراءات المتابعة والتدقيق.

٤.٤ مخاطر الائتمان:

مخاطر الاستثمار هي مخاطر التغير السلبي في قيمة الأدوات المالية المستثمرة نتيجة أي من العوامل الاقتصادية والتي من

مخاطر الائتمان

تقوم الادارة بمعالجة هذه المخاطر بدراسة الوضع المالي للأطراف ذات العلاقة قبل التعاقد معهم



مخاطر السيولة

تقوم الادارة بمراقبة متطلبات السيولة دوريًا والتأكد من توفر السيولة الكافية



4.7 المخاطر القانونية وعدم الالتزام:

إن عمليات الشركة خاضعة للعديد من المتطلبات القانونية والتنظيمية من قبل الجهات المشرعة في المملكة العربية السعودية، وإن مثل هذه الأنظمة والقوانين لا تقوم فقط بمراقبة أنشطة الشركة وتعاملاتها بل تقوم أيضاً بوضع ضوابط رقابية تقلل من عملية تعرض الشركة للعديد من المخاطر المتوقعة دونها. وعلىه، فإن إدارة الشركة تراقب هذا النوع من المخاطر عن كثب وقد عينت إدارات متخصصة كالمخاطر والقانونية والالتزام والمراجعة الداخلية لمتابعة هذه المخاطر بطريقة مستمرة، ومواكبة ما يستجد من متطلبات تنظيمية والرفع بها للجان المجلس لإتخاذ اللازم ضمن إطار زمني مناسب.

4.8 مخاطر السمعة:

تتعرض شركات التأمين لمثل هذه المخاطر بسبب عدم رضا بعض العملاء عن الخدمات المقدمة من شركات التأمين. وقد ينعكس أثر مثل هذا الخطر بشكل سلبي على أداء الشركات المالي وذلك بسبب عزوف بعض العملاء عن التأمين. عليه تقوم إدارة الشركة بالعديد من الإجراءات للمحافظة على سمعتها أمام جميع الأطراف ذات العلاقة وذلك بتخصيص فريق كامل لرعاية العملاء والتواصل معهم والإجابة على استفساراتهم، كما قادمت الإدارة بتطوير خدمات عالية المستوى قبل وأثناء وبعد عملية البيع.

4.5 مخاطر إعادة التأمين:

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع جهات أخرى لغرض إعادة تأمين جزء من مخاطرها، وذلك لتفادي احتمالية تكبд الشركة خسائر كبيرة قد تترجم بسبب تسوية المطالبات.

وحيث أن عقود إعادة التأمين المبرمة لا تحفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق وتبقى مسؤولة عن جزء من مطالبات إعادة التأمين المستحقة في حالة عدم قيام معيد التأمين بتلبية الإلتزامات بموجب عقود إعادة التأمين، يتم اختيار معيدي التأمين بعد التأكد من امتثالهم لاشتراطات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المشرعة الأخرى بالإضافة إلى متطلبات داخلية تم اعتمادها على النحو التالي:

- الحد الأدنى المقبول من التصنيف الإئتماني الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.
- سمعة شركة إعادة التأمين.
- العلاقة المهنية الحالية أو السابقة مع شركة إعادة التأمين.
- القدرة المالية والخبرة الإدارية والفنية.

4.6 مخاطر تقنية المعلومات:

وتتمثل بالمخاطر التي تحدث نتيجة الخطأ أو الفشل في سير أعمال الشركة بسبب عطل في تقنية المعلومات وهي من الأخطار التي قد تواجهها الشركات الحديثة حيث أنها تعتمد بشكل كبير على الأنظمة الحاسوبية وتقنية المعلومات.

وتقوم الإدارة بعدة إجراءات لتجنب مثل هذه المخاطر ومنها التأكد من تمتلك الشركة بنية تقنية معلومات موثوقة تحتوي على نظام مناسب لحماية المعلومات ونظام مضاد للفيروسات، كما تتأكد من توفر نسخ إحتياطية عن كل معلومات الشركة، والتأكد من استخدام برامج موثوقة وأصلية.

5. المعايير المحاسبية:

الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية والرقابية في المملكة، وخاصة بإصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية فقد تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية، وتؤكد الشركة أن هذه القوائم المالية لم تتأثر جوهرياً من جراء هذه الممارسة، ولا يترتب على الشركة إعداد أي خطوة للتحول لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد القوائم المالية نظراً لتطبيقها لتلك المعايير سلفاً.



6. النتائج المالية:





6.1 ملخص قائمة المركز المالي

عمليات التأمين

(بالملايين)

موجودات عمليات التأمين

2019/12/31	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015	الأصول
183781	51370	14684	4308	11852	النقدية وما يعادلها
73111	96325	126390	193920	105710	صافي أقساط إعادة التأمين والذهب المدينة
211631	119333	174843	177807	113935	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية
76337	56490	37794	20427	26435	موجودات أخرى
544860	323518	399409	396462	257932	مجموع موجودات عمليات التأمين

(بالملايين)

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	خصوم
318752	210185	259671	276193	162559	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية
44437	52068	68051	89621	67875	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة
181671	61265	68686	30647	27498	مصاريف مسحقة ومطلوبات أخرى
544860	323518	396408	396462	257932	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

(بالملايين)

عمليات المساهمين

2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	الأصول
35401	1340	93179	134623	153963	النقدية وما يعادلها
136311	217385	137061	99750	117725	استثمارات وودائع مرابحة
48195	47360	61198	63921	45372	موجودات أخرى
219,907	266,085	291,438	298,294	317,060	مجموع موجودات المساهمين



(بألف ريال)

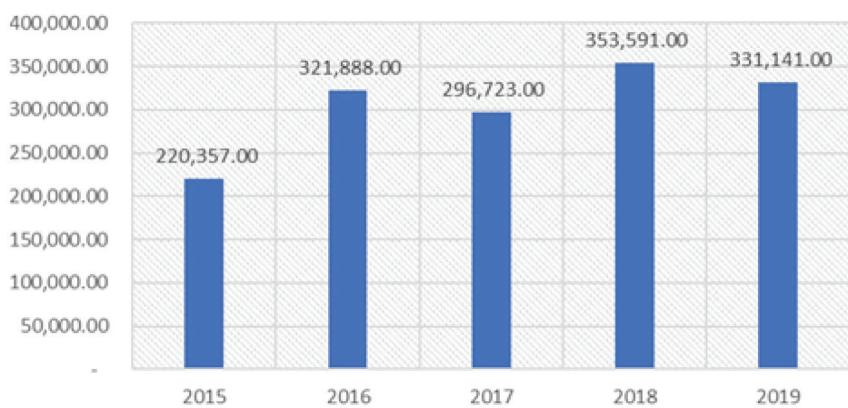
					المطلوبات وحقوق المساهمين
2019/12/31	2018/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2015/12/31	
6532	14872	3641	2440	3065	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
5979	5586	5024	4200	1069	الزكاة وضريبة الدخل
12511	20458	8665	6640	4134	مجموع مطلوبات المساهمين
300000	300000	300000	450000	450000	رأس المال
(92604)	(54,373)	(17,227)	(158,346)	(137,074)	الخسائر التراكمية
207,396	245,627	282,773	291,654	312,926	مجموع حقوق المساهمين
219,907	266,085	291,438	298,294	317,060	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

(بألف ريال)

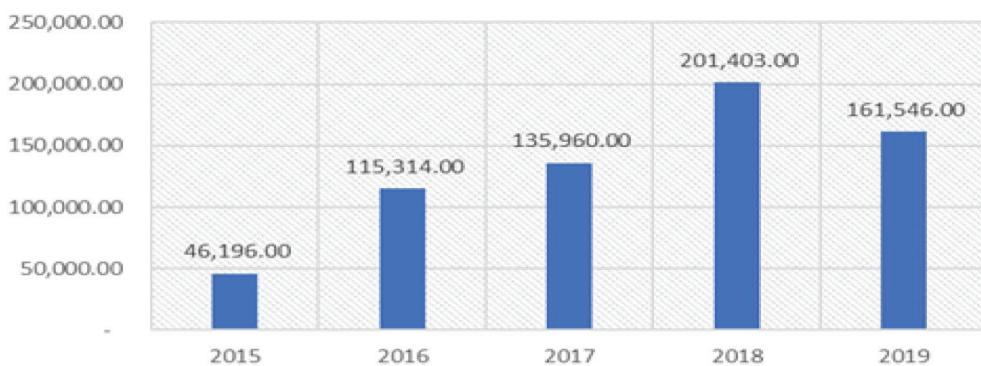
2-6 ملخص نتائج الأعمال

12/31/2019	12/31/2018	12/31/2017	12/31/2016	12/31/2015	الوصف
331,141	353,591	296,723	321,888	220,357	إجمالي الأقساط المكتتبة
161,546	201,403	135,960	115,314	46,196	صافي أقساط التأمين المكتسبة
187,953	226,495	160,839	138,160	65,100	إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)
-243,553	-199,214	-195,681	-189,901	-98,979	إجمالي المطلوبات المدفوعة
-117,785	-151,748	-75,361	-90,360	-35,927	صافي المطلوبات المدفوعة
-108,840	-109,582	-88,524	(69,123)	-47,259	إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)
-38231	-37146	-3,046	-21,323	-18,086	العجز في عمليات التأمين
-34,031	-31,746	-2,829	-17,437	-21,912	صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)

إجمالي الأقساط المكتتبة



صافي أقساط التأمين المكتسبة



• بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة مبلغ 331,141 مليون ريال سعودي مقسمة وفقاً لأنواع التأمين على النحو التالي:

1. التأمين العام (تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الوداد العامة، التأمين الهندسي، تأمين المركبات) 701,281 مليون ريال سعودي.

2. الحماية والإدخار (تأمين الحياة من مخاطر الإنفاق - جماعي) 49,440 مليون ريال سعودي.

• انخفضت أقساط التأمين المكتسبة بنسبة 19.79%.

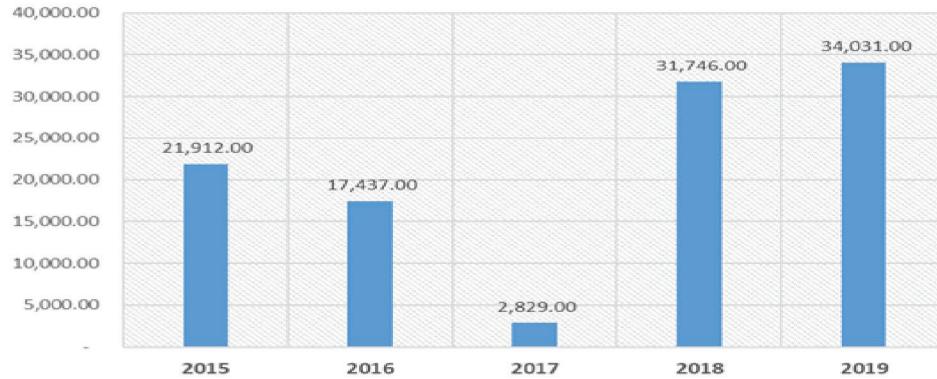
• بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد خصم الأقساط المستحقة لمعيدي التأمين والاحتياطات مبلغ 161,5 مليون ريال سعودي.

إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)



انخفضت إجمالي الإيرادات يُقدر بنسبة 17% لتبلغ 187,953 مليون ريال للعام 2019 مقارنة مبلغ 226,495 مليون ريال بنهاية العام 2018.

صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)



يعود سبب الزيادة في صافي الخسارة للسنة الحالية مقارنة مع السنة السابقة إلى الانخفاض في إجمالي الأقساط المكتسبة بنسبة 6.35% والزيادة في احتياطي عجز الأقساط بنسبة 65.63% وهذه الزيادة في الخسارة يقابلها انخفاض في صافي المطالبات المكتبة بنسبة 22.38% والزيادة في عمولات إعادة التأمين بنسبة 5.32% وزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ 6.2 مليون ريال، وانخفاض في مخصص الزكاة وضريبة الدخل بنسبة 22.22% وارتفاع إجمالي دخل الاستثمار بنسبة 16.7%

جـ. إجمالي المصروفات (عمليات التأمين وعمليات المساهمين

تصنيف نفقات عمليات التأمين بما يلي:

(بألف ريال)

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	
37656	43,567	36,656	34,760	30,567	تكاليف الموظفين
3465	9,628	11,856	3,404	(488)	مخصص الديون المشكوك في تدصلاها
18277	18,733	18,224	14,462	14,062	أخرى
59398	71,928	66,736	52,626	44,141	المجموع

(بألف ريال)

مصروفات عمليات المساهمين

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	
109470	110,787	92,586	73,198	47,259	عمليات التأمين
3579	3,669	4,227	3,244	3,320	عمليات المساهمين
113049	114,456	96,813	76,442	50,579	المجموع

(بألف ريال)

العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2015	
0	0	0	0	0	مصروفات ما قبل التأسيس
3579	3,669	4,227	3,244	3,320	المصروفات العامة والإدارية
3579	3,669	4,227	3,244	3,320	المجموع



6- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية :

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن العام المالي المنتهي في 2019-12-31م

(بالألف ريال)

نسبة التغير %	التغيرات (+) أو (-)	31/12/2019	31/12/2018	الوصف
%-6.35	-22,450.00	331141	353,591	إجمالي الأقساط المكتتبة
%-19.79	-39,857.00	161,546	201,403	صافي أقساط التأمين المكتسبة
%-17.02	-38,542.00	187,953	226,495	إجمالي الإيرادات (عمليات التأمين)
%22.26	44,339.00	-243,553	-199,214	إجمالي المطالبات المدفوعة
%-22.38	-33,963.00	-117,785	-151,748	صافي المطالبات المدفوعة
%-1.19	-1,317.00	-109470	-110,787	إجمالي المصروفات (عمليات التأمين)
%11.01	3,837.00	-38,672	-34,835	العجز في عمليات التأمين
%7.20	2,285.00	-34,031	-31,746	صافي خسارة المساهمين (قبل الزكاة والمصروفات)

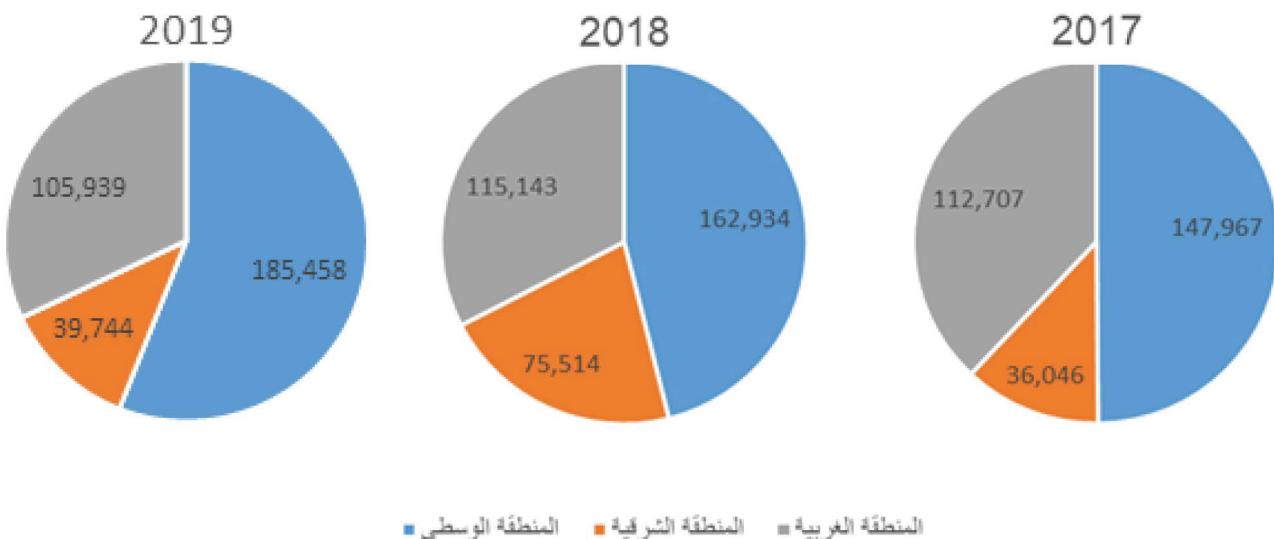
يعود سبب الزيادة في صافي الخسارة للسنة الحالية مقارنة مع السنة السابقة إلى الانخفاض في إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة 6.35% والزيادة في احتياطي عجز الأقساط بنسبة 65.63% وهذه الزيادة في الخسارة يقابلها انخفاض في صافي المطالبات المكتبدة بنسبة 22.38% والزيادة في عمولات إعادة التأمين بنسبة 5.32% وزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ 6.2 مليون ريال، وانخفاض في مخصص الزكاة وضريبة الدخل بنسبة 22.22% وارتفاع إجمالي دخل الاستثمار بنسبة 16.7%.

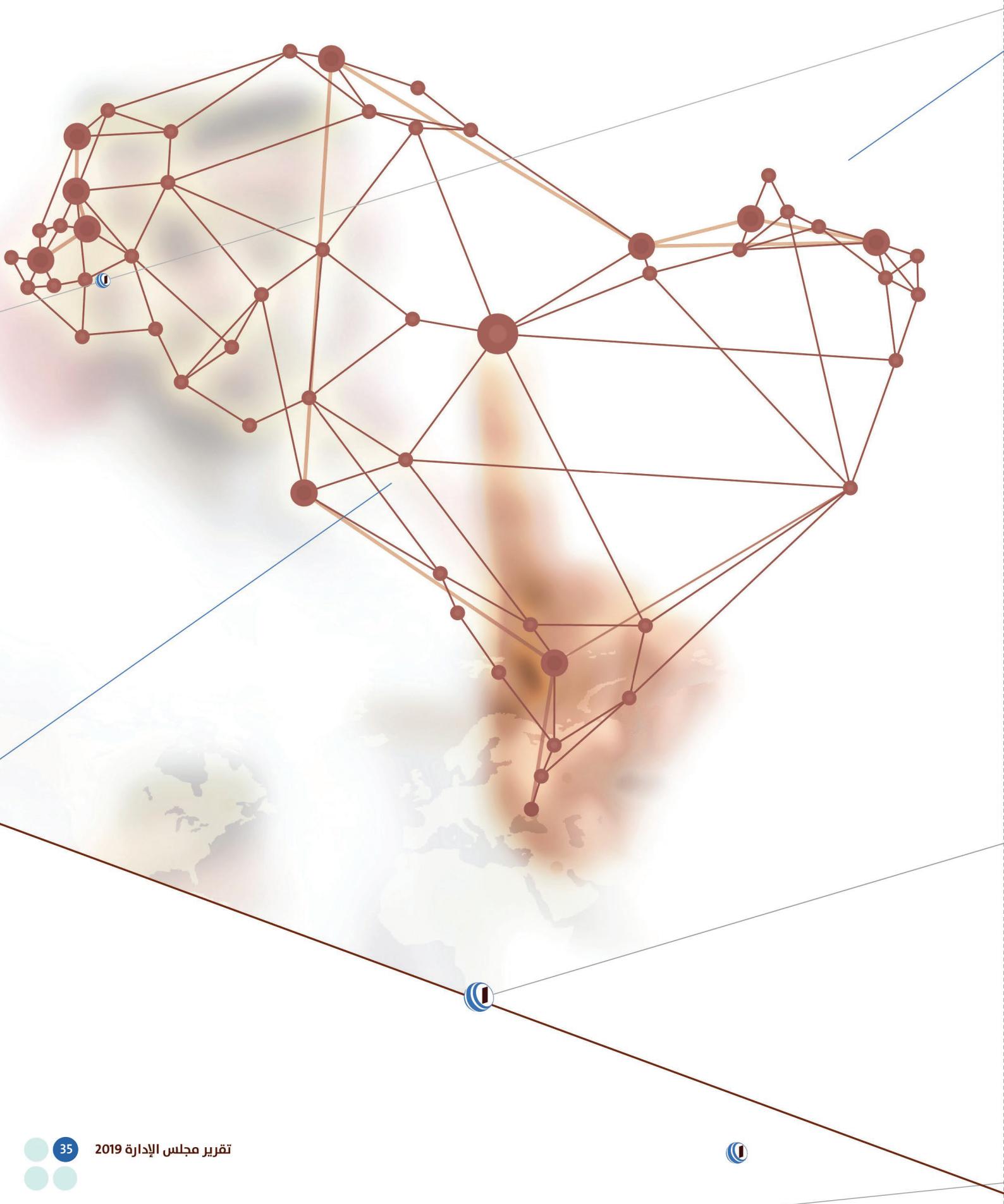
7. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

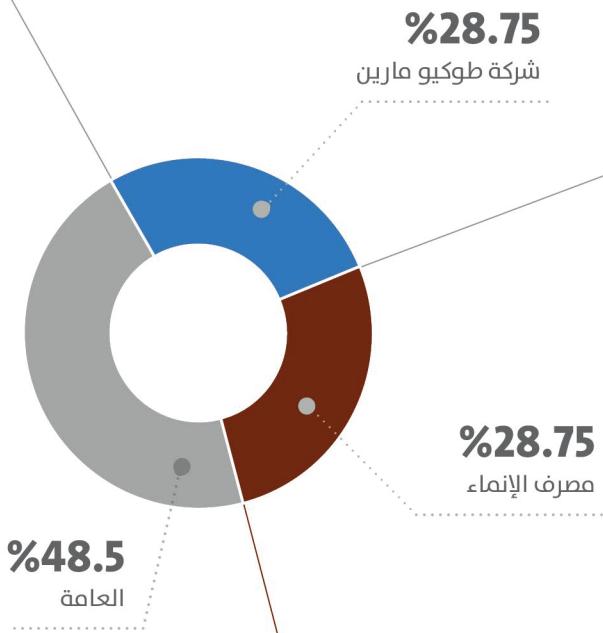
تزاول الشركة نشاطها داخل المملكة العربية السعودية فقط، وليس لديها أية فروع أو أعمال خارج المملكة، وللشركة ثلاثة فروع إقليمية وهي المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية، وقد بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2019م مبلغ 331,141 ألف ريال سعودي، توزع فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

(بألف ريال)

المنطقة	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018	العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017
المنطقة الوسطى	185,458	162,934	147,967
المنطقة الشرقية	39,744	75,514	36,046
المنطقة الغربية	105,939	115,143	112,707
المجموع	331,141	353,591	296,722







٨. كبار المساهمين:

بلغ رأس المال المصرح به 300 مليون ريال سعودي مقسم إلى 30 مليون سهم، ويبين الجدول التالي المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من أسهم الشركة كما في 31 ديسمبر 2019م:

المساهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	الجنسية
مصرف الإنماء	%28.75	8625000	Saudi
شركة طوكيو مارين نيشيدو فاير للتأمين	%28.75	8625000	Japan

٩. مجلس الإدارة:

١- المسوّليّات الرئيسيّة لمجلس الإدارة:

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

تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير، لا سيما مع الجهات الخاصة والشركات والبنوك وجميع صناديق ومؤسسات التمويل لدى الجهات الحكومية والخاصة وأمام كافة المحاكم الشرعية والمحاكم التجارية والإدارية وكافة الجهات واللجان القضائية والشبة قضائية، دق الإقرارات والمطالبات والمراسلات والمداليف والمخاصل والتنازل والصلح وقبول وتنفيذ الأحكام، الدخول في المناقشات وبيع وشراء ورهن العقارات، التعاقد والتوفيق باسم ونيابة عن الشركة على كافة أنواع العقود واللوائح والمستندات وعلى عقود تأسيس الشركات التي تشتهر فيها الشركة مع جميع تعديلاتها وملاحق قرارات التعديل لدى كاتب العدل، التوفيق على إتفاقيات التمويل والضمادات والكفالت والصكوك لبيع وشراء العقارات وإصدار الوكالات، البيع والشراء والإفراج وقبوله والإسلام والتسليم والإستئجار والتأجير والقبض والدفع، فتح الحسابات والإعتمادات والسحب والإيداع لدى البنك، تفويض واحداً أو أكثر من بين أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل معين أو أعمال معينة ضمن صلاحيته.

