

شركة الانماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية  
وتقدير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالى
٤	قائمة عمليات التأمين
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٤-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين لمساهمي  
شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م، وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بها التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لأحكام المادة رقم ١٢٢ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي في هذه القوائم المالية بناءً على مراجعتنا. لقد قمنا بمراجعة أعمال المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تتطلب منها تخطيط وتفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم خالية من الأخطاء الجوهرية. وتشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المoidة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهمامة التي تمت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقواعد المالية ككل. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى التالي:

- ١) إن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ٢) بين الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية توصية مجلس إدارة الشركة إلى مساهميها بعدم المضي قدماً في نقل محفظة التأمين التي تم الإفصاح عنها في نشرة إصدار الطرح الأولي من قبل الشركة. والشركة حالياً بصدد الحصول على الموافقات اللازمة من قبل المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية الأخرى في المملكة العربية السعودية لاستكمال الإجراءات النظامية.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
ص ب ٢١٩٥  
الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

الدكتور محمد العمري وشركاه

من ب ٨٧٣٦  
١١٤٩٢  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد العمري  
محاسب قانوني ترخيص رقم ١٧١

جهاز محمد العمري  
محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ٠٧ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ  
الموافق: ١٦ فبراير ٢٠١٦م



شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بالألف الريالات السعودية	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالألف الريالات السعودية	إيضاحات
١٩,٦٩٧		١١,٨٥٢		٥
٢٨,٥٥٥		١٠٥,٧١٠		٦
١٧,٥٨٤		٦١,٦٥٦		١١
١٥,٥٠٧		٥٢,٢٧٩		١٣
١,١١٣		٣,٦٩٨		تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٣٤٤		٢,٨٥٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-		١٠,١٢٤		استثمارات
٥,٩١٧		٧,٨٠٤		أصول ثابتة
-		١,٢٣٤		استثمارات مرتبطة بوحدات
-		٧٢١		مستحق من عمليات المساهمين
<b>٨٩,٦٦٧</b>		<b>٤٥٧,٩٣٢</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

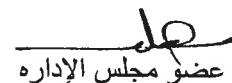
٣٧,١٤٧	١٥٣,٩٦٣	٥
٣٤,٢١٠	١١٧,٧٢٥	٨
٢٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠
١٢	٣٥٨	٧
٥٠٢	-	
٥٥	١٤	١٩
<b>٩١,٩٢٦</b>	<b>٣١٧,٠٦٠</b>	
<b>١٨١,٥٩٣</b>	<b>٥٧٤,٩٩٢</b>	

**موجودات عمليات التأمين**  
 نقد وما يعادله  
 أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
 تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 استثمارات  
 أصول ثابتة  
 استثمارات مرتبطة بوحدات  
 مستحق من عمليات المساهمين  
**مجموع موجودات عمليات التأمين**

**موجودات المساهمين**  
 نقد وما يعادله  
 استثمارات  
 وديعة نظامية  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 مستحق من عمليات التأمين  
 مستحق من طرف ذي علاقة  
**مجموع موجودات المساهمين**  
**مجموع الموجودات**

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالمليارات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالمليارات السعودية	إيضاحات
---------------------------------------	---------------------------------------	---------

٣٦٠٨٩	٨٦٦١٨	١١
١٠٤٣٣	٥٩٦٢٨	
٢٤٢٨١	٧٥٩٤١	١٣
٣٤٠٦	٨٢٤٧	
٥٠٢	-	
١٣٣٨٦	٢٤٠٠٤	١٤
١٥٧٠	١٩٨٧	١٨
-	١٥٠٧	
<u>٨٩٦٦٧</u>	<u>٢٥٧٩٣٢</u>	

**مطلوبات عمليات التأمين**

إجمالي مطالبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوب لعمليات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية خدمة للموظفين

مطلوبات مرتبطة بوحدات

**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

**مطلوبات وحقوق المساهمين**

**مطلوبات المساهمين**

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مستحقة

مستحق إلى عمليات التأمين

**مجموع مطلوبات المساهمين**

**حقوق المساهمين**

رأس المال

خسائر متراكمة

**مجموع حقوق المساهمين**

**مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين**

٢٠١٦	٢٠٣٤٤	١٤
١٤٩٧	١٠٦٩	١٨
-	٧٢١	
<u>٣٥١٣</u>	<u>٤١٣٤</u>	

٢٠٠٠٠	٤٥٠٠٠	١٥
(١١١٥٨٧)	(١٣٧٠٧٤)	
<u>٨٨٤١٣</u>	<u>٣١٢٩٢٦</u>	
<u>٩١٩٢٦</u>	<u>٣١٧٠٦٠</u>	
<u>١٨١٥٩٣</u>	<u>٥٧٤٩٩٢</u>	

٢٠١٥

المدير المالي

٢٠١٥  
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين

للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٩٢,٥٨٥	٢٢٠,٣٥٧	٢٢٠,٣٥٧
(٥٥,٨٩٣)	(١٥٦,٠٧٤)	(١٥٦,٠٧٤)
(٤,١٤٤)	(٣,١٩٩)	(٣,١٩٩)
٣٢,٥٤٨	٦١,٠٨٤	٦١,٠٨٤
(٦,٢١٥)	(٥١,٦٦٠)	(٥١,٦٦٠)
٦,٦٨١	٣٦,٧٧٢	٣٦,٧٧٢
٤٦٦	(١٤,٨٨٨)	(١٤,٨٨٨)
٣٣,٠١٤	٤٦,١٩٦	٤٦,١٩٦
٨,١٥٦	١٨,٩٠٤	١٨,٩٠٤
٤١,١٧٠	٦٥,١٠٠	٦٥,١٠٠

إيضاحات

٩٢,٥٨٥	٢٢٠,٣٥٧	٢٢٠,٣٥٧	١٢	الإيرادات
(٥٥,٨٩٣)	(١٥٦,٠٧٤)	(١٥٦,٠٧٤)	١٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,١٤٤)	(٣,١٩٩)	(٣,١٩٩)	١٢	أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٢,٥٤٨	٦١,٠٨٤	٦١,٠٨٤	١٢	فائض خسارة أقساط التأمين
(٦,٢١٥)	(٥١,٦٦٠)	(٥١,٦٦٠)	١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٦٨١	٣٦,٧٧٢	٣٦,٧٧٢	١٢	التغيرات في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٦٦	(١٤,٨٨٨)	(١٤,٨٨٨)	١٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٣,٠١٤	٤٦,١٩٦	٤٦,١٩٦	١٢	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٨,١٥٦	١٨,٩٠٤	١٨,٩٠٤	١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,١٧٠	٦٥,١٠٠	٦٥,١٠٠	١٢	عملولة إعادة تأمين مكتتبة وإيرادات أخرى
<b>مجموع إيرادات التأمين</b>				<b>مجموع إيرادات التأمين</b>
<b>المطالبات والمصاريف</b>				<b>المطالبات والمصاريف</b>
(٤٤,٨٧٨)	(٩٨,٩٧٩)	(٩٨,٩٧٩)	١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣,٦٩	٦٩,٥٠٩	٦٩,٥٠٩	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١,٨٠٩)	(٢٩,٤٧٠)	(٢٩,٤٧٠)	١١	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٩٥١)	(٥٠,٥٢٩)	(٥٠,٥٢٩)	١١	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٦٢٦	٤٤,٠٧٢	٤٤,٠٧٢	١١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١,٣٢٥)	(٦,٤٥٧)	(٦,٤٥٧)	١١	صافي المطالبات تحت التسوية
(٣٣,١٣٤)	(٣٥,٩٢٧)	(٣٥,٩٢٧)	١١	صافي المطالبات المتبقية
-	(١,٥٠٧)	(١,٥٠٧)	١١	التغير في احتياطي مربوط بوحدات
(٢,٨٤٣)	(٥,٧٦١)	(٥,٧٦١)	١١	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٤٠)	(٦٣٤)	(٦٣٤)	١١	أتعاب فحص وإشراف
-	(٢٢)	(٢٢)	١٦	خسائر غير محققة من استثمارات مربوطة بوحدات
-	١٢٤	١٢٤	١٦	إيرادات استثمار
-	١,٣٦٢	١,٣٦٢	١٦	إيرادات اكتتاب أخرى
(٣٢,٤٢٩)	(٤٠,٨٢١)	(٤٠,٨٢١)	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٨,٧٤٦)	(٨٣,١٨٦)	(٨٣,١٨٦)	٣	مجموع المطالبات والمصاريف، بالصافي
(٢٧,٥٧٦)	(١٨,٠٨٦)	(١٨,٠٨٦)	٣	صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
٢٧,٥٧٦	١٨,٠٨٦	١٨,٠٨٦	٣	توزيع صافي العجز المحول لعمليات المساهمين
-	-	-	٣	النتيجة الصافية للفترة من عمليات التأمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 بالآلاف الريالات  
 السعودية

٢٠١٥  
 بالآلاف الريالات  
 السعودية

إيضاحات

١.١٤٥	(٥٠٦)	١٧
(٢٧.٥٧٦)	(١٨.٠٨٦)	٣
(٢.٩٥١)	(٣.٣٢٠)	١٦
(٣٠.٥٢٧)	(٢١.٤٠٦)	
(٢٩.٣٨٢)	(٢١.٩١٢)	

الدخل  
 (خسائر) / أرباح استثمار وأخرى

المصاريف

صافي العجز المحول من عمليات التأمين  
 مصاريف عمومية وإدارية

مجموع المصاريف

صافي الخسارة للسنة

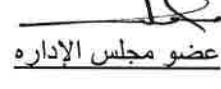
(٠.٨٦٢)	(٠.٥٦٩)	٢٢
٣٤.٠٨٧	٣٨.٥٤٠	

خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة - المعدل (بالريال  
 السعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - المعدل

  
 الرئيس التنفيذي

  
 المدير المالي

  
 عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة الإنماء طوكيو مارين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة الدخل الشامل للمساهمين**

للسنة المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤      ٢٠١٥  
 ٢٠١٤      بالآلاف الريالات      ٢٠١٥  
 بالآلاف الريالات      السعودية

**إيضاحات**

صافي الخسارة لسنة  
 مصاريف شاملة أخرى  
 البنود التي ليس من الممكن إدراجها في عمليات المساهمين في فترات  
 لاحقة

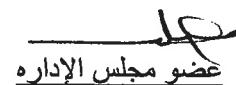
(٩٨٠)	(٧١٢)	١٨	الزكاة لسنة
			صافي الخسارة الشاملة لسنة
<u>(٣٠.٣٦٢)</u>	<u>(٢٢.٦٤٤)</u>		



**الرئيس التنفيذي**



**المدير المالي**



**عضو مجلس الإدارة**

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

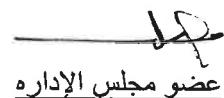
**شركة الإنماء طوكيو مارين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**

