

شركة الانماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية  
وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

صفحة	فهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٧٥-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

إلى السادة مساهمي

شركة الإنماء طوكير مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الإنماء طوكير مارين، شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل والشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التكاليف النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ حتى ٣١ حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ولذا فإنها المالية وتكافئها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقرون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة. وقد قمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. ولما اعتقدنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور.

ولكل مسألة مذكورة أعلاه، تم وصف للكيفية التي نعملنا بها أثناء المراجعة مع الأمور المقدمة في ذلك السياق.

يتم الإفصاح عن سياسات الشركة للمطالبات والأحكام والتدبيرات ذات الصلة في الإفصاح ٢ و٣ حول القوائم المالية على التوالي. كانت المطلوبت للمطالبات تحت التسمية بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن غير البالغ عنها والمطلبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات تم الإفصاح عنها في الإفصاح ٨ و٢٨ حول القوائم المالية. وتم الإفصاح عن المطالبات للمنطقة بإدارة المخاطر في إفصاح رقم ٢٦ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في الإفصاح رقم ٢٥ في القوائم المالية.

## تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تكملة)

شركة الإنماء طوكير مارين

(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى تم إدراجها في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠١٩م

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠١٩م، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعنا المستقل. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى المذكورة في التقرير السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين المستقلين.

لا يشمل رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى ونحن لا نعبّر وإن نقرم بالتعبير عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاج في القوائم المالية.

ليما يخص مراجعتنا للقوائم المالية، تتكون مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى التي تم تحديدها أعلاه وذلك عندما تكون متاحة، وعند قراءتها، يتم الأخذ بالإعتبار اتساق المعلومات الأخرى جوهرياً مع القوائم المالية أو مدى علمنا خلال عملية المراجعة أو تظهر بأنه تم تحريفها أنه بشكل جوهري.

وعند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وعندما نستنتج وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون بالتواصل مع المالكين بالحوكمة بشأن هذا الأمر.

## مسؤوليات الإدارة والمالكين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتكميلها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو حاكم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى التقييم بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

**تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تكملة)**

## شرعة الإتهام طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

**مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية**

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد مقبول عنا إذا كانت القوانين المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وبإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المقبول هو مستوى عالٍ من للتأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية مستكشف وفقاً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات من غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوانين المالية.

وكمجزء من صلاية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فبنا نمارس للحكم المهني ولحافظ على نزعة الشئط المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تخفيف تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري للنتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر مقصد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمرجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة.
- توفير مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى موضوعية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدة مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تكافؤ جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلسنا إلى وجود عدم تكافؤ جوهري، فلن عطينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو عطينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فلن لحدثنا أو ظروفنا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- توفير العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض للعامل.

ونحن نتواصل مع المكثفين بالحركة هما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وثوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

وتقدم أيضاً للمكثفين بالحكومة بوثائق بعيدة هنا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المنطقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع الخلافات والأمر الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الإقضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.



تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تكملة)

شركة الإسماعيل طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تكملة)

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، ومن ثم نحدد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو القوائم الإصاحاح الطني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية لتقلم بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفرق فوائد المسلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

الدور لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
مصدق بريد ٢١٩٥

الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاه

مصدق بريد ٢٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري

محاسب قانوني

ترخيص رقم ١٧١

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢٣٧

٢٢ مارس ٢٠٢٠م

٢٧ رجب ١٤٤١هـ



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

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		
			<b>موجودات</b>
٥٢,٧١٠	٢١٩,١٨٢	٤	نقد وما في حكمه
٥١,٧٩٨	٣٩,٨٢٣	٥	إستثمارات
٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	٧	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٣٩,٦٤١	٥٨,٨٤٤	٨,١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٢,٩٩٢	١٣٧,٥٨٣	٨,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٧٠٠	١٥,٢٠٤	٨,٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
٨,٦١٣	٨,١٧١	٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,٠٢٦	١٣,٥٨٠	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٤٦	٢٠٦	١٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٦٥,٩٩٨	٩٦,٧٢٨	٦	ودائع مرابحة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٨,٥٤٩	٧,٠٧٦	١٢	ممتلكات ومعدات
٣,٦٩٦	٥,٤٣٩	١٣	موجودات غير ملموسة
-	٦,١٤٠	٣	أصل حق استخدام
١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	٨,٤	إستثمارات مربوطة بوحدات
٥٧٨,٦٦٢	٧٦٢,٠٢٨		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>مطلوبات</b>
٩٧,٧٠٣	١٧٢,٧٦٧	٨,٢	مطالبات تحت التسوية
٢٨,٧٠٦	٣١,٨٩٥	٨,٢	مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها
٨٧٤	١,٨٣٨	٨,٢	إحتياطي أخرى
٢,٠٧٥	٤,٤٨٧	٨,٣	إحتياطي عجز الأقساط
٨٠,٨٢٧	١٠٧,٧٦٥	٨,١	أقساط تأمين غير المكتسبة
٤٤,٩٩٨	٣٦,٥٥٩		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٠٧٠	٧,٨٧٨		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٤١,٣٤٥	١٣٧,٩٧٨	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٥,٤٣٩	٣	التزامات الإيجار
٢٠٥	٦٦	١٤	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٥,٥٨٦	٥,٩٧٩	١٢	زكاة وضريبة دخل دائنة
١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	٨,٤	مطلوبات مربوطة بوحدات
-	٦٨٨	٨,٥	إحتياطي لغير الوحدات
٥,٥٠٧	٥,٦٩٨	١٧	إلتزامات منافع التقاعد
٣٢٣,٦٦٤	٥٥٤,٩٧٨		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
(٥٤,٣٧٣)	(٩٢,٦٠٤)		خسائر مترakمة
(٦٢٩)	(٣٤٦)	١٧	إعادة تقدير إلتزامات منافع التقاعد
٢٤٤,٩٩٨	٢٠٧,٠٥٠		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٥٧٨,٦٦٢	٧٦٢,٠٢٨		

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين  
التعهدات والإلتزامات المحتطلة

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

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة



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

الإيرادات	إيضاح	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		٣٣١,١٤١	٣٥٣,٥٩١
- الشركات الكبيرة	٨,١	١٧٨,١٧٣	٢٣٣,٧٢٩
- الشركات المتوسطة		٧٣,٦٤٩	٧٥,٧١٣
- الشركات الصغيرة		٣٣,١٤٧	٢٧,٧٨٠
- الشركات متناهية الصغر		٩,٤٣٤	١,٢٢٩
- التجزئة		٣٦,٧٣٨	١٥,١٤٠
دخل الرسوم من عقود التأمين		٣٠	٧٥
أقساط إعادة التأمين المسندة	٨,١		
- محلي		(٤,٢٠٢)	(٩,٣١٩)
- أجنبي		(١٥١,٤٣٠)	(١٣٩,٧٢٢)
مصاريف فائض الخسارة		(٦,٢٥٨)	(٧,٨٧٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		١٦٩,٢٨١	١٩٦,٧٤٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	٢٠	(٢٦,٩٣٨)	(٤,٦٨٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة	٢٠	١٩,٢٠٣	٩,٣٤٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة		١٦١,٥٤٦	٢٠١,٤٠٣
عمولة إعادة تأمين مكتتبة		٢٤,١٢٣	٢٢,٩٠٤
إيرادات إكتتاب أخرى		٢,٢٨٤	٢,١٨٨
مجموع الإيرادات		١٨٧,٩٥٣	٢٢٦,٤٩٥
تكاليف ومصاريف الإكتتاب		(٢٤٣,٥٥٣)	(١٩٩,٢١٤)
إجمالي المطالبات المدفوعة		(١,٩١٨)	(٩٩٣)
تتأخرات		١٣٦,٢٢٠	٦٢,٦٠٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		(١٠٩,٢٥١)	(١٣٧,٦٠٠)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		(٧٥,٠٦٤)	(٤٤,٧٥٢)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية		٧٤,٥٩١	(٦٥,٩٦٢)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		(٣,١٨٩)	١٠,٥١٥
التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها		(١,٤٩٦)	(١,٤٥٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها		(٩٦٤)	٩٨٣
التغيرات في الإحتياطيات الأخرى		(٢,٤١٢)	(٩٠٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى		(١١٧,٧٨٥)	(٢,٠٧٥)
التغيرات في إحتياطي عجز الأقساط		(١١٧,٧٨٥)	(١٥١,٧٤٨)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة		(١٧,١٧٣)	(١٠,٣٦٨)
التغيرات في إحتياطيات مربوطة بوحدة		(٦٨٨)	-
التغيرات في إحتياطيات حسابية		(٣٠,٤٩٦)	(٣٠,٢٩٩)
تكاليف إكتتاب وتلقى التأمين	٩	(١,٧١٥)	(١,٨٢٤)
مصاريف إكتتاب أخرى		(١٦٧,٨٥٧)	(١٩٤,٢٣٩)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب		٢٠,٠٩٦	٣٢,٢٥٦
صافي إيرادات الإكتتاب			
(مصاريف) / إيرادات أخرى		(٥٩,٥١٢)	(٦٢,٣٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	(٣,٤٦٥)	(٩,٦٢٨)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧	-	(٣٧)
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		١٥١	٥١٢
أرباح غير محققة من إستثمارات مربوطة بوحدة		١,٣٠٧	٢,١٤٩
أرباح غير محققة من إستثمارات	٢٢	٧,٣٩٢	٥,٣٠٢
أرباح محققة من إستثمارات	٢٢	(٥٤,١٢٧)	(٦٤,٠٠٢)
مجموع (مصاريف) / إيرادات أخرى		(٣٤,٠٣١)	(٣١,٧٤٦)
إجمالي خسارة السنة قبل الزكاة	١٦	(٤,٢٠٠)	(٥,٤٠٠)
الزكاة للسنة		(٣٨,٢٣١)	(٣٧,١٤٦)
صافي خسارة السنة		(١,٢٧)	(١,٢٤)
خسارة السهم (بالريال السعودي) - معدل	٢٣		

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

إيضاح	٢٠١٩ م لأقرب ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م لأقرب ألف ريال سعودي
صافي خسارة السنة	(٢٨,٢٣١)	(٣٧,١٤٦)
الإيراد الشامل الآخر:		
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً بقائمة الدخل		
- خسائر إكتوارية لإعادة تقدير خطة منافع التقاعد	٢٨٣	(٣٠٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	(٣٧,٩٤٨)	(٣٧,٤٥٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى عمليات التأمين	٢٨٣	(٣٠٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى المساهمين	(٣٨,٢٣١)	(٣٧,١٤٦)

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

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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

إيضاح	رأس المال لأقرب ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة لأقرب ألف ريال سعودي	إعادة تقدير التزامات مناقص التقاعد لأقرب ألف ريال سعودي	المجموع لأقرب ألف ريال سعودي
<b>٢٠١٩م</b>				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠٠,٠٠٠	(٥٤,٣٧٣)	(٦٢٩)	٢٤٤,٩٩٨
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	(٣٨,٢٣١)	-	(٣٨,٢٣١)
خسائر إكتوارية لإعادة تقدير خطة منافع التقاعد	-	-	٢٨٣	٢٨٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠٠,٠٠٠	(٩٢,٦٠٤)	(٣٤٦)	٢٠٧,٠٥٠
<b>٢٠١٨م</b>				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣٠٠,٠٠٠	(١٧,٢٢٧)	(٣٢٥)	٢٨٢,٤٤٨
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة (معللة)	-	(٣٧,١٤٦)	-	(٣٧,١٤٦)
خسائر إكتوارية لإعادة تقدير خطة منافع التقاعد	-	-	(٣٠٤)	(٣٠٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠٠,٠٠٠	(٥٤,٣٧٣)	(٦٢٩)	٢٤٤,٩٩٨

