

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
مع
تقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الصفحات

الفهرس

٤ - ١

تقدير المراجع المستقل

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة الدخل

٧

قائمة الدخل الشامل

٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٩

قائمة التدفقات النقدية

٧٢ - ١٠

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقلين
إلى المسادة المساهمين في
شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الانماء طوكيو مارين ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٣٢)، بما في ذلك ملخص للمبادئ المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وادانها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة لاحقاً في هذا التقرير ضمن قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية". ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات أداء وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقواعد المالية، كما اتنا التزمنا بمسؤوليات سلوك وأداء المهنة وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقواعد المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقواعد المالية كل، وعند تكوين رأينا حولها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وتشمل الأمور الرئيسية للمراجعة ما يلي:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمة)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمة)

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين	
كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لقد فهمنا، وقيمنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكون المخصصات. - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبرتهم وتقديرهم استقلاليتهم. - إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات البالغ عنها والمدفوعة: بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بالوثائق المناسبة لتقييم عملية تقييم احتياطيات المطالبات القائمة. - الحصول على تليل مراجعة كافٍ لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، اختبرنا على أساس العينة اكتمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من قبل الخبرير الإكتواري للشركة في تغير المطالبات المتکيدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. - ولغرض تقييم طرق وفرضيات الإدارء، فقد تم مساعدتنا من قبل فريقنا الداخلي من الخبراء الإكتواريين لهم وتقدير الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تغير الخبرير الإكتواري الصادر فقد قام فريقنا الإكتواري بعمل التالي: <ul style="list-style-type: none"> • تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة وفقاً للقطاع ومع السنة السابقة. مع البحث عن مبرر كافٍ للاختلافات الجوهرية؛ • تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد قمنا بتقييم الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس خبرتنا التاريخية مع الشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين؛ و • مراجعة ملائمة طرق الاحتساب وأيضاً منهجية الافتراضات المستخدمة وحساسية الافتراضات الرئيسية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القانون المالية. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها ٥٤,١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦١,٨٥ مليون ريال سعودي) و ٤٢,٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤٦,٥٨ مليون ريال سعودي)، على التوالي، كما هو موضح في إيضاح ٧.٢ في القوانين المالية.</p> <p>يتضمن تغير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات إلى أفضل تغير للتلفة النهائية لجميع المطالبات المتکيدة ولم يتم تسويتها حتى تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اكتواري خارجي ("الخبير الأكتواري") ليقدم لها تغير لذلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق من قبل الخبير الأكتواري لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وانماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا ذلك أمر رئيسي للمراجعة بسبب أن تقييم التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام الأحكام والتغيرات الهامة.</p> <p>راجع إيضاح رقم ١-٤-٢ الذي يحتوي على الإفصاح عن الأحكام والتغيرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالطلوبات النهائية الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين والإيضاح ٣ الذي يفصح عن السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمية)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا وإن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق براجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى إذا ثبّت لنا وجود تحريف جوهري، تكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات ولوائح الشركة، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة ومجلس الإدارة مسؤولون، بشكل خاص لجنة المراجعة، عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً بمفردتها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكم جزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة. بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهيرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواعظ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة لظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

**تقرير مراجع الحسابات المستقلين (تمة)
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تمة)**

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسرب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة؛ و
- تقييم العرض العام وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة – من بين أمور أخرى – بال نطاق والتوقیت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة. بما في ذلك أيه أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما أنها نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، تحديد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناء على ذلك تعدد الأمور الرئيسية للمراجعة. وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر يتبع إلا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تتفوّق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن العظم، السديري، آل شيخ وشركاؤهم

عن البسام وشركاؤه

ص ب ١٠٥٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

ص ب ٦٩٦٥٨
١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

سلمان بندر السديري
محاسب قانوني
٢٨٣ رقم ترخيص

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
٣٣٧ رقم ترخيص



٢٣ مارس ٢٠٢٢
٢٠ شعبان ١٤٤٣



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 لأقرب ألف ريال سعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
 لأقرب ألف ريال سعودي

إيضاح

الموجودات

٢٣٥,٤٨٠	٢٤٨,٣١٤	٤	النقدية وشبيه النقدية
٤٩,٤٥٦	٤٢,٨١٤	٥	الاستثمارات
٢٠,٦٣٣	٧٢,٩٧٧	٦	أقساط التأمين ونحو إعادة التأمين، بالصافي
٩٦,٥١١	١٠٣,٦٩٥	٧,١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٦,٤٨٦	٢٣,٠٤٧	٧,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٠٧٧	٢١,٨٧٥	٧,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها
٥٧,١٤٩	٨٥,٦٥٣	٧,٤	استئمارات مربوطة بوحدات
٧,٦٣٨	٩,٧٠٨	٨	تکاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٠,٩٦٣	١١,٣٩٩	٩	مصاريفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٤,٩٣٧	٣,١٥٣	١١	ممتلكات ومعدات
٦,٢٠٠	٥,٣٨٤	١٢	موجودات غير ملموسة
	٣٦	١٣	ستتحق من طرف ذو علاقة
٤,٤٧٢	٣,٨٢١	٢٨	حق استخدام الأصول
٦٥٥,٩٩٧	٦٧٦,٨٧٦		إجمالي الموجودات

