

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقدير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

صفحة

٥ - ١	تقرير مراجع الحسابات
٧ - ٦	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل لعمليات التأمين
٩	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
١٠	قائمة الدخل للمساهمين
١١	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٧ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

فهرس

تقرير مراجعي الحسابات
إلى العادة، مماثلي شركات الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قيمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وكلمة الدخل لعمليات التأمين وكلمة دخل الشامل لعمليات التأمين وكلمة الدخل لعمليات المساهمين وكلمة الدخل لشامل لعمليات المساهمين وكلمة التغيرات في حقوق المساهمين وكلمة التغيرات الناتجة لعمليات التأمين والتغيرات الناتجة لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في تلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تتضمن جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وملخص البيانات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى من ١ إلى ٤٢.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتلتزم عمليات ومتطلباتها، وتتفق مع تقديرات الشركة في ذلك التاريخ وفقاً للمعابر الدولية للتقرير المالية ("المعابر") والمحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (سام)، لإحتساب الركوة وضريبة الدخل.

أساس الرأي:

لقد قمنا بمراجعة وفقاً للمعابر الدولية للتراجمة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعابر تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا، ونحن مستثنون عن الشركة وفقاً لسلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن هذه المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومتلائمة لتزفير أنسن لريانيا.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكم المنهي، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية، وقد تم تقليل هذه الأمور في سوق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكثيف رأينا فيها، ولم تقدم رأينا مقتضياً في تلك الأمور، لكل امر من الأمور أداة، وصف لكيفية أيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضة في هذا التقرير.

تقرير مراجعي الحسابات (تنمية)
إلى السادة / مساهمي شركة الإنماء طوكيو مازين
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات
نوارة في تقرير عام ٢٠١٧ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ
تقرير المراجعة.

إن رأينا في التقويم المالية لا يعطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ننبع عن أي شكل من أشكال الاستنتاج بشأن ذلك.
وليس يتعلق بمراجعةنا للقواعد المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً
مع القوام المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة.
عندما نقرّر المعلومات الأخرى، إذا استنتجنا أن هناك اختفاء جوهري في ذلك، نحن مطالبون ببيان: الأمر إلى المكلفين بالمحاسبة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالمحاسبة عن القوام المالية:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها تسعيل، ولقا المعالير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمدة من قبل مؤسسة
النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزيادة وضربيه الدخل وأحكام نظام الشركات ونظم الشركة الأساسية، وعن الرقابة الداخلية
التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.
وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستقرة وعن الاصلاح بحسب متضمن
الحل، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساليب الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكون هناك نهاية لدى مجلس الإدارة لتصفيه
الشركة أو إيقاف عمليتها، أو ليس ذلك خيراً واقعياً بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالمحاسبة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير العلني في الشركة.

تقرير مراجعي الحسابات (نهاية)
إلى العمدة/ مساهمني شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد مقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وأصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا، والتأكيد المعمول هو مستوى عل من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانت على أن المراجعة التي تم القيام بها وفق للمعايير الدولية للمراجعة المعقولة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائمًا عن تحريف جوهري عند وجوده، ويمكن أن تتلاشى التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريًا إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها ستؤثر بمفردها أو في جموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المصتحبون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكم جزء من المراجعة وفق للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، لتنا نمارس الحكم المهني ونحفظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما أنها:

- تحديد وتقدير محظوظ وجود تحريفات جوهريه في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصحيح وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخالفات، والمصروف على أئلة مراجعة كافية وذنبانية لتوفير أساس لرأينا وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ماتج عن غش على من الخطر الناتج عن خطأ، نظرًا لأن غش قد يتضوّي على توسيط أو تزوير أو حذف متعمد أو إخفاء مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بمراجعة، من أجل تصديق إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقبولية التغييرات المحاسبية والاصفات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

استنتاج مدى مناسبة استخدام مجلس الإدارة لأسس الاستمرارية المحاسبية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تكاد جوهري ذا علامة بمحاذات أو ظروف قد تثير شكاوى غير آمنة قدر الشركة على القاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمعايير الاستمرارية، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تكاد جوهري، فيتنا مطلبون بأن نلتقي الإقبال في تقريرنا إلى الاصفات ذات لملاحة الودارة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الاصفات غير كافية، فيتنا مطلبون بتعديل رأينا، وستند مستقبلهنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تارى تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبولة قد تسبب في توقيف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقدانها الاستمرارية.

- تقديم العرض العام، وشكل ومحظوظ القوائم المالية بما في ذلك الاصفات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمتها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالاطلاق والتوقّت المخطط للمراجعة والتلقيح المهمة لمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتسبناها خلال المراجعة لجهة زورنا أيضًا المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد اتفقنا على بالسلطات الأخلاقية ذات الصلة المنطقية بالاستقلال، وإلزامهم بجميع ملائكت والأمور الأخرى التي قد تحدّى بشكل معقول أنها تؤثّر على استقلاله، وبحسب متطلبات الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، تحدي ذلك الأمر الذي كفّت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية لسنة الحالية، وهذه على ذلك تحدّى الأمور الرئيسية للمراجعة، وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع ظلم أو لائحة الاصلاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف مادية للغاية، نرى أن الأمر ينافي القيم الإلزامية في تقريرنا بسب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تقوّي التهمات السليمة لجعل ذلك فرائد المصلحة العامة من ذلك الإلزامي.

دار تقييم الحسابات

جرانت تورنر

البسام والستار
المحاسبون المعتمدون



تقرير مراجعي الحسابات (تفصيلى)
الى العادة/ مساهمي شركة شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

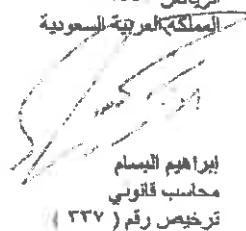
الدار لتقدير الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صر. ب ٢١٩٦
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن عبد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)



٢٠ مارس ٢٠١٨
٣١٤٣٩

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المعتمدون
صر. ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



شركة الإلإماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز العالمي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	<u>إيضاح</u>
٤,٣٠٨	١٤,٦٨٤	٤
-	٤٦,٤٣٦	٥
١٩٣,٩٢٠	١٢٦,٣٩٠	٦
٤٠,٤٢٩	٣٠,٤٩٧	٧
١٣٧,٣٧٨	١٤٨,٠١٥	٨
٥,٤٢٨	٧,٥٢٩	
٤,٩٢٨	١٣,٠٥٣	٩
٦,٥٩٠	٧,١١١	١١
٣,٤٧١	٨,٤٠٠	
<u>٣٩٦,٤٦٢</u>	<u>٤٠١,٩١٥</u>	

موجودات عمليات التأمين

نقد و ما في حكمه

استثمارات

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات

استثمارات مربوطة بوحدات

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد و ما في حكمه

استثمارات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

وديعة نظامية

مستحق من طرف ذي علاقة

مستحق من عمليات التأمين

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

١٣٦,٠٠٢	٩٣,١٧٩	٤
٩٩,٧٥٠	١٣٧,٠٦١	٥
١,٥٩٠	١,٦٩٣	٩
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠
-	٨	١٢
١٧,٣٢١	١٤,٤٩٧	
<u>٢٩٩,٦٧٢</u>	<u>٢٩١,٤٣٨</u>	
<u>٦٩٦,١٣٥</u>	<u>٦٩٣,٣٥٣</u>	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
---	---	-------

١٨٣,٤٥٩	١٨٣,٥٣٣	٨
٧٥,٤٠٣	٧٦,١٣٨	٧
٨٢,٦١٨	٦١,٣٩٠	
٧,٠٠٣	٦,٦٦١	
٢٤,٣٩٤	٤٧,٣٤٨	١٣
٣,٤٧١	٨,٤٠٠	
٢,٧٨٣	٤,٢٧٣	١٤
١٧,٣٢١	١٤,٤٩٧	
-	(٣٤٥)	١٤
<u>٣٩٦,٤٦٢</u>	<u>٤٠١,٩١٥</u>	

مطلوبيات عمليات التأمين

طلبات تحت التسوية

أساط تأمين غير مكتسبة

أرصدة إعادة تأمين دائنة

عملة إعادة تأمين غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبيات مرتبطة بوحدات

التزامات منافع التقاعد

مستحق إلى عمليات المساهمين

إعادة تقييم التزامات منافع التقاعد

مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

مطلوبيات وحقوق المساهمين

مطلوبيات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مستحقة

مجموع مطلوبيات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبيات عمليات التأمين ومطلوبيات وحقوق المساهمين

٢,٨١٩	٣,٦٤١	١٣
٤,٢٠٠	٥,٠٤٤	١٥
<u>٨,٠١٩</u>	<u>٨,٦٦٥</u>	
<u>٤٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦</u>
<u>(١٥٨,٣٤٦)</u>	<u>(١٧,٢٢٧)</u>	
<u>٢٩١,٦٥٤</u>	<u>٢٨٢,٧٧٢</u>	
<u>٢٩٩,٦٧٣</u>	<u>٢٩١,٤٣٨</u>	
<u>٧٩٦,١٣٥</u>	<u>٧٩٣,٣٥٣</u>	

الرئيس التنفيذي
[Signature]

المدير المالي

مهدى
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	إيضاح
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٢٢١,٨٨٨	٢٩٦,٧٤٣	١٧
(١٨٧,١٨٥)	(١٤٢,٧١١)	١٧
(٨,٠٧٧)	(٧,٠٢١)	١٧
<u>١٢٦,٦٢٦</u>	<u>١٤٣,٩٩١</u>	
 ٥٣٨	 (٧٢٥)	
(١١,٨٥٠)	(١٠,١٣٢)	
(١١,٢١٢)	(١٠,٨٦٧)	
<u>١١٥,٣١٤</u>	<u>١٣٣,١٢٤</u>	١٧
 ٢٢,٨٤٦	 ٢٤,٨٧٩	
٣,٩١٤	٣,٨٨٤	
<u>١٤٢,٠٧٤</u>	<u>١٦٤,٨٨٧</u>	
 (١٨٩,٩٠١)	 (١٩٥,٦٨١)	٨
١٢٠,٦٦٠	١٠٩,٠٠٣	٨
<u>(١٩,٢٤١)</u>	<u>(٨٦,٦٧٨)</u>	
 (٩٦,٨٤١)	 (٧٤)	
٧٥,٧٢٢	١٠,٦٣٧	
<u>(٢١,١١٩)</u>	<u>١٠,٥٩٣</u>	٨
 ٩٠,٣٦٠	 (٧٦,١١٥)	
(٠,٩٦٤)	(٤,٩٤٩)	
(١٦٠)	(١٤٣)	
(٢٠,٠٧٤)	(٤٣,٦٤٥)	
(١,٦٥٧)	(١,٥٢٣)	
<u>(١١٤,٢١٥)</u>	<u>(١٠٦,٣٢٥)</u>	
 ٦٦١	 ٤١١	
(٤٥,٩٣٩)	(٥٠,٦٥٣)	١٨
(٣,٤٤٤)	(١١,٨٥٦)	
<u>(١٦٣,٣٩٧)</u>	<u>(١٦٨,٤٤٣)</u>	
 (٢١,٣٢٣)	 (٣,٥٣٦)	
<u>٢١,٣٢٣</u>	<u>٣,٥٣٦</u>	
 -	 -	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