المجموع بألاف الريالات السعودية	خسائر متراكمة بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٨٨,٤١٣	(١١١,٥٨٧)	٢٠٠,٠٠٠		٢٠١٥
٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٢,٨٦٣)	(٢,٨٦٣)	-		إصدار أسهم رأس مال إضافي
(٢١,٩١٢)	(٢١,٩١٢)	-		تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم رأس مال إضافية
(٧١٢)	(٧١٢)	-	١٨	صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<u>٣١٢,٩٢٦</u>	<u>(١٣٧,٠٧٤)</u>	<u>٤٥٠,٠٠٠</u>		زكاة السنة
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				٢٠١٤
١١٨,٧٧٥	(٨١,٢٢٥)	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٩,٣٨٢)	(٢٩,٣٨٢)	-		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٩٨٠)	(٩٨٠)	-	١٨	-صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<u>٨٨,٤١٣</u>	<u>(١١١,٥٨٧)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>		زكاة السنة
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة الإنماء طوكيو مارين**

(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين**

للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	<u>إيضاح</u>
بالملايين	بالملايين	
السعودية	السعودية	

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
النتيجة الصافية للسنة من عمليات التأمين  
تعديلات على:

-	(١٤٤)	أرباح غير محققة من الاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١.٣١٩	(٤٨٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١.٧٨٢	٢.٥٨٣	استهلاك
٦٧١	٩٨٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>٣.٧٧٢</b>	<b>٢.٩٥١</b>	<b>الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
**الموجودات التشغيلية:**

(١٣.٠٧٤)	(٧٦.٧١٧)	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة بالصافي
(٥.٦٢٦)	(٤٤.٠٧٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦.٦٨١)	(٣٦.٧٧٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٥	(٢.٥٨٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢.٠٣٠	(١.٥١٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩.٧٢٥	(١.٢٢٣)	مستحق (من) // إلى عمليات المساهمين
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المطلوبات التشغيلية:</b>

١٦.٩٥١	٥٠.٥٤٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١.٨٢٠)	٤٩.١٩٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦.٢١٥	٥١.٦٦٠	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١.٧٤١	٤.٨٤١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١.٤٠١	١٠.٦١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<b>-</b>	<b>١.٥٠٧</b>	<b>المطلوبات المربوطة بوحدات التشغيل</b>
<b>١٤.٧٣٩</b>	<b>٨.٤٤٢</b>	<b>مكافأة نهاية خدمة للموظفين مدفوعة</b>
<b>(٧١٦)</b>	<b>(٥٦٣)</b>	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>١٤.٠٢٣</b>	<b>٧.٨٥٩</b>	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>

-	(١.٢٣٤)	استثمارات مربوطة بوحدات
-	(١٠.٠٠٠)	شراء الاستثمارات
(٣.٢٥٠)	(٤.٤٧٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣.٢٥٠)	(١٥.٧٠٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠.٧٧٣	(٧.٨٤٥)	صافي التغير في نقد وما يعادله
٨.٩٢٤	١٩.٦٩٧	نقد وما يعادله في بداية السنة
<b>١٩.٦٩٧</b>	<b>١١.٨٥٢</b>	<b>نقد وما يعادله في نهاية السنة</b>

١٠٠٠

المدير المالي

عضو مجلس الإداره

٦٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي

**شركة الإنماء طوكيو مارين**

(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين**

للسته المنتهية في ٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥	إيضاحات
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(٢٩.٣٨٢)	(٢١.٩١٢)	

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

**صافي الخسارة للسنة**

**تعديلات على:**

(٥٩٤)	(٦٢٥)	١٧	الربح المحقق من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
		١٧	الخسارة / (الربح) غير المحققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٦)	١.٧٤٣		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
<u>(٣٠.١١٢)</u>	<u>(٢٠.٧٩٤)</u>		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			الموجودات التشغيلية:
(١٢)	(٣٤٦)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩.٧٢٥)	١.٢٢٣		مطلوب من عمليات التأمين
٦٢	٤١		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
			المطلوبات التشغيلية:
(٥١٨)	٣٢٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١.٢٩٢)	(١.١٤٠)	١٨	الزكاة المدفوعة
<u>(٤١.٥٩٧)</u>	<u>(٢٠.٦٨٨)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
-	(٢٥.٠٠٠)		الودائع النظامية
(١٨٢.٠٩٧)	(٤٣٣.٦٣١)		شراء استثمارات
١٥.٤١٠	-		تحصيلات من استحقاق ودائع مرابحة
١٩٤.٠٠	٣٤٨.٩٩٨		تحصيلات من بيع استثمارات
<u>٢٧.٣١٣</u>	<u>(١٠٩.٦٣٣)</u>		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	٢٥٠.٠٠		تحصيلات من إصدار أسهم رأس المال الإضافي
-	(٢.٨٦٣)		تكليف معاملات علي إصدار أسهم رأس المال إضافي
-	٢٤٧.١٣٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٤.٢٨٤)	١١٦.٨١٦		صافي التغير في نقد وما يعادله
٥١.٤٣١	٣٧.١٤٧		النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>٣٧.١٤٧</u>	<u>١٥٣.٩٦٣</u>	٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ١. التكوين والأنشطة

شركة الانماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩/٣٠٩ ق ب تاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢)، والسجل التجاري رقم ٢٥٢٧٠٣٤٢٥٢٧ ب تاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢). الشركة مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول). العنوان المسجل لمكتب الشركة هو بناية العنود ٢، ص. ب ٦٤٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

الشركة مرخص لها بزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس تعاونية طبقاً للمرسوم الملكي الكريم رقم ٢٥/م ب تاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠٠٩) واستناداً إلى قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ١٤٠ ب تاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٩).

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

### ٢. اتفاقيات تحويل محافظ التأمين

قرر مجلس الإدارة، بعد دراسة متأنية، رفع توصية للمساهمين في الشركة بعدم المضي قدماً في تحويل محافظ تأمين الشركة الشرقية للتأمين وشركة طوكيو مارين آند نيشيدو فاير للتأمين المحدودة. هذا التحويل كان مخططاً له مبدئياً وتم الإفصاح عنه في نشرة إصدار الطرح الأولي من قبل الشركة، إلا أن الشركة، وبدعم نشط من مجموعة طوكيو مارين، استحوذت على أعمال قائمة أسهمت بشكل إيجابي في الأداء المالي. وتماشياً مع توصية مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، فإن الشركة في صدد الحصول على الموافقات اللاحقة من قبل المساهمين في الشركة، ومؤسسة النقد العربي السعودي، والجهات الرسمية الأخرى في المملكة العربية السعودية لاستكمال الإجراءات القانونية ذات الصلة.

### ٣. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. المعلومات المالية المقارنة المعروضة في هذه القوائم المالية تخص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

#### بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لاحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظم الأساسي للشركة.

#### أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كـ "متاحة للبيع" وـ "مقننة لغرض المتاجرة" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

### أسس العرض

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحفظ الشركة بسجلات منفصلة لحسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. تحفظ الشركة مادياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح إلى هذه الأنشطة في دفاتر الحسابات ذات الصلة. أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة محددة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، فإن على الشركة وبحسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي توزيع صافي فائض التأمين السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت واحد، وبحسب ما يحدده مجلس الإدارة على شرط أن يكون عقد العميل نشطاً ومدفوع حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع. يتم تحويل خسائر عمليات التأمين المتکبدة على عمليات المساهمين.

### العمله الوظيفية وعرضها

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذى يمثل العملة الوظيفية للشركة. ويتم عرض كافة المعلومات المالية بالريال السعودي ويجري تقريرها لأقرب الف ما لم يذكر غير ذلك.

### استخدام التقديرات والاحكام

#### الشك في التقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد التقرير. ومع ذلك قد ينبع عدم تيقن حول التقديرات والافتراضات والتي قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل.

وفيما يلي شرحاً للأفتراضات الرئيسية بخصوص المستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الخاضعة للشك في تاريخ قائمة المركز المالي، والتي يوجد بها مخاطر حدوث تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

#### الاحتياطي الفنى لأنشطة التأمين

يتطلب تقدير المبالغ المطلوبة لحاملى وثائق التأمين وأطراف ثالثة الناشئة عن مطالبات حدثت بموجب عقود التأمين حكم الإدارة. تبني هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتطوى على درجات متفاوتة من الحكم الشخصي وعدم التيقن. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينبع عن ذلك تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

#### مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناء على خبرتها في محفظتها التأمينية. يجرى تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم-إن وجدت- كل بمفردها. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکبدة والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها على أساس شهرى. يتم إدراج أي اختلاف بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة القادمة في قائمة عمليات التأمين.

## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ان مخصص المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر - أيضا يتم التحقق منه وتصديقة من قبل الخبير الاكتوارى الخارجى المعين للشركة. يقوم الخبير الاكتوارى بحساب احتياطات المطالبات باستخدام المنهجية التى تتطوى على دمج اثنين من اساليب الاحتياطات التالية :

- طريقة سلسلة السلم
- طريقة تقدير المتبدد النهايى

تحسب احتياطات المطالبات باستخدام هاتين الطريقتين ايهما اعلى. تعتبر احتياطات المطالبات حساسة للاقتراءات التى وضعها الخبير الاكتوارى عن عدد الاشهر المستخدمة لعمل متوسط لعوامل اكمال طريقة سلسلة السلم ونسب الخسارة النهاية المتوقعة .

### احتياطي عجز أقساط التأمين

ان تقدير عجز أقساط التأمين لعمليات التأمين هو حساس بدرجة كبيرة لعدد من الاقتراءات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية لانه يقوم على أساس نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقى من المخاطر لوثائق التأمين المكتتبة وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة ينظر الخبير الاكتوارى إلى خبرة الشركة فى المطالبات الفعلية للقطاع .

### العمر الانتاجي للموجودات الثابتة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الاعمار الانتاجية التقديرية لاثاثها وتركيباتها ومعدات مكتبيها لعرض احتساب الاستهلاكات. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الاخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية سنويا وتقوم بتعديل الاستهلاك المستقبلي المحمل حينما تعتقد الإدارة ان الاعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة .

### معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة

• معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - تتطلب خطط المنفعة المحددة من المنشأة أن تأخذ في الاعتبار مساهمات الموظفين أو الأطراف الثالثة عند المحاسبة عن خطط المنفعة المحددة. عندما تكون المساهمات مرتبطة بالخدمة، يجب أن توزع على فترات الخدمة على أنها منفعة سالبة. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ المساهمات غير مرتبط بعدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة أن تعرف بهذه المساهمات على أنها تخفيض لتكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها، بدلاً من توزع المساهمات على فترات الخدمة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. ومن غير المتوقع أن يكون لهذا التعديل أثراً على الشركة، حيث أنه لا يوجد لدى الشركة خطط منفعة محددة مع مساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة.