١٣٣,٠٤٩	١٥٧,١٦١	٧,١	<u>المطلوبات</u>
٦١,٨٤٧	٥٦,١٦٤	٧,٢	أقساط تأمين غير المكتسبة
٤٦,٥٢٦	٤٢,٩٨١	٧,٢	مطالبات تحت التسوية
٢,٨٤٠	٣,٣٢١	٧,٢	مطالبات متبدلة غير المبلغ عنها
٦,٧٣٧	٥,٥١٠	٧,٣	احتياطيات أخرى
٥٧,١٤٩	٨٥,٦٥٣	٧,٤	احتياطي عجز الأقساط
٤٥٨	١,٦٠٤	٧,٥	طلوبات مربوطة بوحدات
٦٧,٨٥٨	٦٦,٥٩٣		الاحتياطيات الحسابية
١١,٩٦٦	١٠,٤٨٣		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦٦	-	١٣	أصول إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٨,٤٧٠	٤٥,٨٩١	١٤	ستتحق إلى طرف ذو علاقة
٢,٦٧٥	٦,٦٩٩	١٥	مصاريفات مستحقة وطلوبات أخرى
٥,٦١	٦,٠١٨	١٦	زكاة وضريره دخل دائنة
٤,٥٤٢	٣,٨٨٩	٢٨	التزامات منافع التعائد
٤٥٤,٢٣٤	٤٨٩,٩٦٧		التزامات الإيجار
			إجمالي المطلوبات

٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٧	<u>حقوق الملكية</u>
(٩٨,٤٢٧)	(١١٢,٨٣٠)		رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
١٩٠	(٢٦١)		حساب متراكمة
٢٠١,٧٣	١٨٦,٩٠٩		إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
٦٥٥,٩٩٧	٦٧٦,٨٧٦	٢٣	إجمالي حقوق الملكية
			التعهدات والالتزامات المحتملة

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الانماء طوكيو مارين
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة المدخل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٧,١
دخل الرسوم من عقود التأمين		٤٤
أقساط إعادة التأمين المسندة		٧,١
- محلى		
- أجنبي		
مصروفات فائض الخسارة		
صافي أقساط التأمين المكتسبة		
التغيرات في حصة معيدي التأمين غير المكتسبة		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة		
صافي أقساط التأمين المكتسبة		
عمولة إعادة تأمين مكتسبة		
إيرادات اكتتاب أخرى		
إجمالي الإيرادات		
تكاليف ومصروفات الافتتاح		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
تنازلات		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		
التغيرات في المطالبات تحت التسوية		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
التغيرات في المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها		
النفقات في الاحتياطيات الأخرى		
النفقات في احتياطي عجز الأقساط		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتبقية		
النفقات في الاحتياطيات المرتبطة بالوحدات		
النفقات في الاحتياطيات الحسابية		
تكاليف اكتتاب ثائق التأمين		
مصروفات اكتتاب أخرى		
إجمالي تكاليف ومصروفات الافتتاح		
صافي إيرادات الافتتاح		
(مصارف) / إيرادات التشغيل الأخرى		
مصارف عوممية وإدارية		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
أرباح غير محققة من استثمارات مربوطة بوحدات		
خسارة غير محققة من الاستثمارات		
أرباح محققة من الاستثمارات		
اجمالي مصارف ونفقات التشغيل الأخرى، بالصافي		
خسارة السنة قبل الزكاة		
الزكاة للسنة		
الضريبة للسنة		
صافي الخسارة للسنة		
الخسارة لكل سهم (بالي ريال السعودي)		

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٦ تتخلل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالي

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طويقيو مارين
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل
لسنة المنتهاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اصافي خسارة السنة	إيجاد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
لأقرب ألف ريال سعودي				
(٥,٨٤٣)	(١٤,٤٠٣)	(١٤,٤٠٣)	(١٤,٤٠٣)	(١٤,٤٠٣)

الدخل الشامل الآخر:
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً بقائمة الدخل في السنوات اللاحقة:

- (خاتمة) / أرباح إكتوارية لإعادة قياس التزامات منافع التقاعد
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

**إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل لسنة المنسوبة
إلى عمليات التأمين**

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنسوبة إلى المساهمين

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

الدُّنْسِ التَّنْفِيُّ

المحتوى

عین وحدت الاداء

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المجموع	إعادة قياس التزامات مناقع التقاعد لأقرب ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة لأقرب ألف ريال سعودي	رأس المال لأقرب ألف ريال سعودي	إيضاح	
٢٠١,٧٦٣	١٩٠	(٩٨,٤٢٧)	٣٠٠,٠٠٠	١٧	<u>٢٠٢١</u> الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(١٤,٤٠٣)	-	(١٤,٤٠٣)	-		اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٤٥١)	(٤٥١)	-	-	١٦	الخسارة الإكتوارية لإعادة قياس التزامات مناقع التقاعد
١٨٦,٩٠٩	(٢٦١)	(١١٢,٨٣٠)	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
<u>٢٠٢٠</u>					
٢٠٧,٠٥٠	(٣٤٦)	(٩٢,٦٠٤)	٣٠٠,٠٠٠	١٧	الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(٥,٨٢٣)	-	(٥,٨٢٣)	-		اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٥٣٦	٥٣٦	-	-	١٦	الأرباح الإكتوارية لإعادة قياس التزامات مناقع التقاعد
٢٠١,٧٦٣	١٩٠	(٩٨,٤٢٧)	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد كمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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