ممثل
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	إيضاح	صافي خسارة السنة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		
(٢١,٣٢٣)	(٣,٥٣٦)		
			الإيراد الشامل الآخر:
			بنود لن يعاد تضمينها لاحقاً بقائمة الدخل لعمليات التأمين
		-	إعادة تقييم خطأ منافع التقاعد
		(٣٤٥)	
		١٤	
			اجمالي الخسارة الشاملة
		(٢١,٣٢٣)	(٣,٨٦١)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

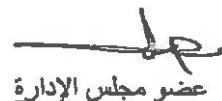
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	<u>ايضاح</u>	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		
(٢١,٣٢٣)	(٣,٥٣٦)	٢	صافي العجز المحول من عمليات التأمين دخل الاستثمار و إيرادات أخرى
٧,١٢٠	٤,٤٤٤	١٩	
<u>(١٤,١٩٣)</u>	<u>٩٠٨</u>		
(٣,٢٤٤)	(٤,٢٢٧)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(١٧,٤٣٧)</u>	<u>(٣,٣١٩)</u>		صافي خسارة السنة
معدلة			
<u>(٠,٥٨١)</u>	<u>(٠,١١١)</u>	٢٠	خسارة السهم (بالي ريال السعودي)
<u>٣٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٠٠٠</u>	٢٠	عدد الأسهم القائمة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

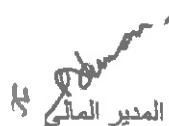
شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

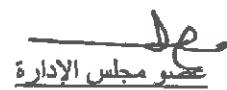
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	إيضاح
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
(١٧,٤٣٧)	(٣,٣١٩)	صافي خسارة السنة
	٢٤	الدخل الشامل الآخر
<u>(١٧,٤٣٧)</u>	<u>(٣,٣١٩)</u>	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة



الرئيس التنفيذي



المدير العام



عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

المجموع بألاف الريالات السعودية	خسائر متراكمة بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢٩١,٦٥٤	(١٥٨,٣٤٦)	٤٥٠,٠٠٠	١٦	٢٠١٧م الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
-	١٥٠,٠٠٠	(١٥٠,٠٠٠)	١٦	تخفيض رأس المال / خسائر متراكمة
(٤٠٣)	(٤٠٣)	-	١٦	تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال
(٣,٣١٩)	(٣,٣١٩)	-		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٤,٥١٦)	(٤,٥١٦)	-	١٥	مخصص الزكاة للسنة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	-	١٥	مخصص ضريبة الدخل للسنة
٢٨٢,٧٧٣	(١٧,٢٢٧)	٤٥٠,٠٠٠		٢٠١٧م الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
<hr/>				
٢٩١,٦٥٤	(١٥٨,٣٤٦)	٤٥٠,٠٠٠	١٦	٢٠١٦م الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(١٧,٤٣٧)	(١٧,٤٣٧)	-		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٣,٨٣٥)	(٣,٨٣٥)	-	١٥	مخصص الزكاة للسنة
٢٩١,٦٥٤	(١٥٨,٣٤٦)	٤٥٠,٠٠٠		٢٠١٦م الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ 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 ٢٠١٧ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بألاف الريالات السعودية	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بألاف الريالات السعودية	إضاح
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠٧)	(٣٩٧)	صافي نتيجة عمليات التأمين للسنة تعديلات على البنود الغير نقدية:
٣,٤٤٤	١١,٨٥٦	أرباح غير محققة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,٠٨٤	٢,٦٤٩	أرباح محققة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,١٩٩	١,٣٩٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٤٩٠	١٥,٤٦٧	استهلاك
		التزامات منافع التقاعد
		الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩١,٦١٤)	٥٥,٦٧٤	الموجودات التشغيلية:
(٧٥,٧٢٢)	(١٠,٦٣٧)	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة حصة معدى التأمين من المطالبات تحت القوية
١١,٨٥٠	١٠,١٣٢	حصة معدى التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١,٧٤٠)	(٢,٠٩١)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٠٧٤)	(٨,١٢٥)	مصاريف متفوقة متداولاً وموجودات أخرى
١٨,٥٥٢	(٢,٨٣٤)	متتحقق من / (إلى) عمليات المساهمين
(٢,٢٢٧)	(٤,٩٢٩)	استثمارات مرتبطة بالوحدة
		المطلوبات التشغيلية:
٩٦,٨٤١	٧٤	إجمالي المطالبات تحت القوية
٢٢,٩٩٠	(٢١,٢٢٨)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٥٣٨)	٧٣٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
(١,٢٤٤)	(٣٤٢)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٩٠	٢٢,٩٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٩٦٤	٤,٩٢٩	مطلوبات مرتبطة بالوحدات
(١٥,٥٩٢)	٥٩,٧٧٩	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣١٣)	(٢٣٣)	التزامات منافع التقاعد المتفوقة
(١٥,٧٠٥)	٥٩,٥٤٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٠٠٠)	(١١٤,٠٠٠)	شراء استثمارات
٤٥,٢٢١	٦٨,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات
(١,٨٧٠)	(٣,١٧٠)	شراء ممتلكات وموارد
٨,٣٦١	(٤٩,١٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٥٤٤)	١٠,٣٧٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١,٨٥٢	٤,٣٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٣٠٨	١٤,٦٨٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السaudية	
(١٧,٤٣٧)	(٣,٣١٩)	
١٢	(٢١٤)	(٥)
(٠,٥١٢)	(١,٥٣٩)	(٥)
<u>(١٨,٩٣٧)</u>	<u>(٥,٠٧٢)</u>	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
صافي الخسارة للسنة
تعديلات على البنود الغير نقدية:
(أرباح) / خسائر محققة مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل
(أرباح) غير محققة مدرجة بالقيمة العادلة بقائمة الدخل
الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

١٤	(٨)	
(١٨,٠٥٢)	٢,٨٣٤	
(١,٢٢٢)	(١٠٣)	
<u>١,٤٧٥</u>	<u>(١٧٨)</u>	
<u>(٣٦,٧٣٢)</u>	<u>(٢,٥٤٧)</u>	
<u>(٧٠٤)</u>	<u>(٤,٣٣٥)</u>	
<u>(٣٧,٤٣٦)</u>	<u>(٦,٨٦٤)</u>	
<u>(٦٥,٩٣٧)</u>	<u>(٢٢٧,٤٩٥)</u>	
<u>٨٥,٤١٢</u>	<u>١٩١,٧٣٧</u>	
<u>١٩,٤٧٥</u>	<u>(٣٥,٥٥٨)</u>	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
الموجودات التشغيلية:
مستحق من طرف ذو علاقة
مستحق من عمليات التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

-	(٤٠٣)	١٦
-	(٤٠٣)	
(١٧,٩٦١)	(٤٢,٨٤٣)	
١٥٣,٩٦٢	١٣٦,٠٠٢	
<u>١٣٦,٠٠٢</u>	<u>٩٣,١٧٩</u>	
-	<u>١٥٠,٠٠٠</u>	

المطلوبات التشغيلية:
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
النقد المستخدم في التشغيل
زكاة مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
شراء استثمارات
تحصيلات من بيع استثمارات
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:
تخفيض رأس المال

مختار
عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي

١. التكوين والأنشطة

شركة الانماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩ لـ بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢)، والسجل التجاري رقم ١٠١٣٤٢٥٢٧ لـ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢). الشركة مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول) منذ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ م. العنوان المسجل لمكتب الشركة هو بناية العنود، ص . ب ٦٤٣ ١١٤٢١، الرياض، المملكة العربية السعودية.

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

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 وأنظمة المعامل بها في المملكة العربية السعودية.

٢. أساس الإعداد

١.٢ أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتقديرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧ م) والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الإعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح العينية. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. هذا تغير في الإطار وقد نتج عنه تغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وأثار هذا التغير قد تم الإيضاح عنها بالإيضاح رقم (٢٧) بالقوائم المالية.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، وبحسب موافقتها، فإن الشركة تقوم بتوزيع صافي فائض التأمين السنوي مباشرة إلى حاملي وثائق التأمين في وقت واحد والشروط المحددة من قبل مجلس الإدارة وكما هو منصوص عليه في التعيم الصادر من المؤسسة بشرط أن يكون عقد العميل (بوليصة التأمين) ساري المفعول ومدفوعاً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني. يتم تحمل خسائر عمليات التأمين المتکبدة على عمليات المساهمين. و كما هو مذكور بالنظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناتج من عمليات التأمين بين المساهمين وحملة الوثائق بنسبة ٩٠% و ١٠% على التوالي، في حين أن أي عجز يتعلق بعمليات التأمين سوف يتحمله المساهمين بالكامل.

٢. أسس الإعداد (تنمية)

١.٢ أسس العرض (تنمية)

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

٢.٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع و استثمارات بغرض المتاجرة حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة وإلتزامات منافع التقاعد حيث يتم قياسها بالقيمة الحالية.

٣.٢ العملة 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 مالم يذكر غير ذلك.

٤. استخدام التقديرات والاحكام

الشك في التقدير

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

خسائر الإنفاض في الأقساط المديونة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتقام مماثلة وذلك للتتأكد من وجود إنفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتتأكد من وجود إنفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنفاض لا يتم إدراجهما عند مراجعتها بصورة جماعية للتتأكد من وجود إنفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقديم خصائص الانتقام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

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

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤،٢ خسائر الإنفلاط في الأقساط المدينة (تتمة)

الاحتياطي الفنى لأنشطة التأمين

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

مطالبات متکبدة وغير مسجلة

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناء على خبرتها في محفظتها التأمينية. يحرى تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيمإن وجدتـ كل بمفردهـ. تقوم الإداره بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکبدة والمطالبات المتکبدة غير المسجلة 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 ديسمبرـ أيضا يتم التحقق منه وتصديقه من قبل الخبير الاكتوارى الخارجى المعين للشركة. يقوم الخبير الاكتوارى بحساب احتياطات المطالبات باستخدام المنهجية التي 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 للأفتراضات التي وضعها الخبير الاكتوارى عن عدد الاشهر المستخدمة لعمل متوسط لعوامل اكمال طريقة سلسلة السلم ونسبة الخسارة النهائية المتوقعة .