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

٢٠١٨ م (معدلة)	٢٠١٩ م	إيضاح
لأقرب الف ريال سعودي		
(٣٧,١٤٦)	(٣٨,٢٣١)	
٢,٨٧٤	٤,١٨٦	١٤, ١٣
-	١,٢٠٨	٣
٩,٦٢٨	٣,٤٦٥	١٧
٣٧	-	
(٢٠,٣٩٩)	(٨٠١)	٢٢
(٧٨٩)	(٦٨٩)	٢٢
١,٤٥٨	١,٥٣٧	١٧
٥,٤٠٠	٤,٢٠٠	١٦
(٢٠,٥٧٧)	(٢٤,٨٦١)	
٢٠,٤٣٧	١٩,٧٤٩	
(٩,٣٤٤)	(١٩,٢٠٣)	
٦٥,٩٦٢	(٧٤,٥٩١)	
١,٤٥٦	١,٤٩٦	
٩٠٥	-	
(١,٠٨٤)	٤٤٢	
٧,٧٢٠	(٦,٥٥٤)	
(٨٣٨)	٦٤٠	
(١٠,٣٦٨)	(١٧,١٧٣)	
(٤٤,٧٥٢)	٧٥,٠٦٤	
(١٠,٥١٥)	٣,١٨٩	
(٩٨٣)	٩٦٤	
٢,٠٧٥	٢,٤١٢	
-	٦٨٨	
٤,٦٨٩	٢٦,٩٣٨	
(١٦,٣٩٢)	(٨,٤٣٩)	
٤٠٩	٨٠٨	
(٩,٥٦٩)	٩٦,٦٣٣	
-	٦,٦٢٦	
١٣٠	(١٣٩)	
١٠,٣٦٨	١٧,١٧٣	
(١٠,٢٧١)	١٠,١٨٦٢	١٧
(٥٢٨)	(١٠,٦٣)	١٢
(٤,٨٣٨)	(٣,٨٠٧)	١٢
(١٥,٦٣٧)	٩٦,٩٩٢	
(١٦٥,٩٩٨)	٦٩,٢٧٠	
(١٦٠,٥٠٠)	(١٤١,٨١٠)	٥
٢٩٤,٢٩٠	١٤٧,٢٩٨	٥
٧٣٧	٧,٩٧٤	
(٥,٤١٩)	(١,٣١٣)	١٢
(٢,٦٢٨)	(٣,١٤٣)	١٣
-	(٧,٣٤٨)	
(٣٩,٥١٦)	٧٠,٩٢٨	
-	(١,٤٤٨)	
(٥٥,١٥٣)	١٦٦,٤٧٢	
١٠٧,٨٦٢	٥٢,٧١٠	
٥٢,٧١٠	٢١٩,١٨٢	٤
٣٠٤	(٢٨٣)	١٧

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

## ١. التكوين والأنشطة

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

شارع الملك فهد  
ص. ب. ٦٤٣  
الرياض ١١٤٢١  
المملكة العربية السعودية

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

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

## ٢. أسس الإعداد

### ١,٢ أسس العرض والقياس

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

تم إعداد القوائم المالية سابقاً وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير 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 ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩ م).

وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لجباية 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 جباية الزكاة في الشركة عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وتم الاعتراف بأثر هذا التغير في الإيضاح رقم ١٦ لهذه القوائم المالية.

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

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

## 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 وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٢٩) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وليس طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية 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 والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات 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 والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

بلغت الخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م نسبة ٣٠,٨٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: 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. وتستند الخطة على زيادة الإيرادات والتحكم في المصروفات ومعدلات الخسارة. توضح هذه الخطة كون الشركة قادرة على الإستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

### ٢.٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

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

### ٢.٣ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

### ٢.٤ 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 ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

## ٢. أسس الإعداد (تتمة)

### ٢,٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### ٢,٤,١ 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 التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية للمطالبة والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

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

#### ٢,٤,٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

#### ٢,٤,٣ الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

#### ٢,٤,٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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



## ٢. أسس الإعداد (تتمة)

### ٢.٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٢.٤.٤ 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 تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة.

#### ٢.٤.٥ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

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

#### ٢.٥ مخصص الزكاة

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

#### ٢.٦ التزامات منافع التقاعد

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

#### ٢.٧ ضريبة مؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط عندما يكون من الممكن أن تكون الفوائد المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة وعندما يكون من الممكن استعمال الأرصدة. لم يتم عرض موجودات الضريبة المؤجلة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وذلك لعدم توقع الشركة لوجود ارباح مستقبلية خاضعة للضريبة لأستعمال أي إعفاءات ضريبية. تم تقدير 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).

#### ٢.٨ الالتزامات المحتملة

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

#### ٢.٩ احتياطي عجز الأقساط

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

#### ٢.١٠ 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)

### ٢.١٠ احتياطات أخرى (تتمة)

تمثل الاحتياطات الأخرى احتياطي مصروفات التعديلات للخسائر غير المخصصة. يتم إدراج المصروفات ذات الصلة في قائمة الدخل كمصروفات متكبدة. يتم وضع الاحتياطات المتعلقة بالوحدة جانباً ومصروفات التسوية لكل وحدة من صافي المطالبات، ويتم اشتقاق المطالبات ومصروفات التسوية من مصروفات قسم المطالبات، إضافة إلى مخصص الرواتب والمخصصات الأخرى. يُطبق هذا العامل على صافي المطالبات القائمة والمتكبدة وغير المبلغ عنها لاحقاً في تاريخ الاحتياطي، مما يمثل مدفوعات المطالبات المستقبلية. يتم إجراء تعديلات من أجل إظهار حقيقة أن حجم العمل المتوقع لقسم المطالبات سيكون بنسبة أكبر للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها مقارنة بالمطالبات القائمة. ولا تخصم الشركة الاحتياطات 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 نموذجاً لمحاسبة عقود الإيجار في المركز المالي، ويعترف المستأجر بالأصل حق الاستخدام والذي يمثل حقه في استخدام الموجودات الرئيسية ومطلوبات عقود الإيجار التي تمثل التزامه بسداد مدفوعات الإيجار. توجد استثناءات للإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة محاسبة المؤجر مشابهة للمعيار الحالي (معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار") أي؛ يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود تشغيلية. راجع الإيضاح رقم ٢٩ للتأثير 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، تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

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

###### نظرة عامة

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

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

١- المشتقات المدمجة، إذا استوفت معايير معينة.

٢- مكونات استثمارية متميزة

٣- أي تعهد بنقل بضائع 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 (تتمة)

#### ٣.٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

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

###### القياس

بخلاف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي تواجدها قبل يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:  
يستند النموذج العام على العناصر الأساسية التالية:  
(أ) الوفاء بالتدفقات النقدية والتي تتضمن:

###### ١- تقديرات الاحتمالية المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية

٢- التعديل لتعكس قيمة النقد الزمنية (أي: الحسومات) والمخاطر المالية التي تتعلق بتلك التدفقات النقدية المستقبلية،

٣- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

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

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

٢- والالتزام للمطالبات المتكبدة والتي يتم قياسها عند الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن لهامش الخدمة التعاقدية أن يكون سالباً، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية في قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مقللة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم عند بداية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). إضافة لذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاقدية إلى قائمة الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية وانعكاس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لعملية قياس العقود ذات ميزات مشاركة اختيارية (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة").

يتم إجراء هذا التقييم الذي يقيس ما إذا استوفت العقود تلك المعايير عند إبرام العقد ولا تتم إعادة تقييمها لاحقاً. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لهذه العقود إضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

###### ١- التغيرات في أسهم القيمة العادلة للموجودات الرئيسية للشركة

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣.٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

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

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

##### تاريخ السريان

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تعديلات لمسودة التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو 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 بإتباع إجراءاته القانونية الإعتيادية لوضع المعايير. يكون سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م. وبموجب مسودة التعرض الحالية، تم اقتراح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ حتى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م. يعد هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١ م. ويُسمح بالتطبيق المبكر عندما يتم تطبيق كلا المعيارين (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"). وتتوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

##### التحول

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

##### الإفصاحات والعرض

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

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

##### 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 الأولي أو لديها احتمال كبير في أن تصبح تكاليفها أكبر من منافعها. يجب تعريف 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 المتكبدة. سيؤثر ذلك على خط النشاط بمجملة. يجب اختيار منهجية تعديل المخاطر ، مع مراعاة سمات المحافظ التأمينية.
- ج. يجب إجراء تعديل على الخصم لحساب التزام المطالبات المتكبدة. 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 المتكبدة ، ولكن سيكون التأثير كبيراً على خط نشاط ذو فترة تسوية طويلة. يجب اختيار منهجية معدلات الخصم ، مع مراعاة سمات المحافظ التأمينية.
- د. هناك تغييرات جوهريّة في منهجية قياس المنتجات المرتبطة بالوحدة. يجب تطوير النموذج الاكتواري لتطبيق نهج الرسوم المتغيرة.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣,٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

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

###### تأثير البيانات

- إضافة سمات البيانات إلى قائمة الربح أو الخسارة مقارنة بقائمة الدخل الشامل الآخر.
- الإحتفاظ بكل من معدل البداية المقفل و المعدل الحالي في قاعدة البيانات
- الوظيفة الجديدة لقاعدة البيانات الإكتوارية
- ستتم مراجعة أي نماذج بيانات مجدولة متاحة وذلك لدعم حساب الخصم في المعيار الدولي للتقرير المالي
- تسليم جدول الإلتزام للحسابات للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م للتشغيل المتوازي.

###### تأثير أنظمة تكنولوجيا المعلومات

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

###### تأثير العمليات

- يجب تحسين العمليات الحالية لتتضمن أسس المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في عملية المطابقة.
- ستحتاج عملية التخطيط المالي لتهيئة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ المخصص
- ستكون هناك حاجة لعملية جديدة من أجل إنشاء ومراجعة والحفاظ على مستويات التجميع في النظام (وجهات النظر المالية والاكتوارية)
- يتضمن هذا محرك الحساب الجديد الذي سيتم استخدامه لحساب التدفقات النقدية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
- إنشاء عملية مخصص تكاليف جديد في النظام المالي
- تقديم عمليات ونظام المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م للتشغيل المتوازي.

###### تأثير ترتيبات إعادة التأمين

- سيتم تطوير عملية من أجل مراقبة واختبار سيايات إعادة التأمين متعددة السنوات من أجل التأهل لنهج تخصيص القسط
- يجب تقدير أثر إعادة التأمين الخارجي والإفصاح عنه بشكل مستقل باستخدام المنهجية المناسبة التي تعتمد على سمات عقود إعادة التأمين.
- نظراً لإملاك الشركة أنواع مختلفة من عقود إعادة التأمين ، فيجب تقدير كل اتفاقيات إعادة التأمين بشكل مستقل.
- يجب أن تتسق الافتراضات المستخدمة لقياس عقود إعادة التأمين المحتفظ 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 ومخرجات 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) علميات 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 "٩ الأدوات المالية"

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

##### التصنيف والقياس

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

١. يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية، و

٢. تنشأ الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.

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

١. يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية للبيع، و

٢. الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القانم.

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣.٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

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

##### الانخفاض في القيمة

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

##### المحاسبة عن التحوط

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

##### تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ م ولكن، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "عقود التأمين" والتي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" والتي تم نشرها في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م والذي يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي ليسمح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ بأن تقلل بعض من التأثيرات على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل سريان معيار عقود التأمين الجديد من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"). وتقدم التعديلات خيارين بديلين.

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

١- تاريخ سريان المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين؛ أو

٢- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م، يقترح المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ م.

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

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

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناتجة من العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو مشتقة مضمنة تم تفكيكها من عقود التأمين) بإجمالي قيمتها الدفترية لجميع التزاماتها ؛ و (٢) تم مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. ونتيجة لذلك ، قررت الشركة تأجيل اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣,٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ، بلغ إجمالي الموجودات المالية وتلك المتعلقة بالتأمين ٤٠٧ مليون ريال سعودي و ٣٢٢ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من نقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٢٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١٤٩ مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ 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 بناء 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 ائتمانية 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 للتغيرات التي تنتج عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية التي سيتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون ذلك ذو تأثير جوهري. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

#### ٣,٣ النقد وما في حكمه

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

#### ٣,٤ قائمة التدفقات النقدية

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

#### ٣,٥ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣.٥ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

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

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

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة السائد الأصلي .