٢- نبذة مختصرة عن أعضاء مجلس الإدارة:

#	الأسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
١	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	الرئيس التنفيذي - مصرف الإنماء	مديرة عام خدمات المالية شركة عبداللطيف جمال الدين الولايات المتحدة الأمريكية، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل بـبكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود	• ماجستير محاسبة - جامعة غرب الينوي الولايات المتحدة الأمريكية، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل • مدير إدارة طوكيو مارين مصر
٢	هایروناري ایواکوما	رئيس مجلس إدارة طوكيو مارين الشرق الأوسط المحدودة	بكالوريوس اقتصاد - جامعة كونان	• رئيس مجلس إدارة طوكيو مارين مصر • المدير العام - قسم الانتاج طوكيو مارين مصر • مدير تنفيذي - طوكيو مارين ماليزيا برhead خمس وثلاثون عاماً من الخبرة في قطاع التأمين
٣	ابراهيم بن سليمان السياري	مصرف الإنماء - نائب الرئيس للتجزئة المصرفي	بكالوريوس علوم حاسوب - جامعة بوسطن	• بكالوريوس التقنية البنكية - جامعة بوسطن • مديرة عام التقنية البنكية والعمليات
٤	کینتارو کیتا *	الرئيس التنفيذي لشركة الإنماء طوكيو مارين	بكالوريوس فن الاقتصاد جامعة كياو اليابان	• بكالوريوس فن الاقتصاد جامعة كياو اليابان • ماجستير إدارة أعمال معهد هاساتشوسن للتكنولوجيا للعمليات

#	الاسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
5	علي بن سليمان العайд	• بطالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود	• مدیر عام الرقابة على شركات التأمين - مؤسسة النقد	• الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية والاستثمار بملاذ التأمين وإعادة التأمين
6	مطلق بن حمد المرشيد	• ماجستير ادارة اعمال - جامعة ستاندفورد	• نائب الرئيس للمالية - شركة سابك	• نائب الرئيس التنفيذي - شركة الحمراني
7	عاصم بن عبد العزيز باناجه	• مستشار إداري - باناجه للاستثمارات الادارية	• دكتوراه إدارة الاعمال - جامعة عين شمس	• ماجستير إدارة أعمال - جامعة المتعددة
8	تoshiyaki سوزوكى**	• المدير العام - طوكيو هارين القابضة	• فوجينيا	• مدیر - مجموعة دلفي المالية
		• بطالوريوس العلوم الاجتماعية	• مدیر - طوكيو هارين سيجورادورا	• مدیر - طوكيو هارين سيجورادورا
		• رئيس مجلس إدارة - ينساب	• مدیر تنفيذى والمدير المالي - طوكيو هارين سيجورادورا	• مدیر - مجموعة طوكيو هارين كيلن المحدودة
		• رئيس مجلس إدارة - ينساب	• رئيس مجلس إدارة - ينساب	• رئيس مجلس إدارة - ينساب

* استقال العضو كينتارو كيتا بتاريخ 28/04/2019 م

** تم تعيين العضو توشيماكي سوزوكى ليكمال فترة العضو المستقيل كينتارو كيتا بتاريخ 17/06/2019 م

3-9 بيانات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من (7) سبعة أعضاء قامت الجمعية العامة العادي للشركة بانتخابهم للدورة الحالية ابتداءً من 06/06/2019 وللمدة ثلاثة أعوام وهو:

#	الاسم	تصنيف العضوية	الجهة التي يمثلها	أي مناصب أخرى يشغلها في الشركة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة
1	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذى	مصرف الإنماء	عضو اللجنة التنفيذية	الشركة الوطنية لانتاج الثلائى للطاقة شركة الإنماء للاستثمار
2	هایروناراچی ایواکواما	غير تنفيذى	شركة طوكيو هارين نيشيدو فاير للتأمين	عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد

الاسم	التصنيف العضوية	الجهة التي يمثلها	أي مناصب أخرى يشغلها في الشركة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة	رقم
ابراهيم بن سليمان السياري	غير تنفيذي	مصرف الإنماء	عضو لجنة الإستثمار عضو لجنة المخاطر	لا يوجد	3
كينتارو كيتا*	تنفيذي	شركة طوكيو هارين نيشيدو فاير للتأمين	عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المخاطر	لا يوجد	4
مطلق بن حمد المريشد	مستقل	-	-	رئيس مجلس إدارة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية)	5
عصام بن عبدالعزيز باناجه.	مستقل	-	رئيس لجنة المراجعة** عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	6
علي سليمان العайд	مستقل	-	عضو لجنة الإستثمار عضو لجنة التنفيذية	-	7
تoshiaki** سوزوكى	غير تنفيذي	طوكيو هارين القابضة	عضو لجنة إدارة المخاطر عضو لجنة التنفيذية	لا يوجد	8

* استقال العضو كينتارو كيتا بتاريخ 28/04/2019

** تم تعيين العضو توشيaki سوزوكى ليكمال فترة العضو المستقيل كينتارو كيتا بتاريخ 17/06/2019

4-9 وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغييرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

نسبة التغير	نهاية العام	بداية العام	عضو مجلس الإدارة	رقم
	أدوات الدين	عدد الأسهم		
0	-	0	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	1
0	-	0	هایروناری ایواکوما	2
0	-	0	ابراهيم بن سليمان السياري	3
0	-	0	كينتارو كيتا	4
%2.20	-	150,000 مباشر +666 لأحد الأبناء القصر	مطلق بن حمد المريشد	5
	-	740	عصام بن عبدالعزيز باناجه	6
0	-	1000	علي بن سليمان العайд	7

5-9 بخلاف ماذكر في الجدول أدناه، لا يملك أي من كبار التنفيذيين أي أسهم أو أدوات دين بشكل مباشر أو غير مباشر، ولم يسبق لهم تملك أسهم أو وجود مصلحة لهم في أسهم الشركة سواء قبل بداية العام المالي 2019م أو خلاله وبالتالي لا يوجد تغير في هذه المصالح.

نسبة التغير	نهاية العام		بداية العام		الاسم	رقم
	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
0	-	9283	-	9283	عبد الله علي الطريقي	1
0	-	666	-	666	عبد العظيم جبر الله محمد	2
0	--	850	-	850	نعمان رفيق	3

6-9 عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخها وسجل حضور كل اجتماع:

رقم	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 27/02/2019	الاجتماع الثاني 28/04/2019	الاجتماع الثالث 11/09/2019	الاجتماع الرابع 16/12/2019	عدد الاجتماعات
1	عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس*	✓	✓	✓	✓	4
2	هایروناري ایواکوما*	✓	✓	✓	✓	4
3	ابراهيم سليمان السياري*	✓	✓	✓	✓	4
4	كينتارو كيتا **		✓		✓	2
5	مطلق حمد المرشد*			✓	✓	3
6	عظام عبد العزيز با ناجه*	✓	✓	✓	✓	4
7	علي سليمان العايد*	✓	✓	✓	✓	4
8	تoshiaki Suzuki ***	✓	✓			2
عدد الحضور في كل اجتماع		7	7	6	7	27

* بدأت عضويته في تاريخ 09/06/2019م.

** انتهت عضويته في تاريخ 28/04/2019م.

*** بدأت عضويته في تاريخ 17/06/2019م.



٩.٧ القرارات الهامة لمجلس الإدارة خلال العام المالي ٢٠١٩:
الموافقة على تعيين الأستاذ/ توشيماكي سوزوكى كعضو غير تنفيذى فى اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة لإكمال الفترة المتبقية لعضوية مجلس الإدارة بديلاً عن العضو المستقيل الأستاذ/ كينتارو كيتا.

- اعتماد خطة الشركة الاستراتيجية من عام ٢٠١٩م - ٢٠٢١م
- الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة.
- الموافقة على تعديل لائحة حوكمة الشركة.
- اعتماد استراتيجية إعادة التأمين.
- اعتماد سياسة الاستثمار.

٩.٨ إحاطة أعضاء المجلس بمقترنات المساهمين:
يدرك مجلس الإدارة دائمًا بما للمساهمين من حقوق، ويعمل جاهدًا على حماية حقوقهم بما يضمن العدالة والمساواة بينهم، وفي هذا الشأن جميع مقترنات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها لأعمالها، يتمأخذها في عين الاعتبار ويتم إحاطة أعضاء المجلس بها والعمل على ماتضمنته، علمًا أنه في عام ٢٠١٩م لم يكن هناك ملحوظات من قبل المساهمين تدعوه لاتخاذ إجراءات من قبل المجلس.

٩.٩ تقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه:
قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء المجلس وأعضاؤه ولجانه بعد إنتهاء العام المالي ٢٠١٩م.

٩.١٠ الجمعيات العامة المنعقدة في عام ٢٠١٩:
عقدت الشركة في العام ٢٠١٩م جمعية عامة عادية بتاريخ ٢٣-٠٤-٢٠١٩ حيث تم الموافقة فيها على عدد من البنود التي تم الإعلان عنها في موقع السوق المالية تداول،

٩.١١ طلبات الشركة لسجل المساهمين:

سبب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
تقرير مجلس الإدارة	٢٠١٩-١٢-٣١	١
التأكد من ملكية بعض المساهمين	٢٠١٩/٠٢/١٤	٢
التأكد من ملكية بعض المساهمين	٢٠١٩/٠٤/٢٤	٣
التأكد من ملكية بعض المساهمين	٢٠١٩/١٠/٢٩	٤

10. ممیزات و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة لشركة الإنماء طوكيو مارين تستحق الدفع بعد موافقة الجمعية العمومية للشركة عليها بالإضافة إلى ذلك دفعت الشركة بدلات حضور الاجتماعات والمصروفات ذات الصلة المطلقة على أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وفقاً لأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، كما دفعت الشركة مستحقات كبار التنفيذيين وفقاً لشروط عقد العمل، وذلك خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

1-10 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المبالغ المدفوعة	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	الإسم	المكافآت المتغيرة	نطاط تطويرية طويلة الأجل	نطاط تطويرية قصيرة الأجل	مكافآت دوربة	نسبة من الأرباح	المجموع	المكافآت الثابتة
أولاً: الأعضاء المستقلين											
1 مطلق حمد المرشيد				660,000	227,000	224,000	209,000			660,000	227,000
2 عصام عبدالعزيز باناجه											
3 علي سليمان العайд											
المجموع											
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين											
4 عبدالمحسن عبدالعزيز الفارس				27,000	15	12,000				33,000	12,000
5 ابراهيم بن سليمان بن إبراهيم السياري											
6 هايرونارا ي ايواكاما											
7 توشيماكي سوزوكى*											
8 كينتارو كيتا*											



2-10 مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	الاسم
أعضاء لجنة المراجعة			
7500	7500	-	عصام عبد العزيز باناجه 1
57,500	7500	50,000	عبد الله بن عبد الرحمن الرويس 2
57,500	7500	50,000	أحمد عبدالله المغامس 3
122,500	22,500	100,000	المجموع:
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
1500	1500	-	خالد بن عبدالله الرميح *** 1
-	-	-	هيروناري إيواكوما 2
1500	1500	-	عصام عبدالعزيز باناجه 3
3000	3000	-	المجموع :
أعضاء لجنة المخاطر			
3,000	3,000	-	ابراهيم بن سليمان السياري 1
1,500	1,500	-	كينتارو كيتا 2
6,000	6,000	-	فيليبي كورتيجووس 3
10,500	10,500	-	المجموع :
أعضاء اللجنة التنفيذية			
9,000	9,000	-	هايروناري إيواكوما 1
9,000	9,000	-	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس 2
1,500	1,500	-	كينتارو كيتا 3
6,000	6,000	-	علي بن سليمان العайд 4
25,500	25,500	-	المجموع :
أعضاء لجنة الاستثمار			
1,500	1,500	-	علي بن سليمان العайд 1
-	-	-	خالد بن عبدالله الرميح *** 2
1,500	1,500	-	ابراهيم بن سليمان السياري 3
3,000	3,000	-	المجموع :

*** بدأت عضويته بتاريخ 19/12/2019 م

* انتهت عضويته بتاريخ 08-06-2019 م

** بدأت عضويته بتاريخ 09-06-2019 م

10-3 مميزات ومكافآت كبار التنفيذيين

البيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت
الرواتب والتعويضات	2,833,752
البدلات الثابتة	1,448,820
المكافآت السنوية	551,772
المجموع	4,834,344 (ريال سعودي)

11. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

أنشأ مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين خمس لجان منبثقة من مجلس الإدارة تساعده على أداء مهامه ومسؤولياته على النحو التالي:

2.11 لجنة المراجعة

نبذة عن أعمال لجنة المراجعة ومهامها :

ت تكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء تقوم بمراجعة القوائم المالية للشركة وتقديم مقترنات لمجلس الإدارة عند الحاجة حول الرقابة والمراجعة الداخلية والإلتزام ، وتقوم بمراجعة إجراءات وأداء المراجعين الخارجيين وتوافق لجنة المراجعة على خطة الالتزام والمراجعة الداخلية السنوية وخطط المراجعة المتعلقة بها ، وعقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات خلال العام المالي 2019م.

تشكيل اللجنة :

تم تشكيل لجنة المراجعة بتاريخ 09/06/2019م لتكون كالتالي:

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

اجتماعات اللجنة وتاريخها

الاسم	تاريخ الاجتماعات					المجموع
	٢٠١٩/١١/٠١	٢٠١٩/٠٧/٣٠	٢٠١٩/٠٤/٢٤	٢٠١٩/٠٣/١٢	٢٠١٩/٠١/٢٩	
عصام عبدالقادر باناجه	✓	✓	✓	✓	✓	5
أحمد عبدالله المغامس	✓	✓	✓	✓	✓	5
عبدالله عبد الرحمن الرويس	✓	✓	✓	✓	✓	5

3.11 لجنة الترشيحات والمكافآت

مهام اللجنة :

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء تقوم بدراسة المكافآت (تتضمن الحوافز، والحوافز التشجيعية طويلة المدى والزيادات بالرواتب) للمدراء التنفيذيين بالشركة، كما تراجع اللجنة علاوات الشركة والحوافز التشجيعية والمدفوعات، كما توافق اللجنة أيضاً على سياسات وإجراءات الموارد البشرية وتقدم التوصيات بشأن تعيين أعضاء اللجان، وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعين خلال العام المالي 2019م.

تشكيل اللجنة :

الاسم	الرقم	التصنيف
خالد بن عبد الله الرميحي	1	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
هيروناري ايواكوما	2	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عصام عبد العزيز باناجه	3	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل

اجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات		الاسم
	2019/12/30	2019/02/28	
2	✓	✓	خالد بن عبد الله الرميح
1		✓	هيروناري ايواكوما
2	✓	✓	عصام عبد العزيز باناجه

4.11 لجنة إدارة المخاطر :

مهام اللجنة :

ت تكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء وتقوم بوضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتدبيتها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة ، كما تقوم بمراجعة سياسات إدارة المخاطر ، وإعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال) ، كما تقوم برفع تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترنة لإدارة هذه المخاطر، بالإضافة إلى تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر، وعقدت لجنة إدارة المخاطر خمسة اجتماعات خلال عام 2019م :

تشكيل اللجنة :

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بناء على لائحة حوكمة الشركات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وعقدت لجنة المخاطر خمسة اجتماعات خلال العام المالي 2019م .

التصنيف	الاسم	ر
رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	ابراهيم بن سليمان السياري	1
عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	تoshiaki Suzuki	2
عضو اللجنة ، من خارج مجلس الإدارة	فيليب مونتالبانك كورتيجووس	3

اجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات					الاسم
	٢٠١٩/١٢/١١	٢٠١٩/١٠/١٠	٢٠١٩/٠٩/١٢	٢٠١٩/٠٥/١٧	٢٠١٩/٠٢/٢٨	
3	✓	✓	✓			ابراهيم بن سليمان السياري
3	✓	✓	✓			كينتارو كيتا
5	✓	✓	✓	✓	✓	فيليب مونتالبانك كورتيجووس
2				✓	✓	فهد محمد السماري
2				✓	✓	عصام عبد العزيز باناجه

5.11 اللجنة التنفيذية :

مهام اللجنة :

ت تكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء ومهتمتها دعم مجلس الإدارة بإدارة الأعمال من خلال المراجعة والمتابعة للأداء التشغيلي للشركة للتأكد من تحقيق الأهداف المطلوبة ، وعقدت اللجنة التنفيذية خمسة إجتماعات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر ٢٠١٩ :

تشكيل اللجنة :

الرقم	الاسم	التصنيف
1	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	هایروناری ایواکوما	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	علي سليمان العайд	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل
4	تoshiyaki Suzuki	عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة تنفيذي

اجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات					الاسم
	٢٠١٩/١٢/٢٥	٢٠١٩/١٠/٢٩	٢٠١٩/٠٩/١٢	٢٠١٩/٠٥/١٧	٢٠١٩/٠٢/٢٧	
5	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس
5	✓	✓	✓	✓	✓	هایروناری ایواکوما
3	✓	✓	✓	✓		علي سليمان العайд
3	✓	✓	✓	✓		تoshiyaki Suzuki

6.11 لجنة الاستثمار :

مهام اللجنة :

ت تكون لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء وتقوم بمساعدة الشركة على متابعة تنفيذ السياسة الاستثمارية لها والإشراف على تلك الاستثمارات ، كما تقوم بمتابعة استثمارات الشركة لتحقيق أفضل عائد في وجود مخاطر مقبولة وفق ما يحدده مجلس الإدارة ، مع الأخذ في الاعتبار متطلبات السيولة ، كما تتبع اللجنة أيضاً الأداء الاستثماري وتحاول توافق الاستثمار مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والالتزام بالشريعة الإسلامية ، كما تقدم اللجنة أيضاً النصائح الاستثمارية لمجلس الإدارة ، وعقدت لجنة الاستثمار اجتماعين خلال العام ٢٠١٩ :



تشكيل اللجنة :

الترتيب	الاسم	م
رئيس اللجنة ، عضو مجلس إدارة مستقل	علي بن سليمان العайд	1
عضو اللجنة ، عضو مجلس مستقل	خالد بن عبدالله الرميحي	2
عضو اللجنة ، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	إبراهيم بن سليمان السياري	3

اجتماعات اللجنة وتاريخها :

المجموع	تاريخ الاجتماعات		الاسم
	٢٠١٩/٠٩/١٢	٢٠١٩/٠٣/٢١	
1	✓		علي سليمان العайд
0	✗		خالد بن عبدالله الرميحي
1	✓		إبراهيم بن سليمان السياري

11.7 نبذة مختصرة عن أعضاء اللجان من خارج المجلس* :

#	الاسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
أعضاء لجنة المراجعة				
1	عبدالله بن عبد الرحمن الرويس	رئيس المراجعة الداخلية - شركة موبايلي	ماجستير علوم حاسوب جامعة ديترويت الولايات المتحدة الأمريكية	رئيس المراجعة الداخلية - شركة موبايلي مدیر اعمال تدقیق الحسابات - شركة ارامكو مددق حسابات بمؤسسة النقد العربي السعودي
أعضاء لجنة المخاطر				
2	أحمد عبدالله المغامس	الأمين العام للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	دكتوراه ادارة اعمال - المحاسبة-جامعة ولاية مسيسيبي الولايات المتحدة الامريكية	عضو مجلس الامناء - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية عضو مجلس ادارة - شركة ينساب
1	فيليبي مونتالبان كورتيجوس	مدیر عام إدارة المخاطر بمصرف الانماء	ماجستير ادارة اعمال - جامعة اتينيو فلبين	مصرف الانماء - مدیر عام إدارة المخاطر مجموعة سامايا المالية - مدير المخاطر الاقليمية - المنطقة الوسطى

#	الاسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات والوظائف السابقة
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات				
1	خالد بن عبدالله الرميح	مدير الشؤون الحكومية أرامكو بالمنطقة الوسطى	بكالوريوس - علم نفس جامعة الملك سعود	<ul style="list-style-type: none"> مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو السعودية بمنطقة الرياض عضو مجلس التنمية السياحية بمنطقة الرياض
أعضاء لجنة الاستثمار				
1	خالد بن عبدالله الرميح	مدير الشؤون الحكومية أرامكو بالمنطقة الوسطى	بكالوريوس - علم نفس جامعة الملك سعود	<ul style="list-style-type: none"> مدير الشؤون الحكومية بشركة أرامكو السعودية بمنطقة الرياض عضو مجلس التنمية السياحية بمنطقة الرياض

*السير الذاتية لأعضاء المجلس تم ذكرها في البند 9.2.

اللجنة الشرعية

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

#	رئيس وأعضاء اللجنة
1	معالي الشيخ الدكتور عبدالله بن محمد المطلق (رئيس اللجنة)
2	سعادة الدكتور محمد بن على القربي (عضو)
3	فضيلة الشيخ الدكتور يوسف بن عبدالله الشيبيلي (عضو)



12. الإدارة التنفيذية:

يتولى إدارة الشركة فريق عمل متخصص ذو خبرة برئاسة الرئيس التنفيذي سعياً لتحقيق أهداف الشركة والعمل على تنفيذ توصيات مجلس الإدارة وفيما يلي نبذة مختصرة عن الإدارة التنفيذية بالشركة.

1.12 نبذة مختصرة عن الإدارة التنفيذية:

#	الاسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات الوظائف السابقة
2	كينتاكينا	الرئيس التنفيذي	كيباو اليابان	<ul style="list-style-type: none">• طوكيو مارين القاپضة - مدير قسم تطوير الأعمال الدولية• بکالوریوس فن الاقتصاد جامعة طوكيو مارين الشرق الأوسط - مدير طوكيو مارين نشيدو أند فاير للتأمين - مدير طوكيو مارين باسيفيك للتأمين المحدودة - مدير ماساتشوستس للتكنولوجيا وأمين الخزانة والرئيس التنفيذي للعمليات
3	عبدالعظيم جرالله محمد	الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية	دبلوم المرجعية الداخلية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية الأردن	<ul style="list-style-type: none">• بکالوریوس ادارة أعمال - جامعة الخرطوم• نائب مدير عام المراجعة الداخلية مصرف الانماء• مدير المراجعة الداخلية والالتزام بنك المال السوداني• مدير مراجعة مصرف الراجحي• مراجع رئيسي مصرف الراجحي• شهادة مراقب التقييم الذاتي المعتمد الامريكية (CCSA) الامريكية
4	عبد الله علي الطريقي	الرئيس التنفيذي لرأس المال البشري والخدمات المساعدة	دبلوم موارد بشرية لرأس المال	<ul style="list-style-type: none">• مدير إدارة - مجموعة الموارد البشرية- مصرف الراجحي• مدير فرع - المجموعة المصرفية للأفراد - مصرف الراجحي• مدير الموارد البشرية لشبكة الفروع - المجموعة المصرفية للأفراد - مصرف الراجحي• مساعد مدير عام - مجموعة رأس المال البشري- مصرف الإنماء• مستشار الموارد البشرية، الإنماء طوكيو مارين• أمين سر مجلس إدارة الإنماء طوكيو مارين• سكرتير لجنة الترشيحات والمكافآت

#	الاسم	الوظيفة الحالية	المؤهلات	الخبرات الوظائف السابقة
6	ماجد مسفر العجمي	رئيس إدارة المخاطر	هندسة بحرية جامعة شمال نيوكاasl، المملكة المتحدة	<ul style="list-style-type: none"> مدير إدارة المخاطر- شركة أمانة للتأمين التعاوني مساعد مدير المخاطر - شركة سوليدرتى السعودية للتكافل مدير وحدة التفتيش على المخاطر ومراقبتها - شركة سوليدرتى السعودية للتكافل مهندس بحري - فيلا إنترناشونال مارين المحدودة - إمارات العربية المتحدة، دبي
7	محمد محمود حسبو	الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية	بكالوريوس ادارة اعمال جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية - شركة الإنماء طوكيو مارين مدير قسم الاتصال - شركة الأهلية للتأمين التعاوني المدير الإقليمي - شركة الأهلية للتأمين التعاوني
8	عبدالمجيد محمد المعتق*	مدير الإدارة القانونية والالتزام	ماجستير التجارة الدولية والقانون جامعة ماكواريسيدني أستراليا	<ul style="list-style-type: none"> مساعد مدير القانونية والالتزام - الانماء طوكيو مارين مستشار قانوني ومسؤول الالتزام - سعودي اوجيه المحدودة
9	نعمان رفيق	الرئيس التنفيذي للمالية	ماجستير فن الاقتصاد جامعة كراتشي	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي المالي المكلف - شركة الانماء طوكيو مارين مدير التدقيق وإدارة المخاطر - مجموعة روسد مجموعة ماليزية للخدمات المالية مساعد مدير التدقيق - (كبي بي أم جي) مدقق التنفيذي - برايس ووترهاوس كوبرز باكستان
10	ريان محمد المطوع	مدير الإدارة القانونية والالتزام المكلف	بكالوريوس حقوق من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> مسؤول قانوني - شركة التعاونية للتأمين مسؤول قانوني أول - الانماء طوكيو مارين مدير الإدارة القانونية والالتزام المكلف - الانماء طوكيو مارين

12.2 امتيازات الموظفين:

دفعت الشركة امتيازات وتعويضات للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي، وقد بلغ رصيد نهاية الخدمة كما في 31/12/2019 مبلغ 5,5 مليون ريال سعودي، ولم تقم الشركة بإجراء أي إستثمار لصالح الموظفين.



13. نظام الرقابة الداخلية وفعاليته:

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة إدارات مسؤولة عن التدقيق الداخلي والرقابة النظامية وهم إدارة المراجعة الداخلية والتي تتأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة جميع العمليات التشغيلية بالشركة ومن ثم تقوم برفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة بنتائج التدقيق، والإدارة الأخرى هي إدارة الإلتزام فهي مسؤولة عن التأكيد من تطبيق الشركة للوائح والأنظمة المختلفة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية وعلى الأخص الأنظمة واللوائح والمعايير الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الصمان الصدي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة، والتي تناقش هذه التقارير وتضع التصورات الازمة لعلاج أي ملاحظات واردة إليها سواء كانت ملاحظات جوهري أو غير ذلك، ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر، وقد أجرت الإدارات عدداً من عمليات المراجعة والتدقيق لعدد من إدارات وفروع الشركة بما يتوافق مع خطة عملها لعام 2019م وقد أظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية أنه لا توجد ملاحظات جوهري وأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة.

14. سياسة توزيع الأرباح

ينص النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) على توزيع أرباح من صافي الأرباح السنوية للمساهمين بعد دفع الزكاة واجبة السداد إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل والتي سوف يتم احتسابها من صافي أرباح الشركة بعد توزيع الفائض على حملة الوثائق وفقاً لسياسة توزيع الفائض للشركة على النحو الوارد بالمادة رقم (70) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، ويمكن أيضاً للجمعية العمومية العادلة وبناءً على توصية من مجلس الإدارة أن توافق على إستقطاع نسبة مئوية من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتحيله للأغراض التي تساهمن في تعزيز المركز المالي للشركة، وزيادة إمكانيات التوسيع في إستثمار مقومات النجاح المستقبلية.

إن أي إعلان عن الأرباح يعتمد على موقف الشركة المالي وحالة السوق والظروف الاقتصادية العامة وغيرها من العوامل بما في ذلك توافر فرص الاستثمار وإعادة استثمار الأرباح وحاجة الشركة للنقد ورأس المال بالإضافة إلى الاعتبارات القانونية والرقابية الضامنة لقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها، وسيتم توزيع الأرباح بالريال السعودي.

على الرغم من أن الشركة تعتزم توزيع أرباح على مساهميها، إلا أنه لا يوجد توزيع أي أرباح خلال عام 2019م كما أنها لا تضمن أن يكون هناك توزيع أرباح في أي سنة، وكذلك لا تضمن المبلغ الذي سيتم توزيعه في أي سنة قادمة.

توزيع الأرباح يخضع لبعض القيود المنصوص عليها في النظام الداخلي للشركة واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، ويتم توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي :

- تجبي الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 - يتم إستقطاع 20% من صافي الأرباح لتكوين إحتياطي قانوني ، ويجوز للجمعية العمومية العادلة وقف هذا إستقطاع من صافي الأرباح عندما يتتساوى هذا الإحتياطي مع رأس المال المدفوع بالكامل .
 - للجمعية العامة العادلة عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
 - يستحق المساهم حقه في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبيان القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقيبة الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين بحسب الأنظمة واللوائح المعمول بها من قبل شركة السوق المالية تداول.
 - سوف تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة السوق المالية بأي قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح والإعلان عن ذلك في دينه، وسيتم دفع الأرباح المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد من قبل مجلس إدارة وفقاً للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والاستثمار وبعد الحصول على موافقة كتابية من مؤسسة النقد العربي السعودي .
- علمماً بأنه لا توجد أرباح عن العام المالي 2019م وبالتالي لم يتم توزيع أي أرباح.

