

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقدير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

صفحة

١

تقرير مراجعي الحسابات

٢-٢

قائمة المركز المالي

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

٤٣-١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

فهرس

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين على القوائم المالية

إلى السادة المساهمين
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 ٢٠١٦، وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التأمين والتغيرات التقديمة للمساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات (من ١ إلى ٢٦) التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ذات الصلة، هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لأحكام المادة رقم ١٢٦ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية بناءً على مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعهودة عليها في المملكة العربية السعودية، التي تتطلب منها تحديد وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المoidة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقواعد المالية كل. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

في رأينا إن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦، ونتائج أعمالها وتغيراتها التقديمة لسنة 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 .

نفت الانتهاء

نود نفت الانتهاء إلى التالي:

- ١) إن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ٢) يبين الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية توصية مجلس إدارة الشركة إلى المساهمين في الشركة بعدم استكمال نقل محفظة التأمين كما تم الإفصاح عنها في نشرة إصدار الطرح الأولي من قبل الشركة. ومع ذلك، هناك دعم فعال من مجموعة طوكيو مارين، وقد اكتسبت الشركة أعمال تشغيلية أخرى. إن الشركة بقصد متابعة المواقف اللاحقة من قبل المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية الأخرى في المملكة العربية السعودية لاستكمال الإجراءات النظامية.

الدكتور محمد العمري وشركاه

ص ٨٧٣٦

١١٤٩٢ الرياض

الملحقة العربية السعودية

جهاز محمد العمري

محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ٢٩ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ
المواافق: ٢٦ فبراير ٢٠١٧

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني ترخيص رقم ١٧١



شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالألف ريالات السعودية	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	بالألف ريالات السعودية	إيضاحات
----------------------------	---------------------------	----------------------------	---------------------------	---------

موجودات عمليات التأمين				
١١,٨٥٢	٤,٣٠٨	٥		نقد وما يعادله
١٠٥,٧١٠	١٩٣,٩٢٠	٦		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٦١,٦٥٦	١٣٧,٣٧٨	١١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢,٢٧٩	٤٠,٤٢٩	١٣		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٦٩٨	٥,٤٣٨			تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٨٥٤	٤,٩٢٨	٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,١٢٤	-			استثمارات
٧,٨٠٤	٦,٥٩٠	٩		أصول ثابتة
١,٢٣٤	٣,٤٧١			استثمارات مربوطة بوحدات
٧٢١	-			مستحق من عمليات المساهمين
٢٥٧,٩٣٢	٣٩٦,٤٦٢			مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين				
١٥٣,٩٦٣	١٣٦,٠٠٢	٥		نقد وما يعادله
١١٧,٧٢٥	٩٩,٧٥٠	٨		استثمارات
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠		وديعة نظامية
٣٥٨	١,٥٩٠	٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١٧,٣٣١			مستحق من عمليات التأمين
١٤	-	١٩		مستحق من طرف ذي علاقة
٣١٧,٠٦٠	٢٩٩,٦٧٣			مجموع موجودات المساهمين
٥٧٤,٩٩٢	٦٩٦,١٣٥			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 ٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٨٦,٦١٨	١٨٣,٤٥٩	١١	مطلوبات عمليات التأمين
٥٩,٦٢٨	٨٢,٦١٨		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧٥,٩٤١	٧٥,٤٠٣	١٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨,٢٤٧	٧,٠٠٣		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
-	١٧,٣٣١		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤,٠٠٤	٢٤,٣٩٤	١٤	مطلوب لعمليات المساهمين
١,٩٨٧	٢,٧٨٣		مصاريف مستحقة وطلبات أخرى
١,٥٠٧	٣,٤٧١		مكافأة نهاية خدمة للموظفين
<u>٢٥٧,٩٣٢</u>	<u>٣٩٦,٤٦٢</u>		مطلوبات مربوطة بوحدات
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٣٤٤	٣,٨١٩	١٤	مصاريف مستحقة وطلبات أخرى
١,٠٦٩	٤,٢٠٠	١٨	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٧٢١	-		مستحق إلى عمليات التأمين
<u>٤,١٣٤</u>	<u>٨,٠١٩</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(١٣٧,٠٧٤)	(١٥٨,٣٤٦)		خسائر متراكمة
<u>٣١٢,٩٢٦</u>	<u>٢٩١,٦٥٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣١٧,٠٦٠</u>	<u>٢٩٩,٦٧٣</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٥٧٤,٩٩٢</u>	<u>٦٩٦,١٣٥</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

٢٠١٦
المدير المالي

٢٠١٦
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 التأمين

للسنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية
٢٢٠,٣٥٧	٣٢١,٨٨٨
(١٥٦,٠٧٤)	(١٨٧,١٨٥)
(٣,١٩٩)	(٨,٠٧٧)
٦١,٠٨٤	١٢٦,٦٢٦
(٥١,٦٦٠)	٥٣٨
٣٦,٧٧٢	(١١,٨٥٠)
(١٤,٨٨٨)	(١١,٣١٢)
٤٦,١٩٦	١١٥,٣١٤
١٨,٩٠٤	٢٢,٨٤٦
٦٥,١٠٠	١٣٨,١٦٠

إيضاحات

الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة التأمين المسندة فائض خسارة أقساط التأمين صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة صافي أقساط التأمين المكتتبة عمولة إعادة تأمين مكتتبة وإيرادات أخرى مجموع إيرادات التأمين المطالبات والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢
صافي المطالبات المدفوعة	١٢
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢
صافي المطالبات تحت التسوية	١١
صافي المطالبات المتبدلة	١١
التغير في احتياطي مربوط بوحدات رسم التنازل	١١
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	١٦
أتعاب فحص وإشراف	١٦
إيرادات اكتتاب أخرى	١٦
صافي مطالبات الإكتتاب	١٦
إيرادات الاستثمار	١٦
مصاريف عمومية وإدارية	١٦
مجموع المطالبات والمصاريف، بالصافي	١٦
صافي العجز للفترة من عمليات التأمين	١٦
توزيع صافي العجز المحول لعمليات المساهمين	١٦
النتيجة الصافية للسنة من عمليات التأمين	١٦

الرئيس التنفيذي

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

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

**السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر**

إِضَاحَاتٍ

(١٨,٠٨٦)	(٢١,٣٢٣)	٣	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٥٠٦)	٧,١٣٠	١٧	أرباح استثمار وأخرى (خسائر)
<u>(١٨,٥٩٢)</u>	<u>(١٤,١٩٣)</u>		
<u>(٣,٣٢٠)</u>	<u>(٣,٢٤٤)</u>	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(٢١,٩١٢)</u>	<u>(١٧,٤٣٧)</u>		صافي الخسارة للسنة
<u>(٠,٥٦٩)</u>	<u>(٠,٣٨٧)</u>	٢٢	خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة - المعدل (بالي ريال السعودي)
<u>٣٨,٥٤٠</u>	<u>٤٥,٠٠٠</u>	٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - المعدل

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الاداره

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 ٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
بالملايين السعودية	بالملايين السعودية	
(٢١,٩١٢)	(١٧,٤٣٧)	صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل مصاريف شاملة أخرى البنود التي ليس من الممكن إدراجها في عمليات المساهمين في فترات لاحقة
<u>(٧١٢)</u>	<u>(٣,٨٣٥)</u>	الزكاة وضريبة الدخل للسنة
<u><u>(٢٢,٦٢٤)</u></u>	<u><u>(٢١,٤٧٤)</u></u>	صافي الخسارة الشاملة للسنة



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 بألف الريالات السعودية	خسائر متراكمة بألف الريالات السعودية	رأس المال بألف الريالات السعودية	إيضاحات	
٣١٢,٩٢٦	(١٣٧,٠٧٤)	٤٥٠,٠٠٠		<u>٢٠١٦</u>
(٢١١,٢٧٢)	(٢١,٢٧٢)	-		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
<u>٢٩١,٦٥٤</u>	<u>(١٥٨,٣٤٦)</u>	<u>٤٥٠,٠٠٠</u>		صافي الخسارة للسنة
				<u>٢٠١٦</u> الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٨,٤١٣	(١١١,٥٨٧)	٢٠٠,٠٠٠		<u>٢٠١٥</u>
٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٢,٨٦٣)	(٢,٨٦٣)	-		إصدار أسهم رأس مال إضافي
(٢٢,٦٢٤)	(٢٢,٦٢٤)	-		تكليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم رأس مال إضافية
<u>٣١٢,٩٢٦</u>	<u>(١٣٧,٠٧٤)</u>	<u>٤٥٠,٠٠٠</u>		صافي الخسارة للسنة
				<u>٢٠١٥</u> الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإداره

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 ٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
بالملايين	بالملايين	
السعودية	السعودية	
-	-	
(١٢٤)	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (٨)(ب)
-	(١٠٧)	أرباح محققة من الاستثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (٨)(ب)
(٤٨٨)	٣,٤٠٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٥٨٣	٣,٠٨٤	استهلاك
٩٨٠	١,١٠٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٥١	٧,٤٩٠	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 النتيجة الصافية للسنة من عمليات التأمين
 تعديلات على البند الغير نقية:

أرباح غير محققة من الاستثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (٨)(ب)
 أرباح محققة من الاستثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (٨)(ب)
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

استهلاك
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
 التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 الموجودات التشغيلية:

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
 مستحق (من) / إلى عمليات المساهمين
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 المطلوبات التشغيلية:

إجمالي المطالبات تحت التسوية
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 المطلوبات المربوطة بوحدات
 النقدية من التشغيل
 مكافأة نهاية خدمة للموظفين مدفوعة
 صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 استثمارات مرتبطة بوحدات

شراء الاستثمارات
 متحصلات من بيع استثمارات
 شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
 صافي التغير في نقد وما يعادله
 نقد وما يعادله في بداية السنة
 نقد وما يعادله في نهاية السنة

(٧٦,٧١٧)	(٩١,٦١٤)	
(٤٤,٠٧٢)	(٧٥,٧٢٢)	
(٣٦,٧٧٢)	١١,٨٥٠	
(٢,٥٨٥)	(١,٧٤٠)	
(١,٢٢٣)	١٨,٠٥٢	
(١,٥١٠)	(٢,٠٧٤)	
٥٠,٥٢٩	٩٦,٨٤١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٩,١٩٥	٢٢,٩٩٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥١,٦٦٠	(٥٣٨)	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٨٤١	(١,٢٤٤)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٦١٨	٣٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٠٧	١,٩٦٤	المطلوبات المربوطة بوحدات
٨,٤٢٢	(١٣,٣٥٥)	النقدية من التشغيل
(٥٦٣)	(٣١٣)	مكافأة نهاية خدمة للموظفين مدفوعة
٧,٨٥٩	(١٣,٦٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

(١,٢٣٤)	(٢,٢٣٧)	
(١٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	
-	٤٥,٢٣١	
(٤,٤٧٠)	(١,٨٧٠)	٩
(١٥,٧٠٤)	٦,١٢٤	
(٧,٨٤٥)	(٧,٥٤٤)	
١٩,٦٩٧	١١,٨٥٢	
١١,٨٥٢	٤,٣٠٨	٥

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 للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٢٠١٦	
بالملايين السعودية	بالملايين السعودية	بالملايين السعودية	بالملايين السعودية
(٢١,٩١٢)	(١٧,٤٣٧)		

إيضاحات

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات على البنود الغير نقدية:

(٦٢٥)	١٢	(٨)	الخسارة / (الربح) محققة من الاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٤٣	(١,٥١٢)	(٨)	الخسارة غير المحققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠,٧٩٤)	(١٨,٩٣٧)		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
الموجودات التشغيلية:
مطلوب من أطراف ذوي علاقة
مطلوب من عمليات التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
المطلوبات التشغيلية:
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
النقدية الناتجة من العمليات
الزكاة المدفوعة

٤١	١٤		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,٢٢٣	(١٨,٠٥٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٦)	(١,٢٣٢)		ودائع مرابحة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
النقدية الناتجة من العمليات
الزكاة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

٣٢٨	١,٤٧٥		ودائع مرابحة
(١٩,٥٤٨)	(٣٦,٧٣٢)		شراء استثمارات
(١,١٤٠)	(٧٠٤)		متحصلات من بيع استثمارات
(٢٠,٦٨٨)	(٣٧,٤٣٦)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

المتحصلات من بيع استثمارات
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

(٢٥,٠٠٠)	-		المتحصلات من إصدار أسهم رأس المال الإضافي
(٤٣٣,٦٣١)	(٦٥,٩٣٧)		تكاليف معاملات علي إصدار أسهم رأس المال إضافي
٣٤٨,٩٩٨	٨٥,٤١٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٠٩,٦٣٣)	١٩,٤٧٥		صافي التغير في نقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية السنة
النقد وما يعادله في نهاية السنة
عضو مجلس الإدارة

٢٥٠,٠٠٠	-		النقد وما يعادله في بداية السنة
(٢,٨٦٣)	-		عضو مجلس الإدارة
٢٤٧,١٣٧	-		
١١٦,٨١٦	(١٧,٩٦١)		
٣٧,١٤٧	١٥٣,٩٦٣		
١٥٣,٩٦٣	١٣٦,٠٠٢	٥	

م. ج. لـ
المدير المالي

الرئيس التنفيذي

م. ج. لـ
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)

بيانات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١. التكوين والأنشطة

شركة الانماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩/ق بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢)، والسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٤٢٥٢٧ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢). الشركة مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول) من ٢٤ يونيو ٢٠١٢م. العنوان المسجل لمكتب الشركة هو بناية العنود ٢، ص. ب. ٦٤٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

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

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. محافظ التأمين واتفاقيات تحويل الموجودات

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى المساهمين في الشركة، بعد دراسة متأنية، عدم إستكمال تحويل محافظ التأمين للشركة الشرقية للتأمين وشركة طوكيو مارين آند نيشيدو فاير للتأمين المحدودة. التي يشار إليها مجتمعة باسم "العمليات القديمة"، حصلت الشركة على موافقة الجهات التنظيمية لإدارة هذه المطالبة المتعلقة "بعمليات قديمة"، إن هذا التحويل كان مخططاً له مبدئياً وتم الإفصاح عنه في نشرة إصدار الطرح الأولي من قبل الشركة. وأنها ليس له أي تأثير مالي عليها ، وأن شركة طوكيو مارين آند نشادو فاير اليابان تتضمن حقوق أصحاب هذه المطالبة كونها المساهم الرئيسي في " عمليات قديمة". تابع المرتبط بموافقة الجهات التنظيمية فقد حصلت الشركة على الموافقة على عدم نقل المحفظة التأمينية المرتبطة بالشركة الشرقية للتأمين باجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حيث ان الموافقة المرتبطة بشركة طوكيو مارين آند نشادو فاير اليابان على عدم نقل المحفظة التأمينية سيتم اخذ القرار فيه في اجتماع الجمعية العامة القادم.

٣. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. المعلومات المالية المقارنة المعروضة في هذه القوائم المالية تخص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

بيان الإنذار

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

أسس القياس

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أسس العرض

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ الشركة بسجلات منفصلة لحسابات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. تحتفظ 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 محدثة 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 ومدفع 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 والذي 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.

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الانخفاض في الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة. الذمم المدينة التي يتم تقييم انخفاضها بصورة فردية والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقدير خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على مقدرة الشركة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً لشروط التعاقدية. وتناقش أدناه الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر يؤدي إلى تعديل جوهرى على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة

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 متغيرة 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 شهري. يتم إدراج أي اختلاف بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالى والتسويات والمخصصات فى السنة القادمة فى قائمة عمليات التأمين.

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

- طريقة سلسلة السلم
- طريقة تقدير المتکبد النهائي

تحسب احتياطات المطالبات باستخدام هاتين الطريقتين ايهما اعلى. تعتبر احتياطات المطالبات حساسة للافتراضات التي وضعها الخبير الاكتواري عن عدد الاشهر المستخدمة لعمل متوسط لعوامل اكمال طريقة سلسلة السلم ونسبة الخسارة النهائية المتوقعة .

احتياطي عجز أقساط التأمين

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

العمر الانتاجي للموجودات الثابتة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية التقديرية لاثاثها وتركيباتها ومعدات مكتبتها لغرض احتساب الاستهلاكات. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الاخذ فى الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الممومس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنويا وتقوم بتعديل الاستهلاك المستقبلى المحمل حينما تعتقد الإدارة ان الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة .

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمعتمدة

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية معيار رقم ١٤ " - الحسابات إرجاء التنظيمية" ، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦ ، يسمح للمنشأة الذي تخضع انشطتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار لمعدى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية. كذلك فإن المنشأة لا تسمح لها بتطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بإثبات الموجودات والمطلوبات ذات الأسعار المنظمة والتي لم تتبع هذه السياسة وفقاً للمبادئ المحاسبية الحالية المتعارف عليها ولن يسمح لها بإثباتها عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- التعديلات على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ١٠ - "القواعد المالية الموحدة"، ومعيار رقم ١٢ - "الإفصاح عن الحصص في الكيانات الأخرى" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، تم ايجاد ثلاثة قضايا نشأت في تطبيق استثناء الكيانات الاستثمارية تحت المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ١٠. التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٠ توضح أن الإعفاء من تقديم القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم التي هي شركة تابعة لكيان الاستثمار، عندما يقيس الكيان الاستثمار نفسه لها في القيمة العادلة. إضافة على ذلك، هي شركة تابعة لكيان الاستثمار ليست كياناً الاستثمار نفسها والتي توفر خدمات الدعم للكيان الاستثمار موحد فقط. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى لكيان الاستثمار بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، إلى الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها الشركة الزميلة لكيان للاستثمار أو مشروع مشترك لمصالحها في الشركات التابعة.
- التعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١١ - تتطلب "الترتيبات المشتركة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وهي كيان اكتساب مصلحة في عملية مشتركة، في أي نشاط من العملية المشتركة يشكل الأعمال، لتطبيق، إلى حد حصتها، جميع المبادئ في المعيار الدولي رقم ٣ - "دمج الأعمال" وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية التي لا تتعارض مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١ الترتيبات المشتركة. بالإضافة على ذلك، فإن الكيانات الإفصاح عن المعلومات المطلوبة من قبل المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٢ وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية لدمج الأعمال. تطبيق التعديلات أيضاً إلى كيان على تشكيل عملية مشتركة إذا، وفقط إذا، وساهم الأعمال القائمة من قبل أحد أطراف عملية مشتركة على تشكيلها. بالإضافة على ذلك، فإن التعديلات التي توضح، لاقتسام حصة إضافية في عملية مشتركة فيها النشاط من العملية المشتركة يشكل الأعمال، ويجب عدم إعادة قياس المصالح التي عقدت سابقاً في عملية مشتركة إذا كان مشغل مشترك يحتفظ سيطرة مشتركة.
- التعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، توضيح، متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ القائمة فيما يتعلق ب:
 - المتطلبات المالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
 - متطلبات الأهمية النسبية.
 - يمكن فصل بنود محددة في قائمة الربح أو الخسارة وغيرها شاملة ويمكن تفصيل الدخل ("بنود الدخل الشامل") وقائمة المركز المالي.
 - يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية.
 - أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقييد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. التعديلات تزيد توضيح الشروط التي تطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "الموجودات غير الملموسة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، يقيد استخدام نسبة من الإيرادات التي من المتوقع أن تكون ولدت في إجمالي الإيرادات الخفاض في الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه إلا في ظروف محدودة جداً لإطفاء الأصول غير الملموسة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والمصانع والمعدات" و"المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ - الزراعة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ لتشمل الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف حامل النباتات. سوف المنتجات الزراعية التي تنمو على النباتات حامل تبقى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. وبالإضافة إلى ذلك، سيتم احتساب المنح الحكومية المتعلقة النباتات حامل لوفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٠ - "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية"، بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

معايير أصدرت ولم يسري مفعولها بعد المعايير الجديدة أو المعدلة التالية ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية وقد اختارت الشركة عدم الاعتماد في وقت مبكر على المعايير التالية:

المعيار الدولي الخاص بالقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
المعيار الدولي الخاص بالقرير المالي رقم ١٥ - الأيراد من العقود المبرمة مع العملاء (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)

المعيار الدولي الخاص بالقرير المالي رقم ١٦ - الإيجار التمويلي (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩) أهم السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد هذه القوائم المالية والتي تم تطبيقها بثبات ما لم يذكر خلاف ذلك :

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 المالى بالتكلفة ويكون من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع المراقبة باستحقاق أصلى لا يتجاوز ثلاثة أشهر أو أقل .

ودائع المراقبة يتم مبدئياً إدراج ودائع المراقبة ذات الاستحقاق الأصلى لاكثر من ثلاثة اشهر فى قائمة المركز المالى بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلى ناقصاً أي انخفاض فى القيمة

الانخفاض فى قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية تحصيلها يتم إجراء تقييم بتاريخ كل فترة مالية للتأكد من وجود دليل موضوعى على احتمال حدوث انخفاض فى قيمة أصل مالى أو مجموعة من الموجودات المالية (بما فى ذلك ذمم إعادة التأمين المدينة). وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم إثبات خسارة الانخفاض فى قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض فى القيمة على النحو التالى :

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، أي الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، يمثل الانخفاض فى القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة انخفاض فى القيمة المدرجة سابقاً فى قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .

إيضاحات حول القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي 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 السائد الأصلي .
يتضمن الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية بيانات يمكن ملاحظتها تأتي لانتباه الشركة بخصوص الأحداث التالية :
 - صعوبة مالية كبيرة تواجه 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 الاولى 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 حفظ القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم إثبات قيمة الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم عمل مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكّن 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 التزاماتها 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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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. البند غير النقدي التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكى فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (التزام 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.

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 الحقيقة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات المساهمين.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات 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 إثبات المكاسب أو الخسائر التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر في قائمة عمليات المساهمين للسنة.

موجودات ثابتة

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

السنوات

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥	الاثاث ومعدات المكتب
٥ -٢	معدات الحاسوب 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.

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

تزيد مصاريف الاصلاح 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 واكتمال مدة الحد الأدنى للخدمة. ويجري عمل مخصص للمبالغ المستحقة الدفع بموجب نظام العمل والعمال 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 اذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المتعاقد 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 إلتزامها بخصوص المطالبات غير المدفوعة حيث من الناحية الجوهرية يتوقع دفع كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 وتقييد 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 تناسبى.

الأقساط والعمولات غير المكتسبة هي تلك النسبة من الأقساط والعمولات المكتسبة في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالى. ويتم احتساب الأقساط المكتسبة على أساس تناسبى يومى فيما عدا الشحن البحري. ان النسبة التى تعود إلى فترات لاحقة يتم تأجيلها على أنها مخصص الأقساط غير المكتسبة. يكون الجزء غير المكتسب للشحن البحري بمثابة القسط المكتتب خلال الاشهر الثلاثة الاخيرة من السنة المالية.

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

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

يتم تحويل اعباء 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 فى 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 تحميلاها على قائمة عمليات التأمين عند تكبدها. تشمل إجمالي المطالبات المستحقة المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها كما فى تاريخ قائمة المركز المالى.

يتم الاحتفاظ بمخصص مطالبات متكمدة وغير مبلغ عنها بناءً على تقدير الإدارة كما فى تاريخ المركز المالى.

المقاومة

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

المحاسبة بتاريخ التداول

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يتم مبدئياً إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للاداء. العمليات الاعتيادية 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.

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

ان العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخلين والتكاليف المباشرة الإضافية المتکبدة فيما يتعلق بشراء وتحديد عقود التأمين يتم رسمتها 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.

٥. النقد وما يعادله		
عمليات التأمين		
نقد في الصندوق		
نقد لدى البنك - حسابات جارية	٤٠	٤٥
نقد لدى البنك - حسابات جارية	١١,٨١٢	٤,٢٦٣
نقد لدى البنك - حسابات جارية	١١,٨٥٢	٤,٣٠٨

يتضمن النقد لدى البنك - عمليات التأمين مبلغ ٤,٢٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ١١,٨١٢ مليون ريال سعودي) مودع في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

٦. أقساط المساهمين		
عمليات المساهمين		
نقد لدى البنك - حسابات جارية		
نقد لدى البنك - حسابات جارية	٣,٩٦٣	٩,٥٦٧
نقد لدى البنك - حسابات جارية	١٥٠,٠٠٠	١٢٦,٤٣٥
نقد لدى البنك - حسابات جارية	١٥٣,٩٦٣	١٣٦,٠٠٢

يتضمن النقد لدى البنك - عمليات المساهمين مبلغ ٩,٥٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ٣,٩٥٣ مليون ريال سعودي) مودع في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

يتم إيداع ودائع المراقبة قصيرة الأجل في البنك المحلي بالريال السعودي، وبتواريخ استحقاق أصلية لا تزيد عن ثلاثة أشهر بمتوسط معدل ربح ٢,٦١٪ سنوياً (٢٠١٥ : ٢,٣٣٪).

٦. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي		
أقساط مدينة - عملاء آخرين		
أقساط مدينة - طرف ذو علاقة (إيضاح ١٩)		
أقساط إعادة تأمين مدينة		
أقساط مدينة - عملاء آخرين	٥٢,٢٧١	٦١,٦٢٧
أقساط مدينة - طرف ذو علاقة (إيضاح ١٩)	٤,٤٥٦	٥,٧٤٥
أقساط إعادة تأمين مدينة	٤٩,٩٨٦	١٣١,٩٠٠
أقساط مدينة - طرف ذو علاقة (إيضاح ١٩)	١٠٧,٧١٣	١٩٩,٣٢٧
أقساط مدينة - طرف ذو علاقة (إيضاح ١٩)	(٢,٠٠٣)	(٥,٤٠٧)
أقساط مدينة - طرف ذو علاقة (إيضاح ١٩)	١٠٥,٧١٠	١٩٣,٩٢٠

يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ت تكون الذمم المدينة من عدد من العملاء والافراد وشركات التأمين وكذلك شركات إعادة التأمين التي تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. تتطلب الإتفاقيات مع شركات إعادة التأمين عادة القيام بتسوية خلال فترة معينة متفق عليها.