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

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

بالنسبة لإستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الجوهرية أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حالة الإستمرار في إثبات الأصل، أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الإثبات، يتم إثبات الخسائر والأرباح المتركمة 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 تقديراً. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الإنخفاض البالغ ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، يقيم الشركة، من بين عوامل أخرى، مدة أو مدى إنخفاض القيمة العادلة للإستثمار عن تكلفتها. عند تقييم فيما إذا كان الإستثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمتهم، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وإنعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للإنخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على إنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

#### ٣.٦ أقساط التأمين المدينة

تم تسجيل أقساط التأمين المدينة بإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لإعادة التأمين عند إستحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود إنخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إل عدم إمكانية إستردادها. تدرج خسارة الإنخفاض في القيمة في بند "خسائر / إيرادات أخرى، صافي" بقائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مباعاً أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث. إن أقساط التأمين المدينة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٧ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". أيضاً، تم تحليل 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 النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والخسائر المتراكمة وعمليات المساهمين. البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

#### ٣.٨ إعادة التأمين

إن عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو إختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. إن العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن عقد أو أكثر من عقود تأمين الشركة المصدرة، والتي تفي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين بالإيضاح رقم (٣،١٥) كعقود تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف كموجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الوارد) مع عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي – عمليات التأمين – لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين، والحصول على الخسائر القابلة للإسترداد من معيدي التأمين والأقساط المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تقدير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

تتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الإنخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدد الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على إسترداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستسترددها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلزاماتها 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 المترتبة 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 أساسي بالدولار الأمريكي فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

#### ٣.١٠ المخصصات والمصروفات المتكبدة والمطلوبات الأخرى

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

#### ٣.١١ الإستثمارات

##### ٣.١١.١ الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣,١١ الإستثمارات (تتمة)

##### ٣,١١,١ الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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

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

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

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

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لاحقاً بعد الاعتراف المبدئي بها، باستثناء الأداة المالية غير المشتقة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بخلاف تلك الموسومة على أنها إستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف 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 مقتناة 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 الاعتراف المبدئي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى المنشأة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة، فقد يتم إعادة تصنيفه خارج فئة التداول فقط في "ظروف نادرة".

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣.١١ الإستثمارات (تتمة)

##### ٣.١١.٣ إستثمارات مكتناه حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

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

#### ٣.١٢ الممتلكات والمعدات

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

##### السنوات

٥

تحسينات على عقار مستاجر

٥

الأثاث ومعدات المكتب

٥-٣

معدات الحاسب الآلي

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

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتفيد في بند "إيرادات / (مصروفات) 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 إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ثلاث إلى خمس سنوات.

#### ٣,١٢,٢ مشروعات رأسمالية تحت التنفيذ

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

#### ٣,١٣ الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

#### ٣,١٤ التزامات منافع التقاعد

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

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

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليص الأيدي العاملة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.
- يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على 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 تقليص 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 (حامل وثيقة التأمين) عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقد سيناريو ذو مضمون تجاري حيث قد يكون 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 انطفأت أو إنتهت صلاحية كل الحقوق والإلتزامات.

#### ٣،١٦ اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالى تقوم الشركة بتقييم ما اذا 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 احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل باستخدام الأسس الواضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم احتساب إستحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م، طبقاً للتعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، عدلت الشركة سياستها المحاسبية لتحصيل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل.

#### التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أسس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة لإصدار التعليمات الأخيرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩م. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. أما مع التعليمات الأخيرة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩م، فيجب الاعتراف بالزكاة في قائمة الدخل. اعترفت الشركة بهذا التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح بأثر التغيرات المذكورة أعلاه في الإيضاح رقم ١٦ في هذه القوائم المالية. نتج عن هذا التغير انخفاض أرباح الشركة المسجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بمبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

#### الزكاة

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

#### الضريبة المؤجلة

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣.١٨ إثبات الإيرادات

##### 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 لفئة "الهندسة" لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين،

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

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

#### ٣.١٩ المطالبات

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل 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 تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

#### ٣.٢٠ الخردة والتعويضات المستردة

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

#### ٣.٢١ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣.٢٢ المقاصة

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

#### ٣.٢٣ المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات أو شطب كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الانظمة 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 المالي. 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 بالاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل. بما أن الشركة تتعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن الأرباح والخسائر المحققة من تحويل العملات غير جوهريّة.

#### ٣.٢٦ القطاعات التشغيلية

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

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣,٢٧ القيم العادلة

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

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

#### ٣,٢٨ تنازلات واستحقاقات

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

يتم احتساب التنازلات والاستحقاقات بناءً 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 التفشي 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 التفشي على الشركة. وسيتم النظر في تأثير هذا التفشي على الاحتياطي المتكبد ولكن غير مبلغ عنه في تقديرات الشركة للالتزامات النهائية للمطالبات في عام ٢٠٢٠م.

### ٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي
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 ٧٦,١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٤٥,٣٢ مليون ريال سعودي) تم إيداعه في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

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

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

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

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

الإجمالي

إن حركة الإستثمارات خلال السنة كما يلي:

٥,١ الإستثمارات المتاحة للبيع

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

الرصيد في البداية والنهاية

٥,٢ إستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٤٦,٤٣٦	١٢١,٤٢٧	١٦٧,٨٦٣	٤١١	٣٦,٤٩٠	٣٦,٩٠١
١١٩,٥٠٠	٤١,٠٠٠	١٦٠,٥٠٠	١٣٩,٦٠٠	٢,٢١٠	١٤١,٨١٠
(١٦٦,٢١٨)	(١٢٨,٠٧٢)	(٢٩٤,٢٩٠)	(١٤٠,٢٤٥)	(٧,٠٥٣)	(١٤٧,٢٩٨)
٦٩٢	١,٣٤٧	٢,٠٣٩	٤٧٠	٣٣١	٨٠١
١	٧٨٨	٧٨٩	٤	٦٨٢	٦٨٦
٤١١	٣٦,٤٩٠	٣٦,٩٠١	٢٤٠	٣٢,٦٦٠	٣٢,٩٠٠

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

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

٥. الاستثمارات (تتمة)

٥,٣ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

تستحق الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عشر سنوات مع إستردادات جزئية ربع سنوية، بمتوسط معدل ربح لسعر السايبور ٣ أشهر + ٢,١٢٥٪ سنوياً (٢٠١٨م: سعر السايبور ٣ أشهر + ٢,١٢٥٪) سنوياً.

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية كتقريب معقول للقيمة العادلة.

٦. ودائع مرباحة

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

تمثل ودائع المرباحة الودائع مع البنوك المحلية والخارجية ذات درجة إستثمارية لها تصنيف إنتماني ويكون أجل إستحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنتين من تاريخ الاقتناء بعائد معدل متوسط ربح ٣,٧٣٪ سنوياً (٢٠١٨م: ٣,٦٥٪ سنوياً).

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

٧. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصادفي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٩٢,٩٤٨	-	٩٢,٩٤٨	٦٣,٩٦٣	-	٦٣,٩٦٣	حاملي وثائق التأمين
٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	٧,٤٦٣	-	٧,٤٦٣	أطراف ذو علاقة (إيضاح ١٤)
٢٥,٢٥٨	-	٢٥,٢٥٨	٣٢,٠٤١	-	٣٢,٠٤١	أقساط إعادة تأمين مدينة
١٢٣,٢١٦	-	١٢٣,٢١٦	١٠٣,٤٦٧	-	١٠٣,٤٦٧	مخصص ديون مشكوك في
(٢٦,٨٩١)	-	(٢٦,٨٩١)	(٣٠,٣٥٦)	-	(٣٠,٣٥٦)	تحصيلها
٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	

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

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

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

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 ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
١٧,٢٦٣	٢٦,٨٩١	الرصيد في بداية السنة
٩,٦٢٨	٣,٤٦٥	محمل خلال السنة
٢٦,٨٩١	٣٠,٣٥٦	الرصيد في نهاية السنة



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

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

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

حملة الوثائق و معيدي التأمين :

غير متأخرة ولا منخفضة القيمة لأقرب ألف ريال سعودي	متأخرة وليست منخفضة	متأخرة وليست منخفضة				متأخرة ومنخفضة القيمة لأقرب ألف ريال سعودي	الإجمالي لأقرب ألف ريال سعودي
		من ستة إلى اثني عشر شهر لأقرب ألف ريال سعودي	من ثلاثة إلى ستة أشهر لأقرب ألف ريال سعودي	أكثر من اثني عشر شهر لأقرب ألف ريال سعودي	متأخرة ومنخفضة القيمة لأقرب ألف ريال سعودي		
٢٠١٩م	٩٣٠	٣٥,٣٠٧	١١,٣٦٢	٢٤,٠٠٤	٢٤,٤٠١	(٢٨,٩٧١)	٦٧,٠٣٣
٢٠١٨م	١٠,٧٨٥	٤٣,٩١٣	٢٦,٢١١	١٩,٢٣٣	١٨,٠٦٥	(٢٦,٦٣٤)	٩١,٥٧٣

أطراف ذات علاقة :

غير متأخرة ولا منخفضة القيمة لأقرب ألف ريال سعودي	متأخرة وليست منخفضة	متأخرة وليست منخفضة				متأخرة ومنخفضة القيمة لأقرب ألف ريال سعودي	الإجمالي لأقرب ألف ريال سعودي
		من ستة إلى اثني عشر شهر لأقرب ألف ريال سعودي	من ثلاثة إلى ستة أشهر لأقرب ألف ريال سعودي	أكثر من اثني عشر شهر لأقرب ألف ريال سعودي	متأخرة ومنخفضة القيمة لأقرب ألف ريال سعودي		
٢٠١٩م	-	٥,٩٩٣	٩٥	٦	١,٣٦٩	(١,٣٨٥)	٦,٠٧٨
٢٠١٨م	٢,٢٧٢	١,٣٨٤	١,١٨٧	٩١	٧٦	(٢٥٨)	٤,٧٥٢

٨. الإحتياطات الفنية

٨.١ حركة الأقساط غير المكتسبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
الإجمالي	التأمين	الصافي	الإجمالي	التأمين	الصافي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٨٠,٨٢٧	(٣٩,٦٤١)	٤١,١٨٦	٧٦,١٣٨	(٣٠,٢٩٧)	٤٥,٨٤١
٣٣١,١٤١	(١٦١,٨٩٠)	١٦٩,٢٥١	٣٥٣,٥٩١	(١٥٦,٩١٨)	١٩٦,٦٧٣
٣٠	-	٣٠	٧٥	-	٧٥
(٣٠٤,٢٣٣)	١٤٢,٦٨٧	(١٦١,٥٤٦)	(٣٤٨,٩٧٧)	١٤٧,٥٧٤	(٢٠١,٤٠٣)
١٠٧,٧٦٥	(٥٨,٨٤٤)	٤٨,٩٢١	٨٠,٨٢٧	(٣٩,٦٤١)	٤١,١٨٦

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

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

٨. الإحتياطيات الفنية (تتمة)

٨,٢ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
١٨٢,٠٧٨	١٠٧,٢٣٩
(٩,٣١١)	(٩,٥٣٦)
١٧٢,٧٦٧	٩٧,٧٠٣
٣١,٨٩٥	٢٨,٧٠٦
١,٨٣٨	٨٧٤
٤,٤٨٧	٢,٠٧٥
٢١٠,٩٨٧	١٢٩,٣٥٨
(١٣٧,٥٨٣)	(٦٢,٩٩٢)
(١٥,٢٠٤)	(١٦,٧٠٠)
(١٥٢,٧٨٧)	(٧٩,٦٩٢)
٥٨,٢٠٠	٤٩,٦٦٦

مطالبات تحت التسوية  
ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للخردة والإستردادات

مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها  
إحتياطيات فنية أخرى  
إحتياطي عجز الأقساط

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

٨,٣ إحتياطي عجز الأقساط

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

٨,٤ استثمارات ومطلوبات مربوطة بوحدات

حركة الموجودات المربوطة بالوحدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
عمليات التأمين	عمليات التأمين
المساهمين	المساهمين
الإجمالي	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
١٨,٧٦٨	١٨,٧٦٨
-	-
١٧,٩٣٨	١٧,٩٣٨
(٩١٥)	(٩١٥)
٣٥,٧٩١	٣٥,٧٩١
١٥٠	١٥٠
-	-
٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١

الرصيد في البداية  
تم شراؤها خلال السنة  
تم بيعها خلال السنة

صافي التغيرات في القيمة  
العادلة على الاستثمارات  
الرصيد في النهاية

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

٨. الإحتياطات الفنية (تتمة)

٨,٤ استثمارات ومطلوبات مربوطة بوحدات (تتمة)

حركة المطلوبات المربوطة بالوحدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
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	
٥١٢	-	٥١٢	١٥٠	-	١٥٠	صافي التغيرات في القيمة
١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	العادلة على الاستثمارات
						الرصيد في النهاية