15. الإقرارات:

نقر نحن مجلس إدارة الشركة بالآتي :

أ. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

ب. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم ونفذ بفعالية.

ج. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

16. الأطراف ذات العلاقة:

لا يوجد صفات و عقود أبرمتها الشركة بواسطة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي طرف آخر له مصلحة مادية في هذه العقود ، باستثناء المعاملات والعقود المشار إليها في الفقرة رقم (17) والعقود الوظيفية لكتاب التنفيذيين ، علمًا بأن من شروط هذه العقود أن لا تمنح أي مميزات تفضيلية ، ويتم سداد الأقساط التأمينية مباشرة ، على أن يتم عرضها والحصول على موافقة الجمعية العامة .

17. المعاملات المالية للأطراف ذات العلاقة خلال العام:

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	نوع الصفقة	مدتها	قيمة العقد
مصرف الإنماء	علاقة تعاقدية	تأمين	سنة	الأعمال والعقود التي تمت في عام 2019م بلغت 29,932,000 ريال، ومطالبات مدفوعة بلغت 13,477,000 ريال وبدون شروط تفضيلية.
الإنماء للاستثمار	علاقة تعاقدية	عقود خدمة	سنة	3,768,128
طوكيو مارين نيشيدو فاير	علاقة تعاقدية	اتفاقية استثمار	سنة	الأعمال والعقود التي تمت في عام 2019م بلغت 76,129,000 ريال وبدون شروط تفضيلية.
طوكيو مارين نيشيدو فاير	علاقة تعاقدية	أقساط - اتفاقية إعادة تأمين	سنة	بلغت أقساط إعادة تأمين "الاحتيازية والمعاهدة" بمبلغ 8,554,000 ريال وتحصيل عمولة إعادة التأمين بقيمة 2,424,000 ريال وحصة من المطالبات بقيمة 8,384,000 ريال وبدون شروط تفضيلية.
طوكيو مارين نيشيدو فاير	علاقة تعاقدية	نفقات عامة وإدارية	سنة	69,000



18. المدفوعات النظامية:

خلال العام المالي 2019م قامت الشركة بسداد المدفوعات، كما يوجد مبالغ مستحقة مقابل المدفوعات النظامية كما هو وارد في الجدول التالي :

(بألف ريال سعودي)

مستحق الدفع في 31 ديسمبر 2019		الوصف	إسم الجهة
المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	المسدود		
5,979	16,352	الزكاة والدخل	مصلحة الزكاة والدخل
346	1,520	رسوم تكاليف الإشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي
0.17	93	رسوم تكاليف الإشراف	مجلس الضمان الصحي
245	3,302	رسوم حكومية للتأمينات الاجتماعية	التأمينات الاجتماعية
5,878	21,267	المجموع	

19. الغرامات التنظيمية:

لا يوجد هناك أي غرامات تنظيمية على الشركة عن العام 2019م ويدرس مجلس إدارة الشركة بالتعاون مع الإدارة العليا على الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح والتعاميم والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية ليتم تفادي أي تجاوزات تعرقل أداء الشركة.

20. المحاسبون القانونيون:

أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 03/06/2019م تعين مراجعي الحسابات بي كي اف PKF البسام وشركاه المحاسبون المتداولون، الدار لتدقيق الحسابات - عبدالله البصري وشركاه لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة للعام المالي 2019م.

21. الشركات التابعة:

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

22. الإقراض أو القروض:

وفقاً لمتطلبات الإفصاح تؤكد الشركة على أنها لم تقترب أو تحصل على قروض ولا يوجد لها قروض مستدقة في نهاية الفترة ، كما لم يطلب منها تقديم أي مدفوعات مقابل اقتراض أو قروض خلال العام المالي 2019م.

23. مساهمات الشركة الاجتماعية :

تؤمن الشركة بأهمية المساهمات الاجتماعية ومن هذا المنطلق تسعى الشركة بالإسهام في خدمة المجتمع بجميع المجالات، ومن هذا المنطلق قامت الشركة في عام 2019م بالمشاركة في ملتقى المهننة بهدف الاستثمار في الكوادر السعودية فتم توظيف وتأهيل عدد من الشباب السعودي في شتى المجالات بالشركة، كما قامت الشركة بالتعاون مع عدد من الجامعات السعودية بتدريب الطلاب الخريجين وتأهيلهم لسوق العمل، كما تدرك الشركة أهمية التوعية وتحمل على توعية المجتمع بأهمية التأمين والتنقيف في ذلك.

24. إيضاحات إضافية:

تؤكد الشركة على ما يلي:

- لا توجد فئات أو أعداد لأي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحتها المصدر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م كما لا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.
- لا توجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقيـة في التصويـت تعود لـأشخاص من غير أعضـاء مجلس الإدارـة وكبار التنفيـذـيين وأقاربـهم أبلغـوا المصدر بذلك الحقوق بموجب المادة 45.
- لا يوجد هناك استرداد أو شراء أو إلغـاء من قبل الشركة لأـي أدوات دين قابلـة لـالاسترداد أو قيمة هذه الأوراق المالية المتـبقـية.
- لا يوجد لدى كبار التنفيـذـيين بالـشـركـة وأقاربـهم أو أـعـضاء مجلس إـدارـة الشـركـة (أـزواـجـ، أـبـنـاءـ، والـدـينـ) أي مـصلـحةـ فيـ الأـورـاقـ المـالـيـةـ عـلـىـ أـسـاسـ تعـاـقـدـيـ أوـ حـقـوقـ إـكـتـابـ فيـ أـسـهـمـ أوـ أدـوـاتـ دـيـنـ سـوـيـ مـاـ ذـكـرـ فـيـ الفـقـرـةـ 9ـ4ـ وـالـفـقـرـةـ 9ـ5ـ.
- لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبـهـ أحدـ المـسـاهـمـينـ عنـ أيـ حقوقـ فيـ الـأـربـاحـ.
- لم تبرم الشركة أي عقود أو أعمال متعلقة بأـيـ منـ مدـيرـ الشـركـةـ أوـ الرـئـيـسـ التـنـفـيـذـيـ أوـ المـديـرـ المـالـيـ أوـ أيـ شـخـصـ ذوـ عـلـاقـةـ أوـ لهـ مـصلـحةـ غـيرـ مـذـكـرـ فـيـ الـبـنـدـ رقمـ 17ـ.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجبـ أدـوـاتـ دـيـنـ قـابـلـةـ لـالـتـحـوـيلـ أوـ أـورـاقـ مـالـيـةـ تعـاـقـدـيـ أوـ مـذـكـرـاتـ حقـ اـكـتـابـ، أوـ حقوقـ مشـابـهـةـ أـصـدرـتهاـ أوـ منـحـتـهاـ الشـرـكـةـ.
- لا تحتفظ الشركة بأـيـ اـسـهـمـ خـزـينـةـ وـلاـ تـوـجـدـ أيـ تـفـاصـيلـ عـنـ اـسـتـخـادـاـتـ هـذـهـ الأـسـهـمـ.
- لا يوجد تعارض بين قرارات لجنة المراجعة و مجلس الإدارة إطلاقاً وبالتالي لم تصدر من اللجنة توصيات بهذا الخصوص.
- لم يوصي مجلس الإدارة بتغيير المراجعين الخارجيين قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها.



25. الالتزام بلائحة الدوكلمة:

بشكل عام تلتزم الشركة بجميع الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وتؤكد الشركة إلتزامها بأحكام حوكمة الشركات الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية وبالتحديد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

أسباب عدم التطبيق	نص المادة / الفقرة	رقم المادة / الفقرة
أمين سر المجلس حاصل على دبلوم في التجارة، وله خبرة تزيد عن العشرين عاماً تدرج خلالها بعده من المناصب الإدارية	<p>على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافقها في أمين سر مجلس الادارة، على أن تضمن أيًّا مما يلي :</p> <p>(1) أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الادارة أو ما يعادلها، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن ثلاثة سنوات.</p> <p>(2) أن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.</p>	المادة الثامنة والثلاثون شروط أمين السر ١
تم إعتماد لائحة تقييم المجلس وأعضائه واللجان، واكتفي في الوقت الحالي بتقييم أداء المجلس، وكذلك تقييم أداء اللجان	التقييم / يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين - من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض - على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة	المادة الحادية والأربعون / فقرة (و) ٢
تعمل الشركة على وضع سياسة المساهمات الاجتماعية	المسؤولية الاجتماعية / تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تفل إقامة التوازن بين أهدافها وأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والإقتصادية للمجتمع	المادة السابعة والثمانون ٣
سيتم تخطيط جميع مبادرات الشركة في العمل الاجتماعي في السياسة المعددة لهذا الغرض وسيتم إعتمادها من الجهات ذات الصلة في عام ٢٠٢٠.	<p>مبادرات العمل الاجتماعي / يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل الالزمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلي:</p> <p>(1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنته ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.</p> <p>(2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتنقيفهم بها.</p> <p>(3) الإفصاح عن خطط المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة، بأنشطة الشركة.</p> <p>(4) وضع برامج توعوية للمجتمع وللتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.</p>	المادة الثامنة والثمانون ٤
لم يتم تشكيل لجنة حوكمة الشركات بالشركة، ويقوم المجلس دورياً بالنظر في حاجة تشكيل مثل هذه اللجان وسيتم تشكيلها عند الحاجة لذلك.	تشكيل لجنة حوكمة الشركات / في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والستين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الدوكلمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنويًا على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	المادة الخامسة والستين ٥

26. تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأالية تحديدها:

ينص نظام الشركات السعودي في المادة (76) على أنه « لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت أو مزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنويًا، وفق الضوابط التي تضعها الجهة المختصة».

كما نص النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (19) بأن يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ 200,000 ريال (مائتان ألف ريال سعودي) والحد الأعلى مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنويًا نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حفقت الشركة أرباحاً يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الادتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس المال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلًا.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنويًا.

كما يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة آلاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

وفي الختام يود مجلس الإدارة شكر عملاء الشركة على ثقتهم في منتجات وخدمات الشركة، كما يشكر مجلس الإدارة مساهمي الشركة والجهات الإشرافية والرقابية على إسهامهم في تحقيق أهداف الشركة.

كما يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي الشركة الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وسمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن، حفظ الله وطننا الغالي من كل سوء ومكره.

والله ولي التوفيق،
مجلس الإدارة



القوائم المالية وتقدير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019





64-60	تقرير مراجعي الحسابات
65	قائمة المركز المالي
66	قائمة الدخل
67	قائمة الدخل الشامل
68	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
69	قائمة التدفقات النقدية
134-70	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المرجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السنة مساهمي
شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الإنماء طوكيو مارين، شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة والدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التغيرات التقنية السنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ حتى ٣١ حزول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحلية المهمة.

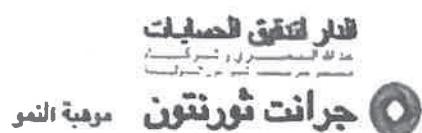
وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عالٍ، من جميع الجوانب الجوهريّة، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي وتقديرها التقنية السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أسباب الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية". الراي في تقريرنا ونحن مستقرون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة براجعتنا للقوائم المالية للشركة. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي احتجاجنا، لين أدلة المراجعة التي حصلنا عليها أثناة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية السنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في ملخص مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكريم رأينا فيها، ولكن لا نقدم رأينا منفصلاً في هذه الأمور. وكل مسألة مذكورة لذا، تم وصف الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع الأمور المقدمة في ذلك السياق.



تقرير المرجع عن المستلزمات حول مراجعة للوارم المالية (تما)
شركة الإئتمان طوكيو مارتن
(شركة عامة مساعدة سعودية)

الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع الأمور الرئيسية
للمراجعة
لقد قمنا بفهم وتقدير الإجراءات الإكلورية الرئيسية المقيدة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكون الاحتفالات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكثير الاحتفالات الإكلورية.
لقد قمنا بتقدير كفاءة وقدرة موضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مهاراتهم المهنية وخبراتهم وتقدير علاقتهم بالشركة.

عندما حصلنا على الأدلة الكافية لتقدير سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التكثير الإكلوري، قمنا بالاختبار على نفس العينة، استكمال ودقة بيانات المطالبات الفنية التي تم استعمالها من قبل التكثير الإكلوري لدى شركة لتقييم التكاليف المقيدة وغير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.

ولكى يتم تقديم منهجيات وأقرارات الإدارية كما بالإسمطة بخبراتنا الإكلوريين المساعدة في فهم وتقدير ممارسات الشركة الإكلورية والأحكام التي تم إصدارها، والإطمئنان على التكثير الإكلوري للشركة، قام بخبراتنا الإكلوريين بعد الآتي:

- تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكلورية تنسق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع القرارات السابقة.
- وقد سعينا الحصول على تفسيرات لأى اختلافات هامة من الإدارة.

تقدير الإقرارات الإكلورية الرئيسية متضمنة لسبب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإقرارات بما يترافق مع توقعاتنا البالية عن الخبرة التاريخية والإتجاهات العالمية و معرفتنا بها للقطاع.

فحصنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب ول WHETHER الإقرارات المستخدمة و الصيغ المطالبات للإقرارات الرئيسية.

تقدير المطالبة النهائية للالتزامات الثالثة عن عقود التأمين
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، المطالبات النهائية المقيدة وغير المبلغ عنها والتي تبلغ ١٧٢,٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٧,٧٠ مليون ريال سعودي) و ٤١,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٨,٧١ مليون ريال سعودي) على التالى، كما تم الاعتراف به في الإيضاح رقم ٨,٢ في الوارم المالية.

يتضمن تقييم مطالبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على التكاليف النهائية لمجموع المطالبات المقيدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بذلك مراجعة المطالبات ذات الصلة.

عند التقييم المحدد للتکالیف المقیدة وغير المبلغ عنها واستخدام الترکیبات الإکلوریة والإحصاییة التي تتضمن الحکاماً جوهریة. يستعمل الخیر الإکلوري مجموعۃ من الأسالیب لتحديد الاحتفالی للفی. تتضمن هذه الطرق مجموعۃ من الإقرارات الصاریحة او الص�نیة التي تتطابق بمبالغ التصورۃ المتقدمة والأنسلۃ التسوسیۃ للمطالبات.

وقد اعتبرنا هذا أمرًا رئيسياً للمراجعة وذلك لأن استخدام تقويمات وأحكام الإدارة قد يؤدي إلى زيادة / الخلاف في ربحية الشركة.

يتم الإصلاح عن ممارسات الشركة للمطالبات والأحكام والتقدیرات ذات الصلة في الإيضاح ٢ و ٣ حول الوارم المالية على التالى. كانت المطالبات للمطالبات تحت التسوسیة بما في ذلك المطالبات المقيدة ولكن غير المبلغ عنها والمطالبات المقيدة وجداول تطوير المطالبات تم الإصلاح عنها في الإيضاح ٨ و ٩ حول الوارم المالية. وتم الإصلاح عن المطالبات المقيدة بإدارة المخاطر في الإيضاح رقم ٢١ حول الوارم المالية. وقد تم الإصلاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في الإيضاح رقم ٢٥ في الوارم المالية.



شركة إلينما أحد العلامات التجارية
مطابق للمعايير - اليمام وشريكه
(الذريعي في الدوحة)



تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة التقرير المالي (نهاية)
شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة معاونة معمولية)

معلومات أخرى تم إدراجها في تقرير الشركة الطبوبي لعام ٢٠١٩

تضمن المعلومات الأخرى المعلومات المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠١٩، بخلاف التقرير المالي وتقدير مراجحتنا المستقلة بين الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى المذكورة في التقرير السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحًا لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين المستقلين.

لا يشمل رأينا في التقرير المالي المعلومات الأخرى ونحن لا نعد وإن نقوم بالتحذير عن أي شكل من أشكال التكيدات أو الاستنتاج في التقرير المالي.

فيما يخص مراجعتنا للتقرير المالي تكون مسؤوليتنا في فراغ المعلومات الأخرى التي تم تحديدها أعلاه وذلك عندما تكون ملائحة، وهذا قرارنا النهائي، يتم الأخذ بالإعتبار تضمين المعلومات الأخرى جوهرياً مع التقرير المالي أو مدى عطتنا خلال عملية المراجعة أو تظهر بأنه تم تحريفها أنه بشكل جوهري.

و عند فراغنا للسلوكيات الأخرى، وعندما يستنقع وجود التحريف الجوهري، فإننا مطالبون بالتواصل مع المكلفين بالحركة بشأن هذا الأمر.

مسئولييات الإدارة والمكلفين بالحركة عن التقرير المالي

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد التقرير المالي وحرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً للنظم الشركية والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لشكلها من إعداد تقرير مالي خالٍ من التحريف الجوهري، سواء بسببه أو خلافه.

و عند إعداد التقرير المالي، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإقاصاح بحسب متطلبات الحل، عن الأمور المتعلقة بالإستقرارية، واستخدام أسس الاستقرارية في المحاسبة، مالم تكن هناك نهاية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو يتحقق صفيتها، أو مالم يكن لديها أي خيار آخر وأقصى سوى للقيام بذلك.

والمكلفين بالحركة، أي مجلس الإدارة، هم المسئولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.





تقرير المرجعين المستعين حول مراجعة قوائم المالية (تنمية)

شركة الاتمام طوكيو مارين

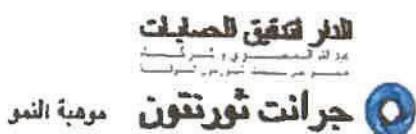
(شركة مملوكة سعودية)

مسؤوليات المرجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد مقول عنا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا، والتأكد المعمول به مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية متخففة تماماً من التحريف الجوهري عند وجوده، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهريّة إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة لها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على التراخيص الاقتصادية التي يتبعها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

ويجزء من صلاحيات المراجعة التي تم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فلابد من الحصول على مراجعة من قبل الهيئة المهنية طوال المراجعة. وتقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تتجنب تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتغفيق نفس إبداء رأينا، وتحذر عدم تختلف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من المفترض الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على توافق أو إخلال ذكر متعدد أو إثباتات مضللة أوتجاوز الرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل ظروف القائمة، وليس لفرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى مخزليتها للتغيرات المحاسبية والإصلاحات المتعلقة بها التي أحدثتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدة مناسبة استخدام الإدارة لأدلة الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعدد بالاحاديث أو ظروف قد تثير مشكوكاً كبيراً حول قدر الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وإن خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلقي الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، وستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن لهذا أو ظروفها مبنية قد تتسبب في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهياكلها ومحفوظاتها، بما في ذلك الإصلاحات وما إذا كانت القوائم المالية تغير عن العمليات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكاتب بالحركة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوسيعها المخطط لها والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بالكشف عنها أثناء المراجعة.
- ونقدم أيضاً للمكاتب بالحركة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وبنائهم جميع الملاكات والأمور الأخرى التي قد يستند بشكل معمول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وبنفهم أيضاً عند الاتساع بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.



نفي المرجع عن المستقرين حول مراجعة اللوائح المالية (كتمه)
شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة معاشرة سعودية)
مسؤوليات المرجع عن مراجعة اللوائح المالية (كتمه)

ومن بين الأمور التي تتواصل بشأنها مع المكتفين بالحركة، فإننا نجد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة اللوائح المالية للسنة الحالية، ومن ثم تجد هذه الأمور هي الأمر الرئيسي للمراجعة، وتقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تفع الأنظمة أو قوانين الإصلاح المدني عن الأمر، لز علماً ناري، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينفيه لا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات الضريبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن ترقى فوقاند المساحة العلية المترتبة على هذا الإبلاغ.

الدر لتحقق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
محلوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاه
محلوق بريد ٩٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧

السلطة الضريبية السعودية
إبراهيم أحمد البسام
محلوب قطوني
ترخيص رقم ٢٣٧



٢٢ مارس ٢٠٢٠
٢٧ رجب ١٤٤١



م٢٠١٨	م٢٠١٩	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٥٢,٧١٠	٢١٩,١٨٢	موجودات
٥١,٧٩٨	٤٩,٨٤٣	نقد و ما في حكمه
٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	استثمارات
٣٩,٦٤١	٥٨,٨٤٤	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٦٢,٩٩٢	١٣٧,٥٨٣	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٦,٧٠٠	١٥,٢٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتراكدة تحت التسوية
٨,٦١٣	٨,١٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها
٧,٠٢٦	١٣,٥٨٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٤٦	٢٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٥,٩٩٨	٩٦,٧٧٨	مستحق من أطراف ذات علاقه
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	ودائع مرابحة
٨,٥٤٩	٧,٠٧٦	وديعة نظامية
٣,٦٩٦	٥,٤٣٩	ممتلكات ومعدات
-	٦,١٤٠	موجودات غير ملموسة
١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	أصل حق استخدام
٥٧٨,٦٦٢	٧٦٢,٠٢٨	استثمارات مرتبطة بوحدات
		مجموع الموجودات
		مطلوبات
٩٧,٧٠٣	١٧٢,٧٦٧	مطالبات تحت التسوية
٢٨,٧٠٦	٣١,٨٩٥	مطالبات متراكدة غير المبلغ عنها
٨٧٤	١,٨٣٨	احتياطيات أخرى
٢,٠٧٥	٤,٤٨٧	احتياطي عجز الأقساط
٨٠,٨٢٧	١٠٧,٧٦٥	أقساط تأمين غير المكتسبة
٤٤,٩٩٨	٣٦,٥٥٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,٠٧٠	٧,٨٧٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٤١,٣٤٥	١٣٧,٩٧٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٥,٤٣٩	التزامات الإيجار
٢٠٥	٦٦	مستحق إلى طرف ذو علاقه
٥,٥٨٦	٥,٩٧٩	زكاة وضريره دخل دائنة
١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	مطلوبات مرتبطة بوحدات
-	٦٨٨	احتياطي لغير الوحدات
٥,٥٠٧	٥,٦٩٨	التزامات منافع التقاعد
٣٤٣,٦٦٤	٥٥٤,٩٧٨	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
(٥٤,٣٧٣)	(٩٢,٦٠٤)	خسائر مترآكة
(٦٢٩)	(٣٤٦)	إعادة تقدير الالتزامات منافع التقاعد
٢٤٤,٩٩٨	٢٠٧,٠٥٠	مجموع حقوق المساهمين
٥٧٨,٦٦٢	٧٦٢,٠٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	٢٤	التمهيدات والإلتزامات المحتملة
		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

م٢٠١٨	م٢٠١٩	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي (معدل)	لأقرب ألف ريال سعودي	
٣٥٣,٥٩١	٣٣١,١٤١	٨,١
٢٣٣,٧٢٩	١٧٨,١٧٣	
٧٥,٧١٣	٧٣,٦٤٩	
٢٧,٧٨٠	٣٣,١٤٧	
١,٢٢٩	٩,٤٣٤	
١٥,١٤٠	٣٦,٧٣٨	
٧٥	٣٠	٨,١
(٩,٣١٩)	(٤,٢٠٢)	
(١٣٩,٢٢٢)	(١٠١,٤٧٠)	
(٧,٨٧٧)	(٣,٢٥٨)	
١٩٦,٧٤٨	١٦٩,٢٨١	
(٤,٦٨٩)	(٢٦,٩٣٨)	٤٠
٩,٣٤٤	١٩,٢٠٣	٤٠
٢٠,١,٤٠٣	١٦١,٥٤٦	
٢٢,٩٠٤	٢٤,١٢٣	
٢,١٨٨	٢,٢٨٤	
٢٢٦,٩٩٥	١٨٧,٩٥٣	
(١٩٩,٢١٤)	(٤٢٣,٥٥٣)	
(٩٩٣)	(١,٩١٨)	
٦٢,٦٠٢	١٣٦,٢٢٠	
(١٣٧,٦٠٠)	(١٠٩,٢٥١)	
٤٤,٧٥٢	(٧٥,٧٦)	
(١٥٥,٩٦٢)	٧٤,٥٩١	
١٠,٥١٥	(٣٠,١٨٩)	
(١,٤٤٦)	(١,٤٩١)	
٩٨٣	(٩٦٤)	
(٩٠٥)	-	
(٢,٧١٥)	(٢,٤١٢)	
(١٥١,٧٤٨)	(١١٧,٧٨٥)	
(١,٠٣٦٨)	(١٧,١٧٣)	
-	(٦٨٨)	
(٣٠,٢٩٩)	(٣٠,٤٩٩)	٤
(١,٨٢٤)	(١,٧١٥)	
(١٩٤,٢٣٩)	(١٦٧,٨٥٧)	
٣٢,٢٥٦	٢٠,٠٩٦	
(٦٧,٣٠)	(٥٩,٥١٢)	٢١
(٩,٦٢٨)	(٣,٤٦٥)	٧
(٣٧)	-	
٥١٢	١٥١	
٤,١٤٩	١,٣٠٧	٢٢
٥,٣٠٢	٧,٣٩٢	٢٢
(٦٤,٠٠٢)	(٥٤,١٢٧)	
(٢١,٧٤٦)	(٣٤,٠٣١)	
(٥,٤١٠)	(٤,٢٠٠)	١٦
(٣٧,١٤٦)	(٣٨,٢٣١)	
(١,٢٤)	(١,٢٧)	٢٣

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

خمسة السهم (بالي ريال السعودي) - معدل

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إضاح
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
(٣٧,١٤٦)	(٣٨,٢٤١)	

صافي خسارة السنة

الإيراد الشامل الآخر:

بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً بقائمة الدخل

(٣٠٤)	٢٨٣	١٧	- خسائر اكتوارية لإعادة تقييم خطة منافع التقاعد
(٣٧,٤٥٠)	(٣٧,٤٤٨)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٣٠٤)	٢٨٣		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى عمليات التأمين
(٣٧,١٤٦)	(٣٨,٢٤١)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى المساهمين