التطويرات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٠ و ٢٠١١-٢٠١٣:

المطبقة على الفترات السنوية ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٤م وما بعدها. وفيما يلي ملخصاً بالتعديلات:  
- المعيار الدولى الخاص بالتقارير المالية رقم (١) (تطبيق المعايير الدولية للقرير المالي لأول مرة) والذي تم تعديله ليوضح بأنه مسموح، وليس إلزامي، لمن يطبق المعايير الدولية لأول مرة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة التي لم تصبح إلزامية بعد ولكنها متاحة للتطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ - "المدفوعات على أساس الأسهم" والذي تم تعديله ليوضح تعريف "شروط الاستحقاق" من خلال الفصل بين تعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة".

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣ - "دمج الأعمال" والذي تم تعديله لتوضيح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الأعمال. كذلك تم تعديله لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة كما في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - "القطاعات التشغيلية" يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتوضح ما يلي:

- يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة لتطبيق معايير التجميع المنصوص عليها في الفقرة ١٢ من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨، بما في ذلك وصفاً موجزاً للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات و هامش الربح) المستخدمة لتقدير ما إذا كانت القطاعات "متشابهة".

- تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات مطلوب الإفصاح عنها فقط إذا كان يتم رفع تقارير بها إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" يتم تطبيق هذا التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية، وهو يوضح إمكانية تطبيق استثناءات المحفظة المذكورة بالمعايير الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ ليس فقط على الموجودات والمطلوبات المالية، بل أيضاً على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بحسب ما ينطبق).

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ -"الممتلكات والمصانع والمعدات" يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ بأنه يجوز إعادة تقدير الأصل بالرجوع للبيانات القابلة للملاحظة إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو عن طريق تحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل القيمة الدفترية الإجمالية نسبياً بحيث تكون القيمة الدفترية الناتجة مساوية للقيمة السوقية. وبالإضافة إلى ذلك يكون الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم هو الفرق بين المبالغ الإجمالية الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة"، يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح أن المنشأة المديرة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن طرف ذو علاقة وتختضع للإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصادر المتقدمة بشأن خدمات الإدارة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - "العقارات الاستثمارية". توضح هذه التعديلات وجوب قيام مصدر التقارير بقياس مدى كون العقار الذي تم شراؤه يندرج تحت العقارات الاستثمارية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ ، وتنطلب القيام بتقييم منفصل حسب متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣ بغرض التأكيد من مدى علاقة تلك العقار بمعاملات الدمج الأعمال.

معايير اصدرت ولم يسرى مفعولها بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم ٩

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٩. لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وانخفاض في القيمة، ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، ويسمح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيقه باثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالتطبيق المبكر للإصدارات السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ (٢٠٠٩ و ٢٠١٣ و ٢٠١٠) إذا كان تاريخ التطبيق الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥م. سيكون لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ أثراً على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ولكن لن يكون له تأثير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية والتي تم تطبيقها بثبات ما لم يذكر خلاف ذلك:

النقد وما يعادله

يظهر النقد وما يعادله في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويكون من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع المراجحة باستحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة أشهر أو أقل.

ودائع المراجحة

يتم مبدئياً إدراج ودائع المراجحة ذات الاستحقاق الأصلي لأكثر من ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بقيمتها العادلة وتقادس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلى ناقصاً أي انخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل فترة مالية للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك ذمم إعادة التأمين المدينية). وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، أي الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.
  - بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالى لموجودات مالية مماثلة.
  - بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة – يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة السادس الأصلى.
- يتضمن الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية بيانات يمكن

## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ملاحظتها تأتي لانتباه الشركة بخصوص الأحداث التالية :

- صعوبة مالية كبيرة تواجة المصدر أو المدين .
- مخالفة بنود العقد كالعجز أو التأخير في السداد.
- وجود احتمال بافلاتس المصدر أو المدين أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق مالي نشط لذلك الأصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.
- معطيات يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة موجودات مالية منذ الإثبات الأولى لتلك الموجودات وذلك على الرغم من عدم امكانية تحديد الانخفاض في حينه للأصل المالي الفردي في الشركة بما في ذلك:
  - تغيرات سلبية في موقف السداد للمصدرين أو المدينين في الشركة .
  - ظروف اقتصادية وطنية أو محلية في بلد المصدرين ترتبط بعجز الموجودات .

### أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة كموجودات مالية عند إصدار وثائق التأمين، ويعتبر المبلغ ذمة مدينة. يتم خفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم إثبات قيمة الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم عمل مخصص لأنخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للذمم المدينة .

### إعادة التأمين

تقوم الشركة بأسناد مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية من جميع أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين (بخلاف المطالبات القائمة) الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين للمطالبات المدفوعة من قبل الشركة. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصصات المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقود إعادة التأمين .

ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها أمام حاملي وثائق التأمين .

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتوافق مع عقود إعادة التأمين المرتبطة .

يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي .

### التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من محفظة الشركة المعنية ويقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع النشاط) وتكون عرضة لمخاطر ومنافع تختلف عن القطاعات الأخرى .

### عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بشكل جوهري بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات كعقود إيجار تشغيلي. ويتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة عمليات التأمين طريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار. يتم إثبات حواجز عقود الإيجار كجزء لا يتجزء من إجمالي مصاريف عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار .

### 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 النقية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً. حيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (الالتزام حالى أو استدالى) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال لاستخدام موارد تحتوى على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. لا يتم إثبات مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

### الاستثمارات

#### الاستثمارات بغرض المتاجرة

تتمثل الاستثمارات بغرض المتاجرة في استثمارات في صناديق المرابحة قصيرة الأجل والتي تكون قابلة للتداول ويتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المحدد سعرها من قبل مدير الصندوق ويتم إثبات المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات المساهمين.

#### الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمار التي صنفت في هذه الفئة أو تلك التي لم تصنف في أي فئة أخرى. بالنسبة للاستثمار المتاح للبيع فإن أي مكسب أو خسارة ناجمة عن تغير قيمتها العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم بيع أو تحصيل أو استبعاد هذه الاستثمارات أو إلى أن يتم تحديد وجود انخفاض في قيمة الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت تحويل وإثبات المكاسب أو الخسائر التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر في قائمة عمليات المساهمين للسنة.

#### موجودات ثابتة

نفقات الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة وأى انخفاض فى القيمة. ويتم احتساب الاستهلاكات على أساس العمر الافتراضي للموجودات وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. إن الاعمار الانتاجية المقدرة لهذه الموجودات فيما يتعلق بالاستهلاك هي كما يلى :

#### السنوات

٥

تحسينات على عقار مستاجر

٥

الاثاث ومعدات المكتب

٥-٣

معدات الحاسب الآلى

ان القيم المتبقية والاعمار الانتاجية وطريقة حساب الاستهلاكات يتم مراجعتها سنويًا وتعديلها ان كان ذلك ملائماً. تحدث مراجعات انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى ان القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. ويتم إثبات اعباء الاستهلاكات للسنة في قائمة عمليات التأمين.

#### موجودات ثابتة (تتمة)

ان أي ربح أو خسارة من بيع أصل ثابت (بحسب كفرق بين صافي العائد من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ويقيد في قائمة عمليات التأمين.

تقيد مصاريف الأصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين. يتم رسملة التحسينات التي تزيد جوهرياً من القيمة أو العمر الانتاجي للأصل ذات الصلة.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة باحتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها، وعادة يتم استحقاق هذه المنافع على مدة خدمة الموظف واقتراض مدة الحد الأدنى للخدمة. ويجرى عمل مخصص للمبالغ المستحقة الدفع بموجب نظام العمل والعامل في المملكة العربية السعودية بخصوص فترات الخدمة المتراكمة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المحمل للسنة إلى قائمة عمليات التأمين.

#### تكاليف المعاملات

ان تكاليف المعاملات لزيادة رأس المال هي التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة إلى إصدار رأس المال وتم المحاسبة عنها بمثابة تخفيض من حقوق الملكية.

#### عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها خيار ذو قيمة تجارية، عند نشأة العقد حيث يكون مستوى خطر التأمين جوهرياً مع مرور الوقت. تعتمد أهمية خطر التأمين على احتمال وقوع أحداث تأمينية وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى على هذه الحال بقية عمر العقد حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير بعد ذلك.

#### اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المتคาด عليها وإذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوباتها التأمينية غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية فإن النقص الكلى يتم إثباته مباشرة في قائمة عمليات التأمين ويتم تكوين مخصص للخسائر غير المتوقعة.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها بخصوص المطالبات غير المدفوعة حيث من الناحية الجوهرية يتوقع دفع كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

#### الزكاة وضريبة الدخل

يتم تقديم الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة على الوعاء الزكوي للمؤسس السعودي والمساهمين العاملين بينما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين المؤسسين غير السعوديين على أساس صافي الدخل المعدل.

يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل وتقيد على الدخل الشامل الآخر.

### تحقق الإيرادات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم ترحيل الأقساط والعمولات إلى الإيرادات حسب شروط الوثائق المتعلقة بها على أساس تناسبي.

الأقساط والعمولات غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط والعمولات المكتسبة في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم احتساب الأقساط المكتسبة على أساس تناسبي يومي فيما عدا الشحن البحري. إن النسبة التي تعود إلى فترات لاحقة يتم تأجيلها على أنها مخصص الأقساط غير المكتسبة. يكون الجزء غير المكتسب للشحن البحري بمثابة القسط المكتتب خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية.

ت تكون أقساط إعادة التأمين المكتسبة من إجمالي الأقساط المستحقة للتغطية الكاملة الوراء في العقود المبرمة خلال السنة، ويتم إثباتها في قائمة عمليات التأمين من تاريخ بدأ وثيقة التأمين.

يتم إثبات إيرادات الاستثمار على أساس العائد الفعلي مع الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة. يتم التقرير عن الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم عمليات التأمين أو قوائم الدخل الشامل للمساهمين ذات العلاقة. يتم إثبات التوزيعات، وإيرادات العمولات ومكاسب/خسائر فروق العملة من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم عمليات التأمين أو قوائم الدخل الشامل كجزء من صافي إيرادات/خسائر الاستثمار.

يتم تحويل أعباء حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة الوثائق وعقود التأمين ورسوم العقود الأخرى. يتم إثبات هذه 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.