٨,٥ احتياطي غير الوحدات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، سجلت الشركة احتياطياً لغير الوحدات بقيمة ٠,٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: 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 ٢٠١٩م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٨,٦١٣	٧,٥٢٩	٨,٦١٣	٧,٥٢٩	الرصيد في البداية
٣٠,٠٥٤	٣١,٣٨٣	٣٠,٠٥٤	٣١,٣٨٣	المحمل خلال السنة
(٣٠,٤٩٦)	(٣٠,٢٩٩)	(٣٠,٤٩٦)	(٣٠,٢٩٩)	الإطفاء خلال السنة
٨,١٧١	٨,٦١٣	٨,١٧١	٨,٦١٣	الرصيد في النهاية

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

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

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

١١. ودیعة نظامیة

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

ودیعة نظامیة

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

١٢. ممتلكات ومعدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					لأقرب ألف ريال سعودي
مجموع ٢٠١٨م	مجموع ٢٠١٩م	المعدات المكتبية والأثاث والمفروشات	معدات الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	
لأقرب ألف ريال سعودي					
١٠,٠٦٦	١٥,٠٦٢	٢,٩٤٨	٦,٥٨٧	٥,٥٢٧	التكلفة
٨,٧٠١	١,٣١٣	٣٣	٢٣٩	١,٠٤١	الرصيد في البداية
(٣,٧٠٥)	-	-	-	-	الإضافات
١٥,٠٦٢	١٦,٣٧٥	٢,٩٨١	٦,٨٢٦	٦,٥٦٨	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	إستهلاك الإستبعادات
					الرصيد في النهاية
	٧,٠٧٦	١,٠٢١	٢,٧٧٣	٣,٢٨٢	صافي القيمة الدفترية
٨,٥٤٩	٨,٥٤٩	١,٥١١	٣,٦٣٦	٣,٤٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

١٣. الأصول غير الملموسة

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

١٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، عقدت الشركة صفقات مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس 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 إعتداد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. بالإضافة إلى إيضاح (٤) و إيضاح (٧) فإن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدتهم في نهاية السنة كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			طبيعة المعاملات
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٢٩,٩٣٢	-	٢٩,٩٣٢	٢٩,٤٧٧	-	٢٩,٤٧٧	المساهمون
٨,٥٥٤	-	٨,٥٥٤	٣,٥٧٩	-	٣,٥٧٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٣,٤٧٧	-	١٣,٤٧٧	٢٤,٨٧٦	-	٢٤,٨٧٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢,٤٢٤	-	٢,٤٢٤	٧٠٣	-	٧٠٣	المطالبات المدفوعة - صافي من الإستردادات
٨,٣٨٤	-	٨,٣٨٤	١٤٧	-	١٤٧	عمولة إعادة التأمين
٩٣٩	٧٥	١,٠١٤		١٥٠	٢,٠٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات
						المصاريف الإدارية والعمومية
١٨,١٠٨	٦,٨٩٢	٢٥,٠٠٠	١٤,٤٧١	١٩,٦١٤	٣٤,٠٨٥	أطراف ذات العلاقة أخرى
٢,٩٠٢	-	٢,٩٠٢	١,٨٠٧	-	١,٨٠٧	إستثمارات
٧٨	٦٩	١٤٧	٦٢	-	٦٢	عمولة وكلاء
						المصاريف الإدارية والعمومية

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

١٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			الرصيد الختامي
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	٧,٤٦٣	-	٧,٤٦٣	المساهمون
٥,٢٣٠	-	٥,٢٣٠	٧,٠٤٥	-	٧,٠٤٥	أقساط تأمين مدينة
٦٤	-	٦٤	٨٩	-	٨٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٥,٣٢١	١,٣٤٠	٤٦,٦٦١	٧٦,١٢٩	١١,٢٤٣	٨٧,٣٧٢	المطالبات المستحقة
(٢٠٥)	(٧٥)	(٢٨٠)	(٦٦)	-	(٦٦)	رصيد بنكي
						المصاريف الإدارية والعمومية
٥٥,٢٥٨	٣٦,٤٩٠	٩١,٧٤٨	٦٦,١٦٦	٣٠,٢٢٥	٩٦,٣٩١	أطراف ذات علاقة أخرى
-	-	-	٢٠٦	٢٠٦	٤١٢	إستثمارات
٢٥٧	-	٢٥٧	٢٢٤	-	٢٢٤	توزيعات أرباح مستحقة
٨٤٦	٨٤٦	-	-	-	-	عمولة وكلاء
						المصاريف الإدارية والعمومية

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

معلومات متعلقة بكبار موظفي الإدارة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات 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

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

المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات 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

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

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

١٥. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
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 المستحق للسلطات المحلية والتنظيمية
٤,٥٤٨	-	٤,٥٤٨	٧,٩٠٧	-	٧,٩٠٧	مطلوبات أخرى
٣,٦٧٥	-	٣,٦٧٥	٢,٨٠٠	١,٣٩١	١,٤٠٩	
٤١,٣٤٥	٣,٨٥٦	٣٧,٤٨٩	١٣٧,٩٧٨	٣,٧٩٣	١٣٤,١٨٥	

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة الحالية وفقاً لما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
لأقرب ألف ريال سعودي		
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢١,٥٦٢	٣٦,٢٠٦	الاحتياطات - المخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
(١٧,٢٢٧)	(٥٤,٣٧٣)	خسائر مقدمه
(٧١,٥٣٣)	(٧٢,٥٢٣)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الاجل
٢٣٢,٨٠٢	٢٠٩,٣١٠	الوعاء الزكوي قبل الخسارة المعدلة
-	٣,٨٤٤	حصة المساهمين السعوديين في وعاء الزكاة ٧١,٢٥٪
(٢٠,٤٩٤)	(٢٨,٧٨٥)	زكاة الوعاء الزكوي قبل صافي الخسارة المعدلة ٢,٥٧٧٧٪
٣,٧٨٢	(٥١٣)	صافي الخسارة المعدلة للسنة
٣,٧٨٢	٣,٣٣١	زكاة صافي الخسارة المعدلة للسنة ٢,٥٪
		الزكاة المستحقة ٢,٥٪

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
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 المحاسبي و صافي الخسارة المعدلة يرجع أساساً إلى المخصصات والتي لا يسمح بها في احتساب صافي الإيراد المعدل. نسبة المساهمين المحليين المستخدمة في احتساب الزكاة هي ٧١,٢٥٪.

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

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

إن الحركة في مخصص الزكاة هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
-	٤,٣٩٨	٤,٣٩٨	-	٥,٥٨٦	٥,٥٨٦	الرصيد في البداية
-	٣,٧٨٢	٣,٧٨٢	-	٣,٣٣١	٣,٣٣١	الزكاة المحملة
-	١,٧٧٨	١,٧٧٨	-	٨٦٩	٨٦٩	أعباء إضافية للسنوات السابقة
-	(٤,٣٧٢)	(٤,٣٧٢)	-	(٣,٧٦٣)	(٣,٧٦٣)	الزكاة المدفوعة
-	-	-	-	(١٠)	(١٠)	زكاة مدفوعة مقدماً
-	٥,٥٨٦	٥,٥٨٦	-	٦,٠١٣	٦,٠١٣	الرصيد في النهاية

ضرائب الدخل

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

إن حركة مخصص ضرائب الدخل هو كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
-	٦٢٦	٦٢٦	-	-	-	الرصيد في البداية
-	(١٦٠)	(١٦٠)	-	-	-	(عكس) رسوم السنة السابقة
-	(٤٦٦)	(٤٦٦)	-	(٣٤)	(٣٤)	ضرائب الدخل المحملة
-	-	-	-	(٣٤)	(٣٤)	الرصيد في النهاية

حالة القياس

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

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:



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

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

حالة القياس (تتمة)

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

١٧. إلتزامات منافع التقاعد

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لقانون العمل السعودي السائد. 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 قيمتها الحالية كما يلي:

الإفتراضات الإكتوارية الأساسية:		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
معدل الخصم		%٤	%٤
المعدل المتوقع لزيادة الراتب		%٣	%٣

١٧.١ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	٥,٧٥٠	-	٥,٧٥٠	القيمة الحالية لإلتزامات منافع التقاعد
٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	٥,٧٥٠	-	٥,٧٥٠	القيمة العادلة لإلتزامات منافع التقاعد
٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	٥,٧٥٠	-	٥,٧٥٠	صافي الإلتزامات في النهاية

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

١٧. التزامات منافع التقاعد (تتمة)

١٧.٢ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
عمليات	عمليات	التأمين	عمليات	عمليات	التأمين
المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
١,٣١٣	-	١,٣١٣	١,٢٦٥	-	١,٢٦٥
٢٢٤	-	٢٢٤	١٩٣	-	١٩٣
١,٠٦٤	-	١,٠٦٤	٥٢٨	-	٥٢٨
تكلفة الخدمة الحالية					
مصاريف العمولات					
مصاريف المزاي					

١٧.٣ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
عمليات	عمليات	التأمين	عمليات	عمليات	التأمين
المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣
١,٣١٣	-	١,٣١٣	١,٢٦٥	-	١,٢٦٥
٢٢٤	-	٢٢٤	١٩٣	-	١٩٣
(٢٨٣)	-	(٢٨٣)	٣٠٤	-	٣٠٤
(١,٠٦٣)	-	(١,٠٦٣)	(٥٢٨)	-	(٥٢٨)
٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧
القيمة الحالية للالتزامات					
منافع التقاعد في بداية المدة					
تكلفة الخدمة الحالية					
مصاريف العمولات					
الخسائر الإكتوارية					
للتزامات 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 ٢٠١٩م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
عمليات	عمليات	التأمين	عمليات	عمليات	التأمين
المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣
١,٥٣٧	-	١,٥٣٧	١,٤٥٨	-	١,٤٥٨
(٢٨٣)	-	(٢٨٣)	٣٠٤	-	٣٠٤
(١,٠٦٣)	-	(١,٠٦٣)	(٥٢٨)	-	(٥٢٨)
٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧
صافي المطلوبات في بداية المدة					
المحمل المعترف به بقائمة الدخل الأولية الموجزة					
الخسائر الإكتوارية					
المعترف بها في الدخل					
الشامل الآخر					
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
صافي المطلوبات في نهاية المدة					

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

١٧. التزامات منافع التقاعد (تتمة)

١٧.٥ أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	تقييم معدل الخصم
- ٩,٢٥%	- ٩,٤٤%	- زيادة بنسبة ١%
- ١٠,٩١%	- ١١,٢١%	- إنخفاض بنسبة ١%
- ١١,٤١%	- ١١,٧١%	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة
- ٩,٨٢%	- ١٠,٠١%	- زيادة بنسبة ١%
- ٩,٨٢%	- ١٠,٠١%	- إنخفاض بنسبة ١%
- ٩,٨٢%	- ١٠,٠١%	معدل الوفاة
- ٩,٨٢%	- ١٠,٠١%	- زيادة بنسبة ١٠%
- ٩,٨٢%	- ١٠,٠١%	- إنخفاض بنسبة ١٠%
- ٩,٨٢%	- ١٠,٠١%	حركة الموظفين (الإلتحاق والخروج من الخدمة)
- ٩,٨٢%	- ١٠,٠١%	- زيادة بنسبة ١٠%
- ٩,٨٢%	- ١٠,٠١%	- إنخفاض بنسبة ١٠%

١٨. رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٠ مليون سهم) بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم	رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠
١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

بنك الإنماء  
شركة طوكيو مارين اند  
نيتشودو فاير انشورنس  
آخرون

١٩. إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

١٩. إدارة رأس المال (تتمة)

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال وفقاً لكل متطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج بهامش ملاءة سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من رأس مال مدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي) وخسائر متراكمة بقيمة ٩٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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 ٢٠١٨م لأقرب ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لأقرب ألف ريال سعودي	
٣٥٣,٥٩١	٣٣١,١٤١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٦,١٣٨	٨٠,٨٢٧	رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية
(٨٠,٨٢٧)	(١٠٧,٧٦٥)	رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية
٣٤٨,٩٠٢	٣٠٤,٢٠٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٥	٣٠	دخل رسوم عقود التأمين
(١٤٩,٠٤١)	(١٥٥,٦٣٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٨٧٧)	(٦,٢٥٨)	مصاريف فائض الخسارة
(١٥٦,٩١٨)	(١٦١,٨٩٠)	رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية
(٣٠,٢٩٧)	(٣٩,٦٤١)	رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية
٣٩,٦٤١	٥٨,٨٤٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة
(١٤٧,٥٧٤)	(١٤٢,٦٨٧)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠١,٤٠٣	١٦١,٥٤٦	