العمر الانتاجي للموجودات الثابتة

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

٢. أسس الإعداد (تنمية)

٥.٢ معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة

إن السياسات المحاسبية الهامة المعترف بها في إعداد القوائم المالية تتماشى مع إعداد القوائم المالية للسنة السابقة، ما عدا المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في السنة الحالية. طبقت الشركة عدداً من التعديلات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و تفسيرات المعايير الدولية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي لها فعالية إلزامية لفترات الحالية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. إن تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة والمتقدمة للمعايير الحالية، كما هو واضح أدناه ليس له تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٤) "الحسابات الموجلة لأسباب تنظيمية" والتي تسمح للكيان الذي تخضع أنشطته لتنظيم الأسعار بالإستمرار في تطبيق معظم سياساته المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية الموجلة عند التطبيق الأولي للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính. هذا المعيار لا ينطبق على المديرين الحاليين للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính. وكذلك لا يسمح للمعايير المحاسبية المتفق عليها بالأعتراف بالموجودات والإلتزامات الخاضعة للوائح التنظيمية، أو التي لم تعتمد هذه السياسة طبقاً للمعايير المحاسبية المتفق عليها الحالية، لن يسمح له بالإعتراف بها عند التطبيق الأولي للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính.

- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (١٢) "الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى" و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الزميلة و المشروعات المشتركة" المطبقة على الفترات السنوية التي تبدا في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م. تتضمن قضايا نشأت عند تطبيق إستثناءات كيانات الاستثمار بموجب المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (١٠). إن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (١٠) توضح الإعفاء من عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة عندما تكون الشركة التابعة كياناً إستثمارياً، عندما يقيس الكيان الإستثماري فروعه بقيمة العائلة. وكذلك لا يتم توحيد فرع واحد (ليس كياناً إستثمارياً) للكيان الإستثماري و يقدم خدمات دعم للكيان الإستثماري. يتم قياس كافة الفروع الأخرى للكيان الإستثماري بالقيمة العائلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية بالإحتفاظ بقياس القيمة العائلة المطبقة من الكيان الإستثمار سواء كان شركة زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في الشركات التابعة.

٢. أسس الإعداد (تنمية)

٤.٥.٥ معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة (تنمية)

- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة" المطبقة على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي تتطلب من الشركة التي تستحوذ على حصة بمشروع مشترك بحيث يكون نشاط المشروع ناشطاً تجاريًا بحسبه إلى مدى حصصها، كل المبادئ بالمعايير الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣) "تجميع الأعمال" والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى والتي لا تعارض مع متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة". وكذلك يتغير على الشركات الإفصاح عن المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى لتجميع الأعمال. تطبق التعديلات أيضاً للشركة التي تقوم بتشكيل عملية مشتركة إذا كان أحد من الشركاء للمشروع المشترك بحيث يكون نشاطه حالياً لتشكيل. كذلك نصت التعديلات للاستحواذ على حصة إضافية في مشروع مشترك بحيث يكون نشاطه تشكيل عمل تجاري، سابقاً لا يجب إعادة التقييم عند الاحتفاظ بحصة في المشاريع المشتركة لو احتفظ المسلح المشترك بالسيطرة المشتركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" لمعالجة المعوقات للأحكام الممارسة لمعدى البيانات المالية عند عرض التقارير المالية.

• متطلبات الأهمية النسبية لمعايير المحاسبة الدولي رقم (١).

• تصنيف البنود المحددة في قائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة المركز العالمي.

• مرونة الشركات فيما تعرضه من إيضاحات بالقوائم المالية.

• عرض حصة قائمة الدخل الشامل من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المقيدة بطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي في بند واحد، وتصنيف البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تبريرها بالأرباح والخسائر، كما توضح التعديلات المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع إضافية بقائمة المركز المالي وقائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" والمطبقة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. تتطلب تلك التعديلات إيضاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من أنشطة التشغيل المتضمنة كلاً من التغيرات الناتجة من النقدية وغير النقدية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "العقارات والألات والمعدات" و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) "الموجودات غير الملموسة" تقييد استخدام نسبة الإيرادات المحققة إلى نسبة الإيرادات المتوقع أن يتم توليدها من استهلاك العقارات والألات والمعدات و لا يجوز استخدامها إلى في ظروف محددة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

٢. أسس الإعداد (تنمية)

٥.٢ معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة (تنمية)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "العقارات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) "الزراعة" والتي تطبق بالفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، تغير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ليشمل الموجودات البيولوجية التي تقى بتعريف الأصول الحيوية. تنمية الأنتاج الزراعي للأصول الحيوية سيظل مع نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) بالإضافة إلى احتساب المنح الحكومية المتعلقة بالأصول الحيوية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٠) "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

٦.٢ معايير أصدرت ولم يسرى مفعولها بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، إن المعايير التالية وتفسيراتها التي صدرت ولم يسرى مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة والمذكوره أدناه، تؤى الشركة الإعتراف بهذه المعايير (لو تطبق) عندما تصبح سارية المفعول. و كذلك لم تخثار الشركة بالإعتراف المبكر لهذه التعديلات والتقييحات لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المصدرة ملزمة للشركة عند فاعليتها في الفترات المستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"

تعديلات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" والمطبقة للفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م. هذه التعديلات تغطي تصنيف وتقدير ثلاثة مناطق محاسبية، الأول، هو تقدير التسويات النقدية المدفوعة للسهم، الثانية، إعادة تصنیف المدفوعات على أساس السهم بعد خصم ضريبة الاستقطاع، وثالثاً، تعديلات الدفع على أساس السهم من تسوية النقدية إلى تسوية الملكية. هذا التأثير غير جوهري للشركة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

من المتوقع لتعديلات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" أن يكون لها أثر هام على الموجودات المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والتي يتم تصفيتها إلى القيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر أو القيمة العادلة خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. تحمل مخصصات الإنماء للموجودات المالية بالتكلفة المطئفة وتقدير سندات الدين بالقيمة العادلة، مع هذه التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر من المتوقع زيادتها نتيجة لمنهجية مقدمة خسائر الإنماء المتوقعة. مستفاد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين بتأجيل تنفيذ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" في تاريخ سابق ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠١٢م.

٢. أسس الإعداد (تنمية)

٥.٢ معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة (تنمية)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء" يطبق في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، وتمثل خمس نماذج لتحديد متى سوف يتم الإعتراف بالإيراد و بأى قيمة. إن تطبيق هذا المعيار قد يكون له تأثير جوهري على كيفية وتوقيت الإعتراف بالإيراد (ماعدا العقود التي في نطاق معايير الإيجار وعقود التأمين والأدوات المالية) مع التقديرات والأحكام الجديدة و احتمالية الإعتراف بالإيرادات المعجلة أو المؤجلة. تقدر الشركة حلياً التطبيق والتأثير بالمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء" وتؤمن الإدارة بأن تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء" لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" يطبق في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. يزيل المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، والذي يميز بين الإيجارات التمويلية على المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج المركز المالي وبدلاً من ذلك. يقترح المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" نموذج محاسبة على المركز المالي. هذا التأثير غير جوهري على الشركة.

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

ينطبق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) والتي يصدرها الكيان وعقود إعادة التأمين التي يحملها وعقد الاستثمار مع المشاركة التقديرية التي يصدرها شريطة أن يصدر الكيان أيضاً عقود تأمين. تم إصدار المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" في مايو ٢٠١٧ م، ويطبق على فترات التقارير السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م.

٣. منح لأهم السياسات المحاسبية

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

١.٣ النقد وما يعادله

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

٢.٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية تحصيلها

يتم إجراء تقدير 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 المدينة). 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 السائد الأصلى .

يتضمن الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية بيانات يمكن ملاحظتها تأيي لانتهاء الشركة بخصوص الأحداث التالية :

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المصدر أو المدين .
 - مخالفة بنود العقد كالعجز أو التأخير في السداد.
 - وجود احتمال باقلاس المصدر أو المدين أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
 - عدم وجود سوق مللى نشط لذلك الأصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية، أو
 - معطيات يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة موجودات مالية منذ الإثبات الاولى لذلك 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، أو
 - ظروف اقتصادية وطنية أو محلية في بلد المصدرين ترتبط بعجز الموجودات .

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

٣.٣ 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. يتم تحabil الذمم المدينة طبقاً لأعمار الديون ولذلك تم عمل مخصص على أساس منهجي.

٤.٢ إعادة التأمين

تقوم الشركة باسناد مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية من جميع أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين (خلاف المطالبات القائمة) الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين للمطالبات المدفوعة من قبل الشركة. يتم تقدير المبلغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصصات المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقود إعادة التأمين .
ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تغى الشركة من التزاماتها أمام حاملى وثائق التأمين .

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

يتم استبعاد موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إنتهاء صلاحية الإلتزام التعاقدى. تقوم الشركة بتقدير إضمحلال موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير. في حالة وجود دليل موضوعي على إضمحلال موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين إلى مبلغها المسترد و تبويث خسائر الإضمحلال بقائمة الدخل لعمليات التأمين.

٥. 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 .

٦. عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بشكل جوهري بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات كعقود إيجار تشغيلي. ويتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصرف 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 .

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٧.٢ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد 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. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكى فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهيرية.

٨.٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (الالتزام حالى أو استدلالى) 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.

٩.٣ الاستثمارات

يعترف بإيراد الاستثمارات على أساس العائد الفعلى مع مراعاة المبلغ الرئيسي المستحق و معدل العمولة المطبقة. تدرج الأرباح والخسائر المحققة من بيع الإستثمارات المتاحة للبيع في القوائم التي تخصها من عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم إثبات التوزيعات وإيراد دخل العمولات وأرباح / خسائر العملات الأجنبية للإستثمارات المتاحة للبيع بالقوائم التي تخصها من قائمة عمليات التأمين و قائمة الدخل الشامل للمساهمين كجزء من صافي أرباح / خسائر الاستثمارات.

١٠.٣ 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 الناجمة في قائمة عمليات المساهمين.

١١.٣ 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 وإثبات المكاسب أو الخسائر التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر في قائمة عمليات المساهمين للسنة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

١٠.٣ موجودات ثابتة

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

السنوات	
٥	تحسينات على عقار مستاجر
٥	الآلات ومعدات المكتب
٥-٣	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 .