 الرئيس التنفيذي


 المدير المالي


 عضو مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 لأقرب ألف ريال سعودي

إضاح

(٥,٨٢٣) (١٤,٤٠٣)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة السنة

٤,٢٨٣	٣,٨٤٧	١٢,١١
١,٢٥٠	١,٢٥٧	٢٨
٢٠١	١٧٧	
٣,٦١٣	٥,١٠٣	٦
(٧٧٥)	(٢,٤٠٧)	٢١
٧٤١	٩٦	٢١
١,٦٩٨	١٣٦٧	١٦
٤,٣٧٥	٣,٢١٦	١٥
٩,٩٦٣	(١,٧٤٦)	

تعديلات على البند غير النقدية:
 استهلاك واطفاء
 استهلاك حق استخدام الأصول
 تكاليف تمويل التزامات الإيجار
 مخصص مستحقات مشكوك في تحصيلها
 أرباح غير محققة من استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
 خسائر غير محققة من استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
 مخصص التزامات منافع التقاعد
 مخصص الركبة

(١,١٣٥)	(٧,٤٤٧)	
(٣٧,٦٧٧)	(٧,١٨٤)	
١٠١,٩٧	١٣,٤٣٩	
(٧,٨٧٨)	١,١٩٧	
٥٣٣	(٢,٠٧٠)	
(٥,٣٨٢)	٧,٥٦٤	
٢٠٦	(٣٦)	
(٢١,٢٠٨)	(٢٨,٥٤)	
(١١,٩٢٠)	(٧,٦٨٣)	
١٤,٦٨١	(٣,٥٩٥)	
١,٠٠٢	٤٨١	
٢,٢٥٠	(١,٢٢٧)	
(٣٠)	١,١٤٦	
٢٥,٢٨٤	٢٤,١١٢	
٣١,٢٩٩	(١,٢٦٥)	
٤,٠٨٨	(١,٤٨٣)	
(٨٩,٥٨)	(٧,٥٧٩)	
٣٢١	٣٤٦	
=	(٦٦)	
٢١,٢٠٨	٢٨,٥٠٤	
(٦١,٩٨٧)	١١,٩٠٨	
(١,٢٥٩)	(١,٤٠١)	١٦
(٣,٢٧٩)	(٣,٥٩٧)	١٥
(١٦,٥٢٥)	٦,٩١٥	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 اقساط التأمين وذمم إعادة التأمين الدينية
 حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
 تكاليف الكتاب وثائق تأمين مجلة
 مصروفات متقدمة مقاماً وموجودات أخرى
 مستحق من أطراف ذو علاقة
 استثمارات مربوطة بالوحدات
 المطالبات تحت التسوية
 المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
 احتياطيات أخرى
 احتياطيات جزء اقساط التأمين
 الاحتياطيات الحسابية
 اقساط التأمين غير المكتسبة
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
 التزامات عقود الإيجار
 مستحق إلى طرف ذو علاقة
 مطلوبات مربوطة بالوحدات
 النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
 التزامات منافع التقاعد المتفق عليه
 الركبة وضريبة الدخل المدفوعة
 صافي النقد الناتج / (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

٩٦,٧٢٨	-	
(١٠٠,٠٠)	(١٤١,٠٠)	٥,٢
٢٠٩,٠٠	١٤٤,٩٤٨	٥,٢
(١٠,٠٠)	٥,٠٠	٥,٣
(٢٠)	(١٣٥)	١١
(٢,٢٠٥)	(١,١١٢)	١٢
٤١٨	(٦٠٦)	٢٨
١	-	
٨٤,٢٤٢	٧,٠٩٥	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 متحصلات من استحقاق ودائع المرابحة
 شراء استثمارات
 متحصلات من بيع استثمارات
 استرداد / الكتاب صكوك
 شراء ممتلكات ومعدات
 شراء أصول غير ملموسة
 حق استخدام الأصول
 متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
 صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

(١,٤١٩)	(١,١٧١)	
١٦,٢٩٨	١٢,٨٣٤	
٢١٩,١٨٢	٢٣٥,٤٨٠	
٢٣٥,٤٨٠	٢٤٨,٣١٤	٤
(٥٣٦)	٤٥١	١٦

الخسارة / (الربح) الاكتواري سن ملغى التقاعد

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

١. التكوين والأنشطة

شركة الإنماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩/ق بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢م)، والسجل التجاري رقم ٧٠٠١٧٢٧٢٠٠٢٨ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢م). الشركة مسجلة في هيئة السوق المالية السعودية (تداول) منذ ٢٤ يونيو ٢٠١٢م. العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو

كما يلي:

شارع الملك فهد

ص. ب ٦٤٣

١١٤٢١

الرياض

المملكة العربية السعودية

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

إن أهداف الشركة هي القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢. أساس الإعداد

١-٢ أساس العرض والقياس

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

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

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستثمارية ولمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الإستثمارات التي تقيس بالقيمة العادلة المدرجة بقائمة الدخل. لم يتم عرض القوائم المالية باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير المتداولة: ممتلكات ومعدات، وموارد ذات غير ملموسة، وأصل حق الاستخدام، وإستثمارات مربوطة بوحدات، ووديعة نظامية، ودانع مراقبة لأجل أكثر من سنة، واستثمارات متاحة للبيع، واستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق والتزامات منافع التقاعد. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بفاتور محاسبية لكل من حسابات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات الإضافية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الفواتير المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

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

٢-١-٢ أسس الإعداد (تممة)
أسس العرض والقياس (تممة)

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج ومقارنة أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

بلغت الخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بنسبة ٣٧,٦١٪ (٣٢,٨١٪ من رأس المال). ويرجع السبب لهذه الخسائر لارتفاع معدل المصاروفات وتدهور معدل الخسائر. اعتمد مجلس الإدارة خطة عمل في ١٥ ديسمبر ٢٠٢١م. وتنسق الخطة على زيادة الإيرادات والتحكم في المصاروفات ومعدلات الخسارة. توضح هذه الخطة كون الشركة قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور.

٢-٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٣-٢ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٤-١ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

٤-٢ الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقييم الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقييم الالتزامات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكالفة النهائية للمطالبة والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقييم المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها تقييراً للمطالبات التي يتبع تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق التقنية المتبعة من قبل الإدارة في تقييم تكالفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الأكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات كما استخدم الخبراء الأكتواري نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكالفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريرة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

٤-٢-٣ الانخفاض في الذمم المدينة

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

٤-٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عبء استداؤها إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبيانات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقديرات التقديم. في هذه الحالات، يتم تقيير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة لللاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة.

٤-٢-٥ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

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

٥-٢ مخصص الزكاة

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

٦-٢ التزامات منافع التقاعد

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

٧-٢ الضريبة المؤجلة

يتم الإعتراف بموارد الضريبة المؤجلة فقط عندما يكون من الممكن أن تكون الفوائد المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة وعندما يكون من الممكن استعمال الأرصدة. لم يتم عرض موجودات الضريبة المؤجلة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وذلك لعدم توقع الشركة لوجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة لاستعمال أي اعفاءات ضريبية. تم تقيير مبلغ موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢,٦ مليون ريال سعودي).

٨-٢ الالتزامات المحتملة

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

٢. أسس الإعداد (تتمة)
٩-٢ احتياطي عجز الأقساط

يعتمد تقدير عجز الأقساط بشكل كبير على افتراضات معدلات الخسائر المتوقعة ومعدلات المصاروفات المتوقعة للجزء الساري من مخاطر السياسات المكتبة. تشتق معدلات الخسائر المتوقعة من معدلات الخسائر الفعلية المتكبدة لكل الحوادث خلال كل ربع سنة. يقوم الخبير الاكتواري بعمل تعديلات مناسبة وذلك ليعكس أي انحراف متوقع في الجزء الساري من المخاطر والذي تمت مقارنته بمعدلات الخسائر الفعلية. تحسب معدلات المصاروفات بالاستناد إلى مصاروفات الصيانة للشركة على الأعمال المكتسبة والمخصصة لكل خط عمل على أساس منهجة تخصيص المصاروفات التفصيلية. يتم بعد ذلك استخدامه كأساس لافتراض معدلات المصاروفات المتوقعة التي يتم استخدامها لحساب احتياطي عجز الأقساط.

يتم إجراء تعديلات على تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة ودخل عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة بشكل فعلي باستخدام الاحتياطيات جانبًا في تاريخ التقديم.

١٠-٢ احتياطيات أخرى

تمثل الاحتياطيات الأخرى احتياطي مصاروفات التعديلات للخسائر غير المخصصة وهي تستند على تقديرات المدفوعات المستقبلية وهي مشتقة من مصاروفات قسم المطالبات إضافة إلى مخصص الرواتب واحتياطيات المصاروفات الأخرى.

تمثل الاحتياطيات الأخرى احتياطي مصاروفات التعديلات للخسائر غير المخصصة. يتم إدراج المصاروفات ذات الصلة في قائمة الدخل كمصاروفات متكبدة. يتم وضع الاحتياطيات المتعلقة بالوحدة جانبًا ومصاروفات التسوية لكل وحدة من صافي المطالبات، ويتم اشتقاق المطالبات ومصاروفات التسوية من مصاروفات قسم المطالبات، إضافة إلى مخصص الرواتب والمخصصات الأخرى. يطبق هذا العامل على صافي المطالبات القائمة والمتكبدة وغير المبلغ عنها لاحقًا في تاريخ الاحتياطي، مما يمثل مدفوعات المطالبات المستقبلية. يتم إجراء تعديلات من أجل إظهار حقيقة أن حجم العمل المتوقع لقسم المطالبات سيكون بنسبة أكبر للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها مقارنة بالمطالبات القائمة. ولا تخصم الشركة الاحتياطيات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المعترف بها في إعداد القوائم المالية تم تلخيصها كما هو واضح أدناه. هذه السياسات تتماشى مع إعداد القوائم المالية السنوية المعروضة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمنذورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة لسنة الحالية أو السنة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على السنوات المستقبلية:

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

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

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

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

١- المشتقات المدمجة، إذا استوفت معايير معينة.