### المطالبات

المطالبات التي تشمل المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين وأطراف ثالثة ونفقات التسويف ذات الصلة بعد خصم القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى يتم تحويلها على قائمة عمليات التأمين عند تكبدها. تشمل إجمالي المطالبات المستحقة المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم الاحتفاظ بمخصص مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها بناءً على تقدير الإدارة كما في تاريخ المركز المالي.

### المقاصلة

تم مقاصاة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم للمقاصلة، وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصاة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين أو في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها على النحو الموضح في السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة.

### المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مدينها إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للادة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تتضمن عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤهلة

ان العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخليين والتكاليف المباشرة الإضافية المتکبدة فيما يتعلق بشراء وتجديد عقود التأمين يتم رسلتها كأصل غير ملموس ويتم اطفاء تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة في وقت لاحق حسب شروط عقود التأمين التي تتعلق بها بحيث تكون أقساط التأمين مكتسبة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالاف الريالات السعودية

٥ النقد وما يعادله

40	40
19.70Y	11.81Y
19.79Y	11.80Y

عمليات التأمين  
نقد في الصندوق  
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

يتضمن النقد لدى البنوك - عمليات التأمين مبلغ ١١.٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٩.٣٢ مليون ريال سعودي) مودع في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

TY. 147	- 100.000	TY. 973
TY. 147	103.973	

عمليات المساهمين

نقد لدى البنوك - حسابات جارية  
ودائع مرابحة قصيرة الأجل

يتضمن النقد لدى البنوك - عمليات المساهمين مبلغ ٣٧.١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٩٥ مليون ريال سعودي) مودع في، مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

يتم إيداع ودائع المرابحة قصيرة الأجل في البنوك المحلية بالريال السعودي، وبتواريخ استحقاق أصلية لا تزيد عن ثلاثة شهور، بمتوسط معدل ، بـ ٣٣٪ سنويًا

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٨,٢٣٢	٥٣,٢٧١
١,٥٣٨	٤,٤٥٦
١١,٢٢٦	٤٩,٩٨٦
٣٠,٩٩٦	١٠٧,٧١٣
<u>(٢,٤٩١)</u>	<u>(٢,٠٠٣)</u>
٢٨,٥٥٥	١٠٥,٧١٠

### **أقسام تأمين وعلاقة تأمين مدين في الصاف**

أقساط مدينة - طرف ذو علاقة (إيضاح ١٩) أقساط مدينة - عملاء آخرين

## پیطرح: مخصوص دیون مشکوک فی تحصیلها

ت تكون الذمم المدينة من عدد من العملاء والأفراد وشركات التأمين وكذلك شركات إعادة التأمين التي تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. تتطلب الإتفاقيات مع شركات إعادة التأمين عادة القيام بتسوية خلا، فترة معينة متفقة، علىها

## شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 النمذ.  
المدينة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٧٢	٢,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
١,٣١٩	(٤٨٨)	محمل / (عكس) خلال السنة
<u>٢,٤٩١</u>	<u>٢,٠٠٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلى تحليل لأعمار أقساط التأمين الناشئة من عقود التأمين :

الإجمالي	القيمة بآلاف الريالات السعودية	متاخرة وليست منخفضة	من ستة إلى أكثر من اثنتي عشر شهر		غير متاخرة وليس منخفضة		من ستة إلى أثنتي عشر شهر	الرصيد في بداية السنة
			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٠٧,٧١٣	-	١,٨٧٢	٧,٧٢٨	١٨,٦١٧	٢٥,١٠١	٥٤,٣٩٥	٢٠١٥	
<u>٣٠,٩٩٦</u>	<u>٥,٣٠٧</u>	<u>٢,٠٦٢</u>	<u>٣,٠٣٤</u>	<u>٨٧٩</u>	<u>١٢,٥٢٣</u>	<u>٧,١٩١</u>	<u>٢٠١٤</u>	

### ٧. مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		مدفوعات مقدماً
١,٠٩٦	٢,٠٩٠		مدفوعات مقدماً
٢٤٨	٧٦٤		مدينون آخرون
<u>١,٣٤٤</u>	<u>٢,٨٥٤</u>		

### عمليات المساهمين

مدفوعات مقدماً  
دخل مستحق

-	٨٦	
١٢	٢٧٢	
<u>١٢</u>	<u>٣٥٨</u>	

### ٨. الاستثمارات

#### أ) عمليات المساهمين

يتمثل هذا البند في الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع)، وأسهم في حقوق ملكية (مصنفة كاستثمارات لأغراض المتاجرة)، وصناديق استثمار ومحافظ نقدية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (مصنفة كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل):

شركة الانماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالملايين السعودية	بالملايين السعودية
١.٩٢٣	١.٩٢٣
٣٢.٢٨٧	١١٥.٨٠٢
<u>٣٤.٢١٠</u>	<u>١١٧.٧٢٥</u>

الاستثمارات  
الاستثمارات المتاحة للبيع  
استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

ان حركة الاستثمارات خلال السنة هي كما يلي:  
استثمارات متاحة للبيع  
الرصيد في بداية و نهاية السنة

٤٣.٤٦٠	٣٢.٢٨٧
١٨٢.٠٩٧	٤٣٣.٦٣١
(١٩٤.٠٠٠)	(٣٤٨.٩٩٨)
٥٩٤	٦٢٥
<u>١٣٦</u>	<u>(١.٧٤٣)</u>
<u>٣٢.٢٨٧</u>	<u>١١٥.٨٠٢</u>

استثمارات مقتناة بغير ضرائب المتأخرة  
الرصيد في بداية السنة  
المشتراة خلال السنة  
المباعة خلال السنة  
الربح المتحقق خلال السنة (ايضاح ١٧)  
(الخسارة) / الربح غير المتحقق خلال السنة (ايضاح ١٧)  
الرصيد في نهاية السنة

(ب) عمليات التأمين  
تتمثل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في عمليات التأمين داخل المملكة العربية السعودية في صندوق تمويل محفظة للأغراض التجارية.  
فيما يلى حركة الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-
-	١٠,٠٠٠
-	١٢٤
<u>-</u>	<u>١٠,١٢٤</u>

استثمارات  
الرصيد في بداية السنة  
المشتراه خلال السنة  
أرباح محققة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

**شركة الانماء طوكيو مارين**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

**٢٠١٥ ديسمبر ٣١**

<b>الإجمالي</b>	<b>أجهزة حاسب آلي</b>	<b>آلات ومعدات مكتبية</b>	<b>تحسيفات على المباني المستأجرة</b>	<b>٩. موجودات ثابتة التكاليف</b>
٩,٨٥٨	٧,٤٧٧	٥٣٤	١,٨٤٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٤٧٠	٢,٥٧٩	٩٦١	٩٣٠	المشتريات خلال السنة
<b>١٤,٣٢٨</b>	<b>١٠,٠٥٦</b>	<b>١,٤٩٥</b>	<b>٢,٧٧٧</b>	الرصيد في نهاية السنة
				<b>مجمع الاستهلاك</b>
٣,٩٤١	٣,٥٢٢	٢١١	٢٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٨٣	١,٩٥٦	٢٨٦	٣٤١	المحمل خلال السنة
<b>٦,٥٢٤</b>	<b>٥,٤٧٨</b>	<b>٤٩٧</b>	<b>٥٤٩</b>	الرصيد في نهاية السنة
				<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>٧,٨٠٤</b>	<b>٤,٥٧٨</b>	<b>٩٩٨</b>	<b>٢,٢٢٨</b>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

**٢٠١٤ ديسمبر ٣١**

<b>الإجمالي</b>	<b>أجهزة حاسب آلي</b>	<b>آلات ومعدات مكتبية</b>	<b>تحسيفات على المباني المستأجرة</b>	<b>موجودات ثابتة التكاليف</b>
٦,٦٠٨	٥,٦٧٠	٤٢٤	٥١٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٥٠	١,٨٠٧	١١٠	١,٣٣٣	المشتريات خلال السنة
<b>٩,٨٥٨</b>	<b>٧,٤٧٧</b>	<b>٥٣٤</b>	<b>١,٨٤٧</b>	الرصيد في نهاية السنة
				<b>مجمع الاستهلاك</b>
٢,١٥٩	١,٩٤٨	١٠٩	١٠٢	الرصيد في بداية السنة
١,٧٨٢	١,٥٧٤	١٠٢	١٠٦	المحمل خلال السنة
<b>٣,٩٤١</b>	<b>٣,٥٢٢</b>	<b>٢١١</b>	<b>٢٠٨</b>	الرصيد في نهاية السنة
				<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>٥,٩١٧</b>	<b>٣,٩٥٥</b>	<b>٣٢٣</b>	<b>١,٦٣٩</b>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

**١٠. وديعة نظامية**

<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>
<b>بالملايين</b>	<b>بالملايين</b>
<b>السعودية</b>	<b>السعودية</b>

**عمليات المساهمين  
وديعة مظامية**

طبقاً للائحة التنفيذية المطبقة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

**شركة الاماء طوكيو مارين**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

وهذا إيداع مقيد، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة.

**١١. مطالبات مستحقة**

**أ) مطالبات متکبدة**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م**

الإجمالي	عم	سيارات	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	حملية وادخار	ألف ريال سعودي	مطالبات مدفوعة
٩٨,٩٧٩	٨,٥٥١	٤٥,٤١٥	٤٥,٠١٣
(٦٩,٥٠٩)	(٦,٩٣٤)	(٤١,٩٠٢)	(٢٠,٦٧٣)
<u>٢٩,٤٧٠</u>	<u>١,٦١٧</u>	<u>٣,٥١٣</u>	<u>٢٤,٣٤٠</u>
٥٠,٥٢٩	٢,٠٩٥	٣٣,٢٨٧	١٥,١٤٧
(٤٤,٠٧٢)	(١,٦٠٢)	(٣٣,٥٦٠)	(٨,٩١٠)
<u>٣٥,٩٢٧</u>	<u>٢,١١٠</u>	<u>٣,٢٤٠</u>	<u>٣٠,٥٧٧</u>
٦,٤٥٧	٤٩٣	(٢٧٣)	٦,٢٣٧

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م**

الإجمالي	عم	سيارات	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	حملية وادخار	ألف ريال سعودي	مطالبات مدفوعة
٤٤,٨٧٨	١٥,١٦٥	١٢,١٢٦	١٧,٥٨٧
(٢٣,٠٦٩)	(١٢,٣١٥)	(١٠,٧٥٤)	-
<u>٢١,٨٠٩</u>	<u>٢,٨٥٠</u>	<u>١,٣٧٢</u>	<u>١٧,٥٨٧</u>
١٦,٩٥١	٣,٨٢٠	٥,٧٨٠	٧,٣٥١
(٥,٦٢٦)	(٣,١٧٣)	(٢,٤٥٣)	-
<u>١١,٣٢٥</u>	<u>٦٤٧</u>	<u>٣,٣٢٧</u>	<u>٧,٣٥١</u>
<u>٣٣,١٢٤</u>	<u>٣,٤٩٧</u>	<u>٤,٦٩٩</u>	<u>٢٤,٩٣٨</u>

ت تكون قطاع أعمال التأمينات العامة والطبية من بحرى وحريق وهندسة وقطاعات أعمال أخرى.