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.

٢١ ديسمبر ٢٠١٥	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	الرصيد في بداية السنة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	محمل / (عكس) خلال السنة
٢,٤٩١	٢,٠٠٣	الرصيد في نهاية السنة
(٤٨٨)	٣,٤٠٤	
<u>٢,٠٠٣</u>	<u>٥,٤٠٧</u>	

فيما يلى تحليل لأعمار أقساط التأمين المدينة واعادة التأمين الناشئة من عقود التأمين :

الإجمالي	بألاف الريالات السعودية	غيرمتاخرة						٢٠١٦
		متاخرة ومتناقصة القيمة	أكثر من اثنى عشر شهر	من ستة إلى اثنتي عشر شهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	بألاف الريالات السعودية	
١٩٣,٩٢٠	(٥,٤٠٧)	٣,٦٣١	١٤,٩٢٨	١٠٤,٤٠٥	٦١,١٧٨	١٥,١٨٥		
١٠٥,٧١٠	(٢,٠٠٣)	١,٨٧٢	٧,٧٢٨	١٨,٦١٧	٢٥,١٠١	٥٤,٣٩٥		

٢١ ديسمبر ٢٠١٥	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	٧. مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
١,٢٦	٩٦٢	مدفوعات مقدماً
٨٨٤	١,٢٤٤	هامش دائم
٧٦٤	٢,٧٢٢	مدينون آخرون
<u>٢,٨٥٤</u>	<u>٤,٩٢٨</u>	

٨٦	٥٥	عمليات المساهمين
٢٧٢	١,٥٣٥	مدفوعات مقدماً
<u>٢٥٨</u>	<u>١,٥٩٠</u>	دخل مستحق

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 متوفقة مع الشريعة الإسلامية (مصنفة كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل):

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بألاف الريالات السعوية	بألاف الريالات السعوية
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١١٥,٨٠٢	٨٣,٣٧٩
-	١٤,٤٤٨
١١٧,٧٢٥	٩٩,٧٥٠

الاستثمارات
 الاستثمارات المتاحة للبيع

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
 استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

إن حركة الاستثمارات خلال السنة هي كما يلى:
استثمارات متاحة للبيع
الرصيد في بداية ونهاية السنة

١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢٢,٢٨٧	١١٥,٨٠٢
٤٣٢,٦٣١	٥٠,٩٣٧
(٣٤٨,٩٩٨)	(٨٤,٨٦٠)
٦٢٥	(١٢)
(١,٧٤٣)	١,٥١٢
١١٥,٨٠٢	٨٣,٣٧٩

استثمارات مقتناء بغرض المتاجرة
الرصيد في بداية السنة
المشتراة خلال السنة
المباعة خلال السنة
الربح المتحقق خلال السنة (ايضاح ١٧)
الربح / (الخسارة) غير المتحقق خلال السنة (ايضاح ١٧)
الرصيد في نهاية السنة

-	١٥,٠٠٠
-	(٥٥٢)
-	١٤,٤٤٨

استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
 المشتراة خلال السنة
 المستردة خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق تستحق بعد ١٠ سنوات مع حق الاسترداد الجزئي بمتوسط عائد بمعدل ٢٪٠١٢٥ + السبيبور سنويًا (٢٠١٥: لا شيء).

(ب) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في عمليات التأمين داخل المملكة العربية السعودية في صندوق تمويل محتفظ به لأغراض المتاجرة.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

فيما يلى حركة الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

الاستثمارات	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١
الرصيد في بداية السنة	-	١٠,١٢٤
المشتراط خلال السنة	١٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
المباعة خلال السنة	-	(٤٥,٢٣١)
أرباح محققة خلال السنة	-	١٠٧
أرباح غير محققة خلال السنة	١٢٤	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠,١٢٤	-

٩. موجودات ثابتة التكلفة	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	الإجمالي	
	تحسینات على المباني المستأجرة	أثاث ومعدات مكتبة	أجهزة حاسوب آلي	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٧٧	١,٤٩٥	١٠,٠٥٦	١٤,٣٢٨
المشتريات خلال السنة	٢٩٣	٢٢٠	١,٣٥٧	١,٨٧٠
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٧٠	١,٧١٥	١١,٤١٣	١٦,١٩٨
مجمع الاستهلاك				
الرصيد في بداية السنة	٥٤٩	٤٩٧	٥,٤٧٨	٦,٥٢٤
المحمل خلال السنة	٥٦٩	٣٤٦	٢,١٦٩	٣,٠٨٤
الرصيد في نهاية السنة	١,١١٨	٨٤٣	٧,٦٤٧	٩,٦٠٨
صافي القيمة الدفترية	١,٩٥٢	٨٧٢	٢,٧٦٦	٦,٥٩٠
كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م				

موجودات ثابتة التكلفة	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	الإجمالي	
	تحسینات على المباني المستأجرة	أثاث ومعدات مكتبة	أجهزة حاسوب آلي	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	١,٨٤٧	٥٣٤	٧,٤٧٧	٩,٨٥٨
المشتريات خلال السنة	٩٣٠	٩٦١	٢,٥٧٩	٤,٤٧٠
الرصيد في نهاية السنة	٢,٧٧٧	١,٤٩٥	١٠,٠٥٦	١٤,٣٢٨
مجمع الاستهلاك				
الرصيد في بداية السنة	٢٠٨	٢١١	٢,٥٢٢	٢,٩٤١
المحمل خلال السنة	٣٤١	٢٨٦	١,٩٥٦	٢,٥٨٣
الرصيد في نهاية السنة	٥٤٩	٤٩٧	٥,٤٧٨	٦,٥٢٤
صافي القيمة الدفترية	٢,٢٢٨	٩٩٨	٤,٥٧٨	٧,٨٠٤
كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م				

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
٤٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠

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 .
وهذا إيداع مقيد، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة .

١١. مطالبات مستحقة

أ) مطالبات متکبدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م				
الإجمالي	حملة وادخار	علم	سيارات	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨٩,٩٠١	١٣,٥٧٣	٥٧,٧٦٢	١١٨,٥٦٦	عمليات التأمين
(١٢٠,٦٦٠)	(١٠,٨٨٦)	(٥٣,٣٢٣)	(٥٦,٤٠١)	مطالبات مدفوعة
٧٩,٢٤١	٢,٦٨٧	٤,٤٣٩	٦٢,١١٥	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٦,٨٤١	٥,٩٨٨	٥٩,٣١١	٢١,٥٤٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٥,٧٢٢)	(٤,٩٥٦)	(٥٧,٣٢٩)	(١٢,٤٢٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
٢١,١١٩	١,٠٣٢	١,٩٧٢	١٨,١١٥	التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
٩٠,٣٦٠	٣,٧١٩	٦,٤١١	٨٠,٢٣٠	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
الإجمالي				إجمالي المطالبات المتکبدة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٨,٩٧٩	٨,٥٠١	٤٠,٤١٥	٤٠,٠١٣	عملية التأمين
(٦٩,٥٠٩)	(٦,٩٣٤)	(٤١,٩٠٢)	(٢٠,٦٧٣)	مطالبات مدفوعة
٢٩,٤٧٠	١,٦١٧	٢,٥١٣	٢٤,٣٤٠	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٠,٥٢٩	٢,٠٩٥	٣٣,٢٨٧	١٥,١٤٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٠٧٢)	(١,٦٠٢)	(٢٣,٥٦٠)	(٨,٩١٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
٦,٤٥٧	٤٩٣	(٢٧٣)	٦,٢٣٧	التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
٢٥,٩٢٧	٢,١١٠	٣,٢٤٠	٣٠,٥٧٧	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
الإجمالي				إجمالي المطالبات المتکبدة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

عملية 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
إجمالي المطالبات المتکبدة

عملية 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
إجمالي المطالبات المتکبدة

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يتكون القطاع العام من التأمين البحري والحريق والهندسة والحوادث العامة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