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



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس إدارة

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

المجموع	إعادة تقييم المتراكمات		خسائر متراكمة		رأس المال	إضاح
لأقرب ألف ريال سعودي	منافع التقاعد	لأقرب ألف ريال سعودي				
٢٤٤,٩٩٨	(٦٢٦)	(٥٤,٣٧٣)	٣٠٠,٠٠٠	١٨		<u>٢٠١٩</u>
(٣٨,٢٣١)	-	(٣٨,٢٣١)	-	-		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢٨٣	٢٨٣	-	-	-		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٢٠٧,٥٥٠	(٣٤٦)	(٩٢,٦٠٤)	٣٠٠,٠٠٠			خسائر إكتوارية لإعادة تقييم خطة منافع التقاعد
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
<u>٢٨٢,٤٤٨</u>	<u>(٣٢٥)</u>	<u>(١٧,٢٢٧)</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٨</u>		<u>٢٠١٨</u>
<u>(٣٧,١٤٦)</u>	<u>-</u>	<u>(٣٧,١٤٦)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
<u>(٣٠٤)</u>	<u>(٣٠٤)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة (معدلة)
<u>٢٤٤,٩٩٨</u>	<u>(٦٢٩)</u>	<u>(٥٤,٣٧٣)</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠</u>			خسائر إكتوارية لإعادة تقييم خطة منافع التقاعد
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

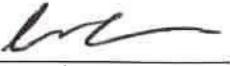


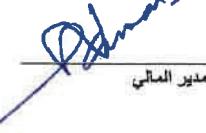
عضو مجلس الإدارة

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

م٢٠١٩ (معدلة)	م٢٠١٨ لأقرب المليار ريال سعودي	إيضاح
(٣٧,١٤٦)	(٣٨,٢٣١)	
٢,٨٧٤	٤,١٨٦	١٦,١٣
-	١,٢٠٨	٣
-	٢٦١	
٩,٦٢٨	٣,٤٦٥	٧
٣٧	-	
(٢٠,٣٩)	(٨,٠١)	٢٢
(٧٨٩)	(٦,٨٦)	٢٢
١,٤٥٨	١,٥٣٧	١٧
٥,٤٠	٤,٢٠	١٦
(٢٠,٥٧٧)	(٤٤,٨٦١)	
٢٠,٤٣٧	١٩,٧٤٩	
(٩,٣٤٤)	(١٩,٢٠٣)	
٦٥,٩٦٢	(٧٤,٥٩١)	
١,٤٥٦	١,٤٩٦	
٩٠٥	-	
(١٠,٨٤)	٤٤٢	
٧,٧٢٠	(٦,٠٥٤)	
(٨٣٨)	٦٤	
(١٠,٣٦٨)	(١٧,١٧٣)	
(٤٤,٢٥٧)	٧٥,١٦٤	
(١٠,٥١٥)	٣,١٨٩	
(٩٨٣)	٩٦	
٢,٠٢٥	٢,٤١٢	
-	٦٨٨	
٤,٦٨٩	٢٦,٣٨	
(١٦,٣٩٢)	(٨,٤٣٩)	
٤٠٩	٨,٨	
(٩,٥٦٩)	٩٦,٦٣٣	
-	٦,٦٢٦	
١٣٠	(١٣٩)	
١٠,٣٦٨	١٧,١٧٣	
(١٠,٢٧١)	١٠,١٨٢	
(٥٢٨)	(١,٠٦٣)	١٦
(٤,٨٣٨)	(٣,٨٠٧)	١٦
(١٥,٦٣٧)	٩٦,٩٩٢	
(١٦٥,٩٩٨)	٦٩,٤٧٠	
(١٦٠,٥٠٠)	(١٤١,٨١٠)	٥
٢٩٤,٢٩٠	١٤٧,٤٩٨	٥
٢٣٢	٧,٩٧٤	
(٥,٤١٩)	(١,٣١٣)	١٢
(٢,٦٢٨)	(٣,١٤٣)	١٣
-	(٧,٣٤٨)	
(٣٩,٥١٦)	-	
	٧٠,٩٢٨	
-	(١,٤٤٨)	
(٥٥,١٥٣)	١٦٦,٦٧٢	
١٠٧,٨١٣	٥٢,٧١٠	
٥٢,٧١٠	٢١٩,١٨٢	٤
٣٠٤	(٢٨٣)	١٦

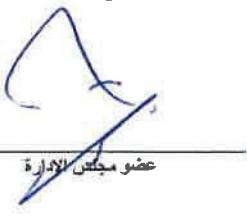
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة السنة
تعديلات على البرود غير النقدية:
استهلاك واطفاء
استهلاك أصل حق استخدام
تكاليف التمويل لالتزامات الإيجار
مخصص مستحقات شيكوك في تحصيلها
خسائر استهلاك ممتلكات ومعدات
أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
أرباح غير محققة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
مخصص التزامات منافع التقاعد
مخصص الركاز

النفقات في المروجات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين وإعادة تأمين مبنية
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السرعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف متفوحة مقدماً وموجودات أخرى
المستحق من أطراف ذو علاقة
استثمارات مرتبطة بالوحدة
المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها
احتياطيات أخرى
احتياطيات عجز الأقساط
احتياطيات حسابية
أقساط التأمين غير المكتسبة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
التزامات الإيجار
المستحق إلى طرف ذو علاقة
مطلوبات مرتبطة بالوحدات
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
الالتزامات منافع التقاعد المدورة
الزكاة وضريبة الدخل المدورة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
النفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ودائع المرابحة
شراء استثمارات
متحصلات من استهلاك شيكوك
شراء ممتلكات ومعدات
شراء أصول غير ملموسة
أصل حق استخدام
متحصلات من استهلاك ممتلكات ومعدات
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
النفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مدفوعات الإيجار خلال السنة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) جميع الأنشطة
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معاملات غير نقدية
خسارة إلكترونية لالتزامات منافع التقاعد


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 ٩٣٠٩ ب تاريخ ١٤٣٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢م) ، والسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٤٢٥٢٧ ب تاريخ 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 أساس تعاونية طبقاً للمرسوم الملكي الكريم رقم ٢٥ / م بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠٠٩م) وإستناداً إلى قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ٤٠ بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠٠٩م) .

إن أهداف الشركة هي القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة بما في ذلك إعادة التأمين والتوكيلات والتمثيل والراسلات وأنشطة الوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المتتبعة 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.

تم إعداد القوائم المالية سابقاً وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد القارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وفقاً للتعميم رقم ٢٢٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩م)

وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لجبيبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. يتسق هذا التوجيه مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية. وبناء على ذلك تم تغيير طريقة حساب جبائية الزكاة عن طريق تعديل الأثر باثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وتم الاعتراض باثر هذا التغير في الإيضاح رقم ١٦ لهذه القوائم المالية.

وفقاً لل المادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، والنظام الأساسي للشركة، تحتفظ الشركة بفاتورة محاسبية مستقلة لكل من حسابات عمليات التأمين و عمليات المساهمين. كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة ووثيقة 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 الاستقرارية ولإبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة المدرجة بقائمة الدخل. لم يتم عرض القوائم المالية بإستخدام تصنيف المتدالوة وغير المتدالوة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير المتداللة: ممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، وأصل حق الاستخدام، وإستثمارات مربوطة بوحدات، ووديعة نظامية، ودائع مرابحة لأجل أكثر من سنة، وإستثمارات متاحة للبيع، وإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق والتزامات منافع التقاعد. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداللة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

١.٢ أسس العرض والقياس (تتمة)

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 ٢٩). 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 الشامل والتడفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٢٩) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات الواقع التنفيذي الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وليس طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب الواقع التنفيذي الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والتڈفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

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 والآدوات المشابهة في ظروف مماثلة.

بلغت الخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م نسبة ٣٠,٨٧٪ (١٨,١٢٪) من رأس المال. ويرجع السبب لهذه الخسائر لارتفاع معدل المصروفات وتدهور معدل الخسائر. اعتمد مجلس الإدارة خطة عمل في ١٦ ديسمبر ٢٠١٩ م. وتنسند الخطة على زيادة الإيرادات والتحكم في المصروفات ومعدلات الخسارة. توضح هذه الخطة كون الشركة قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

٢.٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٢.٣ السنة المالية

تبعد الشركة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٤. 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 وبالمبالغ 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.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤، الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

١، 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 التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكاليف النهائية للمطالبة والتکاليف المتوقعة للمطالبات المتباعدة 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 كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتباعدة غير المبلغ 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 تكاليف المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتباعدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الأكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات كما استخدم الخبراء الأكتواري نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكاليف لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصرحية أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢، انخفاض 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 تكافتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأجل الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكاليف الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادلة في سعر السهم، والملاعة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

٣، انخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

٤، القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعينة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنيود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤،٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤،٤،٤،٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 تقيير 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.

٥،٤،٤،٤ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية التقديرية لغرض احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الاخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنويًا وتقوم بتعديل الاستهلاك المستقبلي المحمول حينما تعتقد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥،٤ 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.

٦،٤ التزامات منافع التقاعد

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

٧،٤ ضريبة مؤجلة

يتم الإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط عندما يكون من الممكن أن تكون الفوائد المستقبلية الخاصة للضريبة متاحة وعندما يكون من الممكن استعمال الأرصدة. لم يتم عرض موجودات الضريبة المؤجلة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وذلك لعدم توفر الشركة لوجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة لاستعمال أي اعفاءات ضريبية. تم تقيير مبلغ موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بمبلغ ٢,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٢,٢١ مليون ريال سعودي).

٨،٤ 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 لنتائج الأحداث المستقبلية.

٩،٤ احتياطي عجز الأقساط

يعتمد تقيير عجز الأقساط بشكل كبير على افتراضات معدلات الخسائر المتوقعة ومعدلات المصروفات المتوقعة للجزء غير المنهي من مخاطر السياسات المكتوبة. تشقق معدلات الخسائر المتوقعة من معدلات الخسائر الفعلية المتکبدة لكل الحوادث خلال كل ربع سنة. يقام الخبر الاكتواري بعمل تعديلات مناسبة وذلك ليعكس أي انحراف متوقع في الجزء غير المنهي من المخاطر والذي تمت مقارنته بمعدلات الخسائر الفعلية. تحسب معدلات المصروفات بالاستناد إلى مصروفات الصيانة للشركة على الأعمال المكتسبة والمحصلة لكل خط عمل على أساس منهية تخصيص المصروفات التفصيلية. يتم بعد ذلك استخدامه كأساس لأفراض 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 جانبًا في تاريخ التقييم.

١٠،٤ 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.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٢.١ احتياطيات أخرى (تتمة)

تمثل الاحتياطيات الأخرىاحتياطي مصروفات التعديلات للخسائر غير المخصصة. يتم إدراج المصروفات ذات الصلة في قائمة الدخل كمصروفات متبدلة. يتم وضع الاحتياطيات المتعلقة بالوحدة جانبًا ومصروفات التسوية لكل وحدة من صافي المطالبات، ويتم اشتقاق المطالبات ومصروفات التسوية من المصروفات قسم المطالبات، إضافة إلى مخصص الرواتب والمخصصات الأخرى. يُطبق هذا العامل على صافي المطالبات القائمة والمتنبدة وغير المبلغ عنها لاحقًا 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 المتنبدة 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:

٣.١ المعايير المعترف بها خلال السنة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ للمستأجرين نموذجًا لمحاسبة عقود الإيجار في المركز المالي، ويعرف المستأجر بالأصل حق الاستخدام والذي يمثل حقه في استخدام الموجودات الرئيسية ومطلوبات عقود الإيجار التي تمثل إلتزامه بسداد مدفوعات الإيجار. توجد استثناءات للإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة محاسبة المؤجر مشابهة للمعيار الحالي (المعيار الدولي ١٧ "عقود الإيجار") أي؛ يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود تشغيلية. راجع الإيضاح رقم ٢٩ التأثير على القوائم المالية والإيضاحات المفصلة.

٣.٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتمد الشركة اتباع هذه المعايير (في حالة انطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعن على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتأمين رقم (١٧) "عقود التأمين"

نظرة عامة

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

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاحتياطية على أن تقوم الشركة أيضاً بإصدار عقود تأمين. ويطلب 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).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣،٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تنمية)

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

القياس

بخلاف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي تواجهت قبل يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:
يسند النموذج العام على العناصر الأساسية التالية:

أ) الوفاء بالتدفقات النقدية والتي تتضمن:

١- تقديرات الاحتمالية المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية

٢- التعديل لعكس 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 تكون من الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

٢- والتزام للمطالبات المتراكدة 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 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 مقللة عند الاعتراف الأولى 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 للعقد 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣.٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تنمية)

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

إضافة إلى ذلك، يسمح 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 الأولى ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. يبقى النموذج العام قابلاً للتطبيق لأغراض قياس المطالبات المتبددة. ومع ذلك، لا تلزم 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 ٢٠١٩ م 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 باتباع إجراءاته القانونية الإعتيادية لوضع المعايير. يكون سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإلغاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م. وبموجب مسودة التعرض الحالية، تم اقتراح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ حتى فرات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م. يعد هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١ م. ويسمح بالتطبيق المبكر عندما يتم تطبيق كلاً المعيارين (المعيار الدولي للتقرير المالي ٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"). وتوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

يلزم التطبيق باثر رجعي. ومع ذلك، إن لم يكن التطبيق باثر رجعي بشكل كامل قابلاً للتطبيق على مجموعة من عقود التأمين، فعندما تلزم المنشأة باختيار نهج التطبيق باثر رجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

الإفصاحات والعرض

كنتيجة لتطبيق المعيار الجديد، تتوجه الشركة بحوث تغير على السياسات المحاسبية لعقود التأمين إضافة إلى التعديلات والعرض والإفصاحات.

التأثير

تؤدي الشركة حالياً تأثير التطبيق والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم التأثير المالي لاعتماد المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل الفجوات والجوانب الرئيسية للججوات كما يلى:

التأثير المالي

يتم إجراء تقييم تفصيلي للتأثير المالي وفق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠ م. تم تحديد بعض الفجوات خلال فترة تحليل الفجوات والتي تتضمن:

أ. على أساس السنة المالية، تعتبر النسبة المجمعة للشركة ١٠٩٪، مما يعني أنه من الممكن أن يكون للشركة جزء كبير من العقود التي تكون تكاليفها أكبر من منافعها عند الاعتراف الأولى أو لديها احتمال كبير في أن تصبح تكاليفها أكبر من منافعها. يجب تعریف وإدارة مجموعات العقود التي تكون تكاليفها أكبر من منافعها بشكل منفصل عن المحافظ ذات الفائدة. يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن عقود التأمين التي تكون تكاليفها أكبر من منافعها على الفور في قائمة الربح أو الخسارة. سيؤدي ذلك إلى زيادة في الخسائر المعترف بها في الفترة.

ب. يجب أن يتم تعديل المخاطر لحساب التزامات المطالبات المتبددة. سيؤثر ذلك على خط النشاط بمجمله. يجب اختيار منهجهية تعديل المخاطر ، مع مراعاة سمات المحافظ التأمينية.

ج. يجب إجراء تعديل على الخصم لحساب التزام المطالبات المتبددة. وبالنسبة إلى خط النشاط، الذي له مدة متوقعة قصيرة لتسوية مطالبات خط النشاط، لن يكون لعامل الخصم أي تأثير جوهري على خطورة المطالبات فيما يتعلق بالمطالبات المتبددة ، ولكن سيكون التأثير كبيراً على خط نشاط ذو فترة تسوية طويلة. يجب اختيار منهجهية معدلات الخصم ، مع مراعاة سمات المحافظ التأمينية.

د. هناك تغييرات جوهيرية في منهجهية قياس المنتجات المرتبطة بالوحدة. يجب تطوير النموذج الاكتواري لتطبيق نهج الرسوم المتغيرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣,٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تنمية)

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

تأثير البيانات

- أ) إضافة سمات البيانات إلى قائمة الربح أو الخسارة مقارنة بقائمة الدخل الشامل الآخر.
- ب) الإحتفاظ بكل من معدل البداية المقلل والمعدل الحالي في قاعدة البيانات
- ت) الوظيفة الجديدة لقاعدة البيانات الإكتوارية
- ث) ستم مراجعة أي نماذج بيانات مجدهلة متاحة وذلك لدعم حساب الخصم في المعيار الدولي للتقرير المالي
- ج) تسلیم جدول الالتزام للحسابات للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ للتشغيل المتوازي.

تأثير أنظمة تكنولوجيا المعلومات

- أ) هناك احتياج لنظم حاسوبية من أجل إصدار التدفقات النقدية المخصومة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
- ب) إتاحة إجراء حسابات متعددة لكل من معدل البداية المقلل والمعدل الحالي
- ت) تطوير نموذج حساب هامش الخدمة التعاقدية (إن أمكن).
- ث) سيتم بناء واجهة جديدة لدفتر الأستاذ
- ج) يتم إعداد حسابات جديدة لدفتر الأستاذ لأخذ الخصم في المدخلات المالية في قائمة الربح أو الخسارة الدخل الشامل الآخر

تأثير العمليات

- أ) يجب تحسين العمليات الحالية لتتضمن أساس المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في عملية المطابقة.
- ب) ستحتاج عملية التخطيط المالي لتهيئة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ المخصوص
- ت) ستكون هناك حاجة لعملية جديدة من أجل إنشاء ومراجعة والحفظ على مستويات التجميع في النظام (وجهات النظر المالية والإكتوارية)
- ث) يتضمن هذا محرك الحساب الجديد الذي سيتم استخدامه لحساب التدفقات النقدية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
- ج) إنشاء عملية مخصوصة تكاليف جديدة في النظام المالي
- ح) تقديم عمليات ونظام المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ للتشغيل المتوازي.

تأثير ترتيبات إعادة التأمين

- أ) سيتم تطوير عملية من أجل مراقبة واختبار سياسيات إعادة التأمين متعددة السنوات من أجل التأهل لنهج تخصيص القسط
- ب) يجب تقدير أثر إعادة التأمين الخارجي والإفصاح عنه بشكل مستقل باستخدام المنهجية المناسبة التي تعتمد على سمات عقود إعادة التأمين. نظرًا لإمتلاك الشركة أنواع مختلفة من عقود إعادة التأمين ، فيجب تقدير كل اتفاقية من اتفاقيات إعادة التأمين بشكل مستقل.
- ت) يجب أن تتسم الافتراضات المستخدمة لقياس عقود إعادة التأمين المحافظ بها مع الافتراضات المستخدمة لقياس عقود التأمين الأساسية.



٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

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

التأثير على إطار عمل السياسات والرقابة
أ) سيتم طلب سياسة محاسبية جديدة

ب) تحديد مقياس ومؤشر أداء رئيسي جديد ذو صلة

ت) يجب وضع ضوابط صارمة حول مدخلات وخرجات البيانات في هامش الخدمة التعاقدية (إن أمكن) يجب تطوير وتنفيذ حل البيانات المجدولة

ث) ضوابط جديدة تم وضعها لعملية المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

ج) عمليات مراجعة دورية لقاعدة المصروفات

ح) أداء اختبار العقود التي تكون تكاليفها أكبر من منافعها مع مجموعة جديدة من الضوابط (المالية والإكتوارية)

خ) بدأت الشركة عملية التنفيذ وقامت بإنشاء لجنة التنفيذ.

المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالي رقم ٤٩ "الأدوات المالية"

تم نشر المعيار بتاريخ ٤ 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 كلاً:

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 وللبيع؛ 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 يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. بالنسبة لأنواع حقوق الملكية التي لا يحتفظ بها للمتاجر، يمكن للشركة و بشكل 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 للمطلوبات المالية التي تتعلق بالمخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في قائمة الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الإعتراف 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 بالتقدير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

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

المحاسبة عن التحوط
يقدم المعيار الدولي للتقدير المالي ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة عن التحوط والتي تتضمن بشكل أكبر مع إدارة المخاطر. تؤسس المتطلبات نهجاً يعتمد بشكل كبير على المبادئ لنموذج المحاسبة عن التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات الماكرو للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمرة 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 سريان
كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقدير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولكن، التعديلات على المعيار الدولي للتقدير المالي ٤ "عقود التأمين"؛ والتي تطبق المعيار الدولي للتقدير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقدير المالي ٤ "عقود التأمين" والتي تم نشرها في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م والذي يغير المعيار الدولي للتقدير المالي ٤ الحالي ليسمح للمنشأة بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقدير المالي ٤ بأن تقلل بعض من التأثيرات على تطبيق المعيار الدولي للتقدير المالي ٩ قبل سريان معايير عقود التأمين الجديد من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية (المعيار الدولي للتقدير المالي ١٧ "عقود التأمين"). وتقدم التعديلات خيارات بديلين.

أ) تطبيق إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي للتقدير 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 للتقدير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقدير المالي ٩ في المعيار الدولي للتقدير المالي ٤ حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م.

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

ب) اعتمدت المعيار الدولي للتقدير 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 تقديرًا مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناتجة من العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقدير المالي ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو مشتقة مضمونة تم تفككها من عقود التأمين) بإجمالي قيمتها الدفترية لجميع التزاماتها؛ و (٢) تم مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات 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 للتقدير 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 بالتقدير المالي رقم ١٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، بلغ إجمالي الموجودات المالية وتلك المتعلقة بالتأمين ٤٠٧ مليون ريال سعودي و ٣٢٢ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحافظ بها بالتكلفة المطافة حالياً من نقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٢٩٢ مليون ريال سعودي (١٤٩ مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١٩ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: 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 ٢٠١٩ م تم قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة بمبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي مع التغيرات في القيمة العادلة خلال عام بمبلغ مليون ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة والذي يساوي صفر ريال سعودي . إن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية مذكورة في إيضاح ٢٦ . إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر انتقامية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م. ويستند ما سبق إلى تقييم عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي ^٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات 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 لأثار 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 المراقبة باستحقاق أصلى لا يتجاوز ثلاثة أشهر أو أقل .

٤ قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة من عمليات التأمين، والتي يتم تضمينها ضمن التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل. وطبقاً لذلك، يتم تضمين التدفقات النقدية الناجمة من أنشطة الاستثمار والتمويل.

٥ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإعتراف 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 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- الصعوبات المالية الجوهرية لل مصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعرّض أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لافلاس المصدر أو المدين أو إعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات قابلة لللاحظة 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 مرتبطة بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغيرات السلبية في حالة السداد من المصادر أو المدينين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعرّض في الموجودات.

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

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلية الأصلي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة – يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدايرات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة السادس الأصلي .

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض 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 المفترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو إخفاق في دخل العمولات الخاصة أو أصل المدفوعات أو إحتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وإذا ما كانت البيانات القابلة لللاحظة 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 المترآكة التي تقاس على أنها الاختلاف بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناصحاً أي خسارة للإنخفاض في القيمة لذك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداء الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث إنفصال 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 لاستثمارات حقوق الملكية المحافظ عليها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الجوهرى 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 الإستثمار 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 المترآكة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستثمارات".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،٥ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن تحديد ماهية "هام" أو "مستمر" يتطلب تدبيراً تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فتره طويلة ويعتبر الإنخفاض البالغ ٣% 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 تكاليفها. عند تقييم فيما إذا كان الإستثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمتهم، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدراء الإنقاذية وإنعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدراء الإنقاذية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للملاكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للإنخفاض في القيمة هي الخسارة المترآكة المقاومة على إنها الفرق بين القيمة المطافأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٣،٦ أقساط التأمين المدينة

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

٣،٧ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات التقديمة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والخسائر المترآكة 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 جوهيرية.

٣،٨ إعادة التأمين

إن عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية 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 تقي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين بالإيضاح رقم (٣،١٥) كعقود تأمين محظوظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف كموجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حاملاً 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.

تم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الإنخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق 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 ستنثرها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تغفي الشركة من إلتزامتها تجاه حاملي الوثائق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٩ 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 تعديلاها لاحقا. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكى فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهيرية.

٣,١٠ المخصصات والمصروفات المتکبدة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (التزام حالي أو استدلالى) 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 للبالغ المدفوعة مستقبلاً للبضائع والخدمات المستلمة، سواء كانت مفوتة أو غير مفوتة من المورد.

٣,١١ الإستثمارات

٣,١١,١ الإستثمارات المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كإسثمارات محققة بها للمتاجرة أو إسثمارات محققة بها بتاريخ الاستحقاق أو قروض وذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقييد هذه الإسثمارات بمدينًا بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الإسثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر ضمن بند "صافي التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الإسثمارات بقائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإسثمارات".

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

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

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

أما بالنسبة لإسثمار الأseم غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية بإسثمارات 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 (تممة)

٣,١١ الإستثمارات (تممة)

٣,١١,١ الإستثمارات المتاحة للبيع (تممة)

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القراءة والنهاية 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 تخذل الشركة إعادة تصنيف الموجودات المالية عند توافر القراءة والنهاية للإدارة على الإحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو عند استحقاقها. يسمح باعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ولدى الإدارة النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو عند استحقاقها. لا يسمح بإعادة التصنيف إلى الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، إلا عندما يكون لدى الشركة القراءة والنهاية على الإحتفاظ 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 المتبقى للإستثمار باستخدام سعر الفائد الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الإستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد قيمة الأصل لاحقاً على أنه قد إنخفضت قيمته ، فيتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

٣,١١,٢ الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

عند الإعتراف المبدئي، يتم تصنيف الإستثمار ضمن الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا استوفى المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، باستثناء 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 الركز المالي. تدرج تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي ظهرت بها. لا تضاف تكاليف المعاملات – إن وجدت - لتقييم القيمة العادلة عند الإعتراف المبدئي للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم توجيه 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 الإعتراف المبدئي بها ، باستثناء الأداة المالية غير المشقة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، بخلاف تلك الموسومة على أنها إستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإعتراف المبدئي ، 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 مقنناه لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب ، وتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا استوفى الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ، ولم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي على أنه محتفظ به للتداول عند الإعتراف المبدئي ، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى المنشأة النية والقدرة على الإحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم يستوفى الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ، فقد يتم إعادة تصنيفه خارج فئة التداول فقط في " ظروف نادرة".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،١١ الإستثمارات (تتمة)

٣،١١،٣ إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها مدفو عات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت لديها نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أنها مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الإعتراف المبدئي بالإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والزاندة 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 المصنفة على أنها محفظة 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 النسبي إلى أحداث معزولة غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن من الممكن توقيعها بشكل معقول.

٣،١٢ الممتلكات والمعدات

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

السنوات	تحسينات على عقار مستاجر
٥	الاثاث ومعدات المكتب
٥	معدات الحاسوب الآلي

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعدلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحقق 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 المتوقع إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،١٢،١ الموجودات غير الملموسة

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

٣،١٢،٢ مشروعات رأسمالية تحت التنفيذ

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

٣،١٣ الإنفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لاتخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد للإستهلاك ويتم اختبارها سنويًا من حيث إنفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد إمكانية وجود إنفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إحتمالية عدم قابلية إسترداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنفاض في القيمة باعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع أو قيمة الإستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإنفاض يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتوارد تدفقات نقدية منفصلة ومحدة (وحدات مولدة للنقد).