أن 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 .

١١.٣ التزامات منافع التقاعد

طبقت الشركة برنامج التزامات منافع التقاعد طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمل في المملكة العربية السعودية. تحدد تكلفة البرنامج المحدد المزايا على أساس طريقة إئتمان الوحدة المتوقعة.

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

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة.

- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

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

- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، و مكاسب أو خسائر تقليص الأيدي العاملة و عمليات السداد غير الإعتيادية.

- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

١٢.٣ تكاليف المعاملات

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

١٣.٣ عقود التأمين

تعرف عقود لتأمين بأنها تلك العقود التي قبلت الشركة (المؤمن) على مخاطر تأمين جوهري تطرف آخر (حامل الوثيقة التأمين) عند بداية هذا العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقد سينايريو ذو مضامون تجاري حيث قد يكون مستوى مخاطر التأمين جوهرياً مع مرور الوقت. تتعقد أهمية مخاطر التأمين على احتفال وقوع حدث التأمين و حجم تأثيره المحتمل.

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

١٤.٣ اختبار كفاية المطلوبات

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

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 .

١٥.٣ الزكاة وضريبة الدخل

يتم تقييم الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة على الوعاء الظاهري 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 قائمة التغير في حقوق المساهمين.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

١٦.٣ 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 النسبة 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 الاستثمارات.

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.

١٧.٣ المطالبات

المطالبات التي تشمل المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين وأطراف ثالثة ونفقات التسويات ذات الصلة بعد خصم القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى يتم تحديدها 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.

١٨.٣ المقاصلة

تم مقاصسة الموجودات والمطلوبات المالية ودرج 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 مقاصسة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين أو في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسمواً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها على النحو الموضح في السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

١٩.٣ المحاسبة بتاريخ التداول

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

٢٠.٣ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

ان العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخلين والتكاليف المباشرة الإضافية المتکبدة فيما يتعلق بشراء وتجديد 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.

٤. النقد وما في حكمه

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بألاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
٤٥	٤٥	٤٥	نقد في الصندوق
٤,٢٦٣	١٤,٦٣٩	١٤,٦٨٤	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٤,٣٠٨</u>	<u>٤,٢٦</u>	<u>٤,٢٦</u>	يتضمن النقد لدى البنوك - عمليات التأمين مبلغ ١٣,٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٤,٢٦ مليون ريال سعودي) مودع في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

عمليات المساهمين

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بألاف الريالات السعودية	نقد لدى البنوك - حسابات جارية ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٩,٥٦٧	١,٤٧٤	١,٤٧٤	
١٢٦,٤٣٥	٩١,٧٥٥	٩٣,١٧٩	
<u>١٣٦,٠٠٢</u>	<u>٩٣,١٧٩</u>	<u>٩٣,١٧٩</u>	

يتضمن النقد لدى البنوك - عمليات المساهمين مبلغ ١,٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٩,٥٦ مليون ريال سعودي) مودع في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

ودائع مرابحة قصيرة الأجل تتمثل ودائع مع مؤسسات مالية محلية وخارجية ذات درجة استثمارية لها تصنيف إنمائي ويكون أجل استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ بعائد معدل متوسط ربح ٢٠٪ (٢٠١٦: ٦.١٪) سنوياً.

٥. الاستثمارات

(أ) 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.

		الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
		بالملايين	بالملايين
	السعودية	السعودية	السعودية
١٠,١٢٤	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	-	المشتراط خلال السنة
(٤٥,٢٣١)	(٦٨,٠٠٠)	-	المباع خلال السنة
١٠٧	٢٩	-	أرباح محققة خلال السنة
-	٣٩٧	-	أرباح غير محققة خلال السنة
-	٤٦,٤٣٦	-	الرصيد في نهاية السنة

(ب) عمليات المساهمين

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

		الاستثمارات	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
		بالملايين	بالملايين
	السعودية	السعودية	السعودية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٢,٣٧٩	١٢١,٤٢٧	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٤٤٨	١٣,٧١١	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩,٧٥٠	١٣٧,٠٦١	-	

٥. الاستثمارات (تتمة)

ب) عمليات المساهمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالألفات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالألفات السعودية	الرصيد في بداية ونهاية السنة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالألفات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالألفات السعودية	استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٥,٨٠٢	٨٣,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٩٣٧	٤٤٧,٢٩٥	المشتراة خلال السنة
(٨٤,٨٦٠)	(١٩١,٠٠٠)	المباعة خلال السنة
(١٢)	٤١	الربح (الخسارة) المحققة خلال السنة (ايضاح ١٩)
١,٥١٢	١,٥٣٩	الربح غير المحقق خلال السنة (ايضاح ١٩)
٨٢,٣٧٩	١٢١,٤٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالألفات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالألفات السعودية	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٤,٤٤٨	الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٠٠	-	المشتراة خلال السنة
(٥٥٢)	(٧٣٧)	المسترددة خلال السنة
١٤,٤٤٨	١٣,٧١١	الرصيد في نهاية السنة

تستحق الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق عشر سنوات مع إستردادات جزئية ربع سنوية، بمتوسط معدل ربح لسعر السايلبور ٣ أشهر + ٢٪٠١٢٥ (٢٠١٦م: سعر السايلبور ٣ أشهر + ٢٪٠١٢٥) سنويًا.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٦١,٦٢٧	٧٧,٤٨٥	أقساط مدينة
٥,٧٤٥	٦,٥٦٧	أقساط مدينة - طرف ذو علاقة (إيضاح ١٢)
١٣١,٩٥٥	٥٩,٦٠١	أقساط إعادة التأمين مدينة
<u>١٩٩,٣٢٧</u>	<u>١٤٣,٦٥٣</u>	
(٥,٤٠٧)	(١٧,٢٦٣)	
<u>١٩٣,٩٢٠</u>	<u>١٢٦,٣٩٠</u>	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ت تكون الدم 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 إعادة 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 إعادة الشركة الحصول على ضمانات على الذم المدينة إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في بداية السنة محمل خلال السنة (إيضاح ١٨) الرصيد في نهاية السنة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٢,٠٠٣	٥,٤٠٧	
٣,٤٠٤	١١,٨٥٦	
<u>٥,٤٠٧</u>	<u>١٧,٢٦٣</u>	

فيما يلى تحليلًا لأعمال صافي أقساط التأمين المدينة الناشئة من عقود التأمين :

متاخرة ومنخفضة	غير متاخرة				
	متاخرة	من ثلاثة إلى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر	ستة أشهر	أقل من شهرين
الإجمالي					منخفضة القيمة
بألاف الريالات السعودية					
١٢٦,٣٩٠	(١٧,٢٦٣)	١٩,٩٩٤	٢٧,٥٦٤	٣٧,٩٨١	٥٢,٣٧٩
١٩٣,٩٢٠	(٥,٤٠٧)	٣,٦٣١	١٤,٩٢٨	١٠٤,٤٠٥	٥,٧٣٥
					٢٠١٧
					٢٠١٦

إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٧. التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	ال سعودية
٣٤,٩٧٤	(٤٠,٤٢٩)	٧٥,٤٠٣	
١٤٣,٩٩١	(١٤٩,٧٢٢)	٢٩٦,٧٢٣	
(١٣٦,١٢٤)	١٥٩,٨٦٤	(٢٩٥,٩٨٨)	
٤٥,٨٤١	(٣٠,٢٩٧)	٧٦,١٣٨	

الرصيد في بداية السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	ال سعودية
٢٢,٦٦٢	(٥٢,٢٧٩)	٧٥,٩٤١	
١٣٤,٧٠٣	(١٨٧,١٨٥)	٣٢١,٨٨٨	
(١٢٣,٣٩١)	١٩٩,٠٣٥	(٣٢٢,٤٢٦)	
٣٤,٩٧٤	(٤٠,٤٢٩)	٧٥,٤٠٣	

الرصيد في بداية السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	ال سعودية
٨,٦٠٤	(٢,٩٦٤)	١١,٥٦٨	
١١,٢٧١	-	١١,٢٧١	
٣٦١	-	٣٦١	

- مركبات
- إحتياطي المطالبات تحت التسوية
- مطالبات منكبة وغير مسجلة
- إحتياطيات أخرى

٢,٥٧٥	(١٤١,١٦١)	١٢٤,٧٣٦
٨,٦١٥	(١٤,٩٨٨)	٢٣,٦٠٣
٥٩١	(٩٠٥)	١,٤٩٦
٣٥,٥١٨	(١٤٨,٠١٥)	١٨٣,٥٣٣

- احتياطي المطالبات تحت التسوية
- مطالبات منكبة وغير مسجلة
- إحتياطيات أخرى

- حماية وإخراج
- إحتياطي المطالبات تحت التسوية
- مطالبات منكبة وغير مسجلة
- إحتياطيات أخرى
- اجمالي المطالبات تحت التسوية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨. المطالبات تحت التسوية (تنمية)
(أ) مطالبات تحت التسوية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
الصافي بألاف الريالات ال سعودية	حصة معدي التأمين بألاف الريالات ال سعودية	الإجمالي بألاف الريالات ال سعودية	مركيبات
١٦,٣٩٥	(١١,٩٠٢)	٢٨,٢٩٧	- إحتياطي المطالبات تحت التسوية
١٣,٩٩٣	(١٠,٤٣٤)	٢٤,٤٢٧	- مطالبات متکبدة وغير مسجلة
٤,٣٢٠	-	٤,٣٢٠	- إحتياطيات أخرى
٢,٤٨٩	(٧١,١٢٢)	٧٣,٦٢٢	 عامة
٥,٧١٧	(٣٢,٢٥٢)	٣٧,٩٦٩	- إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥١٣	-	٥١٣	- مطالبات متکبدة وغير مسجلة
 	 	 	- إحتياطيات أخرى
١,٨٠٨	(٨,٢٧١)	١٠,٠٧٩	 إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٤٦	(٣,٣٨٦)	٤,٢٣٢	
٤٦,٠٨١	(١٣٧,٣٧٨)	١٨٣,٤٥٩	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي بألاف الريالات ال سعودية	حماية و إدخار بألاف الريالات ال سعودية	عامة بألاف الريالات ال سعودية	مركيبات	عمليات التأمين
١٩٥,٦٨١	١٥,١٥٤	٧٦,٨٤٩	١٠٣,٦٧٨	مطالبات مدفوعة
(١٠٩,٠٠٣)	(١١,٧٥٥)	(٧٣,١٩٣)	(٢٣,٥٥٥)	حصة معدي التأمين من المطالبات
٨٦,٦٧٨	٣,٣٩٩	٣,١٥٦	٨٠,١٢٣	المدفوعة
٧٤	(٣,٨١٥)	٣٧,٧٣٤	(٣٣,٨٤٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية و
 	 	 	 	المطالبات المتکبدة وغير المسجلة
 	 	 	 	والإحتياطيات الأخرى
(١٠,٦٣٧)	٣,٦٦١	(٣٣,٦٧٠)	١٩,٣٧٢	التغير في حصة معدي التأمين من
 	 	 	 	المطالبات تحت التسوية و المطالبات
 	 	 	 	المتکبدة وغير المسجلة والإحتياطيات
 	 	 	 	الأخرى
 	 	 	 	التغير في صافي المطالبات تحت
 	 	 	 	التسوية و المطالبات المتکبدة وغير
 	 	 	 	المسجلة والإحتياطيات الأخرى
 	 	 	 	إجمالي المطالبات المتکبدة
٧٦,١١٥	٣,٢٤٥	٧,٢٢٠	٦٥,٦٥٠	