مطالبات مدفوعة  
حصة إعادة التأمين من المطالبات  
المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية  
والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها  
والاحتياطات الأخرى  
التغيرات في حصة إعادة التأمين من  
المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة  
وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى  
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية  
والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها  
والاحتياطات الأخرى  
اجمالي المطالبات المتکبدة

عمليات التأمين  
مطالبات مدفوعة  
حصة إعادة التأمين من المطالبات  
المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية  
والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها  
والاحتياطات الأخرى  
التغيرات في حصة إعادة التأمين من  
المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة  
وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى  
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية  
والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها  
والاحتياطات الأخرى  
اجمالي المطالبات المتکبدة

**شركة الانماء طوكيو مارين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م**

**ب) مطالبات مستحقة**

النطاق	البيان	القيمة	البيان	القيمة
سيارات	احتياطات المطالبات تحت التسوية	٦,٨٨٦	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	١٤,٩٦٣
	احتياطات أخرى	٣,٦٥٣		
عام	احتياطات المطالبات تحت التسوية	٣٤,٨٢٥	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	١٧,٥٧١
	احتياطات أخرى	٣٩٧		
حماية وادخار	احتياطات المطالبات تحت التسوية	٢,٠٢٤	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	٦,٢٦٣
	احتياطات أخرى	٣٦		
	<b>إجمالي المطالبات تحت التسوية</b>	<b>٨٦,٦١٨</b>		
	<b>إجمالي المطالبات تحت التسوية</b>	<b>٨٦,٦١٨</b>		
	<b>إجمالي المطالبات تحت التسوية</b>	<b>٨٦,٦١٨</b>		

قامت الشركة خلال السنة الحالية بتكوين مخصص يتعلق بعجز أقساط التأمين بمبلغ ٣.١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢.٩١ مليون ريال سعودي) وذلك لقطاعات السيارات والحوادث العامة ، واحتياطي للكوارث بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: لا شيء) و ذلك لقطاعات الحريق والهندسة، واحتياطي عجز بقيمة ٠٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: لا شيء) و ذلك لقطاع السيارات، واحتياطي للتعامل مع المطالبات بمبلغ ٠٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٠٥٠ مليون ريال سعودي) لجميع قطاعات التأمين. قامت الشركة بتكوين هذه المخصصات بافتراض أن أقساط التأمين غير المكتسبة لهذه القطاعات لن تكون كافية لتعطية المطالبات المتوقعة والنفقات الأخرى ذات الصلة والتي تتعلق بالفترات المتبقية من الوثائق المعمول بها في تاريخ المركز المالي .

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م**

**عمليات التأمين**

النطاق	البيان	القيمة	البيان	القيمة
سيارات	احتياطات المطالبات تحت التسوية	٣,٢٠٩	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	٤,٧٢٨
	احتياطات أخرى	٢,٤١٨		
عام	احتياطات المطالبات تحت التسوية	١٠,٨٤٣	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	٧,٧١٣
	احتياطات أخرى	٩٥٠		
حماية وادخار	احتياطات المطالبات تحت التسوية	١,٦٧٨	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	٤,٥٠٦
	احتياطات أخرى	٤٤		
	<b>إجمالي المطالبات تحت التسوية</b>	<b>٣٦,٠٨٩</b>		
	<b>إجمالي المطالبات تحت التسوية</b>	<b>٣٦,٠٨٩</b>		
	<b>إجمالي المطالبات تحت التسوية</b>	<b>٣٦,٠٨٩</b>		

**شركة الاماء طوكيو مارين**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

**١٢. أقساط تأمين مكتسبة**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٢.٥٨٥	٢٢٠.٣٥٧
١٨.٠٦٦	٢٤.٢٨١
(٢٤.٢٨١)	(٧٥.٩٤١)
٨٦.٣٧٠	١٦٨.٦٩٧
(٥٥.٨٩٣)	(١٥٦.٠٧٤)
(٤.١٤٤)	(٣.١٩٩)
(٦٠.٠٣٧)	(١٥٩.٢٧٣)
(٨.٨٢٦)	(١٥٠.٥٠٧)
١٥.٥٠٧	٥٢.٢٧٩
(٥٣.٣٥٦)	(١٢٢.٥٠١)
٣٣.٠١٤	٤٦.١٩٦

**عمليات التأمين**

إجمالي الأقساط المكتسبة

إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة

**إجمالي الأقساط المكتسبة**

أقساط إعادة التأمين المستدنة

فائض خسارة أقساط تأمين

حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة

**صافي الأقساط المكتسبة**

**١٣. الحركة في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة**

صافي	٢٠١٥	٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
٨.٧٧٤	(١٥٠.٥٠٧)	٢٤.٢٨١
٦١.٠٨٤	(١٥٩.٢٧٣)	٢٢٠.٣٥٧
(٤٦.١٩٦)	١٢٢.٥٠١	(١٦٨.٦٩٧)
٢٣.٦٦٢	(٥٢.٢٧٩)	٧٥.٩٤١

**عمليات التأمين**

الرصيد كما في بداية السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	٨.٨٢٦	١٨.٠٦٦
٩.٢٤٠	(٨.٨٢٦)	١٨.٠٦٦
٣٢.٥٤٨	(٦٠.٠٣٧)	٩٢.٥٨٥
(٣٣.٠١٤)	٥٣.٣٥٦	(٨٦.٣٧٠)
٨.٧٧٤	(١٥٠.٥٠٧)	٢٤.٢٨١

الرصيد كما في بداية السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

شركة الانماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر  
٢٠١٤ م ٢٠١٥  
ألف ريال سعودي

	٤.٣٤٢	٢.٩١٤
	٤.٦٤١	٥.٤٤٤
	٢.١٩٤	٤.٥٢٤
	٧٧٠	٢.٧٦٨
	٩٤٤	٧.٦٣٠
	٤٩٥	٧٢٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١٣.٣٨٦</b>	<b>٢٤.٠٠٤</b>
	٢.٠١٦	٢.٣٤٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٢.٠١٦</b>	<b>٢.٣٤٤</b>

عمليات التأمين  
مصاريف مستحقة  
عمولات تأمين مشتركة  
عمولات وسطاء  
المستحق للسلطات المحلية والتنظيمية  
مستحق لحاملى وثائق التأمين  
مطلوبات أخرى

عمليات المساهمين  
مصاريف مستحقة

٥. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح والمصدر والمدفوع بالكامل ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٢٠١٤ م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي)، مكون من ٤٥ مليون سهم (٢٠١٤ م: ٢٠ مليون سهم) بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

نتيجة الاكتتاب في جميع أسهم حقوق الأولوية المصدرة تم زيادة رأس مال الشركة إلى ٤٥٠ مليون ريال سعودي مكون من ٤٥ مليون سهم مصدر ومدفوع.

٦. المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر  
٢٠١٤ م ٢٠١٥  
ألف ريال سعودي

٢٢.١٠٤	٣٠.٥٦٧
١.٧٨٢	٢.٥٨٣
١.٧٧٦	٢.٨٠٠
١.٣١٩	(٤٨٨)
-	١٠٤
١.٣٣٢	١.٢١٢
٦٢٨	٥١٠
٢.٤٨٨	٣.٥٣٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٠.٨٢١</b>

عمليات التأمين  
تكاليف الموظفين  
استهلاكات (إيضاح ٩)  
صيانة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)  
الديون المعدومة المشطوبة  
إيجار  
أتعاب قانونية ومهنية  
أخرى

عمليات المساهمين

أتعاب قانونية ومهنية  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)  
أتعاب مجلس الإدارة وحضور اللجان الفرعية (إيضاح ١٩)  
أخرى

١.٤٧٨	١.٦٧٩
١.٠٠١	١.٠٢٠
٤٦٢	٣٩٦
١٠	٢٢٥
<b>الإجمالي</b>	<b>٣.٣٢٠</b>

شركة الانماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧. إيرادات استثمار وأخرى، بالصافي  
 عمليات المساهمين

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

٥٩٤	٦٢٥
١٣٦	(١.٧٣٤)
<u>٧٣٠</u>	<u>(١.١١٨)</u>

- أرباح محققة خلال السنة ، بالصافي

- (خسائر)/أرباح غير محققة خلال السنة

استثمارات متاحة للبيع

-توزيعات أرباح

إيرادات أخرى

-الربح من ودائع مرابحة-

١٢	٣٣٩
٤٠٣	٢٧٣
<u>١.١٤٥</u>	<u>(٥٠٦)</u>

١٨. الزكاة وضريبة الدخل  
الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة على الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية .

وحيث أن الوعاء الزكوي للسنة أعلى من صافي الدخل/(خسارة) المعدلة يتم احتساب الزكاة للسنة بواقع ٢٥٪ من الوعاء الزكوي للسنة .

الفرق بين الدخل المحاسبى وصافي الدخل/(خسارة) المعدلة يعود بصورة رئيسية إلى المخصصات غير المسموح احتسابها في صافي الدخل .

فيما يلى الحركة في مخصص الزكاة للسنة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالملايين	بالملايين	
ال سعودية	ال سعودية	
١,٨٠٩	١,٤٩٧	الرصيد في بداية السنة
٩٨٠	٧١٢	المخصص خلال السنة
(١٢٩٢)	(١١٤٠)	المسدد خلال السنة
<u>١,٤٩٧</u>	<u>١,٠٦٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") عن الفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وعن السنة المالية ٢٠١٤م وحصلت الشركة على شهادة مقيدة، إلا أنه لم يتم الربط عليها حتى تاريخه من المصلحة.

ضريبة الدخل

بما أن الشركة تكبدت خسارة ضريبية خلال السنة، لم يتم تحويل أيه ضريبة دخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين .

## شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ١٩. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادي، عقدت الشركة صفقات مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة.