٤،١ 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 لنقييمات إكتوارية على أساس طريقة إنتمان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات 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 تقليل الأيدي العاملة.

- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على إلتزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي إلتزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل ضمن المصاريف العمومية والإدارية:

- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، ومكاسب أو خسائر تقليل الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الإعتيادية.

- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.١٥ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي قبلت الشركة (شركة التأمين) على مخاطر تأمين جوهرية لطرف آخر (حامى وثيقة التأمين) عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقد سيناريو ذو مستوى 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" فإنه يبقى على هذه الحال بقية عمر العقد حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير بعد ذلك، إلا إذا إنطفأت أو إنتهت صلاحية كل الحقوق والالتزامات.

٣.١٦ اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالى تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المتعاقدة عليها وإذا 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.

٣.١٧ الزكاة وضريبة الدخل

يتم تقديم الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم إحتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية وأو صافي الدخل باستخدام الأسس الواضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم إحتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم إحتساب إستحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، طبقاً للتعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، عدلت الشركة سياستها المحاسبية لتحميل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على الأرباح الميقنة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل.

التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أسس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م نتيجة لإصدار التعليمات الأخيرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ م. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً للتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م. أما مع التعليمات الأخيرة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ م، فيجب الاعتراف بالزكاة في قائمة الدخل. اعترفت الشركة بهذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي وتم الإفصاح باثر التغيرات المذكورة أعلاه في الإيضاح رقم ١٦ في هذه القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض أرباح الشركة المسجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بمبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

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 موجلة تتعلق بالزكاة.

الضريبة الموجلة

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

لم يتم عرض أصول الضريبة الموجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م حيث لا تتوقع الشركة توفر أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي خصومات ضريبية. لم يتم تسجيل التزام الضريبة الموجلة لعدم وجود فروق مؤقتة خاصة للضريبة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣.١٨ إثبات الإيرادات

٣.١٨.١ 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 لفنة "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 ترحيل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم تحويل أعباء حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة الوثائق والترازالت ورسوم العقود. يتم الإعتراف 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 الخرده والاستردادات الأخرى.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المكتسبة و غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين 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 تكاليف سداد المطالبات المكتسبة 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 لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣.٢٠ الخردة والتعويضات المسترددة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراك (نكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلتحق 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 المسترددة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقدير للبالغ الذي يمكن إسترداده من الطرف الثالث.

٣.٢١ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة

إن العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخلين والتكاليف المباشرة الإضافية المكتسبة 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)

٣.٢٢ المقاصلة

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالى فقط عند وجود حق نظامي ملزم للمقاصلة، وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسمواً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٣.٢٣ المحاسبة بتاريخ التداول

يتم ميدانياً 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.

٣.٢٤ 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.

٣.٢٥ 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 المالى. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل. البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً. يتم إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل. بما أن الشركة تتعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن الأرباح والخسائر المحققة من تحويل العملات غير جوهرية.

٣.٢٦ القطاعات التشغيلية

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

- الممتلكات والحريق
- بحري
- حوادث عامة
- هندسي
- تأمين مرکبات
- حماية وإدخار
- طبي – لتنطية التأمين الصحي

قطاع المساهمين – قطاع عن عمليات مساهمي الشركة. الدخل المكتسب من الإستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحويل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحويل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣.٢٧ القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة، ويتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعموله 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. وتوخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبع القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

٣.٢٨ تنازلات واستحقاقات

تشير التنازلات إلى إنهاء 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 المسلح للمؤمن عليه في نهاية فترة استحقاق وثيقة التأمين على الحياة الفردية.

يتم احتساب التنازلات والاستحقاقات بناء على أحكام وشروط وثيقة التأمين على الحياة.

٣.٢٩ الأحداث اللاحقة

تم تأكيد اكتشاف فيروس تاجي جديد (كوفيد - ١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠م وانتشر في جميع الأراضي الصينية وما وراءها ، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة على الصعيد التجاري والإقتصادي وتسبب أيضاً بزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بخط النشاط الطبي في تلك المدن. تعتبر الشركة أن هذا التقشى حدث غير قابل للتعديل في الميزانية العمومية. نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التقشى على الشركة. وسيتم النظر في تأثير هذا التقشى على الاحتياطي المتكمد ولكن غير مبلغ عنه في تقديرات الشركة للالتزامات النهائية للمطالبات في عام ٢٠٢٠م.

٤. النقد و ما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٤٠	-	٤٠	٤٥	-	٤٥
٥٢,٦٧٠	١,٣٤٠	٥١,٣٣٠	١٤٤,٩٨٠	١١,٢٤٤	١٣٣,٧٣٦
-	-	-	٧٤,١٥٧	٢٤,١٥٧	٥٠,٠٠٠
٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠	٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك – حسابات جارية

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

الإجمالي

يتضمن النقد لدى البنوك مبلغ ٢٦,١٨ مليون ريال سعودي (٤٥,٣٢ مليون ريال سعودي) تم إيداعه في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

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 والمحافظ التقيرية والصناديق العقارية (مصنفة كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل) و صكوك (مصنفة كاستثمارات مقتناء بها حتى تاريخ الاستحقاق).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
لأقرب ألف ريال سعودي					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-
٣٦,٩٠١	٣٦,٤٩٠	٤١١	٣٢,٩٠٠	٣٢,٦٦٠	٢٤٠
١٢,٩٧٤	١٢,٩٧٤	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-
٥١,٧٩٨	٥١,٣٨٧	٤١١	٣٩,٨٢٣	٣٩,٥٨٣	٢٤٠

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

الإجمالي

إن حركة الإستثمارات خلال السنة كما يلي:

٥.١. الإستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
لأقرب ألف ريال سعودي					
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-

الرصيد في البداية والنهاية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
لأقرب ألف ريال سعودي					
١٦٧,٨٦٣	١٢١,٤٢٧	٤٦,٤٣٦	٣٦,٩٠١	٣٦,٤٩٠	٤١١
١٦٠,٥٠٠	٤١,٠٠٠	١١٩,٥٠٠	١٤١,٨١٠	٢,٢١٠	١٣٩,٦٠٠
(٢٩٤,٢٩٠)	(١٢٨,٠٧٢)	(١٦٦,٢١٨)	(١٤٧,٢٩٨)	(٧,٠٥٣)	(١٤٠,٤٤٥)
٢,٠٣٩	١,٣٤٧	٧٩٢	٨٠١	٣٣١	٤٧٠
٧٨٩	٧٨٨	١	٦٨٦	٦٨٢	٤
٣٦,٩٠١	٣٦,٤٩٠	٤١١	٣٢,٩٠٠	٣٢,٦٦٠	٢٤٠

الرصيد في البداية
 مشتريات
 مباعه
 أرباح محققة
 أرباح غير محققة
 الرصيد في النهاية

٥. الاستثمارات (تتمة)

٥.٣ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي					
١٣,٧١١	١٣,٧١١	-	١٢,٩٧٤	١٢,٩٧٤	-
(٧٣٧)	(٧٣٧)	-	(٧,٩٧٤)	(٧,٩٧٤)	-
١٢,٩٧٤	١٢,٩٧٤	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-
الرصيد في البداية					
المسترد					
الرصيد في النهاية					

تستحق الاستثمار المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عشر سنوات مع استردادات جزئية ربع سنوية، بمتوسط معدل ربح لسعر السايبور ٣ أشهر + ٢,١٢٥٪ سنويًا (٢٠١٨ م: سعر السايبور ٣ أشهر + ٢,١٢٥٪ سنويًا).

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية كتقريب معقول للقيمة العادلة.

٦. ودائع مرابحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي					
٩١,٧٠٥	٩١,٧٠٥	-	١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨	-
٣٩٩,٨٠٣	٣٩٩,٨٠٣	-	٢٧٤,٤١٩	٢٧٤,٤١٩	-
(٣٢٥,٥١٠)	(٣٢٥,٥١٠)	-	(٣٤٣,٦٨٩)	(٣٤٣,٦٨٩)	-
١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨	-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-
الرصيد في البداية					
شراء استثمارات خلال السنة					
الاستحقاق خلال السنة					
الرصيد في النهاية					

تمثل ودائع المرابحة الودائع مع البنوك المحلية والخارجية ذات درجة استثمارية لها تصنيف إئتماني ويكون أجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنتين من تاريخ الاقتضاء بعائد معدل متوسط ربح ٣,٧٣٪ سنويًا (٢٠١٨ م: ٣,٦٥٪ سنويًا).

٧. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الإجمالي	الملايين	العمليات	الإجمالي	الملايين	العمليات
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٩٢,٩٤٨	-	٩٢,٩٤٨	٦٣,٩٦٣	-	٦٣,٩٦٣
٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	٧,٤٦٣	-	٧,٤٦٣
٢٥,٢٥٨	-	٢٥,٢٥٨	٣٢,٠٤١	-	٣٢,٠٤١
١٢٣,٢١٦	-	١٢٣,٢١٦	١٠٣,٤٦٧	-	١٠٣,٤٦٧
(٢٦,٨٩١)	-	(٢٦,٨٩١)	(٣٠,٣٥٦)	-	(٣٠,٣٥٦)
٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	-	٧٣,١١١

تمثل تلك الأرصدة مبالغ الذمم المدينة من عدد من العملاء والأفراد 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 وإعادة تأمين مع أطراف أخرى ذات موثوقية عالية. إن من سياسة الشركة أن يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل معها بالأجل لإجراءات تحقق إبتنامي. كما أن الذمم المدينة يجري مراقبتها بصورة مستمرة لقليل مخاطر التعرض لديون مدومة.

يمثل أكبر خمسة عملاء ٣١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٦٦٪) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

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 ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
١٧,٢٦٣	٢٦,٨٩١
٩,٦٢٨	٣,٤٦٥
٢٦,٨٩١	٣٠,٣٥٦

الرصيد في بداية السنة
 محمل خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

فيما يلى تحليلاً لأعمر صافي أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة الناشئة من عقود التأمين:

حملة الوثائق و معيدي التأمين :

متاخرة وليس متاخرة						غير متاخرة	
متاخرة	من ستة إلى	اثني عشر	من ثلاثة إلى	ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	متاخرة	ولا
ومنخفضة	أكثر من اثنى	شهر	اثني عشر شهر	أشهر	أشهر	القيمة	منخفضة
الإجمالي	القيمة	عشر شهر	ستة أشهر	ستة أشهر	أشهر	القيمة	القيمة
لأقرب ألف	لأقرب ألف ريال						
ريال سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
٦٧٠٣٣	(٢٨,٩٧١)	٢٤,٤٠١	٢٤,٠٠٤	١١,٣٦٢	٣٥,٣٠٧	٩٣٠	م ٢٠١٩
٩١,٥٧٣	(٢٦,٦٣٤)	١٨,٠٦٥	١٩,٢٣٣	٢٦,٢١١	٤٣,٩١٣	١٠,٧٨٥	م ٢٠١٨

أطراف ذات علاقة :

متاخرة وليس متاخرة						غير متاخرة	
متاخرة	من ستة إلى	اثني عشر	من ثلاثة إلى	ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	متاخرة	ولا
ومنخفضة	أكثر من اثنى	شهر	اثني عشر شهر	أشهر	أشهر	القيمة	منخفضة
الإجمالي	القيمة	عشر شهر	ستة أشهر	ستة أشهر	أشهر	القيمة	القيمة
لأقرب ألف	لأقرب ألف ريال						
ريال سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
٦,٠٧٨	(١,٣٨٥)	١,٣٦٩	٦	٩٥	٥,٩٩٣	-	م ٢٠١٩
٤,٧٥٢	(٢٥٨)	٢٦	٩١	١,١٨٧	١,٣٨٤	٢,٢٧٢	م ٢٠١٨

٨. الاحتياطيات الفنية

٨.١ حركة الأقساط غير المكتسبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الصافي	التأمين	الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	التأمين	الإجمالي	حصة معيدي
لأقرب ألف ريال سعودي							
٤٥,٨٤١	(٣٠,٢٩٧)	٧٦,١٢٨		٤١,١٨٦	(٣٩,٦٤١)	٨٠,٨٢٧	الرصيد في البداية
١٩٦,٦٧٣	(١٥٦,٩١٨)	٣٥٣,٥٩١		١٦٩,٢٥١	(١٦١,٨٩٠)	٣٣١,١٤١	أقساط التأمين المكتسبة
٧٥	-	٧٥		٣٠	-	٣٠	رسوم أقساط التأمين
(٢٠١,٤٠٣)	١٤٧,٥٧٤	(٣٤٨,٩٧٧)		(١٦١,٥٤٦)	١٤٢,٦٨٧	(٣٠٤,٢٣٣)	أقساط التأمين المكتسبة
٤١,١٨٦	(٣٩,٦٤١)	٨٠,٨٢٧		٤٨,٩٢١	(٥٨,٨٤٤)	١٠٧,٧٦٥	الرصيد في النهاية

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

٨. الاحتياطيات الفنية (تممة)

٨,٢ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
لأقرب ألف ريال سعودي		مطالبات تحت التسوية
١٠٧,٢٣٩	١٨٢,٠٧٨	ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للخردة والاستردادات
(٩,٥٣٦)	(٩,٣١١)	
٩٧,٧٠٣	١٧٢,٧٦٧	
٢٨,٧٠٦	٣١,٨٩٥	مطالبات متکيدة غير المبلغ عنها
٨٧٤	١,٨٣٨	احتياطيات فنية أخرى
٢,٠٧٥	٤,٤٨٧	احتياطي عجز الأقساط
١٢٩,٣٥٨	٢١٠,٩٨٧	
(٦٢,٩٩٢)	(١٣٧,٥٨٣)	ناقصاً :
(١٦,٧٠٠)	(١٥٢,٢٠٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٩,٦٩٢)	(١٥٢,٧٨٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها
٤٩,٦٦٦	٥٨,٢٠٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٨,٣ إحتياطي عجز الأقساط

أنشأت الشركة مخصصاً يتعلق بإحتياطي عجز الأقساط للقطاع الطبي وقطاع المركبات بمبلغ ٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٠,٨ مليون ريال سعودي) و ٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١,٣ مليون ريال سعودي) على التوالي. تم إنشاء إحتياطي عجز الأقساط لما يتعلق بالإحتياطي الإضافي المطلوب لتغطية المطالبات المتوقعة والتي لم تنشأ ميدانياً مع أقساط التأمين. ترتفع الشركة بناءً على الإقرارات الخاص بها المخصص بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتغطية المطالبات المتوقعة والمصروفات المنوبة الأخرى المتعلقة بالفترات غير المنتهية من الوثائق السارية في تاريخ المركز المالي.

٤ استثمارات ومطلوبات مرتبطة بوحدات

حركة الموجودات المرتبطة بالوحدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
الإجمالي	الإجمالي	
عمليات الملايين	عمليات الملايين	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	الرصيد في البداية
١٢,٦٦٢	١٢,٦٦٢	تم شراؤها خلال السنة
(٢,٨٠٦)	(٢,٨٠٦)	تم بيعها خلال السنة
١٨,٢٥٦	١٨,٢٥٦	
٥١٢	٥١٢	صافي التغيرات في القيمة
١٨,٧٦٨	١٨,٧٦٨	العادلة على الاستثمارات
		الرصيد في النهاية

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 اصلاحات حول القوانين المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٨. الاحتياطيات الفنية (تتمة)

٤، استثمارات ومطلوبات مرتبطة بوحدات (تتمة)

حركة المطلوبات المرتبطة باليارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	الرصيد في البداية
٩,٨٥٦	-	٩,٨٥٦	١٧,٠٢٣	-	١٧,٠٢٣	تم شراؤها خلال السنة
-	-	-	-	-	-	تم بيعها خلال السنة
١٨,٢٥٦	-	١٨,٢٥٦	٣٥,٧٩١	-	٣٥,٧٩١	صافي التغيرات في القيمة
٥١٢	-	٥١٢	١٥٠	-	١٥٠	العادلة على الاستثمارات
١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	الرصيد في النهاية

٨،٥ احتياطي غير الوحدات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، سجلت الشركة احتياطياً لغير الوحدات بقيمة ٦٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: صفر ريال سعودي)، المتصلة بقطاعات الأسرة الفردية. يتم احتساب الاحتياطي على أساس القيمة الحالية للمصروفات المستقبلية المتوقعة ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن أعباء جميع سياسات الأسرة الفردية.

٩. حركة تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٧,٥٢٩	-	٨,٦١٣	٣٠,٠٥٤	-	٣٠,٤٩٦	الرصيد في البداية
٣١,٣٨٣	-	(٣٠,٢٩٩)	(٣٠,٤٩٦)	-	-	المحمل خلال السنة
٨,٦١٣	-	٨,٦١٣	٨,١٧١	-	-	الإطفاء خلال السنة
						الرصيد في النهاية

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١,٦١٥	١٥٤	١,٤٦١	٤,٥٩٠	١٣٣	٤,٤٥٧	مدفوعة مقدماً
٢,٢٨٤	-	٢,٢٨٤	٢,٣٨٤	-	٢,٣٨٤	ضمانات بنكية
١,٧٦٧	-	١,٧٦٧	٣,٧٤٥	-	٣,٧٤٥	مدينون آخرون
١,٣٦٠	١,٣٦٠	-	٢,٨٦١	٢,٨٥٦	٥	إيرادات مستحقة
٧,٠٢٦	١,٥١٤	٥,٥١٢	١٣,٥٨٠	٢,٩٨٩	١٠,٥٩١	

١١. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	وديعة نظامية

طبقاً للوائح التنفيذية بالمملكة العربية السعودية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة مبلغ يعادل ١٥٪ (٢٠١٨٪: ١٥٪) من قيمة رأس المال المدفوع في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يعتبر هذا الإيداع مقيداً، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة.

١٢. ممتلكات ومعدات

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
مجموع ٢٠١٨	مجموع ٢٠١٩	المعدات المكتبية	معدات الحاسب الآلي والاثاث والمفروشات	تحسيفات المباني المستأجرة	لأقرب ألف ريال سعودي
١٠,٠٦٦	١٥,٠٦٢	٢,٩٤٨	٦,٥٨٧	٥,٥٢٧	لأقرب ألف ريال سعودي
٨,٧٠١	١,٣١٣	٣٣	٢٣٩	١,٠٤١	التكلفة
(٣,٧٠٥)	-	-	-	-	الرصيد في البداية
١٥,٠٦٢	١٦,٣٧٥	٢,٩٨١	٦,٨٢٦	٦,٥٦٨	الإضافات
					استبعادات / تحويل
					الرصيد في النهاية
٤,٨٣٧	٦,٥١٣	١,٤٣٧	٢,٩٥١	٢,١٢٥	الاستهلاك المتراكم
٢,٠٦٠	٢,٧٨٦	٥٢٣	١,١٠٢	١,١٦١	الرصيد في البداية
(٣٨٤)	-	-	-	-	المحمل خلال السنة
٦,٥١٣	٩,٢٩٩	١,٩٦٠	٤,٠٥٣	٣,٢٨٦	استهلاك الإستبعادات
					الرصيد في النهاية
					صفى القيمة الدفترية
	٧,٠٧٦	١,٠٢١	٢,٧٧٣	٣,٢٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٨,٥٤٩	٨,٥٤٩	١,٥١١	٣,٦٣٦	٣,٤٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٣. الأصول غير الملموسة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				<u>التكلفة</u>
مشروعات رأسمالية				الرصيد في البداية
أجمالي ٢٠١٨ م	أجمالي ٢٠١٩ م	أصول غير ملموسة تحت التنفيذ	الإضافات	
<u>لأقرب ألف ريال سعودي</u>				
٩,٣٠٢	١١,٩٣٠	١,٤٠٩	١٠,٥٢١	الاستهلاك المتراكم
٤,٣٤٥	٤,١٤٣	٦٣٦	٢,٥٠٧	الرصيد في البداية
(١,٧١٧)	-	-	-	الإضافات
١١,٩٣٠	١٥,٠٧٣	٢,٠٤٥	١٣,٠٢٨	تحويل
				الرصيد في النهاية
٧,٤٢٠	٨,٢٣٤	-	٨,٢٣٤	صافي القيمة الدفترية
٨١٤	١,٤٠٠	-	١,٤٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٨,٢٣٤	٩,٦٣٤	-	٩,٦٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٥,٤٣٩	٢,٠٤٥	٣,٣٩٤		
٣,٦٩٦	٣,٦٩٦	١,٤٠٩	٢,٢٨٧	

١٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادلة، عقدت الشركة صفقات مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس التنافس 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) وإيضاح (٧) فإن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدقتهم في نهاية السنة كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	طبيعة المعاملات
عمليات التأمين	عمليات التأمين	المالكون
<u>لأقرب ألف ريال سعودي</u>		
٢٩,٤٧٧	-	٢٩,٤٧٧
٣,٥٧٩	-	٣,٥٧٩
٢٤,٨٧٦	-	٢٤,٨٧٦
٧٠٣	-	٧٠٣
١٤٧	-	١٤٧
٢,٠٢٧	١٥٠	١,٨٧٧
٣٤,٠٨٥	١٩,٦١٤	١٤,٤٧١
١,٨٠٧	-	١,٨٠٧
٦٢	-	٦٢
٢٩,٩٣٢	-	٢٩,٩٣٢
٨,٥٥٤	-	٨,٥٥٤
١٣,٤٧٧	-	١٣,٤٧٧
٢,٤٢٤	-	٢,٤٢٤
٨,٣٨٤	-	٨,٣٨٤
١,٠١٤	٧٥	٩٣٩
٢٥,٠٠٠	٦,٨٩٢	١٨,١٠٨
٢,٩٠٢	-	٢,٩٠٢
١٤٧	٦٩	٧٨
<u>أطراف ذات العلاقة أخرى</u>		
استثمارات		
عمولة وكلاء		
المصاريف الإدارية والعمومية		

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
ابصارات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			الرصيد الخاتمي
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	٧,٤٦٣	-	٧,٤٦٣	الملايين
٥,٢٣٠	-	٥,٢٣٠	٧,٠٤٥	-	٧,٠٤٥	أساطيل تأمين مدينة
٦٤	-	٦٤	٨٩	-	٨٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٥,٣٢١	١,٣٤٠	٤٣,٩٨١	٧٦,١٢٩	١١,٤٤٣	٦٤,٨٨٦	المطالبات المستحقة
(٢٠٥)	(٧٥)	(١٣٠)	(٦٦)	-	(٦٦)	رصيد بنكي
٥٥,٢٥٨	٣٦,٤٩٠	١٨,٧٦٨	٦٦,١٦٦	٣٠,٢٢٥	٣٥,٩٤١	المصاريف الإدارية والعمومية
-	-	-	٢٠٦	٢٠٦	-	أطراف ذات علاقة أخرى
٢٥٧	-	٢٥٧	٢٢٤	-	٢٢٤	استثمارات
٨٤٦	٨٤٦	-	-	-	-	توزيعات أرباح مستحقة
٤,٢٨٢	-	٤,٢٨٢	٤,٤٢٦	-	٤,٤٢٦	عمولة وكلاء
٣٠٨	-	٣٠٨	٣٥٣	-	٣٥٣	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 المالي للشركة .

معلومات متعلقة بكبار موظفي الإدارة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٤,٢٨٢	-	٤,٢٨٢	٤,٤٢٦	-	٤,٤٢٦	منافع قصيرة الأجل
٣٠٨	-	٣٠٨	٣٥٣	-	٣٥٣	منافع طويلة الأجل

تحتاج المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات بينما المنافع طويلة الأجل لالتزامات منافع التقاعد.

المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١,٥٦٩	١,٥٦٩	-	١,٤٠٠	١,٤٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٣	٣٨٣	-	٤٨٧	٤٨٧	-	بدلات الحضور

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

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٦,٩٦٧	٣,٨٥٦	١٣,١١١	١٢,٢٩٩	٢,٤٠٢	٩,٨٩٧	مصاريف مستحقة
١٠,٨٧٨	-	١٠,٨٧٨	١٥,٧١٩	-	١٥,٧١٩	عمولات وسطاء
٥,٢٧٧	-	٥,٢٧٧	٩٩,٢٥٣	-	٩٩,٢٥٣	مستحق لحاملي وثائق التأمين
٤,٥٤٨	-	٤,٥٤٨	٧,٩٠٧	-	٧,٩٠٧	المستحق للسلطات المحلية
٣,٦٧٥	-	٣,٦٧٥	٢,٨٠٠	١,٣٩١	١,٤٠٩	والتنظيمية
٤١,٣٤٥	٣,٨٥٦	٣٧,٤٨٩	١٣٧,٩٧٨	٣,٧٩٣	١٣٤,١٨٥	مطلوبات أخرى

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة الحالية وفقاً لما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠			رأس المال
٢١,٥٦٢	٣٦,٢٠٦			الاحتياطيات - المخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
(١٧,٢٢٧)	(٥٤,٣٧٣)			خسائر مقدمة
(٧١,٥٣٣)	(٧٢,٥٢٣)			القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
٢٣٢,٨٠٢	٢٠٩,٣١٠			الوعاء الزكوي قبل الخسارة المعدلة
				حصة المساهمين السعوديين في وعاء الزكاة٪٧١,٢٥
				زكاة الوعاء الزكوي قبل صافي الخسارة المعدلة٪٢,٥٧٧٧
				صافي الخسارة المعدلة للسنة٪٢,٥
				زكاة صافي الخسارة المعدلة للسنة٪٢,٥
				الزكاة المستحقة٪٢,٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٣,٨٠٨	٣,٨٠٨	-	٦,٠١٣	٦,٠١٣	-	زكاة مستحقة
-	-	-	(٣٤)	(٣٤)	-	ضرائب دخل مستحقة
٣,٨٠٨	٣,٨٠٨	-	٥,٩٧٩	٥,٩٧٩	-	زكاة وضرائب دخل مستحقة

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

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تمة)

إن الحركة في مخصص الزكاة هي كما يلي:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٤,٣٩٨	٤,٣٩٨	-	٥,٥٨٦	٥,٥٨٦	-
٣,٧٨٢	٣,٧٨٢	-	٣,٣٣١	٣,٣٣١	-
١,٧٧٨	١,٧٧٨	-	٨٦٩	٨٦٩	-
(٤,٣٧٢)	(٤,٣٧٢)	-	(٣,٧٦٣)	(٣,٧٦٣)	-
-	-	-	(١٠)	(١٠)	-
٥,٥٨٦	٥,٥٨٦	-	٦,٠١٣	٦,٠١٣	-

الرصيد في البداية
 الزكاة المحملة
 أعباء إضافية للسنوات السابقة
 الزكاة المدفوعة
 زكاة مدفوعة مقدماً
 الرصيد في النهاية

ضرائب الدخل

تم إحتساب 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:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٦٢٦	٦٢٦	-	-	-	-
(١٦٠)	(١٦٠)	-	-	-	-
(٤٦٦)	(٤٦٦)	-	(٣٤)	(٣٤)	-
-	-	-	(٣٤)	(٣٤)	-

الرصيد في البداية
 (عكس) رسوم السنة السابقة
 ضرائب الدخل المحملة
 الرصيد في النهاية

حالة القياس

خلال عام ٢٠١٧ م، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل تقييمها للسنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٥ م بالتزامن إضافي للزكاة ولضريبة إستقطاع بقيمة ٥,٥ مليون ريال سعودي و ٢,٩ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تقييم مصلحة الزكاة والدخل للالتزام الإضافي الناشئ من حالات عدم الرضا للسنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٥ م مع هيئة الإستئناف الأولية. وعلاوة على ذلك، قامت الشركة بتسجيل إلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٨٧,٠ مليون ريال في عام ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ١,٨ مليون ريال سعودي). حصلت الشركة على شهادة مقيدة للسنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٨ م.