١٠٣,٦٧٨
٢٣,٥٥٥
٨٠,١٢٣
(٣٣,٨٤٥)

٧٦,٨٤٩
(٧٣,١٩٣)
٣,١٥٦
٣٧,٧٣٤

١٥,١٥٤
(١١,٧٥٥)
٣,٣٩٩
(٣,٨١٥)

١٠٣,٦٧٨
(٢٣,٥٥٥)
٨٠,١٢٣
(٣٣,٨٤٥)

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٨. المطالبات تحت التسوية (تنمية)
ب) مطالبات متکبدة (تنمية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م				عمليات التأمين
الإجمالي	حماية وإنمار	عامة	مركبات	
بـالآف الريالات	بـالآف الريالات	بـالآف الريالات	بـالآف الريالات	
١٨٩,٩٠١	١٣,٥٧٣	٥٧,٧٦٢	١١٨,٥٦٦	مطالبات مدفوعة
(١٢٠,٦٦٠)	(١٠,٨٨٦)	(٥٣,٣٢٣)	(٥٦,٤٥١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦٩,٢٤١	٢,٦٨٧	٤,٤٣٩	٦٢,١١٥	صافي المطالبات المدفوعة
				التغير في المطالبات تحت التسوية و
				المطالبات المتکبدة وغير المسجلة
٩٦,٨٤١	٥,٩٨٨	٥٩,٣١١	٣١,٥٤٢	والاحتياطيات الأخرى
(٧٥,٧٢٢)	(٤,٩٥٦)	(٥٧,٣٣٩)	(١٣,٤٢٧)	التغير في حصة معيدي التأمين من
				المطالبات تحت التسوية و المطالبات
٢١,١١٩	١,٠٣٢	١,٩٧٢	١٨,١١٥	المتکبدة وغير المسجلة والاحتياطيات
٩٠,٣٦٠	٣,٧١٩	٦,٤١١	٨٠,٢٣٠	الآخرى
				التغير في صافي المطالبات تحت
				التسوية و المطالبات المتکبدة وغير
				المسجلة والاحتياطيات الأخرى
				إجمالي المطالبات المتکبدة

يتضمن قطاع العامة كلاً من البحري والحريري والهندسي والصحي والحوادث المتعددة.

٩. مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	عمليات التأمين
بـالآف الريالات	بـالآف الريالات	مدفوعات مقدماً
ال سعودية	ال سعودية	ضمانت بنكية
٩٦٢	٧,٧٧٧	مدينون آخرون
١,٢٤٤	١,١٨٤	
٢,٧٢٢	٤,٠٩٢	
٤,٩٢٨	١٣,٥٥٣	
		عمليات المساهمين
٥٥	١٢١	مدفوعات مقدماً
١,٥٣٥	١,٥٧٢	إيرادات مستحقة
١,٥٩٠	١,٦٩٣	

إيرادات حول القائم المالي
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		١٠. وديعة نظامية
بألف ريالات	ال سعودية	بألف ريالات	ال سعودية	
٤٥,٠٠٠		٤٥,٠٠٠		٦. عمليات المساهمين
				٧. وديعة نظامية
				طبقاً للوائح التنفيذية بالمملكة العربية السعودية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة مبلغ
				يعادل ١٥٪ (١٥٪) من قيمة رأس المال المدفوع في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي
				ال سعودي.
				و هذا ايداع مقيد، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة
				٨. ممتلكات ومعدات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		تحسينات على المباني المستأجرة		٩. عمليات التأمين
الإجمالي	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	بألف ريالات	
بألف ريالات	ال سعودية	بألف ريالات	ال سعودية	١٠. التكلفة
١٦,١٩٨	١١,٤١٣	١,٧١٥	٣,٠٧٠	الرصيد في بداية السنة
٣,١٧٠	١,٩٠٤	٣٩١	٨٧٥	الأضافات خلال السنة
١٩,٣٦٨	١٣,٣١٧	٢,١٠٦	٣,٩٤٥	الرصيد في نهاية السنة
				مجمع الاستهلاك
٩,٦٠٨	٧,٦٤٧	٨٤٣	١,١١٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٤٩	١,٧٨٩	٢٧٠	٥٩٠	المحمل خلال السنة
١٢,٢٥٧	٩,٤٣٦	١,١١٣	١,٧٠٨	الرصيد في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية
٧,١١١	٣,٨٨١	٩٩٣	٢,٢٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		تحسينات على المباني المستأجرة		١١. التكلفة
الإجمالي	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	بألف ريالات	
بألف ريالات	ال سعودية	بألف ريالات	ال سعودية	الرصيد في بداية السنة
١٤,٣٢٨	١٠,٠٥٦	١,٤٩٥	٢,٧٧٧	الأضافات خلال السنة
١,٨٧٠	١,٣٥٧	٢٢٠	٢٩٣	الرصيد في نهاية السنة
١٦,١٩٨	١١,٤١٣	١,٧١٥	٣,٠٧٠	مجمع الاستهلاك
				الرصيد في بداية السنة
٦,٥٢٤	٥,٤٧٨	٤٩٧	٥٤٩	المحمل خلال السنة
٣,٠٨٤	٢,١٦٩	٣٤٦	٥٦٩	الرصيد في نهاية السنة
٩,٦٠٨	٧,٦٤٧	٨٤٣	١,١١٨	صافي القيمة الدفترية
٦,٥٩٠	٣,٧٦٦	٨٧٢	١,٩٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٢. المعاملات مع أطراف ذات علاقه

١.١٢ في سياق الأعمال العادي، عقدت الشركة صفقات مع أطراف ذات علاقه. تم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط وقواعد تجارية ووفقاً لأسعار السوق.

٢.١٢ بالإضافة إلى إيضاح رقم ٤ ورقم ٥، فيما يلي تفاصيل بأهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة والأرصدة ذات الصلة بنهائية السنة:

النهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	النهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	المعاملات				طبيعة المعاملة	
		النهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		النهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م			
		بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية	بألاف الريالات ال سعودية		
٥,٧٤٥	٦,٥٦٧	٣٣,٣٥٧	٤٤,٤٤٦	مساهم	أقساط تأمين محصلة		
٥,٠٤٧	٣,٨٩٧	٤,٧٧٠	٣,٩٨٩	مساهم	أقساط إعادة تأمين مسندة		
(٧٠)	٤٣٩	١٥,٩٣٠	٢٤,١٨٩	مساهم	طلبات مدفوعة صافية من الإستردادات		
-	-	١,١٢١	٧٣٩	مساهم	عمولة إعادة تأمين		
١٣٩	٤٦٥	٦٥٦	٩٩٣	شركة تابعة لمساهم	عمولات وساطة التأمين		
٤٨,٨٦٠	٦٣,٤٩٤	٧٠,٣٦٣	١٠,٤٥٥	شركة تابعة لمساهم / مساهمن	استثمارات		
-	٨	٢,٢٨٤	٢,٢٦٢	مساهم / عمليات	مصاريف عمومية وإدارية		
-	٣٠٦	١,٣٠٩	١,٨٩٩	مساهم / عمليات التأمين	مصاريف عمومية وإدارية		
١٣,٨٢٠	١٤,٧٩٢	-	-	مساهم	أرصدة بنكية		

٣.١٢ معلومات تتعلق بموظفي الإدارة العليا :

النهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	النهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
٦,٠١٢ ٣٧٧	٥,٠٥٧ ١,٣٩٣

مزایا قصيرة الأجل
مزایا طويلة الأجل

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات بينما المنافع طويلة الأجل للتزامات مناقع التقاعد.

١٢. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمية)

٤.١٢ المصارييف المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
١٠٢٠	١,٦١٠
٣٠٥	٤٥٤

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
بدل حضور مجلس الإدارة واللجان الفرعية

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

١٣. مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
٣,٩٣٧	٤١,١٤٦
٧,٦٤٠	٨,٥٦٤
٦,٤٤١	٤,٧٨٠
٣,١٣٩	٥,٢٦٤
٣,٢٢٧	٧,٥٧٤
-	٢٠
<u>٢٤,٣٩٤</u>	<u>٤٧,٣٤٨</u>
<u>٣,٨١٩</u>	<u>٣,٦٤١</u>

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

عمليات المساهمين
مصاريف مستحقة

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤. التزامات منافع التقاعد

تختص الجداول التالية مكونات التزامات منافع التقاعد المعترف بها في قائمة الدخل. يتم الإعتراف بالفائض / (العجز) المتراكם والمبالغ بقائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي لعمليات التأمين:

الإقتراضات الإكتوارية الأساسية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

%٤	معدل الخصم
%٣	معدل زيادة الراتب

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

بآلاف الريالات	القيمة الحالية للتزامات منافع التقاعد
ال سعودية	القيمة العادلة للتزامات منافع التقاعد
٤,٢٧٣	صافي المطلوبات في نهاية السنة
٤,٢٧٣	
٤,٢٧٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مصاريف التزامات المعترف بها في الأرباح والخسائر

بآلاف الريالات	تكلفة الخدمة الحالية
ال سعودية	مصاريف نسبة العمولات
١,٢٨٠	مصاريف المزايا
١١٨	
٢٢٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الحركة في القيمة الحالية للتزامات منافع التقاعد

بآلاف الريالات	القيمة الحالية للتزامات منافع التقاعد في بداية السنة
ال سعودية	تكلفة الخدمة الحالية
٢,٧٨٣	مصاريف نسبة العمولات
١,٢٨٠	الأرباح / (الخسارة الإكتوارية) على التزامات منافع التقاعد
١١٨	المزايا المنفوعة
٣٢٥	القيمة الحالية للتزامات منافع التقاعد في نهاية السنة
(٢٣٣)	
<u>٤,٢٧٣</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي

بآلاف الريالات	صافي المطلوبات في بداية السنة
ال سعودية	المعترف بها في الربح أو الخسارة
٢,٧٨٣	الخسارة الإكتوارية المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
١,٣٩٨	مدفوعات منافع مكافأة نهاية الخدمة
٣٢٥	صافي المطلوبات في نهاية السنة
(٢٣٣)	
<u>٤,٢٧٣</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	الزكاة المستحقة ضريبة الدخل المستحقة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٤,٢١٧	٤,٣٩٨	
(١٧)	٦٢٦	
٤,٢٠٠	٥,٣٩٨	

(ا) الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة على الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية .
وحيث أن الوعاء الزكوي للسنة أعلى من صافي الخسارة المعدلة يتم احتساب الزكاة للسنة بواقع ٢.٥% من
الوعاء الزكوي للسنة .
الفرق بين الدخل المحاسبى وصافي الخسارة المعدلة يعود بصورة رئيسية إلى المخصصات غير المسموح
احتسابها في صافي الدخل.