٢١. المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٤٣,٥٦٧	-	٤٣,٥٦٧	٣٧,٦٥٦	-	٣٧,٦٥٦	رواتب موظفين
٦,٣٩٩	-	٦,٣٩٩	٥,٢٦٠	-	٥,٢٦٠	صيانة
٢,٨٧٤	-	٢,٨٧٤	٤,١٨٦	-	٤,١٨٦	استهلاك وإطفاء
-	-	-	١,٢٠٨	-	١,٢٠٨	استهلاك أصل حق استخدام
١,٤٣٠	-	١,٤٣٠	٦٦	-	٦٦	إيجارات
-	-	-	٣٢٠	-	٣٢٠	ديون معدومة مشطوبة
٢,٤٢٩	١,٧٤٠	٦٨٩	٢,٦٧٦	١,٣١٧	١,٣٥٩	الرسوم القانونية والمهنية
٣,٧١٨	٤٦	٣,٦٧٢	٦,٢٥٣	٣٧٥	٥,٨٧٨	أخرى
١,٥٦٩	١,٥٦٩	-	١,٤٠٠	١,٤٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و اللجان الفرعية (الإيضاح ١٤)
٣٨٣	٣٨٣	-	٤٨٧	٤٨٧	-	رسوم الحضور (الإيضاح ١٤)
٦٢,٣٦٩	٣,٧٣٨	٥٨,٦٣١	٥٩,٥١٢	٣,٥٧٩	٥٥,٩٣٣	

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

٢٢. إيرادات استثمار وأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٦٩٢	١,٣٤٧	٢,٠٣٩	٨٠١	٣٣١	٤٧٠	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١	٧٨٨	٧٨٩	٦٨٦	٦٨٢	٤	- أرباح محققة خلال السنة
٦٩٣	٢,١٣٥	٢,٨٢٨	١,٤٨٧	١,٠١٣	٤٧٤	- أرباح غير محققة خلال السنة
						استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥٢٨	٥٢٨	-	٥٤٢	٥٤٢	- أرباح من إيداع الصكوك
-	٦٦	٦٦	-	٥٨	٥٨	- أرباح مستحقة من الصكوك
-	٥٩٤	٥٩٤	-	٦٠٠	٦٠٠	-
						أرباح من ودائع مرابحة
-	٢,٧٣٥	٢,٧٣٥	-	٥,٦٤٠	٥,٦٤٠	- إيرادات من استحقاق ودائع مرابحة
-	١,٢٩٤	١,٢٩٤	-	٥٦٣	٥٥٨	- إيرادات مستحق من ودائع مرابحة
-	٤,٠٢٩	٤,٠٢٩	-	٦,٢٠٣	٦,١٩٨	-
-	-	-	-	٤٠٩	٤٠٩	- توزيعات أرباح من صناديق عقارية

٢٣. خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(٣٧,١٤٦)	(٣٨,٧٣١)	صافي خسارة السنة (لأقرب ألف ريال سعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (لأقرب ألف ريال سعودي)
(١,٢٤)	(١,٢٧)	خسارة السهم للسنة (بالريال السعودي)

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

٢٤. التعهدات والإلتزامات

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

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٦٦٦	٣٣٠	التعويضات ذات الصلة بمطالبات المركبات
٣٠,٥٠٠	-	التعويضات ذات الصلة بمطالبات الممتلكات والحريق

٢٥. التقارير الإقطاعية

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

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

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحريق، الحوادث البحرية، الحوادث العامة، الهندسة، 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، والاستثمارات، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، والمستحق من عمليات المساهمين، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والموجودات الثابتة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والإلتزامات 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 المبينة في الإيضاح هي بناءً على التقارير الحالية التي ترفع للرئيس التنفيذي

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

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

٢٥. التقارير الإقطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م						
ممتلكات وحوادث مركبات	حماية وإدخار	طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي						
١٦١,٥٣٧	١١٣,٦٩٥	٤٩,٤٤٠	٦,٤٦٩	٣٣١,١٤١	-	٣٣١,١٤١
٨٢,٨٥٥	٦٨,٦٩٧	٢٦,٦٢١	-	١٧٨,١٧٣	-	١٧٨,١٧٣
٥٣,٥٨٨	١٩,٦٤٤	٤١٧	-	٧٣,٦٤٩	-	٧٣,٦٤٩
٢٠,٧٧١	٥,٩٠٧	-	٦,٤٦٩	٣٣,١٤٧	-	٣٣,١٤٧
٤,٣٢٣	٥,١١١	-	-	٩,٤٣٤	-	٩,٤٣٤
-	١٤,٣٣٦	٢٢,٤٠٢	-	٣٦,٧٣٨	-	٣٦,٧٣٨
٣٠	-	-	-	٣٠	-	٣٠
(٤,٢٠٢)	-	-	-	(٤,٢٠٢)	-	(٤,٢٠٢)
(١٣٨,٩٤٢)	(٧٢)	(١٢,٤١٦)	-	(١٥١,٤٣٠)	-	(١٥١,٤٣٠)
(٥,١٨٢)	(١,٠٧٦)	-	-	(٦,٢٥٨)	-	(٦,٢٥٨)
١٣,٢٤١	١١٢,٥٤٧	٣٧,٠٢٤	٦,٤٦٩	١٦٩,٢٨١	-	١٦٩,٢٨١
(٣,٢٦٩)	(٨,٤٥٣)	١,٩٩٠	١,٩٩٧	(٧,٧٣٥)	-	(٧,٧٣٥)
٩,٩٧٢	١٠٤,٠٩٤	٣٩,٠١٤	٨,٤٦٦	١٦١,٥٤٦	-	١٦١,٥٤٦
٢٤,٠٩٦	٢٧	-	-	٢٤,١٢٣	-	٢٤,١٢٣
-	٢,٢٨٤	-	-	٢,٢٨٤	-	٢,٢٨٤
٣٤,٠٦٨	١٠٦,٤٠٥	٣٩,٠١٤	٨,٤٦٦	١٨٧,٩٥٣	-	١٨٧,٩٥٣
(٣,٥٦٨)	(٩٤,٢٠٨)	(١٢,٧٥٢)	(٧,٢٥٧)	(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)
(١٧,١٧٣)	(١٧,١٧٣)	-	-	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)
-	-	-	-	(٦٨٨)	-	(٦٨٨)
(١٥,٥٤٥)	(١١,٥٤٨)	(٣,٠١٧)	(٣٨٦)	(٣٠,٤٩٦)	-	(٣٠,٤٩٦)
(٧٩٨)	(٥٧٣)	(٢٤٧)	(٩٧)	(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)
(١٩,٩١١)	(١٠٦,٣٢٩)	(٣٣,٨٧٧)	(٧,٧٤٠)	(١٦٧,٨٥٧)	-	(١٦٧,٨٥٧)
١٤,١٥٧	٧٦	٥,١٣٧	٧٢٦	٢٠,٠٩٦	-	٢٠,٠٩٦
(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى				(٣,٥٧٩)	(٥٩,٥١٢)	(٥٩,٥١٢)
المصاريف العمومية والإدارية				-	(٣,٤٦٥)	(٣,٤٦٥)
مخصص مستحقات مشكوك في تحصيلها				-	١٥١	١٥١
أرباح غير محققة من إستثمارات مربوطة بوحدة				١,٢٩٨	١,٣٠٧	١,٣٠٧
أرباح غير محققة من إستثمارات				٦,٩٢٢	٧,٣٩٢	٧,٣٩٢
إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى				(٥٨,٧٦٨)	(٥٤,١٢٧)	(٥٤,١٢٧)
صافي خسارة السنة قبل الزكاة				(٣٨,٦٧٢)	(٣٤,٠٣١)	(٣٤,٠٣١)
زكاة السنة				-	(٤,٢٠٠)	(٤,٢٠٠)
صافي خسارة السنة				-	(٣٨,٢٣١)	(٣٨,٢٣١)

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
- الشركات الكبيرة  
- الشركات المتوسطة  
- الشركات الصغيرة  
- الشركات متناهية الصغر  
- التجزئة

دخل الرسوم من عقود التأمين  
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي  
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي  
فائض خسائر أقساط التأمين  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولات إعادة تأمين مكتتبة  
إيرادات إكتتاب أخرى  
إجمالي إيرادات التأمين  
تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
صافي المطالبات المكتتبة  
التغيرات في احتياطات مربوطة بوحدة  
تغيرات في الاحتياطي الحسابي  
تكاليف إكتتاب وتلقى التأمين  
مصاريف إكتتاب الأخرى  
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى  
المصاريف العمومية والإدارية  
مخصص مستحقات مشكوك في تحصيلها  
أرباح غير محققة من إستثمارات مربوطة بوحدة  
أرباح غير محققة من إستثمارات  
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 القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م						
ممتلكات وحوادث	مركبات	حماية وادخار طبي	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي						
١٤٩,٩٩٦	١٤٥,٢٤٨	٤٨,١٠١	١٠,٢٤٦	-	٣٥٣,٥٩١	
٩٨,٨٦٩	١٠٠,٣٧٦	٣٤,٤٨٤	-	-	٢٣٣,٧٢٩	
٤٢,٨٩٢	٣٢,٧١٩	١٠٢	-	-	٧٥,٧١٣	
٧,٨٩٣	٩,٥٣٩	١٠٢	١٠,٢٤٦	-	٢٧,٧٨٠	
٣٤٢	٨٨٧	-	-	-	١,٢٢٩	
-	١,٧٢٧	١٣,٤١٣	-	-	١٥,١٤٠	
٣١	٤٤	-	-	-	٧٥	
(٩,٣١٩)	-	-	-	-	(٩,٣١٩)	
(١٢٦,٩٣٠)	-	(١٢,٧٩٢)	-	-	(١٣٩,٧٢٢)	
(٤,٢٦١)	(٣,٦١٦)	-	-	-	(٧,٨٧٧)	
٩,٥١٧	١٤١,٦٧٦	٣٥,٣٠٩	١٠,٢٤٦	-	١٩٦,٧٤٨	
٦٠٢	٦١٧	٤٥٩	٢,٩٧٧	-	٤,٦٥٥	
١٠,١١٩	١٤٢,٢٩٣	٣٥,٧٦٨	١٣,٢٢٣	-	٢٠١,٤٠٣	
٢٢,٨٦١	٦	٣٧	-	-	٢٢,٩٠٤	
-	٢,١٨٨	-	-	-	٢,١٨٨	
٣٢,٩٨٠	١٤٤,٤٨٧	٣٥,٨٠٥	١٣,٢٢٣	-	٢٢٦,٤٩٥	
(٣,٧٠٦)	(١١٩,٢٦٤)	(١٢,٨٠٠)	(١٥,٩٧٨)	-	(١٥١,٧٤٨)	
-	-	(١٠,٣٦٨)	-	-	(١٠,٣٦٨)	
(١٣,٢٦٣)	(١٣,٠٦١)	(٢,٦٩٧)	(١,٢٧٨)	-	(٣٠,٢٩٩)	
(٧٠٤)	(٧٢٥)	(٢٤١)	(١٥٤)	-	(١,٨٢٤)	
(١٧,٦٧٣)	(١٣٣,٠٥٠)	(٢٦,١٠٦)	(١٧,٤١٠)	-	(١٩٤,٢٣٩)	
١٥,٣٠٧	١١,٤٣٧	٩,٦٩٩	(٤,١٨٧)	-	٣٢,٢٥٦	
(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى						
المصاريف العمومية والإدارية						
مخصص مستحقات مشكوك في تحصيلها						
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات						
خسائر غير محققة من إستثمارات مربوطة						
ببوحات						
أرباح غير محققة من إستثمارات						
أرباح محققة من إستثمارات						
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 ٢٠١٩م