إن التغيير في حساب للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح ٣,٥) له الأثر التالي على بنود قائمة الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين:

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

حالة القياس (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			حالة القياس (تتمة)
بعدأخذ تأثير التعديل			قائمة التغير في حقوق المساهمين
قبل التعديل	أثر التعديل	التعديل	قائمة الدخل
لأقرب ألف ريال سعودي			قائمة الدخل
-	(٤,٢٠٠)	٤,٢٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)
٤,٢٠٠	٤,٢٠٠	-	محمل الزكاة وضريبة الدخل الخسارة للسهم بالريال السعودي
(١,٢٦)	(٠,١٤)	(١,١٢)	قائمة الدخل قائمة الدخل

١٧. إلتزامات منافع التقاعد

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

يلخص الجدول التالي مكونات إلتزامات منافع التقاعد المعترف بها في المعلومات المالية الأولية الموجزة وحركة الإلتزامات خلال الفترة طبقاً لقيمتها الحالية كما يلى:

الافتراضات الإكتوارية الأساسية:
معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الراتب

١٧.١ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	القيمة الحالية لإلتزامات منافع التقاعد
عمليات الملايين	عمليات الملايين	القيمة العادلة لإلتزامات منافع التقاعد
الملايين	الإجمالي	صفافي الإلتزامات في النهاية
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	صفافي الإلتزامات في النهاية
٥,٧٥,-	٥,٦٩٨,-	٥,٦٩٨,-
٥,٧٥,-	٥,٦٩٨,-	٥,٦٩٨,-
٥,٧٥,-	٥,٦٩٨,-	٥,٦٩٨,-

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاعات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ١٧.١** التزامات منافع التقاعد (تنمية)
١٧.٢ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي					
١,٢٦٥	-	١,٢٦٥	١,٣١٣	-	١,٣١٣
١٩٣	-	١٩٣	٢٢٤	-	٢٢٤
٥٢٨	-	٥٢٨	١,٠٦٤	-	١,٠٦٤

تكلفة الخدمة الحالية
مصاريف العمولات
مصاريف المزايا

١٧.٣

تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي					
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧
١,٢٦٥	-	١,٢٦٥	١,٣١٣	-	١,٣١٣
١٩٣	-	١٩٣	٢٢٤	-	٢٢٤
٣٠٤	-	٣٠٤	(٢٨٣)	-	(٢٨٣)
(٥٢٨)	-	(٥٢٨)	(١,٠٦٤)	-	(١,٠٦٤)
٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨

القيمة الحالية للالتزامات
منافع التقاعد في بداية المدة
تكلفة الخدمة الحالية
مصاريف العمولات
الخسارة الإكتوارية
للالتزامات منافع التقاعد
المنافع المدفوعة
القيمة الحالية للالتزامات
منافع التقاعد في نهاية المدة

١٧.٤ حركة صافي الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي					
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧
١,٤٥٨	-	١,٤٥٨	١,٥٣٧	-	١,٥٣٧
٣٠٤	-	٣٠٤	(٢٨٣)	-	(٢٨٣)
(٥٢٨)	-	(٥٢٨)	(١,٠٦٤)	-	(١,٠٦٤)
٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨

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

١٧. التزامات منافع التقاعد (تتمة)

١٧,٥ أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	تقييم معدل الخصم
% ٩,٤٤-	% ٩,٢٥-	- زيادة بنسبة ١%
% ١١,٢١-	% ١٠,٩١-	- انخفاض بنسبة ١%
% ١١,٧١-	% ١١,٤١-	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة
% ١٠,٠١-	% ٩,٨٢-	- زيادة بنسبة ١%
%	%	- انخفاض بنسبة ١%
%	%	معدل الوفاة
% ١,٣٠-	% ١,٠٥-	- زيادة بنسبة ١٠%
% ١,٣٧	% ١,١	- انخفاض بنسبة ١٠%
		حركة الموظفين (الالتحاق والخروج من الخدمة)
		- زيادة بنسبة ١٠%
		- انخفاض 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 ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣٠ مليون سهم) بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
قيمة السهم (ريال سعودي)	عدد الأسهم	رأس المال	قيمة السهم (ريال سعودي)	عدد الأسهم	رأس المال
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 لحفظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها لضمان قدرتها على الإستمرارية والإمتثال للمتطلبات النظامية لرأس المال للأسوق التي تديرها الشركة مع زيادة العائد للمساهمين عبر تعظيم الدين وأرصدة الملكية. إن هيكل الشركة يتكون من حقوق ملكية متساوية إلى حاملي حقوق الملكية والتي تشمل رأس المال المدفوع والإحتياطي والخسائر المتراكمة.

تحتفظ الشركة برأسملها وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ جدول ٣ و٤ من اللائحة التنفيذية والتي توضح بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب لحفظه عليه. يجب أن تحتفظ الشركة بهامش ملاعة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

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

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. إدارة رأس المال (تتمة)

تلزם 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 ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠٠ مليون ريال سعودي) وخسائر متراكمة بقيمة ٩٦,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٤,٤ مليون ريال سعودي) كما في قائمة المركز المالي.

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

٢٠. صافي أقساط التأمين المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأقرب ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لأقرب ألف ريال سعودي
٣٥٣,٥٩١	٣٣١,١٤١
٧٦,١٣٨	٨٠,٨٢٧
(٨٠,٨٢٧)	(١٠٧,٧٦٥)
٣٤٨,٩٠٢	٣٠٤,٢٠٣
٧٥	٣٠
(١٤٩,٤٠١)	(١٥٥,٦٣٢)
(٧,٨٧٧)	(٦,٢٥٨)
(١٥٦,٩١٨)	(١٦١,٨٩٠)
(٣٠,٢٩٧)	(٣٩,٦٤١)
٣٩,٦٤١	٥٨,٨٤٤
(١٤٧,٥٧٤)	(١٤٢,٦٨٧)
٢٠١,٤٠٣	١٦١,٥٤٦

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	رصيد اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية	رصيد اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية
دخل رسوم عقود التأمين	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	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 ٢٠١٨		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		رواتب موظفين
عمليات تأمين الملاحة	عمليات تأمين المساهمين	عمليات التأمين الإجمالي	عمليات التأمين الملاحة	
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		استهلاك وإطفاء
٤٣,٥٦٧	-	٤٣,٥٦٧	٣٧,٦٥٦	-
٦,٣٩٩	-	٦,٣٩٩	٥,٢٦٠	-
٢,٨٧٤	-	٢,٨٧٤	٤,١٨٦	-
-	-	١,٢٠٨	١,٢٠٨	-
١,٤٣٠	-	١,٤٣٠	٦٦	-
-	-	٣٢٠	-	-
٢,٤٢٩	١,٧٤٠	٦٨٩	٢,٦٧٦	-
٣,٧١٨	٤٦	٣,٦٧٢	٦,٢٥٣	-
١,٥٦٩	١,٥٦٩	-	١,٤٠٠	-
٣٨٣	٣٨٣	-	٤٨٧	-
٦٢,٣٦٩	٣,٧٣٨	٥٨,٦٣١	٥٩,٥١٢	٣,٥٧٩
				٥٥,٩٣٣

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢. إيرادات استثمار وأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٢,٠٣٩	١,٣٤٧	٦٩٢	٨٠١	٣٣١	٤٧٠
٧٨٩	٧٨٨	١	٦٨٦	٦٨٢	٤
٢,٨٢٨	٢,١٣٥	٦٩٣	١,٤٨٧	١,٠١٣	٤٧٤
٥٢٨	٥٢٨	-	٥٤٢	٥٤٢	-
٦٦	٦٦	-	٥٨	٥٨	-
٥٩٤	٥٩٤	-	٦٠٠	٦٠٠	-
٢,٧٣٥	٢,٧٣٥	-	٥,٦٤٠	٥,٦٤٠	-
١,٢٩٤	١,٢٩٤	-	٥٦٣	٥٥٨	٥
٤,٠٢٩	٤,٠٢٩	-	٦,٢٠٣	٦,١٩٨	٥
-	-	-	٤٠٩	٤٠٩	-

استثمارات مدرجة بقيمتها
 العادلة من خلال قائمة الدخل
 - أرباح محققة خلال السنة
 - أرباح غير محققة خلال السنة

استثمارات مقتناء حتى تاريخ
 الاستحقاق
 - أرباح من إيداع الصكوك
 - أرباح مستحقة من الصكوك

أرباح من ودائع مرابحة
 - إيراد من استحقاق ودائع
 مرابحة
 - إيراد مستحق من ودائع
 مرابحة
 - توزيعات أرباح من صناديق
 عقارية

٢٣. خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة

يتم إحتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة بتقسيم صافي الخسارة للسنة على متوسط عدد الأسهم العادي القائمة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(٣٧,١٤٦)	(٣٨,٢٢١)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
(١,٢٤)	(١,٢٧)

صافي خسارة السنة (لأقرب ألف ريال سعودي)
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (لأقرب ألف ريال سعودي)
 خسارة السهم للسنة (بالريال السعودي)

٤٤. التعهادات والإلتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان بقيمة ٢,٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٢,٠٨ مليون ريال سعودي) لعملاء متتوعون و وكلاء سيارات و ورش عمل ومزودو خدمات صحية وفقاً لشروط الإتفاقيات الخاصة بهم والتي تم تصنيفها كمصرفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م لا يوجد أي إلتزامات رأسمالية على الشركة.

يوضح الجدول أدناه، بيان بالإجراءات القانونية في سياق العمل العادي الذي تخضع له الشركة.

٢٠١٨	٢٠١٩
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٦٦٦	٣٣٠
٣٠,٥٠٠	-

التعويضات ذات الصلة بمطالبات المركبات
التعويضات ذات الصلة بمطالبات الممتلكات والحريق

٤٥. 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.

تمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لشروط والأحكام التجارية العادلة. تقاد إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة توافق مع ذلك في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومتطلبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحريق، الحوادث البحرية، الحوادث العامة، الهندسة، السيارات، 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، والإستثمارات، 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، أعتمدت القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المبنية في الإيضاح هي بناء على التقارير الحالية التي ترفع للرئيس التنفيذي

يشكل أحد العملاء الرئيسيين ٢٢,٢٪ من صافي الأقساط المكتتبة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٥. التقارير الإقطاعية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						
	إجمالي عمليات	التأمين	حمية وادخار	ممتلكات وحوادث مرکبات	لأقرب ألف ريال سعودي	
	عمليات المساهمين	الإجمالي				
٣٣١,١٤١	-	٣٣١,١٤١	٦,٤٦٩	٦٩,٤٤٠	١١٣,٦٩٥	١٦١,٥٣٧
١٧٨,١٧٣	-	١٧٨,١٧٣	-	٢٦,٦٢١	٦٨,٦٩٧	٨٢,٨٥٥
٧٣,٦٤٩	-	٧٣,٦٤٩	-	٤١٧	١٩,٦٤٤	٥٣,٥٨٨
٣٣,١٤٧	-	٣٣,١٤٧	٦,٤٦٩	-	٥,٩٠٧	٢٠,٧٧١
٩,٤٣٤	-	٩,٤٣٤	-	-	٥,١١١	٤,٣٢٣
٣٦,٧٣٨	-	٣٦,٧٣٨	-	٢٢,٤٠٢	١٤,٣٣٦	-
٣٠	-	٣٠	-	-	-	٣٠
(٤,٢٠٢)	-	(٤,٢٠٢)	-	-	-	(٤,٢٠٢)
(١٥١,٤٣٠)	-	(١٥١,٤٣٠)	-	(١٢,٤١٦)	(٧٢)	(١٣٨,٩٤٢)
(٦,٢٥٨)	-	(٦,٢٥٨)	-	-	(١٠,٧٦)	(٥,١٨٢)
١٦٩,٢٨١	-	١٦٩,٢٨١	٦,٤٦٩	٣٧,٠٢٤	١١٢,٥٤٧	١٣,٢٤١
(٧,٧٣٥)	-	(٧,٧٣٥)	١,٩٩٧	١,٩٩٠	(٨,٦٤٣)	(٣,٢٦٩)
١٦١,٥٤٦	-	١٦١,٥٤٦	٨,٤٦٦	٣٩,٠١٤	١٠٤,٠٩٤	٩,٩٧٢
٢٤,١٢٣	-	٢٤,١٢٣	-	-	٢٧	٢٤,٠٩٦
٢,٢٨٤	-	٢,٢٨٤	-	-	٢,٢٨٤	-
١٨٧,٩٥٣	-	١٨٧,٩٥٣	٨,٤٦٦	٣٩,٠١٤	١٠٦,٤٠٥	٣٤,٠٦٨
(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)	(٧,٢٥٧)	(١٢,٧٥٢)	(٩٤,٢٠٨)	(٣,٥٦٨)
(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)	-	-
(٦٨٨)	-	(٦٨٨)	-	(٦٨٨)	-	-
(٣٠,٤٩١)	-	(٣٠,٤٩١)	(٣٨٦)	(٣,٠١٧)	(١١,٥٤٨)	(١٥,٥٤٥)
(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)	(٩٧)	(٢٤٦)	(٥٧٣)	(٧٩٨)
(١٦٧,٨٥٧)	-	(١٦٧,٨٥٧)	(٧,٧٤٠)	(٣٣,٨٧٧)	(١٠٦,٣٢٩)	(١٩,٩١١)
٢٠,٠٩٦	-	٢٠,٠٩٦	٧٢٦	٥,١٣٧	٧٦	١٤,١٥٧
(٥٩,٥١٢)	(٣,٥٧٩)	(٥٥,٩٣٣)				
(٣,٤٦٥)	-	(٣,٤٦٥)				
١٥١	-	١٥١				
١,٣٠٧	١,٢٩٨	٩				
٧,٣٩٢	٦,٩٢٢	٤٧٠				
(٥٤,١٢٧)	٤,٦٤١	(٥٨,٧٦٨)				
(٣٤,٠٣١)	٤,٦٤١	(٣٨,٦٧٢)				
(٤,٢٠٠)	(٤,٢٠٠)	-				
(٣٨,٢٢١)						

- الإيرادات
- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- الشركات الكبيرة
- الشركات المتوسطة
- الشركات الصغيرة
- الشركات متأخرة الصغر
- التجارة

- دخل الرسوم من عقود التأمين
- أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
- أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
- فائض خسائر أقساط التأمين
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين مكتسبة
- إيرادات إكتتاب آخرى
- إجمالي إيرادات التأمين
- تكليف وإكتتاب ومصاريف الإكتتاب
- صافي المطالبات المتقدمة
- التغيرات في أحاطيات مربوطة بوحدات
- تغيرات في الاحتياطي الحسابي
- تكليف إكتتاب وثائق التأمين
- مصاريف إكتتاب الآخري
- إجمالي تكليف ومصاريف الإكتتاب
- صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب

- (مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى
- المصاريف العمومية والإدارية
- مخصم مستحقات مشكوك في تحصيلها
- أرباح غير محققة من استثمارات مربوطة بوحدات
- أرباح غير محققة من استثمارات
- أرباح محققة من استثمارات
- إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى

- صافي خسارة السنة قبل الزكاة
- زكاة السنة
- صافي خسارة السنة

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

.٢٥ التقارير الإقطاعية (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
الإجمالي	عمليات الملاحة	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	حماية وادخار طبي	مرکبات	ممتلكات	وحوادث
لأقرب ألف ريال سعودي							
٣٥٣,٥٩١	-	٣٥٣,٥٩١	١٠,٢٤٦	٤٨,١٠١	١٤٥,٢٤٨	١٤٩,٩٩٦	
٢٣٣,٧٧٩	-	٢٣٣,٧٧٩	-	٣٤,٤٨٤	١٠٠,٣٧٦	٩٨,٨٦٩	
٧٥,٧١٣	-	٧٥,٧١٣	-	١٠٢	٢٢,٢١٩	٤٢,٨٩٢	
٢٧,٧٨٠	-	٢٧,٧٨٠	١٠,٢٤٦	١٠٢	٩,٥٣٩	٧,٨٩٣	
١,٢٢٩	-	١,٢٢٩	-	-	٨٨٧	٣٤٢	
١٥,١٤٠	-	١٥,١٤٠	-	١٣,٤١٣	١,٧٢٧	-	
٧٥	-	٧٥	-	-	٤٤	٣١	
(٩,٣١٩)	-	(٩,٣١٩)	-	-	-	(٩,٣١٩)	
(١٣٩,٧٧٢)	-	(١٣٩,٧٧٢)	-	(١٢,٧٩٢)	-	(١٢٦,٩٣٠)	
(٧,٨٧٧)	-	(٧,٨٧٧)	-	-	(٣,٦١٦)	(٤,٦٢١)	
١٩٦,٧٤٨	-	١٩٦,٧٤٨	١٠,٢٤٦	٣٥,٣,٩	١٤٦,٦٧٦	٩,٥١٧	
٤,٦٥٥	-	٤,٦٥٥	٢,٩٧٧	٤٥٩	٦١٧	٦٠٢	
٢٠١,٤٠٣	-	٢٠١,٤٠٣	١٣,٢٢٣	٣٥,٧٦٨	١٤٢,٢٩٣	١٠,١١٩	
٢٢,٩٠٤	-	٢٢,٩٠٤	-	٣٧	٦	٢٢,٨٦١	
٢,١٨٨	-	٢,١٨٨	-	-	٢,١٨٨	-	
٢٢٦,٤٩٥	-	٢٢٦,٤٩٥	١٣,٢٢٣	٣٥,٨٠٥	١٤٤,٤٨٧	٣٢,٩٨٠	
(١٥١,٧٤٨)	-	(١٥١,٧٤٨)	(١٥,٩٧٨)	(١٢,٨٠٠)	(١١٩,٢٦٤)	(٣,٧٠٦)	
(١٠,٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)	-	-	
(٣٠,٢٩٩)	-	(٣٠,٢٩٩)	(١,٢٧٨)	(٢,٦٩٢)	(١٣,٠٦١)	(١٣,٢٦٣)	
(١,٨٢٤)	-	(١,٨٢٤)	(١٥٤)	(٢٤١)	(٧٢٥)	(٧٠٤)	
(١٩٤,٢٣٩)	-	(١٩٤,٢٣٩)	(١٧,٤١٠)	(٢٦,١٠٦)	(١٣٣,٠٥٠)	(١٧,٦٧٣)	
٣٢,٣٥٦	-	٣٢,٣٥٦	(٤,١٨٧)	٩,٦٩٩	١١,٤٣٧	١٥,٣٠٧	
(٦٢,٣٠٠)	(٣,٦٦٩)	(٥٨,٦٣١)					
(٩,٦٢٨)	-	(٩,٦٢٨)					
(٣٧)	-	(٣٧)					
٥١٢	-	٥١٢					
٢,١٤٩	٢,١٤٨	١					
٥,٣٢	٤,٦١٠	٦٩٢					
(٦٤,٠٠٢)	٣,٠٨٩	(٦٧,٠٩١)					
(٣١,٧٤٦)	٣,٠٨٩	(٣٤,٨٣٥)					
(٥,٤٠٠)	(٥,٤٠٠)						
(٣٧,١٤٦)							

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتبة
 الشركات الكبيرة
 الشركات المتوسطة
 الشركات الصغيرة
 الشركات متاخرة الصغر
 التجزئة

دخل الرسوم من عقود التأمين
 أقساط إعادة التأمين المسندة - محل
 أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
 فائض خسائر أقساط التأمين
 صافي أقساط التأمين المكتبة
 صافي التغير في أقساط التأمين غير
 المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين مكتسبة
 إيرادات إكتتاب أخرى
 إجمالي إيرادات التأمين

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 صافي المطالبات المكتبة
 التغيرات في أحياطيات مربوطة بوحدات
 تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف إكتتاب الأخرى
 إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى
 المصاريف العمومية والإدارية
 مخصص مستحقات مشترك في تحصيلها
 خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
 خسائر غير محققة من استثمارات مربوطة
 بوحدات
 أرباح غير محققة من استثمارات
 أرباح محققة من استثمارات
 إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى

صافي خسارة السنة قبل الزكاة
 زكاة السنة
 صافي خسارة السنة

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية
 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ التقارير الإقطاعية (تتمة)

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
لأقرب ألف ريال سعودي									
اجمالي	المساهمين	التأمين	عمليات	طبي	حماية وادخار	مركبات	مت각ات	حوادث	الموجودات
٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	-	-	-	-	-	-	النقد وما في حكمه
٣٩,٨٢٣	٣٩,٥٨٣	٢٤٠	-	-	-	-	-	-	استثمارات
١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	-	٧,٢٢٥	-	١٣٠,٣٥٨	١٣٠,٣٥٨	١٣٠,٣٥٨	حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤	-	٣,٠٦٥	-	١٢,١٣٩	١٢,١٣٩	١٢,١٣٩	حصة معيدي تأمين من المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها
٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤	-	٤٢	-	٥٨,٨٠٢	٥٨,٨٠٢	٥٨,٨٠٢	حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,١٧١	-	٨,١٧١	٣٠	٤	٣,٤٥٣	٤,٦٨٤	٤,٦٨٤	٤,٦٨٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	-	-	-	استثمارات مرتبطة بوحدات موجودات غير موزعة
٢٥٠,٠١٩	١٤٤,٩٢٣	١٠٥,٠٩٦							إجمالي الموجودات
٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠							
المطلوبات									
١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧	٦٧٨	١١,٣٧٦	٢٧,٦٥٧	١٣٣,٠٥٦	١٣٣,٠٥٦	١٣٣,٠٥٦	مطالبات تحت التسوية
٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥	٦٦٩	٥,٢٦٣	١١,١٤٤	١٤,٨١٩	١٤,٨١٩	١٤,٨١٩	مطالبات متکيدة غير المبلغ عنها
١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	-	١٦٢	١,٣٥٤	٣٢٢	٣٢٢	٣٢٢	احتياطيات أخرى
٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧	١٢٧	-	٤,٣٦٠	-	-	-	احتياطي عجز الأقساط
٦٨٨	-	٦٨٨	-	٦٨٨	-	-	-	-	احتياطي لغير الوحدات
١٠٧,٧٦٦	-	١٠٧,٧٦٦	٤٨٧	٩٠	٤١,٠٤٣	٦٦,١٤٦	٦٦,١٤٦	٦٦,١٤٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	-	-	-	٧,٨٧٨	٧,٨٧٨	٧,٨٧٨	عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٤٠١,٥٠٧	٢١٩,٩٠٧	١٨١,٦٠٠							مطلوبات غير موزعة
٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠							إجمالي المطلوبات

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاح حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٥. التقارير الإقطاعية (تممة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م							ال موجودات
لأقرب ألف ريال سعودي							القروض وما في حكمه
اجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات	طبي	حماية وادخار	مرکبات	ممتلكات وحوادث	استثمارات
التأمين							حصة معيدي تأمين من المطالبات
٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠	-	-	-	-	تحت التسوية
٥١,٧٩٨	٥١,٣٨٧	٤١١	-	-	-	-	حصة معيدي تأمين من المطالبات
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢		٥,١٧٨	-	٥٧,٨١٤	المطالبات
١٦,٧٠٠	-	١٦,٧٠٠	-	١,٥١٥	١٥,١٨٥	١٥,١٨٥	مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
٣٩,٦٤١	-	٣٩,٦٤١	-	٣١٣	٣٩,٣٢٨	٣٩,٣٢٨	حصة معيدي تأمين من اقساط
٨,٦١٣	-	٨,٦١٣	١٦١	٢٤٣	٤,٧٥٠	٤,٧٥٠	تأمين غير مكتسبة
١٨,٧٦٨		١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	-	-	مطالبات اكتتاب وثائق تأمين
٣٣٨,٣٨١	٢١٣,٣٥٨	١٢٥,٠٢٣					مؤجلة
٥٨٩,٦٠٣	٢٦٦,٠٨٥	٣٢٣,٥١٨					استثمارات مربوطة بوحدات
اجمالي الموجودات							ال موجودات
المطالبات							المطالبات
٩٧,٧٠٣	-	٩٧,٧٠٣	١,٨٤١	٨,٦٩٥	٢٥,٤٢٥	٦١,٧٤٢	مطالبات تحت التسوية
٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦	١,٤٠٦	٣,٤١١	٦,٧١١	١٧,١٧٨	مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
٨٧٤	-	٨٧٤	-	-	٥٥١	٣٢٣	احتياطيات أخرى
٢,٠٧٥		٢,٠٧٥	٨١٠	-	١,٢٦٥	-	احتياطي عجز الأقساط
٨٠,٨٢٧	-	٨٠,٨٢٧	٢,٤٨٤	٢,٣٥٢	٣٢,٥٨٨	٤٣,٤٠٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٠٧٠	-	٧,٠٧٠	-	-	-	٧,٠٧٠	عملة معيدي التأمين غير مكتسبة
١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	-	-	مطلوبات مربوطة بوحدات
٣٥٣,٥٨٠	٢٦٦,٠٨٥	٨٧,٤٩٥					مطلوبات غير موزعة
٥٨٩,٦٠٣	٢٦٦,٠٨٥	٣٢٣,٥١٨					اجمالي المطالبات

٢٦. إدارة المخاطر

مخاطر الإنتمان

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين يكمن في أن المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة أو توقيت ذلك يختلف عن التوقعات وهو متاثر بالمطالبات المتكررة وخطورة المطالبات، والمزايا الفعلية المدفوعة والتغيرات 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 أغليبة إعادة التأمين النسبية من الحصة النسبية لإعادة التأمين والتي يتم إتخاذها لقليل التعرض العام للشركة لقطاعات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير النسبي هي في المقام الأول اختيارية وإن تصميم إعادة التأمين لتجاوز الخسائر هو لتخفيف صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الحفاظ لإعادة التأمين لتجاوز خسائر إعادة التأمين على حسب خط الانتاج 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 مغافة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. تتوزع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيدي 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 وأوضاعيات 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 والزلزال والفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات الإكتتاب وإعادة التأمين هو للحد من التعرض للكوارث المتعلقة برغبة الشركة في المخاطرة وفقاً لما تقرره الإداره. إن الهدف العام الحالي هو تقدير أثر حدث كارثي واحد على أساس إجمالي بحوالي ٤٠,٢١٪ من حقوق الملكية وعلى أساس صافي ٤١,٤٠٪. في حالة وقوع هذه الكارثة، فإن الطرف المقابل لمعيدي تأمين واحد سيعرض لما لا يجاوز ١٦,٠٨٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناء على ظروف السوق وعوامل أخرى.