٢- مكونات استثمارية متميزة.

٣- أي تعهد بنقل بضائع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب حساب تلك المكونات بشكل منفصل طبقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تنمية)

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

القياس

بخلاف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي تواجدت قبل يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يستدل النموذج العام على العناصر الأساسية التالية:

١) الوفاء بالتدفقات النقدية والتي تتضمن:

١- تغيرات الاحتمالية المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية

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

٣- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

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

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

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

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

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لعملية قياس العقود ذات ميزات مشاركة اختيارية (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم الذي يقيس ما إذا استوفت العقود تلك المعايير عند إبرام العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لهذه العقود إضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تتمة)
المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)

- ١- التغيرات في أسمى القيمة العادلة للموجودات الرئيسية للشركة
٢- التغيرات في اثر قيمة النقد الزمنية والمخاطر المالية التي لا ترتبط بالموجودات الرئيسية.

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

تاريخ سريان

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تعديلات لمسودة التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى المجلس تعليقات مختلفة من المساهمين، إن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية يقوم بإعادة مناقشة المسائل المطروحة من قبل المساهمين. وبالنسبة للتعديلات المقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية باتباع إجراءاته القانونية الإعتيادية لوضع المعايير. يكون سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣م ويسمح بالتطبيق المبكر عندما يتم تطبيق كلاً المعيارين (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"). وتتوارد الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

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

الإفصاحات والعرض

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

التأثير

تُقيّم الشركة حالياً تأثير التطبيق والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم التأثير المالي لإعتماد المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثير جوهري على التقيس والإفصاح عن التأمين والتنازل والذي سيؤثر على كل من بيان الدخل وبيان المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
 ٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تتمة)
 المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (تتمة)

موضع التأثير	ملخص التأثير
الأثر المالي	تحقق الشركة من التأثير المالي على الأرصدة المسجلة لعام ٢٠١٨م. نظرًا لأن معظم عقود التأمين الخاصة بالشركة قصيرة الأجل تستحضر نهج تخصيص الأقساط (نهج التخصيص المميز) والذي يشبه إلى حد كبير ممارسات الحساب الجاري، فلا يتوقع حدوث تأثير كبير. كما أنهت الشركة بنجاح إعادة تقييم نتائج عام ٢٠٢٠م كجزء من الجولة التجريبية الأولى التينظمتها الجهة التنظيمية وقدمت في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. بناءً على المحاكاة التي تم إجراؤها، لم يكن التأثير المالي لتطبيق المعيار الدولي للتأثير المالي ١٧ مقارنة بالمعيار الدولي للتأثير المالي ٤، مهما أيضًا. ستعمل الشركة على ترسیخ وجهة نظرها حول التأثير المالي أثناء إكمال التجربتين الثانية والثالثة، المخطط لهما قبل نهاية عام ٢٠٢٢م.
تأثير البيانات	يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على متطلبات بيانات إضافية (على سبيل المثال، تاريخ استحقاق القسط للأعتراف الأولى، وبيانات إيصال الأقساط لـ LFRC)، وعقود الفرد المسؤول التي تم تخصيصها وفقًا للمخاطر المرتبطة أو الخسارة التي تتکبدها لتقدير حدود العقد، ونسبة أقل لتلبية مستوى متطلبات التجميع والبيانات لمزيد من المعلومات. الإضافات وفقًا للمعيار الدولي للتأثير المالي ١٧). تم إجراء تمرين مكثف إضافي لضمان توفر البيانات المطلوبة. لم يتم الإبلاغ عن أي نقص أو نقص كبير في البيانات أثناء الانتهاء من محاكاة الجولة التجريبية الأولى.
تأثير أنظمة تكنولوجيا المعلومات	تم إجراء تقييم مفصل لقرارات الأنظمة الحالية لحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والت تخزين وإعداد التقارير وما إذا كان ينبغي تنفيذ أنظمة / محرّكات حساب جديدة. تم تنفيذ الأداة بنجاح واستخدامها لمعالجة واستخراج نتائج المحاكاة للجولة التجريبية الأولى. بالتنسيق مع المستشار المعين من الشركة والخبراء الآكتروني المعين، تعمل اللجنة التوجيهية بنشاط لسد أي ثغرات محددة قبل الموعد المحدد لمحاكاة الجولة التجريبية الثانية.
تأثير العملية	قامت الشركة بإجراء تمرين لتقديم الأثر التشغيلي لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. نظرًا لأنه سيتم قياس غالبية عقود الشركة وفقًا لها من خلال نهج تخصيص الأقساط (نهج التخصيص المميز) وأن تكون العملية معتمدًا ولم يتم الإبلاغ عن أي تأثير كبير على العملية أثناء الانتهاء من محاكاة الجولة التجريبية الأولى.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تم إجراء مزيد من التقييم لتأكيد نهج القياس لترتيبات إعادة التأمين م حيث لا يتأهل إجمالي قسط التأمين المتنازع عنه من الفرد المسؤول تلقائيًا للحصول على جمعية مهنية.
التأثير على السياسات وإطار العقد	تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى التحديث لاستيعاب التغيرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتأثير المالي ١٧. تمرين تفصيلي للغرض المحدد بعد التأكيد من تقييم الفجوات المالية والتشغيلية.