ب) مطالبات مستحقة

النوع	التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
سيارات			
- احتياطات المطالبات تحت التسوية	١٦,٣٩٥	(١١,٩٠٢)	٢٨,٢٩٧
- احتياطي مطالبات متكمدة وغير مبلغ عنها	١٢,٩٩٣	(١٠,٤٢٤)	٢٤,٤٢٧
- احتياطات أخرى	٤,٣٢٠	-	٤,٣٢٠
عام			
- احتياطات المطالبات تحت التسوية	٢,٤٨٩	(٧١,١٣٢)	٧٢,٦٢٢
- احتياطي مطالبات متكمدة وغير مبلغ عنها	٥,٧١٧	(٣٢,٢٥٢)	٣٧,٩٦٩
- احتياطات أخرى	٥١٣	-	٥١٣
حماية وادخار			
- احتياطات المطالبات تحت التسوية	١,٨٠٨	(٨,٢٧١)	١٠,٠٧٩
- احتياطي مطالبات متكمدة وغير مبلغ عنها	٨٤٦	(٣,٣٨٦)	٤,٢٣٢
- احتياطات أخرى	-	-	-
إجمالي المطالبات تحت التسوية	<u>٤٦,٠٨١</u>	<u>(١٣٧,٣٧٨)</u>	<u>١٨٣,٤٥٩</u>

قامت الشركة خلال السنة الحالية بتكوين مخصص يتعلق بعجز أقساط التأمين بمبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ٣,١ مليون ريال سعودي) وذلك لجميع قطاعات الاعمال، واحتياطي للكوارث بمبلغ ٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ٠٣ مليون ريال سعودي) و ذلك لقطاعات الحريق والهندسة، واحتياطي عجز بقيمة ١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ٠٤ مليون ريال سعودي) و ذلك لقطاع السيارات، قامت الشركة بتكوين هذه المخصصات على أساس افتراض ان اقساط التأمين غير المكتسبة لهذه القطاعات لن تكون كافية ل توفير المطالبات المتوقعة والنفقات الأخرى ذات الصلة والتي تتعلق بالفترات المسقبة من الوثائق سارية المفعول حتى تاريخ المركز المالي .

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

عمليات التأمين

سيارات

النوع	التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
- احتياطات المطالبات تحت التسوية	٤,٤٩٦	(٢,٣٩٠)	٦,٨٨٦
- احتياطي مطالبات متكمدة وغير مبلغ عنها	٨,٤٤٣	(٦,٥٢٠)	١٤,٩٦٣
- احتياطات أخرى	٢,٦٥٣	-	٢,٦٥٣
عام			
- احتياطات المطالبات تحت التسوية	٢,٧١٨	(٣١,١٠٧)	٢٤,٨٢٥
- احتياطي مطالبات متكمدة وغير مبلغ عنها	٢,٦٢٣	(١٤,٩٣٨)	١٧,٥٧١
- احتياطات أخرى	٣٩٧	-	٣٩٧
حماية وادخار			
- احتياطات المطالبات تحت التسوية	٤٠٤	(١,٦٢٠)	٢,٠٢٤
- احتياطي مطالبات متكمدة وغير مبلغ عنها	١,١٨٢	(٥,٠٨١)	٦,٢٦٣
- احتياطات أخرى	٣٦	-	٣٦
إجمالي المطالبات تحت التسوية	<u>٢٤,٩٦٢</u>	<u>(٦١,٦٥٦)</u>	<u>٨٦,٦١٨</u>

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢. أقساط تأمين مكتسبة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	أجمالي الأقساط المكتسبة
٢٢٠,٣٥٧	٢٢١,٨٨٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٢٤,٢٨١	٧٥,٩٤١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
(٧٥,٩٤١)	(٧٥,٤٠٣)	إجمالي الأقساط المكتسبة
<u>١٦٨,٦٩٧</u>	<u>٣٢٢,٤٢٦</u>	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٥٦,٧٤)	(١٨٧,١٨٥)	فائض خسارة أقساط تأمين
(٣,١٩٩)	(٨,٠٧٧)	
(١٥٩,٢٧٣)	(١٩٥,٢٦٢)	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(١٥٥,٠٧)	(٥٢,٢٧٩)	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
٥٢,٢٧٩	٤٠,٤٢٩	
(١٢٢,٥٠١)	(٢٠٧,١١٢)	
<u>٤٦,١٩٦</u>	<u>١١٥,٣١٤</u>	صافية الأقساط المكتسبة

١٣. الحركة في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

صلفي بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ ديسمبر ٣١ حصة معيدي التأمين	أجمالي بألاف الريالات ال سعودية	عمليات التأمين
٢٣,٦٦٢	(٥٢,٢٧٩)	٧٥,٩٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١٣٤,٧٠٣	(١٨٧,١٨٥)	٣٢١,٨٨٨	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(١٢٢,٣٩١)	١٩٩,٠٣٥	(٣٢٢,٤٢٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
<u>٣٤,٩٧٤</u>	<u>(٤٠,٤٢٩)</u>	<u>٧٥,٤٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠١٥ ديسمبر ٣١			عمليات التأمين
٨,٧٧٤	(١٥,٥٠٧)	٢٤,٢٨١	الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٠٨٤	(١٥٩,٢٧٣)	٢٢٠,٣٥٧	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(٤٦,١٩٦)	١٢٢,٥٠١	(١٦٨,٦٩٧)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
<u>٢٣,٦٦٢</u>	<u>(٥٢,٢٧٩)</u>	<u>٧٥,٩٤١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٢٠١٦م	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٩١٤	٣,٩٣٧	مصاريف مستحقة
٤,٥٢٤	٧,٦٤٠	عمولات وسطاء
٥,٤٤٤	-	عمولات تأمين مشتركة
٧,٦٣٠	٦,٤٤١	مستحق لحاملى وثائق التأمين
٢,٧٦٨	٣,١٣٩	المستحق للسلطات المحلية والتنظيمية
٧٢٤	٣,٢٢٧	مطلوبات أخرى
٢٤,٠٠٤	٢٤,٣٩٤	
		عمليات المساهمين
٢,٣٤٤	٣,٨١٩	مصاريف مستحقة

١٥. رأس المال

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

أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

في ١٥ فبراير ٢٠١٧ قام مجلس الادارة بتوصية المساهمين لانخفاض رأس المال الشركة من ٤٥٠ مليون ريال سعودي الى ٣٠٠ مليون ريال سعودي ذلك لشطب الخسائر المتراكمة بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي. حيث ان المستحق الى انخفاض رأس المال لا يؤثر على الالتزامات المالية للشركة. انخفاض رأس المال يترب على موافقة الجهات التنظيمية والمساهمين .

١٦. المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٢٠١٦م	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠,٥٦٧	٣٤,٧٢١	تكاليف الموظفين
٢,٥٨٣	٣,٠٨٣	استهلاكات (إيضاح ٩)
٢,٨٠٠	٣,٥١٤	صيانة
(٤٨٨)	٣,٤٠٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)
١٠٤	١٨	الديون المعدومة المشطوبة
١,٢١٢	١,٣٥٠	إيجار
٥١٠	٢٣١	أتعاب قانونية ومهنية
٣,٥٣٣	٢,٩٢٢	أخرى
٤٠,٨٢١	٤٩,٣٤٣	

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عمليات المساهمين		
١,٦٧٩	١,٢٠١	أتعاب قانونية ومهنية
١,٠٢٠	١,٠٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)
٣٩٦	٣٠٥	أتعاب مجلس الإدارة وحضور اللجان الفرعية (إيضاح ١٩)
٢٢٥	٧١٨	أخرى
٣,٣٢٠	٣,٢٤٤	

١٧. إيرادات استثمار وأخرى، بالصافي

عمليات المساهمين		
استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل		
٦٢٥	(١٢)	(١٨) - (خسائر) / أرباح محققة خلال السنة ، بالصافي
(١,٧٣٤)	١,٥١٢	(١٨) - أرباح / (خسائر) غير محققة خلال السنة
-	١٩	- توزيعات أرباح للسنة
(١,١١٨)	١,٥١٩	
استثمارات مقتباه حتى تاريخ الاستحقاق		
-	٤٤٧	أرباح من الصكوك
استثمارات متاحة للبيع		
٣٣٩	٣٨٥	- توزيعات أرباح
إيرادات أخرى		
٢٧٣	٤,٧٧٩	- الربح من ودائع مرابحة
(٥٦)	٧,١٣٠	

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 / (الخسارة) المعدلة يتم احتساب الزكاة للسنة بواقع٪ ٢,٥ من الوعاء الزكوي للسنة .

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

فيما يلى الحركة في مخصص الزكاة للسنة :

٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ دسمبر ٣١	
بألاف الريالات السعودية		
١,٤٩٧	١,٠٦٩	الرصيد في بداية السنة
٧١٢	٣,٨٣٥	المخصص خلال السنة
(١,١٤٠)	(٦٨٧)	المسدد خلال السنة
-	(١٧)	المسدد مقدماً من الضرائب خلال السنة
١,٠٦٩	٤,٢٠٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قدمت الشركة إقراراتها الرزكوية للهيئة العامة للرزكاة والدخل ("الهيئة") عن الفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وعن السنة المالية ٢٠١٤م وعن السنة المالية ٢٠١٥م 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 تحصيل أيه ضريبة دخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين .

١٩. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢- 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:

النوع	البيان	البيان		البيان	البيان
		٢٠١٥	٢٠١٦		
الأرصدة	البيان	بيان	بيان	بيان	بيان
بالألاف الريالات	البيان	بيان	بيان	بيان	بيان
السعودية	البيان	بيان	بيان	بيان	بيان
٤,٤٥٦	٥,٧٤٥	٢٢,٩٨٦	٢٣,٣٥٧	مساهم	أقساط تأمين
٤,١١٨	٣,٢٩٤	٥,٧٩٩	٤,٧٧٠	مساهم	أقساط إعادة تأمين
-	(٧٠)	١١,٥٨٥	١٥,٩٣٠	مساهم	مطالبات مدفوعة دائنة
-	-	١,٢٢٦	١,١٢١	مساهمين	عمولة إعادة تأمين
١٢٦	١٣٩	٢١٢	٦٥٦		عمولة الوكيل
١١٥,٨٥٥	٤٨,٨٦٠	٧٠٠,٢٢٧	٧٠,٣٦٣	شركة زميلة	استثمارات
١٤	-	٢,٨٣٠	٣,٥٩٥	شركة زميلة	مصاريف عمومية و ادارية
١٥,٧٦٦	١٣,٨٢٠	-	-	مساهم	رصيد البنك

١٩- ٣ معلومات تتعلق بمسؤولي الإدارة الرئيسية

البيان	البيان	البيان	البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
بالألاف الريالات	البيان	بيان	بيان
السعودية	البيان	بيان	بيان
٤,٠٩١	٦,٠١٣		
٢٠٤	٣٧٧		

منافع قصيرة الأجل
منافع طويلة الأجل

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- مصاريف مجلس الإدارة واللجان الفرعية ذات الصلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٢٠١٦		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب مجلس الإدارة وحضور اللجان الفرعية
بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	ال سعودية		
١,٠٢٠	١,٠٢٠				
٣٩٦	٣٥٠				

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

٥- إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر من قبل الإدارة

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بإلتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتقوم الإدارة بتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء بأية إلتزامات عند ظهورها.

معلومات الاستحقاق

٢٠١٦ ديسمبر ٣١		أقل من سنة		موجودات عمليات التأمين
الاجمالي	دون أجل	بألاف الريالات	ال سعودية	
٤,٣٠٨	-	٤,٣٠٨		نقد وما يعادله
١٩٣,٩٢٠	-	١٩٣,٩٢٠		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصليف
١٣٧,٣٧٨	-	١٣٧,٣٧٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٠,٤٢٩	-	٤٠,٤٢٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٤٣٨	-	٥,٤٣٨		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٩٢٨	-	٤,٩٢٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	-		استثمارات
٣,٤٧١	-	٣,٤٧١		استثمارات مربوطة بوحدات
-	-	-		مستحق من عمليات المساهمين
٣٨٩,٨٧٢	-	٣٨٩,٨٧٢		

٢٠١٦ ديسمبر ٣١		أقل من سنة		موجودات عمليات المساهمين
الاجمالي	دون أجل	بألاف الريالات	ال سعودية	
١٢٦,٠٠٢	-	١٢٦,٠٠٢		نقد وما يعادله
٩٩,٧٥٠	-	٩٩,٧٥٠		استثمارات
١,٥٩٠	-	١,٥٩٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	-		مستحق من طرف ذي علاقة
٢٢٧,٣٤٢	-	٢٢٧,٣٤٢		

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٢٠١٥ ديسمبر ٣١		أقل من سنة		موجودات عمليات التأمين
الإجمالي	دون أجل	بألاف الريالات	السعودية	
١١,٨٠٢	-	١١,٨٠٢		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 مربوطة بوحدات
٧٢١	-	٧٢١		مستحق من عمليات المساهمين
٢٥٠,١٢٨	-	٢٥٠,١٢٨		

٢٠١٥ ديسمبر ٣١		أقل من سنة		موجودات عمليات المساهمين
الإجمالي	دون أجل	بألاف الريالات	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
٢٧٢,٠٦٠	-	٢٧٢,٠٦٠		

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ ديسمبر ٢٠١٦م

الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة واحدة	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٨٣,٤٥٩	-	١٨٣,٤٥٩	مطلوبيات عمليات التأمين
٨٢,٦١٨	-	٨٢,٦١٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٤,٣٩٤	-	٢٤,٣٩٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٤٧١	-	٣,٤٧١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩٣,٩٤٢	-	٢٩٣,٩٤٢	مطلوبيات مربوطة بوحدات
٣,٨١٩	-	٣,٨١٩	مطلوب المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م			معلومات الاستحقاق
الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة واحدة	مطلوبيات عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٨٦,٦١٨	-	٨٦,٦١٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٩,٦٢٨	-	٥٩,٦٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,٠٠٤	-	٢٤,٠٠٤	مطلوبيات مربوطة بوحدات
١,٥٠٧	-	١,٥٠٧	مطلوب المساهمين
١٧١,٧٥٧	-	١٧١,٧٥٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٣٤٤	-	٢,٣٤٤	

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

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها بشأن ادراة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لكافية بنود الموجودات المالية المحافظ 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 تحفيض تعرض الشركة لديون معروفة. 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

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التأمين الذين لديهم الحد الأدنى المقبول لتصنيفات الائتمان لدى وكالات تصنيف معترف بها وليست أقل من BBB (لدى ستاندرد ان مورز) و AA- (لدى ايه ام بست) .

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

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	موجودات عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	نقد وما في حكمه
١١,٨٥٢	٤,٣٠٨	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافية
١٠٥,٧١٠	١٩٣,٩٢٠	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦١,٦٥٦	١٢٧,٣٧٨	
<u>١٧٩,٢١٨</u>	<u>٢٣٥,٦٠٦</u>	
موجودات المساهمين	موجودات المساهمين	نقد وما يعادله وديعة نظامية
١٥٣,٩٦٣	١٣٦,٠٠٢	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	
<u>١٩٨,٩٦٣</u>	<u>١٨١,٠٠٢</u>	

تركيز مخاطر الائتمان

يكون تركيز مخاطر الائتمان قائماً 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 الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات في السوق أو أسعار الأوراق المالية أو الأداة ، والتغير في حساسية السوق ، وأنشطة المضاربة ، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق .

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. تحافظ 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 .

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

مخاطر أسعار العمولات

تشمل مخاطر أسعار العملات من احتمال ان تؤثر التغيرات في أسعار العمولات على قيمة اداة مالية.

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقوم الشركة بوضع ودائع يمكن تحقيقها خلال ثلاثة أشهر فأكثر من ذلك، باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الابقاء عليها طبقاً لأنظمة النقد العربي السعودي والتي لا تحصل منها الشركة على أيه عمولات. تحد الشركة من مخاطر أسعار العملات بمراقبة التغيرات في أسعار العملات التي تتبع بها ودائعها.

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

الإجمالي	غير محملة بعمولة الف ريال سعودي	أكثر من خمس سنوات الف ريال سعودي	من سنة إلى خمس سنوات الف ريال سعودي	أقل من سنة واحدة الف ريال سعودي	عمليات المساهمين
٩٧,٨٢٧	٨٣,٣٧٩	-	١٤,٤٤٨	-	٢٠١٦ ديسمبر ٣١
<u>١١٥,٨٠٢</u>	<u>١١٥,٨٠٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠١٥ ديسمبر ٣١</u>

لا توجد فروقات جوهرية بين تاريخ إعادة التسجيل 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 بتقلبات القيمة العادلة للتغيرات النقدية المستقبلية للاداة 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 .

ان استثمارات الشركة البالغة ٩٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١١٥,٨ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق، الناشئة من عدم التأكيد من القيمة المستقبلية للاستثمارات في الاوراق المالية. تقوم الشركة بالحد من هذا النوع من مخاطر السوق عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية والمراقبة المستمرة لتطورات الاسواق .

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٪ معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيكون بمبلغ +/ - ٩,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١١,٥٨ مليون ريال سعودي) على عمليات المساهمين.