	صافي المطالبات تحت التسوية	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٠١٩
الممتلكات	٧,٦٧٪	٧٧,٠١٪	١٤,٨٤٪	٦١,٦٤٪	
مركبات	٧٨,٦١٪	١٦,٠١٪	٨٦,٠٩٪	٣٧,٨٤٪	
حماية وإدخار	١١,٨٠٪	٦,٥٨٪	٠,١٠٪	٠,٠٨٪	
طبي	١,٩٣٪	٠,٣٩٪	٠,٩٨٪	٠,٤٤٪	
اجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

	صافي المطالبات تحت التسوية	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٠١٨
ممتلكات	٨٠,٠٠٪	٨٢,٠٠٪	٨٢,٠٠٪	٨١,٠٠٪	
مركبات	٥,٠٠٪	٧,٠٠٪	٧,٠٠٪	١٣,٠٠٪	
حماية وإدخار	١٠,٥٠٪	٩,٠٠٪	٥,٠٠٪	٣,٠٠٪	
طبي	٥,٠٠٪	٢,٠٠٪	٦,٠٠٪	٣,٠٠٪	
اجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة التركيز في مخاطر التأمين بصورة أساسية بحسب فئات القطاعات، ويكون التركيز الرئيسي في قطاع السيارات.

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 والمتلكات؛ فإن أي مبني محدد والمباني المجاورة له، والتي يمكن أن تتأثر بحدث مطالية واحدة، تعتبر مكاناً واحداً. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقدير المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكimية 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 تتصل بوثائق مكتبة في المملكة العربية السعودية.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد 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 ستدى إليه تقيير الإلتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة، بحيث يتضمن ذلك الإفتراضات 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: حدث لمرة واحدة، والغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنويع المحافظة وشروط عقود التأمين وإجراءات مناولة 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 تقيير المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات متقدة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة بما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الإتجاهات 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 التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتبدلة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العاللة إلى الحصول على تقديرات محاسبة من النتائج الأكثر ترجيحاً أو توقعها. 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 الاعتبار الواجب لظروf المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تدوينها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقيير المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكيد من تقديرات تكفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوافق 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 تقيير التكفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسة وبرونهيور

فير جسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

إن الإفتراض الرئيسي الذي تستند إليه تلك التقييمات، 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 والمتكمدة ، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحويل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضًا تحديدها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتياط بالقيمة الاسمية لنقيرات مقيم الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات ، لا يوجد 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 لتقدير مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال ، لعكس مرة واحدة من الأحداث ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوق مثل الموقف العام 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 الاقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط كنتيجة لاختبار 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 التأكيد من عملية التقدير.

التغير الإفتراضي بنسبة ١٠٪ من نسبة المطالبة ومتوسط تكاليف المطالبة، صافي إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل الإكتتاب على النحو التالي:

٢٠١٨		٢٠١٩		أثر التغير في معدل المطالبة بنسبة +/ - ١٠٪
		لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
١٤,٢٢٩		١٠,٤٠٩		سيارات
١,٣٢٢		٨٤٧		طبي
٣,٥٧٧		٣,٩٠١		حماية وإدخار
١,٠١٢		٩٩٧		ممتلكات

٢٠١٨		٢٠١٩		أثر التغير في متوسط تكاليف المطالبة بنسبة +/ - ١٠٪
		لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٢,٥٤٣		٨,٣٦٥		سيارات
١٨٤		٩٨٤		طبي
٣٥٢		٩٧٤		حماية وإدخار
٣٩٣		١,١٧٧		ممتلكات

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر إعادة التأمين

لكى يتم تقليل التعرض المالى الناجم عن المطالبات الكبيرة تقوم الشركة خلال مجرى سير الأعمال الاعتبادية بابرام اتفاقيات مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين .

من أجل أن تقلل الشركة من تعرضها لخسائر جوهرية بسبب حالات إعثار شركات إعادة التأمين فإنها تقوم بتقييم الوضع المالى لشركات إعادة التأمين وترتقب تركيزات مخاطر الارتفاع الناجمة عن مناطق جغرافية مشابهة أو أنشطة أو مميزات اقتصادية لمعيدي التأمين.

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

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

وعلاوة على ذلك تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقرة المالية والخبرة الإدارية 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم يكن هناك تركيز كبير على أرصدة معيدي 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 معيدي التأمين بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداء 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 بيئتها المخاطر.

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

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

ت تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر نسب العمولات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداء المالى بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة أساساً بالريال السعودى وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست هامة.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات

تضع الشركة الودائع التي تخضع لمخاطر أسعار العمولات ، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الحفاظ عليها وفقاً لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي لا تكتسب الشركة أي عمولات عليها. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغيرات في معدلات العمولات 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 العائد.

ارتفاع أو انخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية في عوائد الفوانيد قد ينبع عنها تغيير في الخسارة أو المكاسب لهذا العام بمقدار ٧٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,١٧ مليون ريال سعودي). فيما يلي استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير المحملة بعمولة واستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

محملة بعمولة					الإجمالي لاقرب الف ريال Saudi	غير محملة بعمولة لاقرب الف ريال Saudi	أكبر من خمس سنوات لاقرب الف ريال Saudi	من سنة إلى خمسة سنوات لاقرب الف ريال سعودي	أقل من سنة واحدة لاقرب الف ريال سعودي	عمليات التأمين م ٢٠١٩
٨٦,١٨١	٣٦,١٨١	-	-	٥٠,٠٠٠						
١٩,١٧٩	١٩,١٧٩	-	-	-	١٩,١٧٩	١٩,١٧٩	-	-	-	٢٠١٨ م

محملة بالعمولة					الإجمالي لاقرب الف ريال Saudi	غير محملة بعمولة لاقرب الف ريال Saudi	أكبر من خمس سنوات لاقرب الف ريال سعودي	من سنة إلى خمسة سنوات لاقرب الف ريال سعودي	أقل من سنة واحدة لاقرب الف ريال سعودي	عمليات المساهمين م ٢٠١٩
١٦٠,٤٦٦	٣٩,٥٨٣	-	٩٦,٧٢٦	٧٢٤,١٥						
٢١٧,٣٨٥	٥١,٣٨٢	-	٤٠,٩٠٠	١٢٥,٠٩٨	٢١٧,٣٨٥	٥١,٣٨٢	-	-	-	٢٠١٨ م

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدل العمولات 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.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الأسعار الأخرى (تتمة)

بلغ إستثمارات الشركة ٦٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٥٥,٦ مليون ريال سعودي) وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكيد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتتوسيع محفظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتغيرات في السوق.

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

التأثير على ربح الشركة	التغير في القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
لأقرب ألف ريال سعودي			
+/- ٦,٨٨٤	+ / - ١٠٪		
+/- ٣,٥٦٢	+ / - ١٠٪		

يستند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. 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 ادابة مالية مما يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المحفظ بها لدى الشركة فإن التعرض الأعلى لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتراوح التعرض للشركة 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 ٢٠١٨ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			نقد وما في حكمه أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية صافي استثمارات حقوق الملكية المستحق من أطراف ذات علاقة ودائع مرابحة وديعة نظامية
عمليات الإجمالي	التأمين المساهمين	لأقرب ألف ريال سعودي	عمليات الإجمالي	التأمين المساهمين	لأقرب ألف ريال سعودي	
٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠	٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	
٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	
٧٠,٥٦٦	٥١,٣٨٧	١٩,١٧٩	٣٧,٣٨٩	٣٧,١٤٩	٢٤٠	
٨٤٦	٨٤٦	-	٢٠٦	٢٠٦	-	
١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨	-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	
٤٩٤,٤٣٧	٢٦٤,٥٧١	٢٢٩,٨٦٦	٦٠٩,١٩٩	٢١٤,٤٨٤	٣٩٤,٧١٥	

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بتصنيف الموجودات بناء على أفضل تدبير للإدارة. تعتبر درجات الإستشارات هي أعلى نسبة محتملة. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق درجة الإستثمار على أنها درجة غير إستثمارية مرضية أو مستحقة السداد ولكن لم تخفض قيمتها.

الموجودات المالية لعمليات التأمين

٢٠١٩				
نقد وما في حكمه استثمارات ودائع مرابحة أساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
مدى إستثمارية	مدى مرضية	مدى إستثمارية	مدى مرضية	مدى إستثمارية
مدى إستثمارية استحقاقها ولم تخفض قيمتها	مدى مرضية استحقاقها ولم تخفض قيمتها	مدى إستثمارية استحقاقها ولم تخفض قيمتها	مدى مرضية استحقاقها ولم تخفض قيمتها	مدى إستثمارية استحقاقها ولم تخفض قيمتها
لأقرب ألف ريال سعودي				
١٨٣,٧٨١	-	-	١٨٣,٧٨١	
٤٤٠	-	٤٤٠	-	
-	-	-	-	
٧٣,١١١	٧٢,١٨١	٩٣٠	-	
١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	-	
٣٩٤,٧١٥	٧٢,١٨١	١٣٨,٧٥٣	١٨٣,٧٨١	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				

٢٠١٨

٢٠١٨				
نقد وما في حكمه استثمارات ودائع مرابحة أساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
مدى إستثمارية	مدى مرضية	مدى إستثمارية	مدى مرضية	مدى إستثمارية
مدى إستثمارية استحقاقها ولم تخفض قيمتها	مدى مرضية استحقاقها ولم تخفض قيمتها	مدى إستثمارية استحقاقها ولم تخفض قيمتها	مدى مرضية استحقاقها ولم تخفض قيمتها	مدى إستثمارية استحقاقها ولم تخفض قيمتها
لأقرب ألف ريال سعودي				
٥١,٣٧٠	-	-	٥١,٣٧٠	
٤١١	-	٤١١	-	
٩٦,٣٢٥	٨٣,٢٦٨	١٣,٠٥٧	-	
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	-	
٢١١,٠٩٨	٨٣,٢٦٨	٧٦,٤٦٠	٥١,٣٧٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				



٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة) الموجودات المالية لعمليات المساهمين

م ٢٠١٩			
المجموع	درجة إستثمارية مضى على استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	درجة غير إستثمارية مضى على استحقاقها ولم تنخفض 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 و ما في حكمه
 استثمارات
 المستحق من أطراف ذات العلاقة
 و دائع مراقبة
 و ديعة نظامية
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

م ٢٠١٨			
المجموع	درجة إستثمارية مضى على استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	درجة غير إستثمارية مضى على استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	لأقرب ألف ريال سعودي
١,٣٤٠	-	-	١,٣٤٠
٥١,٣٨٧	-	٥١,٣٨٧	-
٨٤٦	-	٨٤٦	-
١٦٥,٩٩٨	-	١٦٥,٩٩٨	-
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-
٢٦٤,٥٧١	-	٢٦٣,٢٣١	١,٣٤٠

نقد و ما في حكمه
 استثمارات
 المستحق من أطراف ذات العلاقة
 و دائع مراقبة
 و ديعة نظامية
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

تركيز 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 تركز لمخاطر ائتمانية كبيرة.

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة المتعلقة بالمدفوعات والمطلوبات المالية:

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			موجودات عمليات التأمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٥١,٣٧٠	-	٥١,٣٧٠	١٨٣,٧٨١	-	١٨٣,٧٨١	نقد وما في حكمه
٤١١	-	٤١١	٤٤٠	-	٤٤٠	استثمارات
٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٣٩,٦٤١	-	٣٩,٦٤١	٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٧٠٠	-	١٦,٧٠٠	١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير
-	-	-	-	-	-	المبلغ عنها
٨,٦١٣	-	٨,٦١٣	٨,١٧١	-	٨,١٧١	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى
٥,٥١٢	-	٥,٥١٢	١٠,٥٩١	-	١٠,٥٩١	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة
١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١	٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٥٤٩	٨,٥٤٩	-	٧,٠٧٦	٧,٠٧٦	-	المستحق من عمليات المساهمين
٣,٦٩٦	٣,٦٩٦	-	٥,٤٣٩	٥,٤٣٩	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	٦,١٤٠	٦,١٤٠	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٧٦٨	١٨,٧٦٨	-	٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١	-	أصل حق استخدام
٣٢٣,٥١٨	٣١,٠١٣	٢٩٢,٥٠٠	٥٤٤,٨٦٠	٥٤,٥٩٦	٤٩٠,٢٦٤	استثمارات مرتبطة بوحدات

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			موجودات المساهمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١,٣٤٠	-	١,٣٤٠	٣٥,٤٠١	-	٣٥,٤٠١	نقد وما في حكمه
٥١,٣٨٧	-	٥١,٣٨٧	٣٩,٥٨٣	-	٣٩,٥٨٣	استثمارات
١,٥١٤	-	١,٥١٤	٢,٩٨٩	-	٢,٩٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٤٦	-	٨٤٦	٢٠٦	-	٢٠٦	المستحق من طرف ذو علاقة
١٦٥,٩٩٨	٤٠,٩٠٠	١٢٥,٠٩٨	٩٦,٧٢٨	-	٩٦,٧٢٨	ودائع مراجحة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢٦٦,٠٨٥	٨٥,٩٠٠	١٨٠,١٨٥	٢١٩,٩٠٧	٤٥,٠٠٠	١٧٤,٩٠٧	

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)
 مخاطر السيولة (تتمة)

مطالبات عمليات التأمين

مطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
 احتياطيات أخرى
 احتياطي عجز الأقساط
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
 مطالبات الإيجار
 مستحق إلى طرف ذو علاقة
 إلتزامات منافع التقاعد
 مطالبات مربوطة بوحدات
 الاحتياطيات الحسابية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي		
٩٧,٧٠٣	-	٩٧,٧٠٣
٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦
٨٧٤	-	٨٧٤
٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥
٧,٠٧٠	-	٧,٠٧٠
٨٠,٨٢٧	-	٨٠,٨٢٧
٤٤,٩٩٨	-	٤٤,٩٩٨
٣٧,٤٨٩	-	٣٧,٤٨٩
-	-	-
١٣٠	-	١٣٠
٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧
١٨,٧٦٨	١٨,٧٦٨	-
-	-	-
٣٢٤,١٤٧	١٨,٧٦٨	٣٠٥,٣٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي		
١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧
٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥
١,٨٣٨	-	١,٨٣٨
٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧
٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨
١٠٧,٧٦٥	-	١٠٧,٧٦٥
٣٦,٥٥٩	-	٣٦,٥٥٩
١٣٤,١٨٥	-	١٣٤,١٨٥
٥,٤٣٩	٥,٤٣٩	-
٦٦	-	٦٦
٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨
٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١	-
٦٨٨	-	٦٨٨
٥٤٤,٢٠٦	٤١,٣٨٠	٥٣٣,٨٢٦

مطالبات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
 المستحق لأطراف ذو علاقة
 زكاة وضريرية دخل دائنة
 المستحق إلى عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي		
٣,٨٥٦	-	٣,٨٥٦
٧٥	-	٧٥
٥,٥٨٦	-	٥,٥٨٦
١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١
٢٠,٤٥٨	-	٢٠,٤٥٨
٣٠٣,٦٨٩	١٨,٧٦٨	٢٨٤,٩٢١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي		
٣,٧٩٣	-	٣,٧٩٣
-	-	-
٥,٩٧٩	-	٥,٩٧٩
٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩
١٢,٥١١	-	١٢,٥١١
٥٣٢,٦٩٥	٤١,٣٨٠	٤٩١,٣١٥

اجمالي فجوة السيولة

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

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

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

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

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

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 داخلياً في الشركة، أو خارجياً لدى مقدمي الخدمات للشركة، ومن العوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة مثل المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المعترف بها في قوانين ومتطلبات المحاسبة والürüf، وتتضمن 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 استثمارتها الذي يكمن في تحقيق عوائد المستثمرين. تقع المسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية :

- متطلبات الفصل العلائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات المطابقة ومراقبة المعاملات.
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقليم 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 تصنف فقط اعتماد الأنشطة ومراقبتها، بل تفرض أيضاً بنوداً تقيدية معينة (مثل كفالة رأس المال) من أجل التقليل من مخاطر التعرض والعرس من جانب شركات التأمين للوفاء بالإلتزامات غير المرئية عند تشنونها.

٢٧. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجـة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركيـن في السوق في تاريخ القياس. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض استمرارية المنشأة دون أي نهاية أو الحاجة للتصرف وتقلص حجم النشاط أو إجراء عمليات بشرط معاكسة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينـة، وودائع المراقبـة، وحصة إعادة التأمين من المتطلبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المتطلبات المتبددة غير المبلغ عنها، حصة معيدي التأمين من الاحتياطيـات الأخرى، والاستثمارات ومطالباتها المالية التي تتكون من أرصدة إعادة التأمين الدائنة، الأقساط غير المكتسبة، وإيرادات العمولات غير المكتسبة، والمطالبات المتبددة غير المبلغ عنها، وإحتياطيـات أخرى، وإحتياطيـي عجز الأقساط إن القيمة العادلة للموجودات والمطالبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطالبات 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 والمطالبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مثل مشتقات الأسعار).
المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات والمطالبات والتي ليست مبنية على معلومات السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتراجعة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				عمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
لأقرب ألف ريال سعودي				
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٦٦١	-	-	١٥,٦٦١	-استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة
١٤,٥٦٥	٥,١٣١	٩,٤٣٤	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٣٤	-	-	٢,٤٣٤	استثمارات في محافظ تدبيرية
٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	استثمارات في صندوق عقاري
٣٩,٥٨٣	٧,٠٥٤	١٤,٤٣٤	١٨,٠٩٥	استثمارات في حقوق ملكية مدرجة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				استثمارات مفتاح حتى تاريخ الاستحقاق
لأقرب ألف ريال سعودي				صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	الإجمالي
٢١,٢٥٥	-	-	٢١,٢٥٥	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٢٣٥	٥,١٣١	١٠,١٠٤	-	-استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة
١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١,٣٨٧	٧,٠٥٤	٢٣,٠٧٨	٢١,٢٥٥	استثمارات في أسهم حقوق الملكية
لأقرب ألف ريال سعودي				استثمارات في صناديق إستثمار
لأقرب ألف ريال سعودي				استثمارات في محافظ تدبيرية
لأقرب ألف ريال سعودي				استثمارات في صندوق عقاري
لأقرب ألف ريال سعودي				استثمارات مفتاح حتى تاريخ الاستحقاق
لأقرب ألف ريال سعودي				صكوك
لأقرب ألف ريال سعودي				الإجمالي

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٧٧. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجية (تتمة)

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
عمليات المساهمين	لأقرب ألف ريال سعودي		
-	-	-	١٠,٧٨٠

التحول بين المستوى الأول والثاني
 وحدات في صندوق عقاري

التحول بين المستوى الأول والثالث
 وحدات في صندوق عقاري

إن الوحدات في الصناديق العقارية المحولة من المستوى الثاني إلى الثالث نتيجة لعدم توافر أسعار مدرجة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
عمليات التأمين	لأقرب ألف ريال سعودي		
-	-	-	١٠,٧٨٠

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال
 قائمة الدخل
 استثمارت في صناديق إستثمار

الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي		
-	-	-	٤٤٠

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال
 قائمة الدخل
 استثمارت في صناديق إستثمار

الإجمالي

٤١١

٤١١

٤١١

٤١١

٢٨. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي صافي المطالبات المتકدة بما في ذلك كل من صافي المطالبات المخترقة والمتکدة ولكن مطالبات غير مبلغ عنها لكل عام من الحوادث كما في كل تاريخ قانمة مركز مالى جنبا إلى جنب مع التسديقات المتراءكة حتى تاريخه. تطور مطالبات التأمين يوفر مقياسا لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. وتهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطيات كافية فيما يتعلق بنشاطها التأميني لكي توفر الحماية من أي تطورات أو تجارب مستقبلية محكية للمطالبات. أثناء تطور المطالبات وزيادة تأكيد التكلفة النهائية للمطالبات تزول التجارب العكسية للمطالبات، ويتيح عن ذلك تحرير الاحتياطيات من أعوام الحوادث السابقة. وفي سبيل المحافظة على احتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل جزء كبير من الاحتياطيات المحررة إلى احتياطي حوادث السنة الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل وضوهاً ويزداد عدم التأكيد المتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

وفيما يلى التحليل المثلثي لإجمالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها بحسب سنوات الحوادث لخمس سنوات الماضية:

	سنة الحادث					
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٩
اجمالي	٨١١,٦٣٢	٣٣١,٩١٦	١٣٣,١٤٥	١٣٠,٩٨٤	١٣٦,٢٢٢	٧٩,٣٦٥
٢٥٩,٨٨٦	-	٤٧,٧٦٣	٦٧,٣٧١	٩٦,٦١٣	٤٨,١٣٩	تقدير التكلفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث
١٢,٦٨٢	-	-	٥,٥٥١	٥,١٦٤	١,٧٦٧	بعد سنة واحدة
٤,٠٨٢	-	-	-	٢,٨١٠	١,٢٧٢	بعد سنتين
١,٣٤٠	-	-	-	-	١,٣٤٠	بعد ثلاثة سنوات
١,٠٨٩,٤٢٢	٣٣١,٩١٦	١٨٠,٩٠٨	٢٠٣,٩٠٦	٢٤٠,٨٠٩	١٣١,٨٨٣	بعد أربع سنوات
(٨٨٤,٧٦١)	(١٨٧,٣٨٤)	(١٥٨,٩٤٩)	(١٦٤,٩٢٩)	(٢٣٦,٩٦٤)	(١٣٦,٥٣٥)	التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراءكة
٢٠٤,٦٦١	١٤٤,٥٣٢	٢١,٩٥٩	٣٨,٩٧٧	٣,٨٤٥	(٤,٦٥٢)	المدفوعات المتراءكة حتى الان
اجمالي	٥٤٤,٢٤٥	١٩٤,١٥٦	٩٥,٢٧٢	١٣٣,١٨٣	٨٤,١٢٣	صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالى
٢٧٠,٦٦٢	-	١١٥,٠٥٢	٩٥,٧٩٧	٤٨,٠٣٢	١١,٧٨١	تقدير التكلفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث
١٨,٥٩٣	-	-	١١,١٧٢	١,٧٦٨	٥,٦٥٣	بعد سنة واحدة
٢,٥٤٥	-	-	-	١,٨٦٣	٦٨٢	بعد سنتين
٦٨٨	-	-	-	-	٦٨٨	بعد ثلاثة سنوات
٨٣٦,٧٣٣	١٩٤,١٥٦	٢١٠,٣٢٤	٢٤٠,١٥٢	١٣٥,٧٨٦	٥٦,٣١٥	بعد أربع سنوات
(٧١٠,٣٢٤)	(١١٧,٨٤٥)	(١٦٧,١٠٩)	(٢٣٤,١٩٨)	(١٣٥,٤١٧)	(٥٥,٧٥٥)	التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراءكة
١٢٦,٤٠٩	٧٦,٣١١	٤٣,٢١٥	٥,٩٥٤	٣٦٩	٥٦٠	المدفوعات المتراءكة حتى الان
اجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالى

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٨. جدول تطور المطالبات (تتمة)

وفيما يلي التحليل المثلثي لصافي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتકيدة غير المبلغ عنها بحسب سنوات الحوادث للخمس سنوات الماضية:

	إجمالي	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	٢٠٠٩ م	٢٠٠٨ م	٢٠٠٧ م	٢٠٠٦ م	٢٠٠٥ م	٢٠٠٤ م	٢٠٠٣ م	٢٠٠٢ م	٢٠٠١ م	٢٠٠٠ م			
	لأقرب ألف ريال سعودي												سنة الحادث											
٣٦٦,٧٤١	١١٧,٠٨٨	١٠٤,٨٥٧	٦٧,٨٣٨	٥٥,٣٤٩	٢١,٦٠٩								تقدير التكالفة النهائية للمطالبات											
٨٥,٢٠٦	-	٣٣,٧٠٢	٢١,٦٢٥	١٩,٠٢١	١٠,٨٥٨								في نهاية سنة الحادث											
٦,٥٣٣	-	-	٢,٥٩٩	٣,٢٨٦	٦٤٨								بعد سنة واحدة											
٧٠٢	-	-	-	(٣٣٧)	١,٠٣٩								بعد سنتين											
١,٣١٦	-	-	-	-	١,٣١٦								بعد ثلاثة سنوات											
٤٦٠,٤٩٨	١١٧,٠٨٨	١٣٨,٥٥٩	٩٢,٠٦٢	٧٧,٣١٩	٣٥,٤٧٠								التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة											
(٤٠٨,٦٢٣)	(٨٠,٥٩٦)	(١٢٧,٦٠٣)	(٨٩,٤٣٠)	(٧٥,٢٩٤)	(٣٥,٧٠٠)								المدفوعات المتراكمة حتى الان											
٥١,٨٧٥	٣٦,٤٩٢	١٠,٩٥٦	٢,٦٣٢	٢,٠٢٥	(٤٢)								صافي الالتزام المعترف بها في المركز											
													المالي											

	إجمالي	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	٢٠٠٩ م	٢٠٠٨ م	٢٠٠٧ م	٢٠٠٦ م	٢٠٠٥ م	٢٠٠٤ م	٢٠٠٣ م	٢٠٠٢ م	٢٠٠١ م	٢٠٠٠ م				
	لأقرب ألف ريال سعودي												سنة الحادث											
٣٠٦,٠٠٣	١٤٥,٩٠٤	٦٤,٨١٤	٥٣,٣٦١	٢٢,٣٥٢	١٩,٥٧٢								تقدير التكالفة النهائية للمطالبات											
٦٥,٤٩٢	-	٢٩,٧٥٨	١٨,٨٧٥	١٠,٨٤٢	٦,٠١٧								في نهاية سنة الحادث											
٨,٢٨٣	-	-	٣,٧٩٥	٦٣٧	٣,٨٥١								بعد سنة واحدة											
١,٥٨١	-	-	-	١,٢٢٧	٣٥٤								بعد سنتين											
١٣٣	-	-	-	-	١٣٣								بعد ثلاثة سنوات											
٣٨١,٤٩٢	١٤٥,٩٠٤	٩٤,٥٧٢	٧٦,٠٣١	٣٥,٠٥٨	٢٩,٩٢٧								التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة											
(٣٣٤,٧٧٥)	(٩٩,٦٦٨)	(٩٤,٤٧٩)	(٧٥,٦٣٥)	(٣٥,١٠٨)	(٢٩,٨٨٥)								المدفوعات المتراكمة حتى الان											
٤٦,٧١٧	٤٦,٢٣٦	٩٣	٣٩٦	(٥٠)	٤٢								صافي الالتزام المعترف بها في المركز											
													المالي											

٢٨ عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٦ باستخدام النهج المعدل باثر رجعي. وبالتالي فإن الآثار التراكمي (إن وجد) لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٦ يعتبر كتعديلات للأرصدة المبدئية للأرباح المتبقاة في تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ بدون أي تعديل على معلومات المقارنة.