٢٥. التقارير الإقطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م						
لأقرب ألف ريال سعودي						
إجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	طبي	حماية وإدخار	مركبات	ممتلكات وحوادث
<b>الموجودات</b>						
٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	-	-	-	-
٣٩,٨٢٣	٣٩,٥٨٣	٢٤٠	-	-	-	-
١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	-	٧,٢٢٥	-	١٣٠,٣٥٨
١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤	-	٣,٠٦٥	-	١٢,١٣٩
٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤	-	٤٢	-	٥٨,٨٠٢
٨,١٧١	-	٨,١٧١	٣٠	٤	٣,٤٥٣	٤,٦٨٤
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	-
٢٥٠,٠١٩	١٤٤,٩٢٣	١٠٥,٠٩٦	-	-	-	-
٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠	-	-	-	-
<b>المطلوبات</b>						
١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧	٦٧٨	١١,٣٧٦	٢٧,٦٥٧	١٣٣,٠٥٦
٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥	٦٦٩	٥,٢٦٣	١١,١٤٤	١٤,٨١٩
١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	-	١٦٢	١,٣٥٤	٣٢٢
٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧	-	-	٤,٣٦٠	-
٦٨٨	-	٦٨٨	-	٦٨٨	-	-
١٠٧,٧٦٦	-	١٠٧,٧٦٦	٤٨٧	٩٠	٤١,٠٤٣	٦٦,١٤٦
٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	-	-	-	٧,٨٧٨
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	-	-
٤٠١,٥٠٧	٢١٩,٩٠٧	١٨١,٦٠٠	-	-	-	-
٧٦٤,٧٦٧	٢١٩,٩٠٧	٥٤٤,٨٦٠	-	-	-	-

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

٢٥. التقارير الإقطاعية (تتمة)

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

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

**٢٦. إدارة المخاطر**

**مخاطر الائتمان**

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

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

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

**وتيرة وشدة المطالبات**

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

٢٠١٩م	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية
الممتلكات	٦١,٦٤٪	١٤,٨٤٪	٧٧,٠١٪	٧,٦٧٪
مركبات	٣٧,٨٤٪	٨٤,٠٩٪	١٦,٠١٪	٧٨,٦١٪
حماية وإدخار	٠,٠٨٪	٠,١٠٪	٦,٥٨٪	١١,٨٠٪
طبي	٠,٤٤٪	٠,٩٨٪	٠,٣٩٪	١,٩٣٪
إجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
٢٠١٨م	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية
ممتلكات	٨١,٠٠٪	٨٢,٠٠٪	٨٢,٠٠٪	٨٠,٠٠٪
مركبات	١٣,٠٠٪	٧,٠٠٪	٧,٠٠٪	٥,٠٠٪
حماية وإدخار	٣,٠٠٪	٥,٠٠٪	٩,٠٠٪	١٠,٠٠٪
طبي	٣,٠٠٪	٦,٠٠٪	٢,٠٠٪	٥,٠٠٪
إجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

## ٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

### تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة التركيز في مخاطر التأمين بصورة أساسية بحسب فئات القطاعات. ويكمن التركيز الرئيسي في قطاع 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 والممتلكات، فإن أي مبنى محدد والمباني المجاورة له، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، تعتبر مكانا واحدا. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتركيبة وتحدد سياساتها لإعادة التأمين للتقليل من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. وبما أن الشركة تعمل بشكل كبير في المملكة العربية السعودية فقط فإن كافة مخاطر التأمين تتعلق بوثائق مكتوبة في المملكة العربية السعودية.

### مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

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

### العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

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

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

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

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

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

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية، إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في القوائم المالية. تعتبر التزامات مطالبات التأمين حساسة لافتراضات مختلفة. من غير المحتمل قياس حساسية متغيرات محددة مثل التغيرات التشريعية أو حالات عدم التأكد من عملية التقدير.

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

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

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

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

وعلاوة على ذلك تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرة 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 ٢٠١٩م و ٢٠١٨م، لم يكن هناك تركيز كبير على أرصدة معدي التأمين.

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

### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

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

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

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

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

### مخاطر العملة

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

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات

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

ارتفاع أو انخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية في عوائد الفوائد قد ينتج عنها تغيير في الخسارة أو المكاسب لهذا العام بمقدار ٠,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,١٧ مليون ريال سعودي).  
فيما يلي استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير المحملة بعمولة واستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠١٨م :

محملة بعمولة					عمليات التأمين
أقل من سنة واحدة لاقرب ألف ريال سعودي	من سنة إلى خمسة سنوات لاقرب ألف ريال سعودي	أكثر من خمس سنوات لاقرب ألف ريال سعودي	غير محملة بعمولة لاقرب ألف ريال سعودي	الإجمالي لاقرب ألف ريال سعودي	
٥٠,٠٠٠	-	-	٣٦,١٨١	٨٦,١٨١	٢٠١٩م
-	-	-	١٩,١٧٩	١٩,١٧٩	٢٠١٨م
محملة بالعمولة					عمليات المساهمين
أقل من سنة واحدة لاقرب ألف ريال سعودي	من سنة إلى خمسة سنوات لاقرب ألف ريال سعودي	أكثر من خمس سنوات لاقرب ألف ريال سعودي	غير محملة بعمولة لاقرب ألف ريال سعودي	الإجمالي لاقرب ألف ريال سعودي	
٧٢٤,١٥	٩٦,٧٢٦	-	٣٩,٥٨٣	٨٦٠,٤٦٦	٢٠١٩م
١٢٥,٠٩٨	٤٠,٩٠٠	-	٥١,٣٨٧	٢١٧,٣٨٥	٢٠١٨م

مخاطر الأسعار الأخرى

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

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الأسعار الأخرى (تتمة)

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

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

التأثير على ربح الشركة	التغير في القيمة العادلة	
لأقرب ألف ريال سعودي		
+/- ٦,٨٨٤	+ / - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
+/- ٣,٥٦٧	+ / - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

يستند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ٢٠١٨م. وبالتالي، فإن تحليل الحساسية لا يعبر بالضرورة عن الأثر على موجودات الشركة في التحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات المملوكة من قبل الشركة.

مخاطر الائتمان

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
عمليات	المساهمين	عمليات التأمين	عمليات	المساهمين	عمليات التأمين	
الإجمالي			الإجمالي			
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٢٧٠	٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	نقد وما في حكمه
٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	حصة معيدي التأمين المطالبات تحت التسوية
٧٠,٥٦٦	٥١,٣٨٧	١٩,١٧٩	٣٧,٣٨٩	٣٧,١٤٩	٢٤٠	صافي استثمارات من إستثمارات حقوق الملكية
٨٤٦	٨٤٦	-	٢٠٦	٢٠٦	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨	-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	ودائع مريحة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٤٩٤,٤٣٧	٢٦٤,٥٧١	٢٢٩,٨٦٦	٦٠٩,١٩٩	٢١٤,٤٨٤	٣٩٤,٧١٥	



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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الموجودات المالية لعمليات التأمين

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

٢٠١٨م				
المجموع	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	مضى على استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	مرضية		
	لأقرب ألف ريال سعودي			
٥١,٣٧٠	-	-	٥١,٣٧٠	نقد وما في حكمه
٤١١	-	٤١١	-	إستثمارات
٩٦,٣٢٥	٨٣,٢٦٨	١٣,٠٥٧	-	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١١,٠٩٨	٨٣,٢٦٨	٧٦,٤٦٠	٥١,٣٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)  
الموجودات المالية لعمليات المساهمين

المجموع	٢٠١٩م		درجة استثمارية
	درجة غير استثمارية	مرضية	
	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 وما في حكمه  
إستثمارات  
المستحق من أطراف ذات العلاقة  
ودائع مرابحة  
وديعة نظامية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع	٢٠١٨م		درجة استثمارية
	درجة غير استثمارية	مرضية	
	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 وما في حكمه  
إستثمارات  
المستحق من أطراف ذات العلاقة  
ودائع مرابحة  
وديعة نظامية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

تركز مخاطر الائتمان

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

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

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			للسنة 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	٢٤٠	-	٢٤٠	إستثمارات
٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	أقساط تأمين وإعادة 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 المتكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى
٨,٦١٣	-	٨,٦١٣	٨,١٧١	-	٨,١٧١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥,٥١٢	-	٥,٥١٢	١٠,٥٩١	-	١٠,٥٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١	٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	المستحق من عمليات المساهمين
٨,٥٤٩	٨,٥٤٩	-	٧,٠٧٦	٧,٠٧٦	-	ممتلكات ومعدات
٣,٦٩٦	٣,٦٩٦	-	٥,٤٣٩	٥,٤٣٩	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	٦,١٤٠	٦,١٤٠	-	أصل حق استخدام
١٨,٧٦٨	١٨,٧٦٨	-	٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١	-	إستثمارات مربوطة بوحدات
٢٢٣,٥١٨	٣١,٠١٣	٢٩٢,٥٠٥	٥٤٤,٨٦٠	٥٤,٥٩٦	٤٩٠,٢٦٤	

  

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			للسنة 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	إستثمارات
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 مربوطة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢٦٦,٠٨٥	٨٥,٩٠٠	١٨٠,١٨٥	٢١٩,٩٠٧	٤٥,٠٠٠	١٧٤,٩٠٧	

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			مطلوبات عمليات التأمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٩٧,٧٠٣	-	٩٧,٧٠٣	١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧	مطالبات تحت التسوية
٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦	٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥	مطالبات منكبة غير المبلغ عنها
٨٧٤	-	٨٧٤	١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	إحتياطات أخرى
٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥	٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧	إحتياطي عجز الأقساط
٧,٠٧٠	-	٧,٠٧٠	٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٠,٨٢٧	-	٨٠,٨٢٧	١٠٧,٧٦٥	-	١٠٧,٧٦٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٩٩٨	-	٤٤,٩٩٨	٣٦,٥٥٩	-	٣٦,٥٥٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٧,٤٨٩	-	٣٧,٤٨٩	١٣٤,١٨٥	-	١٣٤,١٨٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	٥,٤٣٩	٥,٤٣٩	-	مطلوبات الإيجار
١٣٠	-	١٣٠	٦٦	-	٦٦	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	إلتزامات منافع التقاعد
١٨,٧٦٨	١٨,٧٦٨	-	٣٥,٩٤١	٣٥,٩٤١	-	مطلوبات مربوطة بوحدة
-	-	-	٦٨٨	-	٦٨٨	الاحتياطات الحسابية
٣٢٤,١٤٧	١٨,٧٦٨	٣٠٥,٣٧٩	٥٤٥,٢٠٦	٤١,٣٨٠	٥٠٣,٨٢٦	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			مطلوبات المساهمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٣,٨٥٦	-	٣,٨٥٦	٣,٧٩٣	-	٣,٧٩٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٥	-	٧٥	-	-	-	المستحق لأطراف ذوي علاقة
٥,٥٨٦	-	٥,٥٨٦	٥,٩٧٩	-	٥,٩٧٩	زكاة وضريبة دخل دائنة
١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١	٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	المستحق إلى عمليات التأمين
٢٠,٤٥٨	-	٢٠,٤٥٨	١٢,٥١١	-	١٢,٥١١	
٣٠٣,٦٨٩	١٨,٧٦٨	٢٨٤,٩٢١	٥٣٢,٦٩٥	٤١,٣٨٠	٤٩١,٣١٥	إجمالي فجوة السيولة

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

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

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

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

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### المخاطر التشغيلية

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

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

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

### مخاطر الأطر التنظيمية

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

## ٢٧. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجة

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

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

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

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

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

٢٧. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجة (تتمة)

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

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

٢٧. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجة (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				عمليات المساهمين
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي				
-	١٠,٧٨٠	-	١٠,٧٨٠	التحول بين المستوى الأول والثاني وحدات في صندوق عقاري
(٥,١٤٠)	-	٥,١٤٠	-	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 ٢٠١٩م				عمليات التأمين
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي				
٢٤٠	-	-	٢٤٠	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إستثمارات في صناديق إستثمار
٢٤٠	-	-	٢٤٠	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي				
٤١١	-	-	٤١١	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إستثمارات في صناديق إستثمار
٤١١	-	-	٤١١	الإجمالي

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

٢٨. جدول تطور المطالبات

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

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

  