حصة المساهمين المحليين المستخدمة في إحتساب الزكاة تبلغ ٧١.٢٥٪.

فيما يلى الحركة في مخصص الزكاة للسنة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	الرصيد في بداية السنة الزكاة المحملة خلال السنة الزكاة المدفوعة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
١,٦٩	٤,٢١٧	
٣,٨٣٥	٤,٥١٦	
(٦٨٧)	(٤,٣٣٥)	
٤,٢١٧	٤,٣٩٨	

خلال عام ٢٠١٧م، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل تقديرها للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٥م بالتزام إضافي
للزكاة ولضريبة استقطاع بقيمة ٥,٥ مليون ريال سعودي و ٢,٩ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد قامـت
الشركة بتقديم اعتراض على تقدير مصلحة الزكاة والدخل للالتزام الإضافي الناشئ من حالات عدم الرضاـ
للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٥م مع هيئة الاستئناف الأولية. وحصلـت الشركة على شهادة مقيدة للسنوات من
٢٠١٢م حتى ٢٠١٦م. جاري دراسة تقدير الزكاة وضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦م من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

(ب) ضريبة الدخل

تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل والذي يخص المساهمين الأجانب
للشركة. حصة المساهمين الأجانب المستخدمة في ضريبة الدخل ٢٨,٧٥٪.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	الرصيد في بداية السنة الضريبة المحملة خلال السنة الدفعات المقدمة لضريبة الدخل خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
-	(١٧)	
-	٦٤٣	
(١٧)	-	
(١٧)	٦٤٣	

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٦. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (٤٥٠ مليون ريال سعودي)، مكون من ٣٠ مليون سهم (٤٥ مليون سهم) بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

وبتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ أوصى مجلس الإدارة المساهمين بخفض رأس مال الشركة من ٤٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي من خلال شطب الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي ونظراً لعملية تخفيض رأس المال لا يوجد أي تأثير على الالتزامات المالية للشركة. حصلت الشركة على الموافقة على عملية تخفيض رأس المال من الجهات التنظيمية والمساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٧ م، خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م تكبدت الشركة تكلفة معاملات بقيمة ٤٠٣ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتحفيض رأس المال والتي تم تحويلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

١٧. صافي أقساط التأمين المكتسبة

٣١ ديسمبر م٢٠١٦	٣١ ديسمبر م٢٠١٧
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
٣٢١,٨٨٨	٢٩٦,٧٢٢
٧٥,٩٤١	٧٥,٤٠٣
(٧٥,٤٠٣)	(٧٦,١٣٨)
<u>٣٢٢,٤٢٦</u>	<u>٢٩٥,٩٨٨</u>
(١٨٧,١٨٥)	(١٤٢,٧١١)
(٨,٠٧٧)	(٧,٠٢١)
(١٩٥,٦٦٢)	(١٤٩,٧٣٢)
(٥٢,٢٧٩)	(٤٠,٤٢٩)
<u>٤٠,٤٢٩</u>	<u>٣٠,٢٩٧</u>
(٢٠٧,١١٢)	(١٥٩,٨٦٤)
<u>١١٥,٣١٤</u>	<u>١٣٦,١٢٤</u>

عمليات التأمين

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في أول السنة

رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في آخر السنة

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسارة

رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في أول السنة

رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في آخر السنة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بألاف الريالات السعودية
٣٤,٧٢١	٣٦,٦٥٦
٣,٥١٤	٥,٤٨٥
٣,٠٨٤	٢,٦٤٩
١,٣٥٠	١,٣٩٣
٣٣١	١,٤٣٩
١٨	-
٢,٩٢١	٣,١١١
<u>٤٥,٩٣٩</u>	<u>٥٠,٦٥٣</u>
<u>٣,٤٠٤</u>	<u>١١,٨٥٦</u>
<u>٤٩,٣٤٣</u>	<u>٦٢,٥٠٩</u>

عمليات التأمين
تكاليف الموظفين
صيانة
استهلاكات (إيضاح ١١)
إيجار
أتعاب قانونية ومهنية
الديون المعدومة المشطوبة
أخرى

مخصص الدرين المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بألاف الريالات السعودية
١,٢٠١	٢,١٠٥
١,٠٢٠	١,٦١٠
٣٠٥	٤٥٤
٧١٨	٦٠
<u>٣,٢٤٤</u>	<u>٤,٢٢٧</u>

عمليات المساهمين
أتعاب قانونية ومهنية
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٢)
أتعاب مجلس الإدارة وحضور اللجان الفرعية (إيضاح ١٢)
أخرى

١٩. إيرادات استثمار وأخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بألاف الريالات السعودية
١٠٧	٣٩
-	٣٩٧
<u>١٠٧</u>	<u>٤٣٦</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بألاف الريالات السعودية
(١٢)	٢١٥
١,٥١٢	١,٥٣٩
١٩	١٩
<u>١,٥١٩</u>	<u>١,٧٧٣</u>
٤٤٧	٥٧٠
٤,٧٧٩	٢,١٠١
٣٨٥	-
<u>٧,١٣٠</u>	<u>٤,٤٤٤</u>

عمليات المساهمين
استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح محققة خلال السنة

- أرباح غير محققة خلال السنة

- إيرادات استثمار وأخرى

عمليات المساهمين

استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

- أرباح / (خسائر) محققة خلال السنة

- أرباح غير محققة خلال السنة

- توزيعات أرباح للسنة

استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

أرباح من السكك

أرباح من ودائع مرتبة

استثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح

- إيرادات أخرى

- إيراد الاستثمار

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤٠ - خسارة السهم الأساسي والمخصص للسنة

يتم إحتساب خسارة السهم الأساسي والمخصص السنة بتقسيم صافي الخسارة للسنة على متوسط عدد الأسهم العادلة القائمة في نهاية السنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس الإنخفاض في رأس المال كما يلى:

خسارة السهم الأساسي والمخصص على النحو التالي:

٢١ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		٢١ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
(١٧,٤٣٧)	(٣,٣١٩)		صافي خسارة السنة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدلة)
(١٥,٨١)	(٠,١١١)		خسارة السهم للسنة (معدلة)

٤١ - إدارة المخاطر

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في 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

٢١ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	أكبر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
١٤,٦٨٤	-	١٤,٦٨٤	
١٢٦,٣٩٠	-	١٢٦,٣٩٠	
١٤٨,٠١٥	-	١٤٨,٠١٥	
٣٠,٢٩٧	-	٣٠,٢٩٧	
٧,٥٢٩	-	٧,٥٢٩	
١٣,٠٥٣	-	١٣,٠٥٣	
٤٦,٤٣٦	-	٤٦,٤٣٦	
٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	-	
٣٩٤,٨٠٤	٨,٤٠٠	٣٨٦,٤٠٤	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكم
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين بمجلة
مصاريف مدفوعة متدماً وموجودات أخرى
استثمارات
استثمارات مرتبطة بوحدات

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤١. إدارة المخاطر (تتمة)

معلومات الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
٩٣,١٧٩	-	٩٣,١٧٩
١٣٧,٦٦	-	١٣٧,٦٦
١,٦٩٣	-	١,٦٩٣
٨	-	٨
٢٣١,٩٤١		٢٣١,٩٤١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		
الإجمالي	أقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
٤,٣٠٨	-	٤,٣٠٨
١٩٣,٩٢٠	-	١٩٣,٩٢٠
١٣٧,٣٧٨	-	١٣٧,٣٧٨
٤٠,٤٢٩	-	٤٠,٤٢٩
٥,٤٣٨	-	٥,٤٣٨
٤,٩٢٨	-	٤,٩٢٨
٤٦,٤٣٦	-	٤٦,٤٣٦
٣,٤٧١	٣,٤٧١	-
٤٣٦,٣٠٨	٣,٤٧١	٤٣٢,٨٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		
الإجمالي	أقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
سعودي	سعودي	سعودي
١٣٦,٠٠٢	-	١٣٦,٠٠٢
٩٩,٧٥٠	-	٩٩,٧٥٠
١,٥٩٠	-	١,٥٩٠
٢٣٧,٣٤٢		٢٣٧,٣٤٢

موجودات عمليات المساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مستحق من طرف ذي علاقة

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة بالصافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

استثمارات

استثمارات مرتبطة بوحدات

موجودات عمليات المساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
١٨٣,٥٣٣	-	١٨٣,٥٣٣	مطلوبيات عمليات التأمين
٦١,٣٩٠	-	٦١,٣٩٠	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٧,٣٤٨	-	٤٧,٣٤٨	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧	مطلوبيات مربوطة بوحدات
٣١٥,١٦٨	٨,٤٠٠	٢٠٦,٧٦٨	ارصدة مستحقة إلى عمليات المساهمين

مطلوبيات عمليات التأمين
اجمالي مطالبات تحت التسوية
ارصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبيات مربوطة بوحدات
ارصدة مستحقة إلى عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٣,٦٤١	-	٣,٦٤١	مطلوبيات المساهمين
٥,٠٢٤	-	٥,٠٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٦٦٥	-	٨,٦٦٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة

مطلوبيات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
١٨٣,٤٥٩	-	١٨٣,٤٥٩	مطلوبيات عمليات التأمين
٨٢,٦١٨	-	٨٢,٦١٨	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٤,٣٩٤	-	٢٤,٣٩٤	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٤٧١	٣,٤٧١	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,٣٣١	-	١٧,٣٣١	مطلوبيات مربوطة بوحدات
٣١١,٢٧٣	٣,٤٧١	٣٠٧,٨٠٢	المستحق لعمليات المساهمين

اجمالي مطالبات تحت التسوية
ارصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبيات مربوطة بوحدات
المستحق لعمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٣,٨١٩	-	٣,٨١٩	مطلوبيات المساهمين
٤,٢٠٠	-	٤,٢٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٠١٩	-	٨,٠١٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة

مطلوبيات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل مستحقة

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢١. إدارة المخاطر (نهاية)
معلومات الاستحقاق (نهاية)

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 قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها بشأن إدامة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لكافحة بنود الموجودات المالية المحافظ عليها لدى الشركة فإن التعرض الأعلى لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والودائع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية.