الشركة حالياً في مرحلة التصميم لتنفيذ المعيار الدولي للتأثير المالي ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتأثير المالي ١٧ وتقييم مفصل لمطالبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية تحت مرحلة التصميم وحالة التقدم هي كما يلي:

أهم نطاقات مرحلة التصميم	ملخص التطور
إطار الحكومة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتأثير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأئمة والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
نطاق العمليات	تنقسم الشركة في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع المسسات الأخيرة على التصاميم المعمارية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً على اختيار البالغين أثناء الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة اللازمة.
النطاق الفنى والمالي	أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. تمت الموافقة حالياً على غالبية أوراق السياسة من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة جنباً إلى جنب مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع المسسات الأخيرة على خطة التأكيد لمرحلة الانتقالية وما بعد فترات التنفيذ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١.٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقدير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

التصنيف والقياس

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

١. يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
٢. تنشأ الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.

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

١. يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع؛ و
٢. الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تبني بأي من تلك الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبني، يمكن للشركة استخدام خيار تحديد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغى أو يقل بشكل كبير من عدم التطبيق المحاسبي.

بالنسبة لأنواع حقوق الملكية التي لا يحتفظ بها للمتاجر، يمكن للشركة وبشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في قيمتها العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تتمة) المعيار الدولي الخاص بالتقدير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

الانخفاض في القيمة

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

المحاسبة عن التحوط

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

تاريخ سريان

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

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

١- تاريخ سريان المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين؛ أو

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

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

ب) اعتمدت المعيار الدولي للتقدير المالي ٩، ولكنها قامت باستبعاد تأثير بعض من عدم التطبيق المحاسبي الذي قد يحدث قبل اعتماد معيار عقود التأمين الجديد من قائمة الربح أو الخسارة للموجودات المالية المحددة. خلال الفترة المؤقتة، هناك حاجة إلى إصلاحات إضافية.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعابر والتفسيرات والتعديلات على المعابر الحالية (تتمة) المعيار الدولي الخاص بالقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ إجمالي الموجودات المالية وتلك المتعلقة بالتأمين ٥٠٦ مليون ريال سعودي و٤٤ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطافة حالياً من نقد وما في حكمه وبعض النعم المدينة الأخرى البالغة ٤٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤٥٢ مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٧٥٢ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بـ٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم.

ومع ذلك ، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار فقط دفعات من المبلغ الأصلي وقائمة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي^٩. سيكون الاستثمار في الصناديق المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تحت المعيار الدولي للتقرير المالي^٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم قياس سندات الدين هذه بالقيمة العادلة بمبلغ ٢١ مليون ريال سعودي مع التغيرات في القيمة العادلة خلال عام بمبلغ ٢٠٢١ مليون ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٢٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة والذي يساوي صفر ريال سعودي. إن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية مذكورة في إيضاح^٩. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر انتقامية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م. ويستند ما سبق إلى تقييم عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي^٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات التي تنتج عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية التي سيتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي^٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون ذلك ذو تأثير جوهري. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتأثير تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

٢-٣ النقد وما في حكمه

يظهر النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويكون من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع المراقبة باستحقاق أصلى لا يتجاوز ثلاثة أشهر أو أقل .

٣-٣ قائمة التدفقات النقدية

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

٤-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٤-٣ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (نهاية)

يتحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

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

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

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكالفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلية الأصلي.

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

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

بالنسبة لـإستثمارات حقوق الملكية المحققت بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حالة الإستثمار في إثبات الأصل، أى أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الإثبات، يتم إثبات الخسائر والأرباح المترآكة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستثمارات".

٤-٣ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إن تحديد ماهية "هام" أو "مستمر" يتطلب تقديرًا تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الإنخفاض البالغ ٣٠٪ من التكالفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقييم الشركة، من بين عوامل أخرى، مدة أو مدى إنخفاض القيمة العادلة للإستثمار عن تكلفتها.

عند تقييم فيما إذا كان الإستثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمتهم، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجادة الإنتمانية وإنعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجادة الإنتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للملاكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة الزامية. إن القيمة المسجلة للإنخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على إنها الفرق بين القيمة المطافحة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقًا في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٥-٣ أقساط التأمين المدينة

تم تسجيل أقساط التأمين المدينة بالجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأى مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود إنخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم امكانية إستردادها. تدرج خسارة الإنخفاض في القيمة في بند "خسائر / إيرادات أخرى، صافي" بقائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مباعة أو انتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث. إن أقساط التأمين المدينة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٦ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". أيضاً، تم تحليل أقساط التأمين المدينة طبقاً لأعمال الدين، ولذلك فإنها يتم إعداد المخصص على أساس منهجي.