سنة الحادث	٢٠١٨م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	إجمالي
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث	٣٧,٥١١	٨٤,١٢٣	١٣٣,١٨٣	٩٥,٢٧٢	١٩٤,١٥٦	٥٤٤,٢٤٥	
بعد سنة واحدة	١١,٧٨١	٤٨,٠٣٢	٩٥,٧٩٧	١١٥,٠٥٢	-	٢٧٠,٦٦٢	
بعد سنتين	٥,٦٥٣	١,٧٦٨	١١,١٧٢	-	-	١٨,٥٩٣	
بعد ثلاث سنوات	٦٨٢	١,٨٦٣	-	-	-	٢,٥٤٥	
بعد أربع سنوات	٦٨٨	-	-	-	-	٦٨٨	
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	٥٦,٣١٥	١٣٥,٧٨٦	٢٤٠,١٥٢	٢١٠,٣٢٤	١٩٤,١٥٦	٨٣٦,٢٣٣	
المدفوعات المتراكمة حتى الان	(٥٥,٧٥٥)	(١٣٥,٤١٧)	(٢٣٤,١٩٨)	(١٦٧,١٠٩)	(١١٧,٨٤٥)	(٧١٠,٣٢٤)	
صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي	٥٦٠	٣٦٩	٥,٩٥٤	٤٣,٢١٥	٧٦,٣١١	١٢٦,٤٠٩	



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

٢٨. جدول تطور المطالبات (تتمة)

وفيما يلي التحليل المثلثي لصافي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبد غير المبلغ عنها بحسب سنوات الحوادث للخمس سنوات الماضية:					
٢٠١٩م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م إجمالي
سنة الحادث	لأقرب ألف ريال سعودي				
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات	٢١,٦٠٩	٥٥,٣٤٩	٦٧,٨٣٨	١٠٤,٨٥٧	١١٧,٠٨٨
في نهاية سنة الحادث	١٠,٨٥٨	١٩,٠٢١	٢١,٦٢٥	٣٣,٧٠٢	-
بعد سنة واحدة	٦٤٨	٣,٢٨٦	٢,٥٩٩	-	-
بعد سنتين	١,٠٣٩	(٣٣٧)	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١,٣١٦	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٣٥,٤٧٠	٧٧,٣١٩	٩٢,٠٦٢	١٣٨,٥٥٩	١١٧,٠٨٨
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	(٣٥,٧٠٠)	(٧٥,٢٩٤)	(٨٩,٤٣٠)	(١٢٧,٦٠٣)	(٨٠,٥٩٦)
المدفوعات المتراكمة حتى الآن	(٢٣٠)	٢,٠٢٥	٢,٦٣٢	١٠,٩٥٦	٣٦,٤٩٢
صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي					٥١,٨٧٥

  

٢٠١٨م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م إجمالي
سنة الحادث	لأقرب ألف ريال سعودي				
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات	١٩,٥٧٢	٢٢,٣٥٢	٥٣,٣٦١	٦٤,٨١٤	١٤٥,٩٠٤
في نهاية سنة الحادث	٦,٠١٧	١٠,٨٤٢	١٨,٨٧٥	٢٩,٧٥٨	-
بعد سنة واحدة	٣,٨٥١	٦٣٧	٣,٧٩٥	-	-
بعد سنتين	٣٥٤	١,٢٢٧	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١٣٣	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢٩,٩٢٧	٣٥,٠٥٨	٧٦,٠٣١	٩٤,٥٧٢	١٤٥,٩٠٤
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	(٢٩,٨٨٥)	(٣٥,١٠٨)	(٧٥,٦٣٥)	(٩٤,٤٧٩)	(٩٩,٦٦٨)
المدفوعات المتراكمة حتى الآن	٤٢	(٥٠)	٣٩٦	٩٣	٤٦,٢٣٦
صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي					٤٦,٧١٧

#### ٢٨ عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ باستخدام النهج المعدل بأثر رجعي. بالتالي فإن الأثر التراكمي (إن وجد) لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ يعتبر كتعديلات للأرصدة المبدئية للأرباح المبقاة في تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ بدون أي تعديل على معلومات المقارنة.

#### تعريف عقد الإيجار

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

#### حين تكون الشركة هي المستأجر

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

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

وتتزايد بعد ذلك مسؤولية الإيجار من جراء تكلفة الفائدة على مسؤولية الإيجار وتتناقص من دفع الإيجار. ويُعاد قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار في المستقبل ناشئ عن التغيير في المؤشر أو المعدل، التغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه في إطار ضمان القيمة المتبقية، أو حسب الاقتضاء، والتغييرات في تقييم ما إذا كان خيار الشراء أو التمديد من المؤكد بدرجة معقولة أن يمارس أو أن خيار الإنهاء مؤكد بدرجة معقولة ألا يمارس. عند قياس التزامات الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدلها للاقتراض التراكمي في ١ يناير ٢٠١٩. معدل الاقتراض التراكمي المطبق في الشركة هو ٤٪.

#### التحول

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

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

٢٨ عقود الإيجار (تتمة)

الأثر على القوائم المالية  
لأقرب ألف ريال سعودي

٧,٨٨٢	إجمالي تعهدات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٢٥٦)	خصم استخدام معدل الإقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق المبدئي
٦,٦٢٦	إجمالي مطلوبات الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩

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

حق استخدام الأصول

٤	عدد الإيجارات المتعلقة بحق استخدام الأصول
سنة إلى ٩ سنوات	نطاق المدة المتبقية
٧	متوسط مدة الإيجار المتبقية
٤	عدد الإيجارات مع خيارات التمديد
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 ٢٠١٩م  
لأقرب ألف ريال سعودي

-	حق استخدام الموجودات - تأجير العقارات
٧,٣٤٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
(١,٢٠٨)	اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
٦,١٤٠	المحمل من الإستهلاك على الفترة
	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٢٨ عقود الإيجار (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م  
لأقرب ألف ريال سعودي

-
٦,٦٢٦
٦,٦٢٦
٢٦١
(١,٤٤٨)
٥,٤٣٩

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

أجل استحقاق التزامات الإيجار

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

التزامات الإيجار التي لم يتم تصنيفها كمطلوبات

اختارت الشركة عدم الاعتراف بالتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار بمدة متوقعة ذات ١٢ شهرا 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 ٢٠١٩م  
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 ٢٠١٩م ١,٤٤٨ ألف ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م  
لأقرب ألف ريال سعودي

١,١٥٩
-------

الجزء المتداول  
التزامات الإيجار

٤,٢٨٠
-------

الجزء غير المتداول  
التزامات الإيجار

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م  
لأقرب ألف ريال سعودي  
٢٦١

تكاليف عقود الإيجار المالية (مشمولة في تكاليف التمويل)

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

٣٠. معلومات تكميلية

١,٣٠ قائمة المركز المالي:

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	لأقرب ألف ريال سعودي					
<b>الموجودات</b>						
٤ النقد وما في حكمه	١٨٣,٧٨١	٣٥,٤٠١	٢١٩,١٨٢	٥١,٣٧٠	١,٣٤٠	٥٢,٧١٠
٥ إستثمارات	٢٤٠	٣٩,٥٨٣	٣٩,٨٢٣	٤١١	٥١,٣٨٧	٥١,٧٩٨
٧ أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي	٧٣,١١١	-	٧٣,١١١	٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥
٨,٢ حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٥٨,٨٤٤	-	٥٨,٨٤٤	٣٩,٦٤١	-	٣٩,٦٤١
٨,١ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٣٧,٥٨٣	-	١٣٧,٥٨٣	٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢
٨,١ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٥,٢٠٤	-	١٥,٢٠٤	١٦,٧٠٠	-	١٦,٧٠٠
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٨,١٧١	-	٨,١٧١	٨,٦١٣	-	٨,٦١٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٠,٥٩١	٢,٩٨٩	١٣,٥٨٠	٥,٥١٢	١,٥١٤	٧,٠٢٦
مستحق من عمليات المساهمين	٢,٧٣٩	-	٢,٧٣٩	١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١
مستحق من اطراف ذات العلاقة	-	٢٠٦	٢٠٦	-	٨٤٦	٨٤٦
ودائع مريحة	-	٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨
وديعة نظامية	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٧,٠٧٦	-	٧,٠٧٦	٨,٥٤٩	-	٨,٥٤٩
موجودات غير ملموسة	٥,٤٣٩	-	٥,٤٣٩	٣,٦٩٦	-	٣,٦٩٦
أصل حق الاستخدام	٦,١٤٠	-	٦,١٤٠	-	-	-
٨,٤ إستثمارات مربوطة بوحدات	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥٤٤,٨٦٠</b>	<b>٢١٩,٩٠٧</b>	<b>٧٦٤,٧٦٧</b>	<b>٣٢٣,٥١٨</b>	<b>٢٦٦,٠٨٥</b>	<b>٥٨٩,٦٠٣</b>
<b>مطلوبات</b>						
٨,١ مطالبات تحت التسوية	١٧٢,٧٦٧	-	١٧٢,٧٦٧	٩٧,٧٠٣	-	٩٧,٧٠٣
٨,١ مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	٣١,٨٩٥	-	٣١,٨٩٥	٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦
٨,١ احتياطات أخرى	١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	٨٧٤	-	٨٧٤
احتياطي عجز الأقساط	٤,٤٨٧	-	٤,٤٨٧	٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥
٨,٢ أقساط تأمين غير المكتسبة	١٠٧,٧٦٥	-	١٠٧,٧٦٥	٨٠,٨٢٧	-	٨٠,٨٢٧
أرصدة إعادة تأمين داننة	٣٦,٥٥٩	-	٣٦,٥٥٩	٤٤,٩٩٨	-	٤٤,٩٩٨
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	٧,٠٧٠	-	٧,٠٧٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣٤,١٨٥	٣,٧٩٣	١٣٧,٩٧٨	٣٧,٤٨٩	٣,٨٥٦	٤١,٣٤٥
مطلوبات الإيجار	٥,٤٣٩	-	٥,٤٣٩	-	-	-
١٤ المستحق لطرف ذو علاقة	٦٦	-	٦٦	١٣٠	٧٥	٢٠٥
١٦ زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	٥,٩٧٩	٥,٩٧٩	-	٥,٥٨٦	٥,٥٨٦
٨,٤ مطلوبات مربوطة بوحدات	٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨
احتياطي غير مرتبط بوحدة	٦٨٨	-	٦٨٨	-	-	-
إلتزامات منافع التقاعد	٥,٦٩٨	-	٥,٦٩٨	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧
مستحق الى عمليات التأمين	-	٢,٧٣٩	٢,٧٣٩	-	١٠,٩٤١	١٠,٩٤١
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٥٤٥,٢٠٦</b>	<b>١٢,٥١١</b>	<b>٥٥٧,٧١٧</b>	<b>٣٢٤,١٤٧</b>	<b>٢٠,٤٥٨</b>	<b>٣٤٤,٦٠٥</b>
<b>حقوق المساهمين</b>						
١٨ رأس المال	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١٧ خسائر مترجمة	-	(٩٢,٦٠٤)	(٩٢,٦٠٤)	-	(٥٤,٣٧٣)	(٥٤,٣٧٣)
إعادة تقدير إلتزامات منافع التقاعد	(٣٤٦)	-	(٣٤٦)	(٦٢٩)	-	(٦٢٩)
إجمالي حقوق المساهمين	(٣٤٦)	٢٠٧,٣٩٦	٢٠٧,٠٥٠	(٦٢٩)	٢٤٥,٦٢٧	٢٤٤,٩٩٨
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	<b>٥٤٤,٨٦٠</b>	<b>٢١٩,٩٠٧</b>	<b>٧٦٤,٧٦٧</b>	<b>٣٢٣,٥١٨</b>	<b>٢٦٦,٠٨٥</b>	<b>٥٨٩,٦٠٣</b>

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

٣٠. معلومات تكميلية (تتمة)