١-١٩ بالإضافة إلى الإيضاحات رقم ٥ و ٦، فيما يلي تفاصيل بأهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة والأرصدة ذات الصلة كما في نهاية السنة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	طبيعة المعاملة العلاقة	الطرف ذو
الأرصدة		المعاملات			
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية		
١,٥٣٨	٤,٤٥٦	٢٠,٧٤٥	٢٣,٩٨٦	مساهم	أساط طامين
١,٩٧٠	٤,١١٨	٢,٧٣١	٥,٦٩٩	مساهم	أساط إعادة تامين
-	١٤	١٥,٨٨٢	١١,٥٨٥	مساهم	مطالبات مدفوعة دانتة
-	-	٣١١	١,٢٢٦	مساهمين	عملة إعادة تامين
-	١١٥,٨٠٥	-	٧٠٠,٢٢٧	شركة زميلة	استثمارات
٥٥	-	٢٤٨	٢,٧٩٧	شركة زميلة	مصاريف عمومية و ادارية
-	-	٢٨٠,٠٠٠	-	مساهم	ودائع مرابحة
٥٦,٧٩٧	١٥,٧٦٦	-	-	مساهم	رصيد البنك

### ٢-١٩ معلومات تتعلق بمسؤولي الإدارة الرئيسية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	منافع قصيرة الأجل
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	منافع طويلة الأجل
٤,٦٨٤	٤,٠٩١	
١٨٧	٢٠٤	

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات بينما المنافع طويلة الأجل مكافأة نهاية خدمة الموظفين .

### ٣-١٩ مصاريف مجلس الإدارة واللجان الفرعية ذات الصلة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	أتعاب مجلس الإدارة وحضور اللجان الفرعية
١,٠٠١	١,٠٢٠	
٤٦٢	٣٩٦	

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 ٢٠١٥

٤. إدارة المخاطر

فيما يلى ملخص للمخاطر التى تواجه الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر من قبل الإدارة  
مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة فى عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.  
يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند ظهورها.

معلومات الاستحقاق

الإجمالي	دون أجل	أقل من سنة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		

موجودات عمليات التأمين

١١,٨٥٢	-	١١,٨٥٢	نقد وما يعادله
١٠٥,٧١٠	-	١٠٥,٧١٠	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٦١,٦٥٦	-	٦١,٦٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢,٢٧٩	-	٥٢,٢٧٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٦٩٨	-	٣,٦٩٨	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٨٥٤	-	٢,٨٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,١٢٤	-	١٠,١٢٤	استثمارات
١,٢٣٤	-	١,٢٣٤	استثمارات مرتبطة بوحدات
٧٢١	-	٧٢١	مستحق من عمليات المساهمين
<b>٢٥٠,١٢٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٠,١٢٨</b>	

٣١ ديسمبر

٢٠١٥

الإجمالي	دون أجل	أقل من سنة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
١٥٣,٩٦٣	-	١٥٣,٩٦٣	نقد وما يعادله
١١٧,٧٢٥	-	١١٧,٧٢٥	استثمارات
٣٥٨	-	٣٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤	-	١٤	مستحق من طرف ذي علاقة
<b>٢٧٢,٠٦٠</b>	<b>-</b>	<b>٢٧٢,٠٦٠</b>	

موجودات عمليات المساهمين

نقد وما يعادله
استثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مستحق من طرف ذي علاقة

شركة الانماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠. إدارة المخاطر (تتمة)  
معلومات الاستحقاق (تتمة)

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	دون أجل بآلاف الريالات السعودية	أقل من سنة بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		

موجودات عمليات التأمين

نقد وما يعادله

١٩,٦٩٧	-	١٩,٦٩٧	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٢٨,٥٠٥	-	٢٨,٥٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٥٨٤	-	١٧,٥٨٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٥٠٧	-	١٥,٥٠٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,١١٣	-	١,١١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٣٤٤	-	١,٣٤٤	
٨٣,٧٥٠	-	٨٣,٧٥٠	

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	دون أجل بآلاف الريالات السعودية	أقل من سنة بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		

موجودات عمليات المساهمين

نقد وما يعادله

٣٧,١٤٧	-	٣٧,١٤٧	استثمارات
٣٤,٢١٠	-	٣٤,٢١٠	

شركة الاتماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى

١٢	-	١٢
		مستحق من عمليات التأمين
٥٠٢	-	٥٠٢
		مستحق من طرف ذي علاقة
٥٥	-	٥٥
<u>٧١,٩٢٦</u>	-	<u>٧١,٩٢٦</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة واحدة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٨٦,٦١٨	-	٨٦,٦١٨
٥٩,٦٢٨	-	٥٩,٦٢٨
٢٤,٠٠٤	-	٢٤,٠٠٤
<u>١٧٠,٢٥٠</u>	-	<u>١٧٠,٢٥٠</u>
<u>٢,٣٤٤</u>	-	<u>٢,٣٤٤</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة واحدة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣٦,٠٨٩	-	٣٦,٠٨٩
١٠,٤٣٣	-	١٠,٤٣٣
١٣,٣٨٦	-	١٣,٣٨٦
٥٩,٩٠٨	-	٥٩,٩٠٨
<u>٢,٠١٦</u>	-	<u>٢,٠١٦</u>

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطلوبات أعلاه، تمتلك الشركة موجودات عالية السيولة من النقد وما يعادله واستثمارات في أوراق مالية والتي لها سوق نشط، فيما عدا أدوات حقوق الملكية غير المدرجة. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

مطلوبات عمليات التأمين

إجمالي مطالبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

معلومات الاستحقاق

مطلوبات عمليات التأمين

إجمالي مطالبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

## شركة الاتماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها بشأن ادابة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة فإن التعرض الأعلى لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالى. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والودائع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية.

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء باتباع سياسة رقابة الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة وذلك بصفة مستمرة من أجل تخفيض تعرض الشركة لديون معودمة. تقوم الشركة بتقدير مخصص الانخفاض لكل حالة على حدة. تسعى الإدارة لتحديد مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأطراف مقابلة أخرى وذلك بوضع ودائع لدى بنوك ذات تصنيف ائتمانى جيد. كما تقوم الشركة بابرام عقود تأمين وإعادة تأمين مع معيدي التأمين الذين لديهم الحد الأدنى المقبول لتصنيفات الائتمان لدى وكالات تصنيف معترف بها وليس أقل من BBB (لدى ستاندرد ان مورز) وAA-(لدى اي ام بست).

يعرض الجدول أدناه الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان بخصوص مكونات قائمة المركز المالى :

٢٠١٤	٣١	٢٠١٥	٣١	موجودات عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	نقد وما في حكمه
١٩,٦٥٧		١١,٨٥٢		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافي
٢٨,٥٠٥		١٠٥,٧١٠		حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٥٨٤		٦١,٦٥٦		
٦٥,٧٤٦		١٧٩,٢١٨		

٢٠١٤	٣١	٢٠١٥	٣١	موجودات المساهمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	نقد وما يعادله
٣٧,١٤٧		١٥٣,٩٦٣		وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠		٤٥,٠٠٠		
٥٧,١٤٧		١٩٨,٩٦٣		

### تركيز مخاطر الائتمان

يكون تركيز مخاطر الائتمان قائمًا عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات من الأطراف الأخرى التي تعتبر مخاطرها الائتمانية الكلية جوهرية بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان للشركة. لم يتم تنويع محفظة الشركة للأدوات المالية بشكل كبير لأن عملياتها في مرحلة مبكرة، غير أن المعاملات تمت مع جهات ذات ائتمان عالي وبالتالي خفضت من تركيزات مخاطر الائتمان الهامة.

### مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة الاداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات في السوق أو أسعار الأوراق المالية أو الاداة، والتغير في حساسية السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق .

### مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات(نتمة)

يقوم مجلس إدارة الشركة بالتأكد من الحفاظ على مخاطر السوق الكلية ضمن مستويات معقولة ومتقدمة مع رأس المال المتاح. وبينما يقدم المجلس التوجيهات والاهداف الاستراتيجية فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي أساساً مسؤولية فريق لجنة الاستثمار. تقوم اللجنة بإعداد توقعات تظهر أثار التغيرات المختلفة الممكن حدوثها في ظروف السوق المتعلقة بالمخاطر. يتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متعددة وتقوم بإجراء مراقبة منتظمة للتطورات الحاصلة في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على التغيرات في سوق الأسهم والسنادات بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

تضمن مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار العمولات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار السوق.

### مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمال ان تؤثر التغيرات في أسعار العمولات على قيمة اداة مالية. تقوم الشركة بوضع ودائع يمكن تحقيقها خلال ثلاثة أشهر فأكثر من ذلك، باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الابقاء عليها طبقاً لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي والتي لا تحصل منها الشركة على أيه عمولات. تحد الشركة من مخاطر أسعار العملات بمراقبة التغيرات في أسعار العملات التي تتضمن بها ودائعها.

فيما يلى استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير المحملة بعمولة واستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر :

الإجمالي الف ريال سعودي	غير محمله بعمولة الف ريال سعودي	أكثر من خمس سنوات الف ريال سعودي	من سن 直至 five years الف ريال سعودي	اقل من سن واحدة الف ريال سعودي	عمليات المساهمين ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر
١١٥,٨٠٢	١١٥,٨٠٢					
٣٢,١٨٨		٣٢,١٨٨	-	-		

لا توجد فروقات جوهرية بين تواريخ إعادة التسعير والاستحقاق المتعاقد عليها.

### مخاطر أسعار العملات

ان مخاطر أسعار العملات هي المخاطر بان قيمة اداة مالية سوف تتذبذب بسبب تغيرات في أسعار الصرف الاجنبي.

تعتقد الإدارة بأنه يوجد مخاطر بسيطة للخسائر الجوهرية بسبب تقلبات أسعار الصرف طالما ان الشركة بصفة رئيسية تعامل بالريال السعودي .

### مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتنقلات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لladada المالية للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الاداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بآية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق .

## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## مخاطر أسعار السوق (تتمة)

ان استثمارات الشركة البالغة ١١٥.٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٢.٢٨ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق، الناشئة من عدم التأكيد من القيمة المستقبلية للاستثمارات في الأوراق المالية. تقوم الشركة بالحد من هذا النوع من مخاطر السوق عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية والمراقبة المستمرة لتطورات الأسواق.

لو تم قياس جميع الاستثمارات، فيما عدا التي تحمل عمولات، بالقيمة العادلة حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، فإن أثر فرضية تغير صافي قيمة أصول الصناديق بنسبة +١٠٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيكون بمبلغ +١١.٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣.٢٩ مليون ريال سعودي) على عمليات المساهمين.