تحليل الحساسية المعروض يعتمد على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وعليه فإن تحليل الحساسية المعد لا يعد بالضرورة مؤشراً على التأثير على موجودات الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تحليل الحساسية

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

حقوق المساهمين	صافي الخسارة	٢٠١٦
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	أثر التغير في التزامات المطالبات بنسبة +/ - ١٠٪
٢,٤٧١	٢,٤٧١	سيارات
٨٧٢	٨٧٢	عام
٢٦٥	٢٦٥	الحماية والأدخار

٢٠١٥	أثر التغير في التزامات المطالبات بنسبة +/ - ١٠٪
١,٦٥٩	١,٦٥٩
٦٧٥	٦٧٥
١٦٢	١٦٢

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

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر عقد التأمين في خطر وقوع حالة مؤمن عليها مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة 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 بتوجيه مخاطر الخسارة على محفظة كبيرة من عقود التأمين حيث تكون المحفظة الأكثر تويعاً أقل احتمالاً للتاثير بالتفير في أي جزء من المحفظة بالنتائج غير المتوقعة. كما تحسن متغيرات المخاطر من خلال الاختبار والتفيذ 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 المستردية من معيدي التأمين في ضوء ثبات الافتراضات المستخدمة للتأكد من متنفسة الوثائق ويتم عرضها في قائمة المركز المالي كموجودات معيدي التأمين .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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 تركزات مخاطر الائتمان الناجمة عن مناطق جغرافية أخرى أو أنشطة أو ميزات اقتصادية لمعيدي التأمين.

ويتم اختيار معيدي 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 آند بورز) بحيث يجب ألا يقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين.
- العلاقة الاقتصادية الحالية أو الماضية مع معيدي التأمين.

الاستثناء من هذه القاعدة هو في الشركات المحلية التي لا تحمل أي تصنيف ائتماني 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 للقوة 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 واضرابات في الغلاف الجوى وتركيز المخاطر وأعمال الشفب المدنى وغيرها من العوامل. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبنية أعلاه. وقد قالت الشركة بالحد من تعرضها لأحداث كارثية ومكافحة الشفب باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تركيز مخاطر التأمين

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

كما تراقب الشركة مخاطر التركيز من خلال المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. فبالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، تصنف المدينة الكلمة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات، فإن أي مبنى 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 خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقوم الشركة بتقييم ترکيز 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 مكتبة 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. وتنسق 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 الإلتزامات المقدرة. وتستخدم الأحكام النوعية لتقدير المدى الذي بموجبه قد لا تطبق المؤشرات التاريخية على المستقبل، وعلى سبيل المثال الأحداث التي تحدث لمرة واحدة، وتغيرات في عوامل السوق مثل مواقف الناس تجاه المطالبات والاحوال الاقتصادية. كما يستخدم الحكم لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات .

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

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محايدة من النتائج الأكثر ترجيحاً أو توقعها. إن طبيعة الأعمال تجعل التبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً فى 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 المتکبدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكيد من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث توافر المعلومات حول حادثة المطالبة. يتم تقديم مخصصات المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها في البداية على المستوى الإجمالي ويتم إجراء عملية حسابية منفصلة لتقدير حجم المبالغ المسترددة من إعادة التأمين. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين .

تم تحديد إلتزامات أقساط التأمين بحيث تكون إجمالي مخصصات إلتزامات 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 المالى. يتم تحديد المطلوبات 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 ومعايير المعايير المعترف بها المتعلقة بطريقة إدارة الاستثمار. وتتشاءل المخاطر التشغيلية من كافة أنشطة الشركة.

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

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

- متطلبات الفصل الملائم 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 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 بادارة 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 كفاءة رأس المال) من أجل التقليل من مخاطر التعثر والعسر من جانب شركات التأمين للوفاء بالإلتزامات غير المنظورة عند نشوئها.

مخاطر إدارة رأس المال

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

يسجل المستوى الثالث من الاستثمارات بالتكلفة لأن قيمة 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 للقيمة العادلة .

操業資本

		المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
		الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
						٢٠١٦ ديسمبر ٢١
						استثمارات متاحة للبيع
	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	- استثمارات في أسهم غير مدرجة
	٨٣,٣٧٩	-	-	٨٣,٣٧٩	٨٣,٣٧٩	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
	١٤,٤٤٨	-	١٤,٤٤٨	-	-	- استثمارات في صناديق استثمار متعددة الأصول، وأسهم ملكية ومحافظ تديرية
	٩٩,٧٥٠	١,٩٢٣	١٤,٤٤٨	٨٣,٣٧٩	٩٩,٧٥٠	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
						- صكوك
						الإجمالي
						٢٠١٥ ديسمبر ٢١
						استثمارات متاحة للبيع
	١١٥,٨٠٢	-	-	١١٥,٨٠٢	١١٥,٨٠٢	- استثمارات في أسهم غير مدرجة
	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
	١١٧,٧٢٥	١,٩٢٣	-	١١٥,٨٠٢	١١٧,٧٢٥	استثمارات في أسهم ملكية
						الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

عمليات التأمين

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

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

٢٢. خسارة السهم الأساسي والمخفضن خلال السنة

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

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

لسنة المنتهية في ٢٠١٥ دسمبر ٣١	لسنة المنتهية في ٢٠١٦ دسمبر ٣١	الأسهم العادي الصادرة كما في ١ يناير أسهم حقوق الأولوية المعدلة تأثير أسهم حقوق الأولوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٢٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	
١٨,٥٤٠	-	
-	-	
٢٨,٥٤٠	٤٥,٠٠٠	

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي 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 الأساسي والمخفضنة:

لسنة المنتهية في ٢٠١٥ دسمبر ٣١	لسنة المنتهية في ٢٠١٦ دسمبر ٣١	صافي خسارة السنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي خسارة السهم الأساسي والمخفضن (معدلة)
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
(٢١,٩١٢)	(١٧,٤٣٧)	
٢٨,٥٤٠	٤٥,٠٠٠	
(٠,٥٦٩)	(٠,٣٨٧)	

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي صافي المطالبات المتکبدة بما في ذلك كل من صافي المطالبات المتکبدة، 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 احتياطيات كافية فيما يتعلق بنشاطها التأميني لكي توفر الحماية من أي تطورات أو تجارب مستقبلية عكسية للمطالبات. أشاء تطور المطالبات زيادة تأكيد التكالفة النهائية للمطالبات تزول التجارب العكسية للمطالبات، وينتزع 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 وضوها ويزداد عدم التأكيد المتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات. وفيما يلي التحليل للمطالبات بحسب سنوات الحوادث للاربع سنوات الماضية:

	٢٠١٦				
	سنة الحادث				
إجمالي	تقدير التكالفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث				
١٥٧,٢٨١	٩٥,٧٠٠	٣٠,٩١٨	٢٤,١٦٧	٦,٤٩٦	
١٢,٣٨١	-	٥,٦٩٩	٤,٧٩٥	١,٨٨٦	بعد سنة واحدة
٧٠٣	-	-	٦٤١	٦٢	بعد سنتين
٣٤	-	-	-	٣٤	بعد ثلاث سنوات
	التقدير الحالى لصافي المطالبات				
١٧٠,٣٩٩	٩٥,٧٠٠	٣٦,٦١٧	٢٩,٦٠٣	٨,٤٧٩	المترادفة
(١٢٤,٣١٨)	(٥٣,٢٤٥)	(٣٣,١٩٤)	(٢٩,٤٤٠)	(٨,٤٣٩)	المدفوعات المترادفة حتى الان
٤٦,٠٨١	٤٢,٤٥٥	٣,٤٢٣	١٦٣	٤٠	صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالى

٢٤. التعهادات والإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ، تم اصدار خطابات ضمان بنكية بقيمة ١,٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ٠,٨٨ مليون ريال سعودي) لعملاء مختلفين و وكلاء السيارات والورش كجزء من اتفاقيات الخاصة به ويتم تصنيفها ضمن المدفوعات المقدمة وأرصدة المدينة الأخرى في القوائم المالية. لم يكن لدى الشركة اي تعهدات رأسمالية خلال العام ٢٠١٥ - ٢٠١٦.

٢٥. التقارير القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحريق، 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.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 المصارييف 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.