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء باتباع سياسة رقابة الائتمان ومرافقنة الخصم 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 بالاطراف مقابلة أخرى وذلك بوضع ودانع لدى بنوك ذات تصنيف ائتمانى جيد. كما تقوم الشركة بإبرام عقود تأمين وإعادة تأمين مع معيدي التأمين الذين لديهم الحد الأدنى المقبول لتصنيفات الائتمان لدى وكالات تصنيف معترف بها وليس أقل من BBB (الدى ستاندرد ان مورز) وAA-(الدى ايه ام بست).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
٤,٣٠٨	١٤,٦٨٤
١٩٣,٩٢٠	١٢٦,٣٩٠
١٣٧,٣٧٨	١٤٨,٠١٥
<u>٢٣٥,٦٠٦</u>	<u>٢٨٩,٠٨٩</u>

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافي
حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
١٣٦,٠٠٢	٩٣,١٧٩
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
<u>١٨١,٠٠٢</u>	<u>١٣٨,١٧٩</u>

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

وديعة نظامية

٢١. إدارة المخاطر (نهاية)

تركيز مخاطر الائتمان

يكون ترکیز مخاطر الائتمان قائمًا عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات من الأطراف الأخرى التي تعتبر مخاطرها الائتمانية الكلية جوهريّة بالنسبة لاجمالي 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 خضعت من ترکیزات مخاطر الائتمان الهامة.

مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة الاداء المالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات في السوق أو أسعار الأوراق المالية أو الاداء، 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 يقتصر المجلس التوجيهات والأهداف 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 متنوعة 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.

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

مخاطر/أسعار العمولات

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

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

الاجمالي	بعملة	أكثر من	من سنة إلى	خمس سنوات	خمس سنوات	أقل من سنة	غير محملة
اليارات	اليارات	اليارات	اليارات	اليارات	اليارات	اليارات	اليارات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية

عمليات المساهمين

	٢٠١٧	٢٠١٦
١٣٥,١٣٨	١٢١,٤٢٧	١٤,٤٤٨
٩٧,٨٢٧	٨٣,٣٧٩	-

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

٢١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات

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

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

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لاداة المالية للتغيرات في أسعار السوق (خلاف 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 باية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق .

ان استثمارات الشركة البالغة ١٣٥,١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٩٧,٨ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق، الناشئة من عدم التأكد من القيمة المستقبلية للاستثمارات في الاوراق المالية. تقوم الشركة بالحد من هذا النوع من مخاطر السوق عن طريق توزيع 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% مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيكون يبلغ +/- ٩,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١١,٥٨ مليون ريال سعودي) على عمليات المساهمين.

تحليل الحساسية المعروض يعتمد على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وعليه فإن تحليل الحساسية المعد لا يعد بالضرورة مؤشرا على التأثير على موجودات الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة .

٢١. إدارة المخاطر (تتمة)

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 لأفتراضات 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.

حقوق المساهمين	صافي الخسارة بآلاف الريالات	<u>٢٠١٧م</u>
ال سعودية	ال سعودية	أثر التغير في التزامات المطالبات بنسبة +/ - ١٠٪
٢,٠٢٤	٢,٠٢٤	سيارات
١,٢٧٨	١,٢٧٨	عام
٢٥٠	٢٥٠	الحماية والادخار

حقوق المساهمين	صافي الخسارة بآلاف الريالات	<u>٢٠١٦م</u>
ال سعودية	ال سعودية	أثر التغير في التزامات المطالبات بنسبة +/ - ١٠٪
٣,٤٧١	٣,٤٧١	سيارات
٨٧٢	٨٧٢	عام
٢٦٥	٢٦٥	الحماية والادخار

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 يجعل المطلوبات كافية.

٢١. إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر التأمين

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

تحسن متغيرات المخاطر بتوجيه مخاطر الخسارة على محفظة كبيرة من عقود التأمين حيث تكون المحفظة الأكثر تنويعاً أقل احتمالاً للتأثير بالتغيير في أي جزء من المحفظة بالنتائج غير المتوقعة. كما تحسن تغيرات المخاطر من خلال الاختبار والتتنفيذ الدقيق لاستراتيجية وتطبيقات الاكتتاب، بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم وضع جزء هام من أعمال عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الأعمال. يتم تقدير المبالغ المسترددة من معيدي التأمين في ضوء ثبات الافتراضات المستخدمة للتأكد من منفعة الوثائق ويتعرضها في قائمة المركز المالي كموجودات معيدي التأمين.

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

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 وترافق تركزات مخاطر الائتمان الناجمة عن مناطق جغرافية أخرى أو أنشطة أو ميزارات 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.

٢١. إدارة المخاطر (تتمة)

وتيرة وشدة المطالبات

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والعوامل البيئية والاقتصادية وأضرابات في الغلاف الجوي وتركيز المخاطر وأعمال الشعب المدني وغيرها من العوامل. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبينة أعلاه. وقد قامت الشركة بالحد من تعرضها لأحداث كارثية ومكافحة الشعب 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 والاتصال للمجموعات.

كما تراقب الشركة مخاطر التركيز من خلال المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. فالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، تصنف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات، فإن أي مبني محدد والمباني المجاورة له، والتي يمكن أن تتأثر بحدث مطالبة واحدة، تعتبر مكاناً واحداً. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر.

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتحدد سياستها لإعادة التأمين للتقليل من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة.

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 تقييم قيمة المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي في تقييم المطالبات تحت التسوية سواء تم التبليغ عنها أم لا، ويشمل ذلك تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. يتطلب تقييم المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين استخدام الحكم الشخصي للإدارة بشكل كبير. وتنسند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجة عالية ومتغيرة 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 يموجبه قد لا تتطابق 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 لتقييم 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 المالي وكذلك للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها في تاريخ المركز المالي. وقد تم توضيح التفاصيل حول تقييم المطالبات المستحقة والاحتياطيات الفنية في اياضاح ١١.

٢١. إدارة المخاطر (تنمية)

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 تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تعديلها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تدبير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكيد من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوافر المعلومات حول حادثة المطالبة. يتم تدبير مخصصات المطالبات المتكبدة 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 برنامج 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 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 الانتمان والسوق والسيولة كذلك المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها المتعلقة بطريقة إدارة الاستثمار. وتتشاًل 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 :

- متطلبات الفصل الملامن للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
 - متطلبات المطابقة ومراقبة المعاملات.
 - الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
 - توثيق الضوابط والإجراءات.
 - متطلبات التقييم الدورى 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 بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢١. إدارة المخاطر (تتمة)

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 تنفيذية معينة (مثل كناءة رأس المال) من أجل التقليل من مخاطر التعثر والغرر من جانب شركات التأمين لوفاء بالالتزامات 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 رأس المال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تضم رأس المال المدفوع والاحتياطيات والخسائر المتراكمة.

تحتفظ الشركة برأس المالها وفقاً للتوجهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٢٤ من اللائحة التنفيذية والتي تقدم تفاصيل حول هامش الملاوة المطلوب المحافظة عليه. يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاوة 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 ملاوة من أقساط التأمين .
- هامش ملاوة من المطالبات .

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

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

ان القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو تحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركيين في السوق في تاريخ القياس. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض استمرارية المنشأ دون أي نهاية أو الحاجة للتصفيه وتقلص حجم النشاط أو إجراء عمليات بشروط معاكسة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما يعادله، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، وودائع المراححة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، واستثمارات وإيدادات مستحقة، وتتكون 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 .

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

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعنلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأ الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات أخرى بخلاف أسعار التداول المشمولة في المستوى الأول، والتي يمكن مشاهتها، 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).

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

عمليات المساهمين

الإجمالي	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات					
١٣٧,٦٦	١,٩٢٣	١٣,٧١١	١٣,٧١١	١٢١,٤٢٧	استثمارات متاحة للبيع
١٣٧,٦٦	١,٩٢٣	١٣,٧١١	١٣,٧١١	١٢١,٤٢٧	- استثمارات في أسهم غير مرحلة
٨٣,٣٧٩	-	-	-	٨٣,٣٧٩	استثمارات مرحلة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٣,٣٧٩	-	-	-	٨٣,٣٧٩	- استثمارات في صناديق استثمار متعددة الأصول، وأسهم ملكية ومحافظ تغیرية
١٤,٤٤٨	-	-	-	١٤,٤٤٨	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩,٧٥٠	١,٩٢٣	١٤,٤٤٨	٨٣,٣٧٩	٩٩,٧٥٠	- صكوك
					الإجمالي

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

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية)

عمليات التأمين

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بألاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألاف الريالات السعودية	المستوى الأول بألاف الريالات السعودية
٤٦,٤٣٦	-	-	٤٦,٤٣٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
استثمارات مدرجة بقيمتها
العادلة بقائمة الدخل
-استثمارات في صندوق
تمويل التجارة

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بألاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألاف الريالات السعودية	المستوى الأول بألاف الريالات السعودية
-	-	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
استثمارات مدرجة بقيمتها
العادلة بقائمة الدخل
-استثمارات في صندوق
تمويل التجارة

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

٢٣. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي صافي المطالبات المتراكدة بما في ذلك كل من صافي المطالبات المتراكدة، وكذلك غير المبلغ عنها لكل عام من الحوادث كما في كل تاريخ قائمة مركز مالي جنباً إلى جنب مع التسديادات المتراكمة حتى تاريخه. تطور مطالبات التأمين يوفر معياراً لقدرة الشركة على تقييم القيمة النهائية للمطالبات. وتحدف الشركة إلى المحافظة على احتياطيات كافية فيما يتعلق بنشاطها التأميني لكي توفر الحماية من أي تطورات أو تجارب مستقبلية عكسية للمطالبات. إثناء تطور المطالبات وزيادة تأكيد التكلفة 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 المثلثي للمطالبات بحسب سنوات الحوادث للأربع سنوات الماضية :

سنة الحادث	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	اجمالي
	بألاف الريالات السعودية						
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث							
بعد سنة واحدة	٥,٢٨٠	١٩,٥٧٢	٢٢,٣٥٢	٥٣,٣٦١	٩٥,٣٩٦	٩٥,٣٩٦	١٩٥,٩٦١
بعد سنتين	٢,٢٣٤	٦,٠١٧	١٠,٨٤٢	٢٥,٥٦٣	-	-	٤٤,٦٥٦
بعد ثلاث سنوات	٧٤٨	٣,٨٥١	٣١٥	-	-	-	٤,٩١٤
بعد أربع سنوات	(٣)	٧٣٩	-	-	-	-	٧٣٦
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة المنفوعات المتراكمة حتى الان صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي	٨,٤٤٠	٣٠,١٧٩	٣٣,٥٩	(٢٣,٨٣٢)	(٧٢,٢٣٥)	(٦٦,٦٣٩)	٢٤٦,٤٤٨ (٢١٠,٩٣١)
	٩	٣٨٥	(٣٢٣)	٦,٦٨٩	٢٨,٧٥٧	٣٥,٥١٧	

٤٤. التغير في السياسات المحاسبية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ وبناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق "بالمعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل"، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحميل الزكاة مباشرةً على الأرباح المبقاة / الخسائر المتراكمة بدلاً من تحديدها على قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية.