تحليل الحساسية المعروض يعتمد على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. وعليه فإن تحليل الحساسية المعد لا يعد بالضرورة مؤشراً على التأثير على موجودات الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

## 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 لاقرارات مختلفة. من الصعب قياس حساسية متغيرات محددة مثل التغيرات التشريعية أو حالات عدم التأكيد من عملية التقدير. إلا أنه يتم تحليل الحساسية للتغيرات في التزامات المطالبات بعد خصم إعادة التأمين بنسبة ١٠٪ بشكل منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

حصة وق المساهمين	صافي الخسارة	٢٠١٥
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	أثر التغير في التزامات المطالبات بنسبة +١٠٪
١.٦٥٩	١.٦٥٩	سيارات
٦٧٥	٦٧٥	عام
١٦٢	١٦٢	الحماية والأدخار

٢٠١٤	أثر التغير في التزامات المطالبات بنسبة +١٠٪	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١.٠٣٦	١.٠٣٦	سيارات
٧٠٢	٧٠٢	عام
١١٣	١١٣	الحماية والأدخار

#### تحليل الحساسية (تتمة)

ومن السمات الرئيسية لاختبار كفاية المطلوبات هو ان تأثير التغيرات في الافتراضات على قياس المطلوبات والموجودات ذات الصلة ليست متساوية، أي تحسينات في التقديرات ليس لها أي تأثير على قيمة المطلوبات والموجودات ذات الصلة حتى يتم استبعاد المطلوبات، في حين يتم إثبات التدهور الكبير بما فيه الكفاية في التقديرات فوراً لجعل المطلوبات كافية.

#### مخاطر التأمين

تمثل مخاطر عقد التأمين في خطر وقوع حالة مؤمن عليها مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناجمة عنها. الخطر الرئيس الذي تواجهه الشركة بموجب هذه العقود يمكن في زيادة المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وحجمها، وكون المزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً، والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تحسن متغيرات المخاطر بتتوسيع مخاطر الخسارة على محفظة كبيرة من عقود التأمين حيث تكون المحفظة الأكثر تنويعاً أقل احتمالاً للتاثير بالتغير في أي جزء من المحفظة بالنتائج غير المتوقعة. كما تتحسن تغيرات المخاطر من خلال الاختبار والتنفيذ الدقيق لاستراتيجية وتعليمات الاكتتاب، بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم وضع جزء هام من أعمال عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبى مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الأعمال. يتم تقدير المبالغ المسترددة من معيدى التأمين في ضوء ثبات الافتراضات المستخدمة للتأكد من منفعة الوثائق ويتم عرضها في قائمة المركز المالى كموجودات معيدى التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدى التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

#### مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال بالنسبة لشركات التأمين الأخرى ولكن يتم تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة تقوم الشركة خلال دورة الأعمال الاعتيادية بإبرام اتفاقيات مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ومن أجل أن تقلل الشركة من تعرضها لخسائر جوهرية بسبب حالات إعسار شركات إعادة التأمين فإنها تقوم بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناجمة عن مناطق جغرافية أخرى أو أنشطة أو ميزات اقتصادية لمعيدى التأمين.

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

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

#### مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

الاستثناء من هذه القاعدة هو في الشركات المحلية التي لا تحمل أي تصنيف انتماني من هذا القبيل، إلا أن ذلك يقتصر على تلك الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات التنظيمية المسؤولة عن التأمين المحلي.

وعلاوة على ذلك تقوم الشركة بإجراء مراجعة شاملة للفوهة المالية والخبرة الإدارية والفنية فضلاً عن الأداء التاريخي حيثما ينطبق ذلك ومطابقتها مع قائمة من المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين.

#### وتيرة وشدة المطالبات

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والعوامل البيئية والاقتصادية وأضرابات في الغلاف الجوى وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنى وغيرها من العوامل. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبنية أعلاه. وقد قامت الشركة بالحد من تعرضها لأحداث كارثية ومكافحة الشغب باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

#### تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة التركيز في مخاطر التأمين بصورة أساسية بحسب فئات الأعمال. ويكون التركيز الرئيسي في نشاط السيارات والانتeman للمجموعات.

كما تراقب الشركة مخاطر التركيز من خلال المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. وبالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، تصنف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الطريق والمنتلات، فإن أي مبني محدد والمباني المجاورة له، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، تعتبر مكاناً واحداً. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطرو واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتحدد سياستها لإعادة التأمين للتقليل من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة.

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

#### مصادر عدم التأكيد في تقدير قيمة المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالى في تقييم المطالبات تحت التسوية سواء تم التبليغ عنها أم لا، ويشمل ذلك تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. يتطلب تقدير المبالغ المستحقة لحاملى وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين استخدام الحكم الشخصي للإدارة بشكل كبير. وتستد هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجة عالية ومتقاربة من الحكم وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. وتستخدم الأحكام النوعية لتقدير المدى الذي بموجبه قد لا تتطبق المؤشرات التاريخية على المستقبل، وعلى سبيل المثال الأحداث التي تحدث لمرة واحدة، وتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الناس تجاه المطالبات والاحوال الاقتصادية. كما يستخدم الحكم لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

### مصادر عدم التأكيد في تقدير قيمة المطالبات المستقبلية (تتمة)

وبالتحديد، يجب أن تتم التقديرات لكل من التكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي وكذلك للتكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. وقد تم توضيح التفاصيل حول تقدير المطالبات المستحقة والاحتياطيات الفنية في ابضاح ١١.

### العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محايدة من النتائج الأكثر ترجحاً أو توقعها. إن طبيعة الأعمال يجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكالفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقدير 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 المتکبدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكيد من تقديرات تكالفة نسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوافر المعلومات حول حادثة المطالبة. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها في البداية على المستوى الإجمالي ويتم إجراء عملية حسابية منفصلة لتقدير حجم المبالغ المستردة من إعادة التأمين. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد التزامات أقساط التأمين بحيث تكون إجمالي مخصصات التزامات أقساط التأمين (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات) كافية لخدمات المطالبات والمصاريف المستقبلية المتوقعة والتي من المرجح أن تقع على الوثائق السارية اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة لاستخدام التقديرات والافتراضات استناداً إلى الخبرة المكتسبة خلال فترة العقود المنتهية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

### المخاطر التشغيلية

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

ويكون هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها مع تحقيق الهدف من استثماراتها الذي يمكن في تحقيق عوائد للمستثمرين.

تقع المسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية :

#### المخاطر التشغيلية (تتمة)

- متطلبات الفصل الملازم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
  - متطلبات المطابقة ومراقبة المعاملات.
  - الإلتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
  - توثيق الضوابط والإجراءات.
  - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجتها.
  - المخاطر التي تم تحديدها.
  - المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال.
  - تقليل المخاطر بما في ذلك مخاطر التأمين عندما يكون ذلك فعالاً.
- تقوم الإدارة العليا بالتأكد من أن موظفي الشركة لديهم الخبرة الكافية والتدريب وتعزز التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

#### مخاطر الأطر التنظيمية

تخضع عمليات الشركة كذلك لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تصنف فقط اعتماد الأنشطة ومراقبتها، بل تفرض أيضاً بنوداً تقيدية معينة (مثل كفالة رأس المال) من أجل التقليل من مخاطر التغير والعسر من جانب شركات التأمين لوفاء بالإلتزامات غير المنظورة عند نشوئها.

#### مخاطر إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المالها لضمان قدرتها على الاستمرار في القيام بأعمالها وإنقاذها بمتطلبات رأس المال التنظيمية في الأسواق التي تعمل فيها الشركة وتعظيم العائد للمساهمين من خلال التوازن الأمثل بين الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تضم رأس المال المدفوع والاحتياطيات والحسابات المتراكمة.

تحتفظ الشركة برأس المالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٣ و٤ من اللائحة التنفيذية والتي تقدم تفاصيل حول هامش الملاعة المطلوب المحافظة عليه. يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل أعلى أسلوب من الأساليب الثلاثة التالية بحسب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي :

- حد أدنى من متطلبات رأس المال يبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي .
- هامش ملاعة من أقساط التأمين .
- هامش ملاعة من المطالبات .

تلزم الشركة بالمتطلبات التنظيمية ولم يطرأ أي تغير على قاعدة رأس المال أو على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال .

#### ٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو تحويل إلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض استمرارية المنشأة دون أي نية أو الحاجة للتصفية وتقليل حجم النشاط أو إجراء عمليات بشروط معاكسة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما يعادله، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، وودائع المرابحة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، واستثمارات وإيرادات مستحقة، وت تكون المطلوبات المالية للشركة من أرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة، وإجمالي المطالبات تحت التسوية. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يسجل المستوى الثالث من الاستثمارات بالتكلفة لأن قيمتها العادلة لا يمكن قياسها بشكل يعتمد عليه.

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة 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 غير مبنية على مشاهدة معلومات السوق (مدخلات غير مشاهدة).

ويتمثل الجدول التالي الأدوات المالية بقيمتها العادلة على أساس التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

عمليات المساهمين

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الـف ريال سعودي	الـف ريال سعودي	الـف ريال سعودي
٢٠١٥ ديسمبر ٣١						
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	١٩٤٣	١٩٤٣	١٩٤٣
استثمارات في أسهم غير مدرجة	-	-	-	١١٥,٨٠٢	١١٥,٨٠٢	١١٥,٨٠٢
استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	١١٧,٧٢٥	١٩٤٣	٣٢,١٨٨
استثمارات في صناديق استثمار متعددة الأصول، وأسهم ملكية ومحافظ تقديرية الإجمالي	-	-	-			٩٩

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

استثمار في أسهم ملكية

- استثمارات في صندوق متاجرة بالسلع

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات في أسهم ملكية

الإجمالي

٩٩	-	-	-	٣٢,١٨٨	١٩٤٣	٣٤,٢١٠

حيث أن القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع غير المسعرة ليست متاحة بسهولة، فيتم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة ومراجعة سنوية من قبل الإدارة من ناحية الانخفاض في القيمة.

شركة الاتماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات التأمين

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
الف	الف	الف	الف	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,١٢٤	-	-	١٠,١٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل
				استثمارات في صندوق تمويل التجارة

لم يكن هناك تحويل بين مستويات هيكل القيمة العادلة خلال السنة.

٢٢. خسارة السهم الأساسي و المخضص خلال السنة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية و المخضضة للسنة بتوزيع صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس عنصر أسهم حقوق الأولوية كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
----------------------------------	----------------------------------

بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	الأسهم العادية الصادرة كما في ١ يناير
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أسهم حقوق الأولوية المعدلة
-	١٨,٥٤٠	تأثير أسهم حقوق الأولوية
١٤,٠٨٧	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٤,٠٨٧	٣٨,٥٤٠	

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام معامل تعديل ١,٧٠، وهي نسبة من السعر النظري السابق ٢٢,٩ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ٣٩,٠٣ ريال سعودي للسهم الواحد في ٤ أغسطس ٢٠١٥م، وهو آخر يوم تداول قبل إصدار أسهم حقوق الأولوية.