٢,٣٠ قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الأجمالي	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي					
٣٥٣,٥٩١	-	٣٣١,١٤١	-	٣٣١,١٤١	٨,١
٢٣٢,٧٢٩	-	١٧٨,١٧٣	-	١٧٨,١٧٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٧٥,٧١٣	-	٧٣,٦٤٩	-	٧٣,٦٤٩	الشركة
٢٧,٧٨٠	-	٣٣,١٤٧	-	٣٣,١٤٧	أعمال متوسطة الحجم
١,٢٢٩	-	٩,٤٣٤	-	٩,٤٣٤	أعمال صغيرة الحجم
١٥,١٤٠	-	٣٦,٧٣٨	-	٣٦,٧٣٨	أعمال صغيرة الحجم جدا
٧٥	-	٣٠	-	٣٠	قطاع التجزئة
					٨,١ رسوم الدخل من عقود التأمين
					أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٩,٣١٩)	-	(٤,٢٠٢)	-	(٤,٢٠٢)	محلي
(١٣٩,٧٢٢)	-	(١٥١,٤٣٠)	-	(١٥١,٤٣٠)	أجنبي
(٧,٨٧٧)	-	(٦,٢٥٨)	-	(٦,٢٥٨)	مصاريف فائض الخسارة
١٩٦,٧٤٨	-	١٦٩,٢٨١	-	١٦٩,٢٨١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٦٨٩)	-	(٢٦,٩٣٨)	-	(٢٦,٩٣٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٩,٣٤٤	-	١٩,٢٠٣	-	١٩,٢٠٣	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٢٠١,٤٠٣	-	١٦١,٥٤٦	-	١٦١,٥٤٦	٢٠ صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢,٩٠٤	-	٢٤,١٢٣	-	٢٤,١٢٣	٢٠ عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٢,١٨٨	-	٢,٢٨٤	-	٢,٢٨٤	إيرادات إكتتاب أخرى
٢٢٦,٤٩٥	-	١٨٧,٩٥٣	-	١٨٧,٩٥٣	مجموع الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٩٩,٢١٤)	-	(٢٤٣,٥٥٣)	-	(٢٤٣,٥٥٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٩٣)	-	(١,٩١٨)	-	(١,٩١٨)	تتازلات
٦٢,٦٠٧	-	١٣٦,٢٢٠	-	١٣٦,٢٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣٧,٦٠٠)	-	(١٠٩,٢٥١)	-	(١٠٩,٢٥١)	٨,٢ صافي المطالبات المدفوعة
٤٤,٧٥٢	-	(٧٥,٠٦٤)	-	(٧٥,٠٦٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٦٥,٩٦٢)	-	٧٤,٥٩١	-	٧٤,٥٩١	٨,٢ التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٥١٥	-	(٣,١٨٩)	-	(٣,١٨٩)	٨,٢ التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(١,٤٥٦)	-	(١,٤٩٦)	-	(١,٤٩٦)	٨,٢ التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
٩٨٣	-	(٩٦٤)	-	(٩٦٤)	٨,٢ التغير في الإحتياطيات الأخرى
(٩٠٥)	-	-	-	-	٨,٢ التغير في حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى
(٢,٠٧٥)	-	(٢,٤١٢)	-	(٢,٤١٢)	٨,٢ التغير في إحتياطي عجز الأقساط
(١٥١,٧٤٨)	-	(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٠,٣٦٨)	-	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)	التغيرات في إحتياطيات مربوطة بوحدة
-	-	(٦٨٨)	-	(٦٨٨)	التغيرات في الإحتياطيات الحسابة
(٣٠,٢٩٩)	-	(٣٠,٤٩٦)	-	(٣٠,٤٩٦)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٨٢٤)	-	(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٩٤,٢٣٩)	-	(١٦٧,٨٥٧)	-	(١٦٧,٨٥٧)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٢,٢٥٦	-	٢٠,٠٩٦	-	٢٠,٠٩٦	صافي ربح الإكتتاب
					إيرادات / (مصرفات) التشغيل الأخرى
(٦٢,٣٠٠)	(٣,٦٦٩)	(٥٩,٥١٢)	(٣,٥٧٩)	(٥٥,٩٣٣)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٦٢٨)	-	(٣,٤٦٥)	-	(٣,٤٦٥)	٢١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٧)	-	(٣٧)	-	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥١٢	-	١٥١	-	١٥١	أرباح غير محققة من إستثمارات مربوطة بوحدة
٢,١٤٩	٢,١٤٨	١,٣٠٧	١,٢٩٨	٩	أرباح غير محققة من الإستثمارات
٥,٣٠٢	٤,٦١٠	٧,٣٩٢	٦,٩٢٢	٤٧٠	أرباح محققة من الإستثمارات
(٦٤,٠٠٢)	٣,٠٨٩	(٥٤,١٢٧)	٤,٦٤١	(٥٨,٧٦٨)	٢٢ إجمالي (مصرفات) / إيرادات التشغيل: صافي
(٣١,٧٤٦)	٣,٠٨٩	(٣٤,٨٣٥)	٤,٦٤١	(٣٨,٦٧٢)	إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة
(٥,٤٠٠)	(٥,٤٠٠)	-	(٤,٢٠٠)	-	الزكاة للسنة
(٣٧,١٤٦)	(٢,٣١١)	(٣٤,٨٣٥)	(٣٨,٢٣١)	(٣٨,٦٧٢)	إجمالي خسارة السنة
(١,٢٤)		(١,٢٧)			

خسارة السهم (بالريال السعودي) - معدلة

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

٣٠. معلومات تكميلية (تتمة)

٣,٣٠ قائمة الدخل الشامل

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
	لاقرب ألف ريال سعودي					
صافي (خسارة) / ربح السنة	(٣٨,٦٧٢)	٤٤١	(٣٨,٢٣١)	(٣٤,٨٣٥)	(٢,٣١١)	(٣٧,١٤٦)
خسائر شاملة أخرى						
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:						
- خسائر إكتوارية لإلتزامات	٢٨٣	-	٢٨٣	(٣٠٤)	-	(٣٠٤)
منافع التقاعد	(٣٨,٣٨٩)	٤٤١	(٣٧,٩٤٨)	(٣٥,١٣٩)	(٢,٣١١)	(٣٧,٤٥٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة						

١٧

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

٣٠. معلومات تكميلية (تتمت)  
٤,٣٠ قائمة التدفقات النقدية

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الأجمالي
	لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
	(٣٨,٢٣١)	(٣٨,٢٣١)	(٣٨,٢٣١)	(٣٧,١٤٦)	(٣٧,١٤٦)	(٣٧,١٤٦)
١٢,١٣	٤,١٨٦	-	٤,١٨٦	٢,٨٧٤	-	٢,٨٧٤
	١,٢٠٨	-	١,٢٠٨	-	-	-
	٢٦١	-	٢٦١	-	-	-
	٣,٤٦٥	-	٣,٤٦٥	٩,٦٢٨	-	٩,٦٢٨
	-	-	-	٣٧	-	٣٧
٢٢	(٤٧٠)	(٣٣١)	(٨٠١)	(٦٩٢)	(١,٣٤٧)	(٢,٠٣٩)
٢٢	(٤)	(٦٨٢)	(٦٨٦)	(١)	(٧٨٨)	(٧٨٩)
	١,٥٣٧	-	١,٥٣٧	١,٤٥٨	-	١,٤٥٨
	-	٤,٢٠٠	٤,٢٠٠	٥,٤٠٠	-	٥,٤٠٠
	١٠,١٨٣	(٣٥,٠٤٤)	(٢٤,٨٦١)	١٣,٣٠٤	(٣٣,٨٨١)	(٢٠,٥٧٧)
	١٩,٧٤٩	-	١٩,٧٤٩	٢٠,٤٣٧	-	٢٠,٤٣٧
	(١٩,٢٠٣)	-	(١٩,٢٠٣)	(٩,٣٤٤)	-	(٩,٣٤٤)
	(٧٤,٥٩١)	-	(٧٤,٥٩١)	٦٥,٩٦٢	-	٦٥,٩٦٢
	١,٤٩٦	-	١,٤٩٦	١,٤٥٦	-	١,٤٥٦
	-	-	-	٩٠٥	-	٩٠٥
	٤٤٢	-	٤٤٢	(١,٠٨٤)	-	(١,٠٨٤)
	(٥,٠٧٩)	(١,٤٧٥)	(٦,٥٥٤)	٧,٧٢٠	١٧٩	٧,٨٩٩
	-	٦٤٠	٦٤٠	(٨٣٨)	-	(٨٣٨)
	(٨,٢٠٢)	-	(٨,٢٠٢)	٢٥,٤٣٨	-	٢٥,٤٣٨
	(١٧,١٧٣)	-	(١٧,١٧٣)	(١٠,٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)
	٧٥,٠٦٤	-	٧٥,٠٦٤	(٤٤,٧٥٢)	-	(٤٤,٧٥٢)
	٣,١٨٩	-	٣,١٨٩	(١٠,٥١٥)	-	(١٠,٥١٥)
	٩٦٤	-	٩٦٤	(٩٨٣)	-	(٩٨٣)
	٢,٤١٢	-	٢,٤١٢	٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥
	٦٨٨	-	٦٨٨	-	-	-
	٢٦,٩٣٨	-	٢٦,٩٣٨	٤,٦٨٩	-	٤,٦٨٩
	(٨,٤٣٩)	-	(٨,٤٣٩)	(١٦,٣٩٢)	-	(١٦,٣٩٢)
	٨٠٨	-	٨٠٨	٤٠٩	-	٤٠٩
	٩٦,٦٩٦	(٦٣)	٩٦,٦٣٣	(٩,٨٥٩)	٢٩٠	(٩,٥٦٩)
	٦,٦٢٦	-	٦,٦٢٦	-	-	-
	(٦٤)	(٧٥)	(١٣٩)	١٣٠	-	١٣٠
	١٧,١٧٣	-	١٧,١٧٣	١٠,٣٦٨	-	١٠,٣٦٨
	٨,٢٠٢	-	٨,٢٠٢	(٢٥,٤٣٨)	-	(٢٥,٤٣٨)
	١٤٦,٠٨١	(٤٤,٢١٩)	١٠١,٨٦٢	(١,٤٥٩)	(٨,٨١٢)	(١٠,٢٧١)
	(١٠,٦٣)	-	(١٠,٦٣)	(٥٢٨)	-	(٥٢٨)
	-	(٣,٨٠٧)	(٣,٨٠٧)	(٤,٨٣٨)	-	(٤,٨٣٨)
	١٤٥,٠١٨	(٤٨,٠٢٦)	٩٦,٩٩٢	(١,٩٨٧)	(١٣,٦٥٠)	(١٥,٦٣٧)
٥	-	٦٩,٢٧٠	٦٩,٢٧٠	-	(١٦٥,٩٩٨)	(١٦٥,٩٩٨)
٥	(١٣٩,٦٠٠)	(٢,٢١٠)	(١٤١,٨١٠)	(٤١,٠٠٠)	(١٦٠,٥٠٠)	(١٦٠,٥٠٠)
	١٤٠,٢٤٥	٧,٠٥٣	١٤٧,٢٩٨	١٦٦,٢١٨	١٢٨,٨٠٩	٢٩٥,٠٢٧
	-	٧,٩٧٤	٧,٩٧٤	-	٧٣٧	٧٣٧
	(١,٣١٣)	-	(١,٣١٣)	(٥,٤١٩)	-	(٥,٤١٩)
	(٧,٣٤٨)	-	(٧,٣٤٨)	-	-	-
	(٣,١٤٣)	-	(٣,١٤٣)	(٢,٦٢٨)	-	(٢,٦٢٨)
	-	-	-	٢	-	٢
	(١١,١٥٩)	٨٢,٠٨٧	٧٠,٩٢٨	٣٨,٦٧٣	(٧٨,١٨٩)	(٣٩,٥١٦)
	(١,٤٤٨)	-	(١,٤٤٨)	-	-	-
	١٣٢,٤١١	٣٤,٠٦١	١٦٦,٤٧٢	٣٦,٦٨٦	(٩١,٨٣٩)	(٥٥,١٥٣)
	٥١,٣٧٠	١,٣٤٠	٥٢,٧١٠	١٤,٦٨٤	٩٣,١٧٩	١٠٧,٨٦٣
	١٨٣,٧٨١	٣٥,٤٠١	٢١٩,١٨٢	٥١,٣٧٠	١,٣٤٠	٥٢,٧١٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي خسارة السنة

تعديلات على البنود الغير نقدية:

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إستهلاك في حق استخدام الأصول

التكلفة المالية في التزامات الإيجار

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

أرباح محققة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

أرباح غير محققة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

مخصص التزامات منافع التقاعد

مخصص الزكاة

التغيرات 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 المتكبدة غير المبلغ عنها

حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى

تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

المستحق من أطراف ذو علاقة

مستحق إلى / (من) عمليات التأمين

استثمارات مبروطة بالوحدة

المطالبات تحت التسوية

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

إحتياطيات أخرى

إحتياطيات عجز أقساط التأمين

إحتياطيات حسابية

أقساط التأمين غير المكتسبة

أرصدة إعادة تأمين دائنة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات الإيجار

المستحق إلى طرف ذو علاقة

مطلوبات مبروطة بالوحدات

المستحق من / (إلى) عمليات المساهمين

النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

الالتزامات منافع التقاعد المدفوعة

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إيرادات من استحقاقات ودائع مبروطة

شراء إستثمارات

متحصلات من بيع إستثمارات

متحصلات من استرداد 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



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

---

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.