قامت الشركة بالمعالجة المحاسبية لهذا التغير بأثر رجعي، ونتيجة لذلك زادت قيمة إجمالي الدخل الشامل للمساهمين بقيمة ٣,٨٣ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بالإشارة إلى إيضاح (١١) لربحية السهم المعدلة، لم يكن للتغيير أعلاه أي تأثير على بنود حقوق المساهمين لأي من الفترات المعروضة سابقاً).

٤٥. التعهادات والإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان بقيمة ١,١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١,٠٩ مليون ريال سعودي) لعملاء متوفعون ووكالات سيلارات وورش عمل وفقاً لشروط الإتفاقيات الخاصة بهم والتي تم تصنيفها كمحضروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م لا يوجد أي إلتزامات رأسمالية على الشركة.

٤٦. التقارير القطاعية

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

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد والأرصدة لدى البنك، 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 الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

٢٦. التقارير القطاعية (تنمية)

النتائج القطاعية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 و 2016 على النحو التالي:
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

النهاية في 31 ديسمبر 2017										
النهاية في 31 ديسمبر 2016										
الإيرادات	حصة		مركيات		حوادث عامة		بحري		حريق	
	بألف الريالات	السعودية								
٤٩٦,٧٢٣	٧,٩٥٩	٣٠,٨٤٨	١١٥,٤٧	٤,٧٥٩	١٩,١٢٢	٤٨,٤٥٨	٣٦,٥٢٨			
(١٤٢,٧١١)		(١٢,١٦٧)	(٤٨٥)	(٧,٧١١)	(١٣,١١١)	(٤٥,٣٤٢)	(١٣,٣٤٥)			
(٣,٢٢)			(٣,٣٧٩)	(٣٧٩)	(١,٣٤٢)	(١,١٦١)	(٢٦٢)			
١٤٣,٩٩١	٧,٩٥١	١٨,٦٦١	١١١,١٨٤	٩١٩	٤,٣٨١	١,٣٥٥	٢,٢٢١			
(١١,٨١٧)	(٣,١١٢)	(٣,٤٦٥)	(٣,٣٦٠)	(١٩)	(٤٨٣)	(٢٢١)	(٥,٠١)			
١٣٦,١٢٤	٤,٨٣٩	١٣,٩١٦	١٠٧,٥٤٤	٥٥١	٣,٦٦٢	١,٣٣١	١,٧٢٠			
٢٤,٨٧٩	-	-	١٩٣	١,٣٧١	٣,٦٦٨	٨,٤٧٥	١٠,٨٧٢			
١٦١,٠٠٣	٤,٨٣٩	١٩,٢١٦	١٠٧,٧٦٦	٢,٢٢١	٧,٥١٠	٩,٩٠٩	١٢,٥٩٢			
(٧٣,١١٥)	(٥,٢٢٨)	(٣,٣٤٥)	(١٥,١٥٠)	(١٣)	٩	(١,٣٨٧)	(١,٨٨)			
(٢٣,٦٢٥)	(٢٣)	(٩٤٣)	(١١,٩٦٨)	(٧٤٢)	(١,٧٨٨)	(٢,٣٨٥)	(٥,٣٥٧)			
(١,٥٢٣)	(١١٩)	(١٥٦)	(٥٥٨)	(١٣)	(١٣)	(٢٣)	(٣٢٢)			
(٤,٩٢٩)	-	(٤,٩٢٩)	-	-	-	-	-			
(١٣٣)	-	(١٣٣)	-	-	-	-	-			
٣,٨٨٦	-	-	٣,٨٨٦	-	-	-	-			
٥٨,٥٦٢		(٧٤٠)	١,٨٣٢	٣٣,٣٢٤	١,٤١١	٥,٦٣٨	٥,٨٠٦	٦,٢١٥		
٤١١										
(٥٠,٦٥٣)										
(١١,٥١)										
(٣,٥٣٦)										
النهاية في 31 ديسمبر 2016										
الإيرادات	حصة		مركيات		حوادث عامة		بحري		حريق	
الإيرادات	بألف الريالات	السعودية								
٣٢١,٨٨	٧,١٤٥	٢٦,٧٥٨	١٧٢,٨٩٣	٥,٥١٣	١٧,٤٢١	٣٨,٤٨١	٥٣,٦٧٧			
(١٨٧,٨٤٥)		(١٤,١٥٦)	(١٤,٤٠٧)	(٤,٩٢٠)	(١٣,٧٦١)	(٣٣,٧٤١)	(٥٢,٦٨)			
(٨,٧٧)			(٦,٣٧٤)	(٦,٣٧٤)	(١٢)	(١٢)	(١٦)			
١٢٦,٦٢٦	٧,١٤٥	١٢,٣٠٢	١٠٢,١١٢	٤٦٥	٣,٦٦١	٨١٧	٨٢٦			
(١١,٣١٢)	(٣,٣٤٩)	٢٢٧	(١,٨٩١)	(١٥٣)	٤٧١	٥٦٠	(١٧٧)			
١١٥,٣١٤	٤,٧٩٣	١٢,٣٢٩	٩٢,٣٢١	٢١٠	٣,٦٦٢	١,٣٧٧	٦٤٦			
٢٢,٨٤٦	-	-	٥٣٣	١,٤٢٨	٣,٤٨٧	٨,٠٥٥	٩,٣٤٣			
١٧٨,١٦٠	٤,٧٩٦	١٢,٣٢٩	٩٢,٧٥٤	٢,٧٦٨	٧,١١٩	٦,٤٣٢	٩,٩٩٢			
(١٠,٣٦٠)	(٣,٦٩٣)	(٣,٧١٨)	(٨٠,٣٣١)	(٣٤٢)	٩٩	(٣,١٥٦)	(٢٢١)			
(٣,٠٧٤)	(٣٠)	(٥١٧)	(١١,٧٦٤)	(٥٨٥)	(١,٣٩٧)	(١,٨٧٧)	(٣,٩٢٨)			
(١,٦٥٧)	(١٠٧)	(١٤٣)	(٨٦٤)	(٣١)	(٨)	(١٨٤)	(٢٥٨)			
(١,١٦٤)		(١,٩٦٤)	-	-	-	-	-			
(٦٠)		(٦٠)	-	-	-	-	-			
٣,٩١٤	-	-	٣,٩١٤	-	-	-	-			
٢٧,٤٥٩	٧٩٥	٥,٨٢٨	٣,٨٠٩	٧٨٩	٦,٨٤١	٤,٢٢٢	٥,٥٦٥			
٦٦										
(٤٥,٩٣٩)										
(٣,٤٠٤)										
(١١,٣٢٣)										

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦. التقارير القطاعية (تنمية)

التقارير القطاعية الخالصة بقائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٢٠١٦م كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م										
اجمالي	طبي	حصبة وإدخار	مركيات	هندس	حوادث عامة	بحري	حريق			
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
الموجودات										
١٤٨,١٥	-	٧,٩٤٧	٢,٩٦٤	٤,٥٣٢	٣,٤٥٣	٣٢,٨٩	٩١,٩٨٠			
٢٠,٢٩٧	-	٤٨	٣٢	٧,٤٥٠	٣,٠٦٣	١٠,٦٦٠	١٤,٤٤٤			
٧,٥٩٩	٢٧٨	٢٥٢	٣,١٥٢	٦٥٩	٧٧٢	٨٠٢	١,٧٦٣			
٨,٤١١	-	٨,٤١١	-	-	-	-	-			
٢١,٧٣٧٦										
١١٩,٩١٥										
المطلوبات										
١٨٣,٥٣٣	٧,٧٧١	١٠,٤٩٨	٤٤,٣٠٠	٤,٩٧٩	٧,٦١٨	٣٦,٠١٣	٩٣,٥٩٤			
٧٦,١٣٨	٥,٦٦٢	٧,٥٤٥	٣٢,٣٢٧	٢,٩١٩	٥,٤٦٧	١١,١١٣	١٥,٣٩٥			
٩,٦٦١	-	-	٦	٨٠١	٨٥٣	١,٤٢٠	٣,١٨١			
٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	-	-	-	-	-			
١٢٧,١٨٢										
٤,١٩٥										
الموجودات										
١٣٧,٣٧٨	-	١١,٦٥٧	٢٢,٣٣٦	٤,٦٥٠	٦,١٤٨	٢٥,٧٥٣	٦٦,٨٣٤			
٤,٤٦٩	-	٥١	٩,٧٣٤	٤,٥٢٧	٢,٩٤٤	١١,٩٥	١٢,٠٧٨			
٥,٤٣٨	٩٩	٦	٢,٦٠٢	٣٣٤	٦١٩	٧١٠	١,٣٦٨			
٣,٤٧١	-	٣,٤٧١	-	-	-	-	-			
٢١,٩٧٦										
٣٩٩,٤٦٢										
المطلوبات										
١٨٣,٤٠٩	٣,٣٨٦	١٤,٣١١	٥٧,٠٤٤	٥,٣٩	٧,٥١١	٢٧,٣٠٥	٦٨,٨٦٣			
٧٦,١٣٧	٢,٧٢٩	٨٢	٣٩,٣٨٢	٤,٩٣٧	٤,٥٠٩	١١,٧٣٧	١٢,٥٢٧			
٧,٠٠٣	-	-	١٣٧	٨٣٥	١,٦٩	٢,٣٩٠	٢,٥٧٢			
٣,٤٧١	-	٣,٤٧١	-	-	-	-	-			
١٢٧,١٦٦										
٤٩٦,٤٦٢										

٢٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٣ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٠١٨ م.