تعريف عقد الإيجار
 بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٦ يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عرض. تقييد الشركة العقد سواء كان عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. وفي التحول للمعيار الجولي للتقرير المالي ٦ اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لتأكيد التقييم حين تكون التحويلات عقود إيجار. طبقت المعيار الدولي للتقرير المالي ٦ فقط على العقود التي عزفت سابقاً بكونها عقود إيجار. العقود التي لم تعرف سابقاً بكونها عقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ و التفسير الدولي ٤ لم يعاد تقييمها. وبالتالي فإن تعريف عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٦ قد طبقت فقط على العقود التي تم الدخول فيها أو تم تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

حين تكون الشركة هي المستأجر
تؤجر الشركة مكاتبها، وكمساتجر، قامت الشركة سابقاً بتصنيف الإيجارات على أنها عقود إيجار تشغيلية بناءً على تقييمها لما إذا كان الإيجار قد حول بشكل كبير جميع مخاطر وكافات الملكية. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٦، تعرف الشركة بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار لمعظم عقود الإيجار - أي أن هذه الإيجارات موجودة في الميزانية العمومية.

تعرف الشركة بحق استخدام الأصل وبمسؤولية الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. ويقتصر حق الاستخدام في البداية بالتكلفة، ويخصم وبالتالي من التكاليف أي خسائر متراكمة في الاستهلاك أو التلف، ويعدل مع بعض عمليات إعادة قياس مسؤولية الإيجار. وتقتصر 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.

وتزيد بعد ذلك مسؤولية الإيجار من جراء تكاليف الفائدة على مسؤولية الإيجار وتناقصت من دفع الإيجار. وبعد قياسها عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار في المستقبل ناشئ عن التغير في المؤشر أو المعدل، التغير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه في إطار ضمان القيمة المتبقية، أو حسب الاقتضاء، والتغيرات في تقييم ما إذا كان خيار الشراء أو التمديد من المؤكدة بدرجة معقولة أن يمارس أو أن خيار الإنفصال مؤكدة بدرجة معقولة لا يمارس. عند قياس التزامات الإيجار التي تم تضمينها كعقود إيجار تشغيلية، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدلها للاقراض التراكمي في ١ يناير ٢٠١٩. معدل الاقراض 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 يتلقى عليها الطرفان. وعلاوة على ذلك، تتضمن بعض عقود الإيجار على مدفوعات إيجار إضافية تستند إلى زيادات سنوية. وفي مرحلة التحول، تم قياس الإيجارات التي تم تضمينها بموجب المعيار الدولي ١٧ كعقود إيجار تشغيلية بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مع خصم معدل الاقراض التراكمي للشركة في ١ يناير ٢٠١٩. ويقتصر حق استخدام الأصول بقيمة التزامات الإيجار وفقاً للبعثات العملية المتاحة للتطبيق الأولى للمعيار الدولي للتقرير المالي ٦. ولذلك، لا يوجد أي تأثير على الأرباح المتبقية في ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى ذلك، استخدمت الشركة الإدراك المتأخر عند تحديد مدة الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهاؤه.

٢٨ عقود الإيجار (تتمة)

الأثر على القوائم المالية
 لأقرب ألف ريال سعودي

٧,٨٨٢	اجمالي تعهدات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٢٥٦)	

٦,٦٢٦	خصم استخدام معدل الإقراب الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق المبكر اجمالي مطلوبات الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩

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 مشتركة مع ممتلكاتها ومعداتها (انظر اوضاح الملاكية والمعدات). ويفرض كل عقد إيجار بصفة عامة قياداً على أنه ما لم يكن هناك حق تعاقدى للشركة في منح الأصل لطرف آخر، حق استخدام الأصول يمكن فقط للشركة أن تستخدمنه. لا يمكن الغاء 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 المبني المكتبة 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 والمعرف عليه في قائمة المركز المالي:

٤	حق استخدام الأصول
سنة الى ٩ سنوات	نطاق المدة المتبقية
٧	متوسط مدة الإيجار المتبقية
٤	عدد الإيجارات مع خيارات التمديد
صفر ريال سعودي	عدد عقود الإيجار مع خيارات الشراء
صفر ريال سعودي	عدد الإيجارات ذات المدفوعات المتغيرة المرتبطة بالمؤشر
٤	عدد عقود الإيجار مع خيارات إنهاء الخدمة

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 لأقرب ألف ريال سعودي

٧,٣٤٨	حق استخدام الموجودات - تأجير العقارات الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ المحمل من الإستهلاك على الفترة صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١,٢٠٨)	

٦,١٤٠	
-------	--

٢٨ عقود الإيجار (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 لأقرب ألف ريال سعودي

٦,٦٢٦	
٦,٦٢٦	
٢٦١	
(١,٤٤٨)	
<u>٥,٤٣٩</u>	

الالتزامات الإيجار
 الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
 اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
 الرصيد المرابع كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
 تكاليف التمويل (غير النقدي)
 مدفوعات الإيجار (تدفقات نقدية)
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

أجل استحقاق التزامات الإيجار

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
صافي القيمة الحالية	تكلفة التمويل لأقرب ألف ريال سعودي	مدفوعات الإيجار
١,١٥٩	٢٦١	١,٤٢٠
٨٧٤	٢٥٢	١,١٢٦
٨٧٤	٢٥٢	١,١٢٦
٨٧٤	٢٥٢	١,١٢٦
١,٦٥٨	٤٥٥	٢,١١٣
<u>٥,٤٣٩</u>	<u>١,٤٧٢</u>	<u>٦,٩١١</u>

السنة الأولى
 السنة الثانية
 السنة الثالثة
 السنة الرابعة
 السنة الخامسة وما بعدها
اجمالي التزامات الإيجار غير المخصومة

الالتزامات الإيجار التي لم يتم تتصنيفها كمطليبات
 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 ٢٠١٩ م
 لأقرب ألف ريال سعودي

-	
٦٦	
-	

عقود إيجار قصيرة الأجل
 عقود إيجار ذات قيمة منخفضة
 مدفوعات إيجار متعددة

بلغ إجمالي التدفقات النقدية لعقود الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ١,٤٤٨ ألف ريال سعودي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 لأقرب ألف ريال سعودي

١,١٥٩	
٤,٢٨٠	

الجزء المتداول
 التزامات الإيجار

الجزء غير المتداول
 التزامات الإيجار

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 لأقرب ألف ريال سعودي

٢٦١

تكاليف عقود الإيجار المالية (مشمولة في تكاليف التمويل)

شركة الاتماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠. معلومات تكميلية

١٠. قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		ايضاح	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين
لأقرب ألف ريال سعودي					

الموجودات						
٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠	٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	٤
٥١,٧٩٨	٥١,٣٨٧	٤١١	٣٩,٨٢٣	٤٩,٥٨٣	٢٤٠	٥
٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	٧
٣٩,٦٤١	-	٣٩,٦٤١	٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤	٨,٢
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	٨,١
١٦,٧٠٠	-	١٦,٧٠٠	١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤	٨,١
٨,٦١٣	-	٨,٦١٣	٨,١٧١	-	٨,١٧١	
٧,٠٢٦	١,٥١٤	٥,٥١٢	١٣,٥٨٠	٢,٩٨٩	١٠,٥٩١	
١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١	٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	
٨٤٦	٨٤٦	-	٢٠٦	٢٠٦	-	١٤
١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨	-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	٦
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	١١
٨,٥٤٩	-	٨,٥٤٩	٧,٠٧٦	-	٧,٠٧٦	
٣,٦٩٦	-	٣,٦٩٦	٥,٤٣٩	-	٥,٤٣٩	
-	-	-	٦,١٤٠	-	٦,١٤٠	
١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	٨,٤
٥٨٩,٦٠٣	٢٦٦,٠٨٥	٣٢٢,٥١٨	٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠	
مطابقات						
٩٧,٧٠٣	-	٩٧,٧٠٣	١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧	٨,١
٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦	٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥	٨,١
٨٧٤	-	٨٧٤	١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	٨,١
٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥	٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧	
٨٠,٨٢٧	-	٨٠,٨٢٧	١٠٧,٧٦٥	-	١٠٧,٧٦٥	٨,٢
٤٤,٩٩٨	-	٤٤,٩٩٨	٣٦,٥٥٩	-	٣٦,٥٥٩	
٧,٠٧٠	-	٧,٠٧٠	٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	
٤١,٣٤٥	٣,٨٥٦	٣٧,٤٨٩	١٣٧,٩٧٨	٣,٧٩٣	١٣٤,١٨٥	
-	-	-	٥,٤٣٩	-	٥,٤٣٩	
٢٠٥	٧٥	١٣٠	٦٦	-	٦٦	١٤
٥,٥٨٦	٥,٥٨٦	-	٥,٩٧٩	٥,٩٧٩	-	١٦
١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	٨,٤
-	-	-	٦٨٨	-	٦٨٨	
٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	١٧
١٠,٩٤١	١٠,٩٤١	-	٢,٧٣٩	٢,٧٣٩	-	
٣٤٤,٦٠٥	٢٠,٤٥٨	٣٢٤,١٤٧	٥٥٧,٧١٧	١٢,٥١١	٥٤٥,٢٠٦	
حقوق المساهمين						
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	١٨
(٥٤,٣٧٣)	(٥٤,٣٧٣)	-	(٩٢,٦٠٤)	(٩٢,٦٠٤)	-	
(٦٢٩)	-	(٦٢٩)	(٣٤٦)	-	(٣٤٦)	١٧
٢٤٤,٩٩٨	٢٤٥,٦٢٧	(٦٢٩)	٢٠٧,٠٥٠	٢٠٧,٣٩٦	(٣٤٦)	
٥٨٩,٦٠٣	٢٦٦,٠٨٥	٣٢٢,٥١٨	٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠	

٣٠ معلومات تكميلية (تتمة)

٢,٣٠ قائمة الدخل

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين
الأجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات التأمين	إيضاح
٣٥٣,٥٩١	-	٣٥٣,٥٩١	٣٣١,١٤١	-	٣٣١,١٤١
٢٢٣,٧٢٩	-	٢٢٣,٧٢٩	١٧٨,١٧٣	-	١٧٨,١٧٣
٢٥,٧١٣	-	٧٥,٧١٣	٧٣,٦٤٩	-	٧٣,٦٤٩
٢٧,٧٨٠	-	٢٧,٧٨٠	٣٣,١٤٧	-	٣٣,١٤٧
١,٢٢٩	-	١,٢٢٩	٩,٦٣٤	-	٩,٦٣٤
١٥,١٤٠	-	١٥,١٤٠	٣٦,٧٣٨	-	٣٦,٧٣٨
٧٥	-	٧٥	٣٠	-	٣٠
(٩,٣١٩)	-	(٩,٣١٩)	(٤,٢٠٢)	-	(٤,٢٠٢)
(١٣٩,٧٢٢)	-	(١٣٩,٧٢٢)	(١٥١,٤٣٠)	-	(١٥١,٤٣٠)
(٧,٨٧٧)	-	(٧,٨٧٧)	(٦,٢٥٨)	-	(٦,٢٥٨)
١٩٩,٧٤٨	-	١٩٩,٧٤٨	١٦٩,٢٨١	-	١٦٩,٢٨١
(٤,٦٨٩)	-	(٤,٦٨٩)	(٢٦,٩٣٨)	-	(٢٦,٩٣٨)
٩,٣٤٤	-	٩,٣٤٤	١٩,٢٠٣	-	١٩,٢٠٣
٢٠١,٤٠٣	-	٢٠١,٤٠٣	١٦١,٥٤٦	-	١٦١,٥٤٦
٢٢,٩٠٤	-	٢٢,٩٠٤	٢٤,١٢٣	-	٢٤,١٢٣
٢,١٨٨	-	٢,١٨٨	٢,٢٨٤	-	٢,٢٨٤
٢٢٦,٤٩٥	-	٢٢٦,٤٩٥	١٨٧,٩٥٣	-	١٨٧,٩٥٣
(١٩٩,٢١٤)	-	(١٩٩,٢١٤)	(٢٤٣,٥٥٣)	-	(٢٤٣,٥٥٣)
(٩٩٣)	-	(٩٩٣)	(١,٩١٨)	-	(١,٩١٨)
٦٢,٦٠٧	-	٦٢,٦٠٧	١٣٦,٢٢٠	-	١٣٦,٢٢٠
(١٣٧,٦٠٠)	-	(١٣٧,٦٠٠)	(١٠٩,٢٥١)	-	(١٠٩,٢٥١)
٤٤,٧٥٢	-	٤٤,٧٥٢	(٧٥,٠٦٤)	-	(٧٥,٠٦٤)
(٦٥,٩٦٢)	-	(٦٥,٩٦٢)	٧٤,٥٩١	-	٧٤,٥٩١
١٠,٥١٥	-	١٠,٥١٥	(٣,١٨٩)	-	(٣,١٨٩)
(١,٤٥٦)	-	(١,٤٥٦)	(١,٤٩٦)	-	(١,٤٩٦)
٩٨٣	-	٩٨٣	(٩٦٤)	-	(٩٦٤)
(٩٥٥)	-	(٩٥٥)	-	-	-
(٢,٠٧٥)	-	(٢,٠٧٥)	(٢,٤١٢)	-	(٢,٤١٢)
(١٥١,٧٤٨)	-	(١٥١,٧٤٨)	(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)
(١٠,٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)
-	-	-	(٦٨٨)	-	(٦٨٨)
(٣٠,٢٩٩)	-	(٣٠,٢٩٩)	(٣٠,٤٩١)	-	(٣٠,٤٩١)
(١,٨٢٤)	-	(١,٨٢٤)	(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)
(١٩٤,٢٣٩)	-	(١٩٤,٢٣٩)	(١٦٧,٨٥٧)	-	(١٦٧,٨٥٧)
٣٢,٢٥٦	-	٣٢,٢٥٦	٢٠,٠٩٦	-	٢٠,٠٩٦
(٦٦,٣٠٠)	(٣,٦٦٩)	(٥٨,٦٣١)	(٥٩,٥١٢)	(٣,٥٧٩)	(٥٥,٩٣٣)
(٩,٦٢٨)	-	(٩,٦٢٨)	(٣,٤٦٥)	-	(٣,٤٦٥)
(٣٧)	-	(٣٧)	-	-	-
٥١٢	-	٥١٢	١٥١	-	١٥١
٢,١٤٩	٢,١٤٨	١	١,٣٠٧	١,٢٩٨	٩
٥,٣٠٢	٤,٦١٠	٦٩٢	٧,٣٩٢	٦,٩٢٢	٤٧٠
(٦٤,٠٠٢)	٣,٠٨٩	(٦٧,٩١)	(٥٤,١٢٧)	٤,٦٤١	(٥٨,٧٦٨)
(٣١,٧٤٦)	٣,٠٨٩	(٣٤,٨٣٥)	(٣٤,٠٣١)	٤,٦٤١	(٣٨,٦٧٢)
(٥,٤٠٠)	(٥,٤٠٠)	-	(٤,٢٠٠)	(٤,٢٠٠)	-
(٣٧,١٤٦)	(٢,٣١١)	(٣٤,٨٣٥)	(٣٨,٢٣١)	٤٤١	(٣٨,٦٧٢)
(١,٢٤)	-	-	-	-	-
		(١,٢٧)	-	-	-

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتبة
 الشركة
 أعمال متوسطة الحجم
 أعمال صنفية الحجم
 أعمال صنفية الحجم جداً
 قطاع التجزئة
 رسوم الدخل من عقود التأمين المسندة
 أقساط إعادة التأمين المسندة
 - محلى
 - أجنبى
 مصاريف فائض الخسارة
 صافي أقساط التأمين المكتبة
 التغير في أقساط التأمين غير المكتبة
 صافي أقساط التأمين من الأقساط غير المكتبة
 عمولة إعادة تأمين مكتسبة
 إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف و مصاريف الافتتاح
 إجمالي المطالبات المدفوعة
نزاالت
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية
 التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 التغير في المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها
 التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها
 التغير في الاحتياطيات الأخرى
 التغير في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
 التغير في الاحتياطي عجز الأقساط
 صافي المطالبات المتکيدة
 التغيرات فياحتياطيات مربوطة بوحدات
 التغيرات في الاحتياطيات الحالية
تکاليف اكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف اكتتاب أخرى
اجمالي تكاليف و مصاريف الافتتاح
 صافي ربح الافتتاح
إيرادات / (مصاريف) التشغيل الأخرى
 مصاريف عمومية ودارية
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 خسائر بيع ممتلكات وعذات
 أرباح غير محققة من استثمارات مربوطة بوحدات
 أرباح محققة من استثمارات
 اجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل، صافي
اجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة
 الزكاة للسنة
اجمالي خسارة السنة

خسارة السهم (بالي ريال السعودي) – معدله

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠. معلومات تكميلية (تتمة)

٣٠. قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		إيضاح		صافي (خسارة) / ربح السنة
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	عمليات	
		لأقرب ألف ريال سعودي				خسائر شاملة أخرى
(٣٧,١٤٦)	(٢,٣١١)	(٣٤,٨٣٥)	(٣٨,٢٣١)	٤٤١	(٣٨,٦٧٢)	
						بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
						- خسائر إكتوارية للالتزامات مناقع التقاعد
						<u>إجمالي الخسارة الشاملة للسنة</u>
(٣٧,٤٥٠)	(٢,٣١١)	(٣٥,١٣٩)	(٣٧,٩٤٨)	٤٤١	(٣٨,٣٨٩)	١٧

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠ معلومات تكميلية (تتمة)
 ٤، ٣٠ قائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين
(٣٧,١٤٦)	(٣٧,١٤٦)	-	(٣٨,٢٣١)	(٣٨,٢٣١)	-
٢,٨٧٤	-	٢,٨٧٤	٤,١٨٦	-	٤,١٨٦
-	-	-	١,٢٠٨	-	١,٢٠٨
-	-	-	٢٦١	-	٢٦١
٩,٦٢٨	-	٩,٦٢٨	٣,٤٦٥	-	٣,٤٦٥
٣٧	-	٣٧	-	-	-
(٢,٠٣٩)	(١,٣٤٧)	(٦٩٢)	(٨٠١)	(٣٣١)	(٤٧٠)
(٧٨٩)	(٧٨٨)	(١)	(٦٨٦)	(٦٨٢)	(٦)
١,٤٥٨	-	١,٤٥٨	١,٥٣٧	-	١,٥٣٧
٥,٤٠	٥,٤٠	-	٤,٢٠	٤,٢٠	-
(٢٠,٥٧٧)	(٣٣,٨٨١)	١٣,٣٠٤	(٢٤,٨٦١)	(٣٥,٠٤٤)	١٠,١٨٣
٢٠,٤٣٧	-	٢٠,٣٤٧	١٩,٧٤٩	-	١٩,٧٤٩
(٩,٣٤٤)	-	(٩,٣٤٤)	(١٩,٢٠٣)	-	(١٩,٢٠٣)
٦٥,٩٦٢	-	٦٥,٩٦٢	(٧٤,٥٩١)	-	(٧٤,٥٩١)
١,٤٥٦	-	١,٤٥٦	١,٤٩٦	-	١,٤٩٦
٩٠	-	٩٠	-	-	-
(١,٠٨٤)	-	(١,٠٨٤)	٤٤٢	-	٤٤٢
٧,٧٢٠	١٧٩	٧,٥٤١	(٦,٥٥٤)	(١,٤٧٥)	(٥,٠٧٩)
(٨٣٨)	(٨٣٨)	-	٦٤٠	٦٤٠	-
٢٥,٤٣٨	٢٥,٤٣٨	-	(٨,٢٠٢)	(٨,٢٠٢)	-
(١,٠٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)
(٤٤,٧٥٢)	-	(٤٤,٧٥٢)	٧٥,٦٦	-	٧٥,٦٦
(١٠,٥١٥)	-	(١٠,٥١٥)	٣,١٨٩	-	٣,١٨٩
(٩٨٣)	-	(٩٨٣)	٩٦٤	-	٩٦٤
٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥	٢,٤١٢	-	٢,٤١٢
-	-	-	٦٨٨	-	٦٨٨
٤,٦٨٩	-	٤,٦٨٩	٢٦,٩٣٨	-	٢٦,٩٣٨
(١٦,٣٩٢)	-	(١٦,٣٩٢)	(٨,٤٣٩)	-	(٨,٤٣٩)
٤٠٩	-	٤٠٩	٨٠٨	-	٨٠٨
(٩,٥٦٩)	٢٩٠	(٩,٨٥٩)	٩٦,٦٣٣	(٦٣)	٩٦,٦٩٦
-	-	-	٦,٦٢٦	-	٦,٦٢٦
١٣٠	-	١٣٠	(١٣٩)	(٧٥)	(٦٤)
١٠,٣٦٨	-	١٠,٣٦٨	١٧,١٧٣	-	١٧,١٧٣
(٢٥,٤٣٨)	-	(٢٥,٤٣٨)	٨,٢٠٢	-	٨,٢٠٢
(١,٠٢٧١)	(٨,٨١٢)	(١,٤٥٩)	١٠,١٨٦٢	(٤٤,٢١٩)	١٤٦,٠٨١
(٥٢٨)	-	(٥٢٨)	(١,٠٦٣)	-	(١,٠٦٣)
(٤,٨٣٨)	(٤,٨٣٨)	-	(٣,٨٠٧)	(٣,٨٠٧)	-
(١٥,٤٣٧)	(١٣,٦٥٠)	(١,٩٨٧)	٩٦,٩٩٢	(٤٨,٠٢٦)	١٤٥,٠١٨
(١٦٥,٩٩٨)	(١٦٥,٩٩٨)	-	٦٩,٢٧٠	٦٩,٢٧٠	-
(١٦٠,٥٠٠)	(٤١,٠٠٠)	(١١٩,٥٠٠)	(١٤١,٨١٠)	(٢,٢١٠)	(١٣٩,٦٠)
٢٩٥,٢٢٧	١٢٨,٨٠٩	١٦٦,٢١٨	١٤٧,٤٩٨	٧,٠٥٣	١٤٠,٢٤٥
٧٣٧	٧٣٧	-	٧,٩٧٤	٧,٩٧٤	-
(٥,٤١٩)	-	(٥,٤١٩)	(١,٣١٣)	-	(١,٣١٣)
-	-	-	(٧,٣٤٨)	-	(٧,٣٤٨)
(٢,٦٢٨)	-	(٢,٦٢٨)	(٣,١٤٣)	-	(٣,١٤٣)
-	-	-	-	-	-
(٣٩,٥١٦)	(٧٨,١٨٩)	٣٨,٦٧٣	٧٠,٩٢٨	٨٢,٠٨٧	(١١,١٥٩)
-	-	-	(١,٤٤٨)	-	(١,٤٤٨)
(٥٥,١٥٣)	(٩١,٨٣٩)	٣٦,٦٨٦	١٦٦,٤٧٢	٣٤,٠٦١	١٣٢,٤١١
١٠٧,٨٦٣	٩٣,١٧٩	١٤,٦٨٤	٥٢,١٧٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠
٥٢,٢١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠	٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي خسارة السنة

تعديلات على البنود الغير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

التكلفة المالية في التزامات الإيجار

مخصص لبون مشترك في تحصيلها

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

أرباح حقيقة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة

الدخل

أرباح غير حقيقة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة

الدخل

مخصص التزامات منافع التقاعد

مخصص الزكاة

النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها

حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى

صاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى

المستحق من أطراف ذو علاقة

مستحق إلى / (من) عمليات التأمين

استثمارات مربوطة بالوحدة

المطالبات تحت التسوية

المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها

احتياطيات أخرى

احتياطيات عجز أقساط التأمين

احتياطيات حساسية

أقساط التأمين غير المكتسبة

أرصدة إعادة تأمين دائنة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

صاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات الإيجار

المستحق إلى طرف ذو علاقة

مطلوبات مربوطة بالوحدات

المستحق من / (إلى) عمليات المساهمين

النقد المستخدم في / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

التزامات منافع التقاعد المدفوعة

الرضا وضريبة الدخل المفروضة

صافي النقد المستخدم في / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إيرادات من استحقاقات و دائن مرابحة

شراء استثمارات

متحصلات من اشتراطات الصكوك

شراء ممتلكات ومعدات

حق استخدام الأصول

شراء موجودات غير ملموسة

متحصلات بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مدفوعات الإيجار خلال السنة

صافي التغير في النقد و ما في حكمه

النقد وما في حكمه، بداية السنة

النقد وما في حكمه، نهاية السنة

٣١. أرقام المقارنة

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

٣٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ جمادى الآخر ١٤٤٠ هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠٢٠ م.