وفيما يلي خسارة السهم الأساسية و المخضضة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
----------------------------------	----------------------------------

بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	صافي خسارة السنة
(٢٩,٣٨٢)	(٢١,٩١٢)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٣٤,٠٨٧	٣٨,٥٤٠	خسارة السهم الأساسي و المخضص (معدلة)
(٠,٨٦٢)	(٠,٥٦٩)	

## شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ٢٣. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي صافي المطالبات المتكمدة بما في ذلك كل من صافي المطالبات المتكمدة، وكذلك غير المبلغ 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 الاحتياطيات كافية فيما يتعلق بنشاطها التأميني لكي توفر الحماية من أي تطورات أو تجارب مستقبلية عكسية للمطالبات. أثناء تطور المطالبات وزيادة تأكيد التكفة النهائية للمطالبات تزول التجارب العكسية للمطالبات، وينتج عن ذلك تحرير الاحتياطيات من أعوام الحوادث السابقة. وفي سبيل المحافظة على احتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل جزء كبير من الاحتياطيات المحررة إلى احتياطي حوادث السنة الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل وضوحاً ويزداد عدم التأكيد المتصل بالتكفة النهائية للمطالبات. فيما يلي التحليل الثلاثي للمطالبات بحسب سنوات الحوادث للثلاث سنوات الماضية

العام	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
الإجمالي	٧٦,٤٣٤	٤٥,٥٨	٢٤,٥٩٩	٦,٧٧٧
٤,٩٤٥	-	٣,١٦٥	١,٧٨٠	
١٤٥	-	-	١٤٥	
٨١,٥٢٤	٤٥,٥٨	٢٧,٧٦٤	٨,٧٠٢	
(٥٦,٥٦٢)	(٢٢,٧٠٢)	(٢٥,٥٨٩)	(٨,٢٧١)	
٢٤,٩٦٢	٢٢,٣٥٦	٢,١٧٥	٤٣١	

٢٠١٥  
سنة الحادث  
تقدير التكفة النهائية للمطالبات  
في نهاية سنة الحادث  
بعد سنة واحدة  
بعد سنتين  
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة  
المدفوعات المتراكمة حتى الان  
صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي

### ٤. التعهادات والإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، لم يكن لدى الشركة أية تعهادات أو إلتزامات محتملة.

### ٥. التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحرير، والحوادث البحرية، والحوادث العامة، والهندسة، والسيارات، والحماية والإدخار بناءً على هيكل إدارة الشركة وإعداد التقارير الداخلية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

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

لا تتضمن المطلوبات القطاعية أرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، ومكافأة نهاية خدمة الموظفين.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية مصاريف عمومية وإدارية.

يتم مراقبة الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك المصاريف ذات الصلة بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها على أقساط التأمين المدين والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) على أساس مركزي.

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المبنية في الإيضاح هي بناءً على التقارير الحالية التي ترفع للرئيس التنفيذي .

شركة الانماء طوكيو مارين  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

النتائج القطاعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التحويل التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
حوادث حماية هندسة سيارات وادخار المجموع							
حريق بحري							
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢٢٠,٣٥٧	٢٢,٦٩٢	٨٢,٧٥٤	٧,٨٢٦	١٣,٢٧٠	٣٦,٢٩٨	٥٧,٥١٧	الإيرادات
(١٥٦,٠٧٤)	(٣٨,٤٤٤)	(٧,٥٤٦)	(٨,٢٣٥)	(٣٢,٦٨٠)	(٥٧,١٢٣)		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٣,١٩٩)	-	(١,٨٢٨)	(٦١)	(٥٥٦)	(٦٨١)	(٧٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٦١,٠٨٤	١٠,٢٤٨	٤٢,٨٨٠	٢١٩	٤,٤٧٩	٢,٩٣٧	٣٢١	فائض خسائر أقساط التأمين
(١٤,٨٨٨)	(٢٥٨)	(١٢,٧٦٣)	(٩٥)	(١,٠٤٩)	(٧٧٧)	٥٤	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٦,١٩٦	٩,٩٩٠	٣٠,١١٧	١٢٤	٣,٤٣٠	٢,١٦٠	٣٧٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨,٩٠٤		٢,٧٤٨	٥٦٢	٢,٠١٢	٦,٦١٦	٦,٩٦٦	عمولات إعادة التأمين وإيرادات أخرى
٦٥,١٠٠	٩,٩٩٠	٣٢,٨٦٥	٦٨٦	٥,٤٤٢	٨,٧٧٦	٧,٣٤١	مجموع إيرادات التأمين
<b>المطالبات والمصاريف</b>							
(٣٥,٩٢٧)	(٢,١١٠)	(٣٠,٥٧٧)	(١٥)	٨٧٠	(٣,١٣٢)	(٩٦٣)	صافي المطالبات المتقدمة
(٥,٧٦١)	(١٦٢)	(٢,٧٠٠)	(١٩٢)	(٤٠١)	(٧٥٣)	(١,٥٥٣)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(٦٣٤)	(١٠٧)	(٢٤٨)	(٢٧)	(٤٧)	(٩٠)	(١١٥)	أتعاب الفحص والإشراف
(١,٥٠٧)	(١,٥٠٧)	-	-	-	-	-	التغير فياحتياطي الاستثمارات المربوط بوحدات خسائر غير محققة من استثمارات مربوطة
(٢٢)	(٢٢)	-	-	-	-	-	بوحدات
١٢٤	-	-	-	-	-	-	إيرادات استثمارات
١,٣٦٢	-	١,٣٦٢	-	-	-	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٤٠,٨٢١)	-	-	-	-	-	-	المصاريف العمومية والإدارية
(٨٣,١٨٦)	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات والمصاريف
(١٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

**شركة الانماء طوكيو مارين**

(شركة مساهمة سعودية)

**بيانات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
المجموع	وادخار	حماية	حوادث	عامة	هندسة	سيارات	حرق
(بآلاف الريالات السعودية)							
٩٢,٥٨٥	١٧,٣٩٠	٢٢,٩٠٩	٢,٢٥٤	٨,٨٠٢	١٨,٠٩٦	٢٣,١٣٤	
(٥٥,٨٩٣)	(٩,٣٢٤)	(٣١٤)	(١,١٩١)	(٥,٧٥٥)	(١٦,١٢٣)	(٢٢,٣٨٦)	
(٤,١٤٤)	-	(١,٢٢٥)	(٥٣)	(٣١٢)	(٣٣٢)	(٢,٢٢١)	
٣٢,٥٤٨	٨,٠٦٦	٢١,٣٧٠	٢١٠	٢,٧٣٥	١,٦٤٠	(١,٤٧٣)	
٤٦٦	-	٣٧٢	(٧٦)	(٧٧٩)	(١٠٦)	١,٠٥٥	
٣٣,٠١٤	٨,٠٦٦	٢١,٧٤٢	١٣٤	١,٩٥٦	١,٥٣٤	(٤١٨)	
٨,١٥٦	٤٨١	٣٣	٢٥٩	١,١٩٦	٢,٤٧٠	٣,٧١٧	
٤١,١٧٠	٨,٥٤٧	٢١,٧٧٥	٣٩٣	٣,١٥٢	٤,٠٠٤	٣,٢٩٩	

**الإيرادات**

- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- أقساط إعادة التأمين المستدنة
- فائض خسائر أقساط التأمين
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- عمولات إعادة التأمين وإيرادات أخرى
- مجموع إيرادات التأمين**

**المطالبات والمصاريف**

- صافي المطالبات المتبدلة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- أتعاب الفحص والإشراف
- المصاريف العمومية والإدارية
- إجمالي المطالبات والمصاريف
- صافي العجز من عمليات التأمين

**المعلومات القطاعية المتعلقة بقائمة المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤ على النحو التالي :**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
المجموع	وادخار	حماية	حوادث	عامة	هندسة	سيارات	حرق
(بآلاف الريالات السعودية)							
٦١,٦٥٦	٦,٧٠١	٨,٩١٠	١,٨٠٥	٦,٥٢٠	١٠,١١٣	٢٧,٦٠٧	
٥٢,٢٧٩	٢٦٤	٥,٢٥٣	٧,١٩٦	٢,٧١٤	٨,٨٨٥	٢٧,٩٦٧	
٣,٦٩٨	٦٤	١,٣٨٣	٣٩٢	٣٢٢	٥٦٨	٩٦٩	
١,٢٣٤	١,٢٣٤	-	-	-	-	-	
١٣٩,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	
<b>٢٥٧,٩٣٢</b>							
٨٦,٦١٨	٨,٣٢٣	٢٥,٥٠٢	١,٩١٢	٩,٥٨٩	١١,٤٢١	٢٩,٨٧١	
٧٥,٩٤١	٥٢٢	٢٤,٩٠٩	٧,٤٤٣	٤,٧٥٠	١٠,٠٧٨	٢٨,٢٣٩	
٨,٢٤٧	-	٤٤٥	١,١٨١	٧٦٠	٢,٢٢٥	٣,٦٣٦	
١,٥٠٧	١,٥٠٧						
٨٥,٦١٦							
<b>٢٥٧,٩٣٢</b>							

**الموجودات**

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
- تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
- استثمارات مرتبطة بوحدات موجودات غير موزعة

**إجمالي الموجودات**

- إجمالي مطالبات تحت التسوية
- إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
- عمولة تأمين غير مكتسبة
- مطلوبات مرتبطة بوحدات موجودات غير موزعة

**إجمالي المطلوبات**

**شركة الاتماء طوكيو مارين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>							
<b>المجموع</b>	<b>حماية وادخار</b>	<b>هندسة سيارات</b>	<b>حوادث عامة</b>	<b>بحري</b>	<b>حرق</b>	<b>الموجودات</b>	
١٧,٥٨٤	٥,٩٩	-	٨٢٦	١,٧٠٥	٣,٧٥٦	٦,١٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٠٧	-	٢٤٢	٢,٣٠٨	٢,١٣٨	٤,٥٣٦	٦,٢٨٣	حصة معيدي التأمين لأقساط تأمين غير مكتسبة
١,١١٣	-	٣٩١	٢٢١	١٢٧	٨٢	٢٩٢	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<b>٥٥,٤٦٣</b>							موجودات غير موزعة
<b>٨٩,٦٦٧</b>							<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>							
٣٦,٠٨٩	٦,٢٢٨	١٠,٣٥٥	٩٣٨	٦,٤٨٨	٤,٢٦٥	٧,٨١٥	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٤,٢٨١	-	٧,١٣٦	٢,٤٥٩	٣,١٢٥	٤,٩٥١	٦,٦١٠	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٤٠٦	-	٤٣	٥١٠	٥٧٨	١,٠٠١	١,٢٧٤	عمولة تأمين غير مكتسبة
<b>٢٥,٨٩١</b>							مطلوبات غير موزعة
<b>٨٩,٦٦٧</b>							<b>اجمالي المطلوبات</b>

**٢٦. اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٧ جماد الأول ١٤٣٧ هـ الموافق ٦ فبراير ٢٠١٦ م.