النتائج القطاعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦									الإيرادات
المجموع	طبي	مصاريف وادخار	حماية	حوادث	عامة	هندسة	سيارات	(بألاف الريالات السعودية)	
٢٢١,٨٨٨	٧,١٤٥	٢٦,٧٥٨	١٧٢,٨٩٣	٥,٥١٣	١٧,٤٢١	٢٨,٤٨١	٥٣,٦٧٧		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٨٧,١٨٥)	-	-	(١٤,٦٥٦)	(٢٤,٤٠٧)	(٤,٩٣٠)	(١٣,٧٦٤)	(٣٦,٧٤٦)	(٥٢,٦٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,٠٧٧)	-	-	(٦,٣٧٤)	(١٢٠)	(٤٩٦)	(٩١٨)	(١٦٩)		فائض خسائر أقساط التأمين
١٢٦,٦٢٦	٧,١٤٥	١٢,١٠٢	١٠٢,١١٢	٤٦٣	٢,١٦١	٨١٧	٨٢٦		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١,٣١٢)	(٢,٣٤٩)	٢٢٧	(٩,٨٩١)	(١٥٣)	٤٧١	٥٦٠	(١٧٧)		صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١١٥,٣١٤	٤,٧٩٦	١٢,٣٢٩	٩٢,٢٢١	٣١٠	٢,٦٢٢	١,٣٧٧	٦٤٩		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢,٨٤٦	-	-	٥٣٢	١,٤٢٨	٣,٤٨٧	٨,٠٥٥	٩,٣٤٣		عمولات إعادة التأمين وإيرادات أخرى
١٣٨,١٦٠	٤,٧٩٦	١٢,٣٢٩	٩٢,٧٥٤	١,٧٣٨	٧,١١٩	٩,٤٣٢	٩,٩٩٢		مجموع إيرادات التأمين
المطالبات والمصاريف									
(٩٠,٣٦٠)	(٣,٦٩٣)	(٣,٧١٨)	(٨٠,٢٢١)	(٣٤٦)	٩٩٩	(٣,١٥٤)	(٢٢١)		صافي المطالبات المتقدمة
(٢٠,٠٧٤)	(٢٠١)	(٥١٧)	(١١,٧٦٤)	(٥٨٥)	(١,١٩٧)	(١,٨٧٢)	(٢,٩٣٨)		تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٦٥٧)	(١٠٧)	(١٤٢)	(٨٦٤)	(٢٢)	(٨٠)	(١٨٤)	(٢٥٨)		أتعاب الفحص والإشراف
(١,٩٦٤)	-	(١,٩٦٤)	-	-	-	-	-		التغير في احتياطي الاستثمارات المربوط بوحدات
(١٦٠)	-	(١٦٠)	-	-	-	-	-		احتياطي حسابي
٢,٩١٤	-	-	٢,٩١٤	-	-	-	-		إيرادات أكتتاب أخرى
٢٧,٨٥٩	٧٩٥	٠,٨٢٨	٢,٨٠٩	٧٨٩	٦,٨٤١	٤,٢٢٢	٥,٥٧٥		صافي نتيجة التأمين
<u>١٦١</u>									<u>إيرادات استثمارات</u>
<u>(٤٩,٣٤٢)</u>									<u>المصاريف العمومية والإدارية</u>
<u>(٢١,٣٢٢)</u>									<u>صافي العجز من عمليات التأمين</u>

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيرادات	المطالبات والمصاريف	صافي المطالبات المتکبدة	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	أتعاب الفحص والإشراف	صافي التغير فياحتياطي الاستثمارات المربوط بوحدات إيرادات أكتتاب أخرى	مجموع إيرادات التأمين	عمولات إعادة التأمين وإيرادات أخرى	صافي إيرادات التأمين المكتسبة	عمولات إعادة التأمين المكتسبة	فائض خسائر إقساط التأمين	أقساط إعادة التأمين المسندة	إجمالي إقساط التأمين المكتسبة
٤٧٠١٩٦	٩,٩٩٠	٣٠,١١٧	١٢٤	٢,٤٣٠	٢,١٦٠	٣٧٥						
١٨,٩٠٤		٢,٧٤٨	٥٦٢	٢,٠١٢	٦,٦١٦	٦,٩٦٦						
٦٥,١٤٤	٩,٩٩٠	٣٢,٨٦٥	٦٨٦	٥,٤٤٢	٨,٧٧٦	٧,٣٤١						
(١٤,٨٨٨)	(٢٥٨)	(١٢,٧٦٣)	(٩٥)	(١,٠٤٩)	(٧٧٧)	٥٤						
٤٦,١٩٦		٣٠,١١٧	١٢٤	٢,٤٣٠	٢,١٦٠	٣٧٥						
١٨,٩٠٤		٢,٧٤٨	٥٦٢	٢,٠١٢	٦,٦١٦	٦,٩٦٦						
٦٥,١٤٤	٩,٩٩٠	٣٢,٨٦٥	٦٨٦	٥,٤٤٢	٨,٧٧٦	٧,٣٤١						
(٣٥,٩٢٧)	(٢,١١٠)	(٣٠,٥٧٧)	(١٥)	٨٧٠	(٢,١٢٢)	(٩٦٣)						
(٥,٧٦١)	(١٦٢)	(٢,٧٠٠)	(١٩٢)	(٤٠١)	(٧٥٢)	(١,٥٥٣)						
(٦٣٤)	(١٠٧)	(٢٤٨)	(٢٧)	(٤٧)	(٩٠)	(١١٥)						
(١,٥٠٧)	(١,٥٠٧)	-	-	-	-	-						
١,٣٦٢	-	١,٣٦٢	-	-	-	-						
٢٢,٦٣٣	٦,١٠٤	٧٠٢	٤٥٢	٥,٨٦٤	٤,٨٠١	٤,٧١٠						
١٠٢	-	-	-	-	-	-						
(٤٠,٨٢١)	-	-	-	-	-	-						
(١٨,٠٨٦)	-	-	-	-	-	-						

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المعلومات القطاعية المتعلقة بقائمة المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٢٠١٥م على النحو التالي :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

طبي المجموع	حماية وادخار	حوادث						ال موجودات
		هندسة	سيارات	عامة	بحري	حريق	عامة	
(بآلاف الريالات السعودية)								
١٣٧,٣٧٨	-	١١,٦٥٧	٢٢,٣٣٦	٤,٦٥٠	٦,١٤٨	٢٥,٧٥٣	٦٦,٨٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٠,٤٢٩	-	٥١	٩,٧٣٤	٤,٥٢٧	٢,٩٤٤	١١,٠٩٥	١٢,٧٧٨	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٤٢٨	٩٩	٦	٢,٦٠٢	٣٣٤	٤١٩	٧١٠	١,١٣٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٤٧١	-	٣,٤٧١	-	-	-	-	-	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٠٩,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢٩٦,٤٦٢								

إجمالي الموجودات

المطلوبات

١٨٣,٤٥٩	٣,٢٨٦	١٤,٦١٨	٥٧,٠٤٤	٥,٠٣٩	٧,٠١١	٢٧,٣٠٥	٦٨,٥٥٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧٥,٤٠٣	٢,٣٤٩	٨٢	٣٩,٢٨٢	٤,٩٢٧	٤,٥٠٩	١١,٧٧٧	١٢,٥٢٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٠٠٣	-	-	١٣٧	٨٣٥	١,٠٦٩	٢,٣٩٠	٢,٥٧٢	عمولة تأمين غير مكتسبة
٣,٤٧١	-	٣,٤٧١	-	-	-	-	-	مطالبات مربوطة بوحدات
١٢٧,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات غير موزعة
٢٩٦,٤٦٢								

إجمالي المطلوبات

طبي المجموع	حماية وادخار	حوادث						ال موجودات
		هندسة	سيارات	عامة	بحري	حريق	عامة	
(بآلاف الريالات السعودية)								
٦١,٦٥٦	٦,٧٠١	٨,٩١٠	١,٨٠٥	٦,٥٢٠	١٠,١١٣	٢٧,٦٠٧	٢٧,٦٠٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢,٢٧٩	٣٦٤	٥,٢٥٢	٧,١٩٦	٢,٧١٤	٨,٨٨٥	٢٧,٩٧٧	٢٧,٩٧٧	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٦٩٨	٦٤	١,٣٨٣	٣٩٢	٣٢٢	٥٦٨	٩٦٩	٩٦٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,١٣٤	١,١٣٤	-	-	-	-	-	-	استثمارات مربوطة بوحدات
١٣٩,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢٥٧,٩٣٢								

إجمالي الموجودات

المطلوبات

٨٦,٦١٨	٨,٢٢٢	٢٠,٥٠٢	١,٩١٢	٩,٠٨٩	١١,٤٢١	٢٩,٨٧١	٢٩,٨٧١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧٥,٩٤١	٥٢٢	٢٤,٩٠٩	٧,٤٤٣	٤,٧٥٠	١٠,٠٧٨	٢٨,٢٣٩	٢٨,٢٣٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٢٤٧	-	٤٤٥	١,١٨١	٧٦٠	٢,٢٢٥	٣,٦٣٦	٣,٦٣٦	عمولة تأمين غير مكتسبة
١,٥٠٧	١,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	مطالبات مربوطة بوحدات
٨٠,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات غير موزعة
٢٥٧,٩٣٢								

إجمالي المطلوبات

٢٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٨ جماد الأول ١٤٣٨هـ الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٧م.