٦-٣ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والخسائر المتراكمة وعمليات المساهمين. البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً. حيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكى فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

٧-٣ إعادة التأمين

إن عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. إن العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن عقد أو أكثر من عقود تأمين الشركة المصدرة، والتي تقي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين بالإيضاح رقم (٤، ٣)، كعقود تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف كموجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الوارد) مع عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين - لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين، والحصول على الخسائر القابلة للإسترداد من معيدي التأمين والأقساط المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تقدير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

تم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الإنخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على إسترداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستترددها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تکبدتها. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ المخصصات والمصروفات المتكمدة والمطلوبات الأخرى

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

٩-٣ الإستثمارات

١-٩-٣ الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ الإستثمارات (تتمة)

٩-٣-١ الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

تقوم الشركة بتقدير ما إذا كانت القدرة والنية لبيع أصولها المالية لا تزال مناسبة على المدى القريب. في ظروف نادرة، عندما تكون الشركة غير قادرة على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، فقد تختار الشركة إعادة تصنيف الموجودات المالية عند توافر القدرة والنية للإدارة على الإحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو عند استحقاقها. يسمح بإعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ولدى الإدارة النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو عند استحقاقها. لا يسمح بإعادة التصنيف إلى الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق، إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الإحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الإستحقاق. بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من الفئة المتاحة للبيع، تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفة المطافة الجديدة ويتم إطفاء أي ربح أو خسارة سابقة على ذلك الأصل والذي تم الإعتراف به في حقوق الملكية إلى ربح أو خسارة على العمر المتبقى للإستثمار باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكفة المطافة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد قيمة الأصل لاحقاً على أنه قد إنخفضت قيمته، فسيتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

٩-٣-٢ الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تضمن الإستثمارات في هذه الفئة الإستثمارات المقتناء لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة كـإسـتـثـمـارـات مـدـرـجـة بـقـيـمـتها العـادـلـة مـن خـلـال قـائـمـة الدـخـلـ في الإثباتات الأولى. الإستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لعرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

عند الإعتراف المبني، يتم تصنيف الإستثمار ضمن الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا يستوفي المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، باستثناء أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر محدد في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

يتم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة الركز المالي. تدرج تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي ظهرت بها. لا تضاف تكاليف المعاملات - إن وجدت - لتنقيم القيمة العادلة عند الإعتراف المبني للإسـتـثـمـارـات المـحـتـفـظـ بهاـ بـقـيـمـةـ العـادـلـةـ فيـ قـائـمـةـ الدـخـلـ. يتم تبوييب إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات الأرباح على الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن قائمة الدخل على أنها إيرادات من الأموات المالية للإسـتـثـمـارـات المـحـتـفـظـ بهاـ بـقـيـمـةـ العـادـلـةـ منـ خـلـالـ قـائـمـةـ الدـخـلـ.

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لاحقاً بعد الإعتراف المبني بها ، باستثناء الأداء المالية غير المشتملة للإسـتـثـمـارـات المـحـتـفـظـ بهاـ بـقـيـمـةـ العـادـلـةـ منـ خـلـالـ قـائـمـةـ الدـخـلـ ، بخلاف تلك الموسومة على أنها إسـتـثـمـارـات مـحـتـفـظـ بهاـ بـقـيـمـةـ العـادـلـةـ منـ خـلـالـ قـائـمـةـ الدـخـلـ عند الإعتراف المبني ، والتي يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة للإسـتـثـمـارـات المـحـتـفـظـ بهاـ بـقـيـمـةـ العـادـلـةـ منـ خـلـالـ قـائـمـةـ الدـخـلـ منـ خـلـالـ قـائـمـةـ الدـخـلـ (أي فئة المتداولة) إذا لم تعد مقتناء لعرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب ، وتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا استوفى الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ، ولم يكن مطلوبـاـ تـصـنـيفـ الأـصـلـ المـالـيـ عـلـىـ أـنـهـ مـحـتـفـظـ بهـ لـتـدـاـولـ عـنـ الـإـعـتـرـافـ المـبـنـيـ ، فـيمـكـنـ إـعادـةـ تـصـنـيفـهـ إـذـاـ كـانـ لـدـىـ الـمـشـرـقـ الـمـالـيـ وـالـقـدرـةـ عـلـىـ الـإـحـتـفـاظـ بـالـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ فـيـ الـمـسـتـقـبـلـ الـمـنـظـورـ أوـ حـتـىـ تـارـيخـ الـإـسـتـحـقـاقـ.
- إذا لم يستوفـيـ الأـصـلـ المـالـيـ تـعـرـيفـ الـقـرـوـضـ وـالـذـمـمـ الـمـدـيـنـةـ ، فـقـدـ يـتمـ إـعادـةـ تـصـنـيفـهـ خـارـجـ الـتـدـاـولـ فـقـطـ فـيـ "ـظـرـوفـ نـادـرـةـ".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ الإستثمارات (تتمة)

٣-٩-٣ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها

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

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

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

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تكون قريبة جدًا من تاريخ الاستحقاق بحيث لن يكون للتغيرات في سعر عمولة السوق تأثير كبير على القيمة العادلة.

- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بتحصيل جميع الموجودات الأصلية.

- المبيعات أو إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

١٠-٣ الممتلكات والمعدات

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

السنوات	تحسينات على عقار مستأجر
٥	الاثاث ومعدات المكتب
٥	معدات الحاسوب الآلي
٥-٣	

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

١١-٣ الموجودات غير الملموسة

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

١١-٤ مشروعات رأسمالية تحت التنفيذ

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

١٢-٣ الإنفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنفاض في القيمة باعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولا غرض تقدير الإنفاض يتم تجميع الموجودات على آذى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة و محددة (وحدات مولدة للنقد).

١٣-٣ التزامات منافع التقاعد

طبقت الشركة خطة التزامات منافع التقاعد للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات طبقاً لتقديرات إكتوارية على أساس طريقة إنتمان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا عند استحقاقها.

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

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليل الأيدي العاملة.

- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

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

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

- صافي دخل أو مصارييف العمولات الخاصة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي قبلت الشركة (شركة التأمين) على مخاطر تأمين جوهريّة لطرف آخر (حامِل وثيقة التأمين) عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقد سيناريو ذو مضمون تجاري حيث قد يكون مستوى مخاطر التأمين جوهريًا مع مرور الوقت. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على احتمال وقوع حدث التأمين و حجم تأثيره المحتمل.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى على هذه الحال بقيّة عمر العقد حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير بعد ذلك، إلا إذا إنطفأ أو إنتهت صلاحية كل الحقوق والإلتزامات.

٥-٣ اختيار كفاية المطلوبات

باتباع 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 الكلي يتم إثباته مباشرةً في قائمة عمليات التأمين ويتم تكوين مخصص للخسائر غير منتهية الصلاحية.

٦-٣ الزكاة وضريبة الدخل

يتم تقييم الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية وأو صافي الدخل باستخدام الأسس الواضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي.

الزكاة

تُخصص الشركة لجباية للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم إدراج مصروفات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة التزام قائمة المركز المالي ، وتوفير الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات من أجل إعداد التقارير المالية والمبلغ المستخدم لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحةً وعندما يمكن استخدام الخصومات الضريبية.

يتم إدراج أو تحويل الضريبة المؤجلة إلى قائمة الدخل، باستثناء عندما تدرج أو تحمل البنود على قائمة الدخل الشامل الآخر / حقوق المساهمين وفي هذه الحالة يتم تضمينها في قائمة الدخل الشامل الآخر / حقوق المساهمين.

لم يتم عرض أصول الضريبة المؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حيث لا تتوقع الشركة توفير أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام أي خصومات ضريبية. لم يتم تسجيل التزام الضريبة المؤجلة لعدم وجود فروق مؤقتة خاضعة للضريبة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٣ إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل (الهندسة). يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
- الاحتساب المحدد مسبقاً لفئة "الهندسة" المواجهة للمخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين.

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

يتم تحويل أعباء حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة الوثائق والتذاكر ورسوم العقود. يتم الإعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على الفترة التي يتم فيها تقييم الخدمات ذات الصلة. وإذا كانت هذه الرسوم هي مقابل الخدمات المقدمة في فترات مستقبلية يتم حينئذ تأجيلها وإثباتها على مدى الفترات المستقبلية.

١٨-٣ المطالبات

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم رصد مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

١٩-٣ الخردة والتعويضات المسترددة

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

٢٠-٣ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة

إن العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخلين والتكاليف المباشرة الإضافية المتکدة فيما يتعلق بشراء وتجديد وثائق التأمين يتم تأجيلها وإظهارها كأصل في قائمة المركز المالي. يتم إطفاء تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة في وقت لاحق حسب شروط وثائق التأمين التي تتعلق بها حيث يتم اكتساب الأقساط وتحميلاً لها على قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢١-٣ المقاصة

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

٢٢-٣ المحاسبة بتاريخ التداول

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

٢٣-٣ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند إنتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة وعندما تنقل الشركة بشكل جوهري كافة المخاطر ومكافآت الملكية.

٤٤-٣ القطاعات التشغيلية

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

- الممتلكات والحريق
- بحري
- حوادث عامة
- هن nisi
- تأمين مركبات
- حماية وإدخار
- طبي – لتخطية التأمين الصحي

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

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

٢٥-٣. القيمة العادلة

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

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

٢٦-٣. إعاد الوثائق واستحقاقها

تشير إعادة الوثائق إلى الإنتهاء الجزئي أو الكامل لوثيقة التأمين على الحياة للأفراد. يتم محاسبة المتنازلين على أساس الإشعارات المستلمة وتحمل على قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها إخطارهم. تشير الاستحقاقات إلى المبلغ المسلح للتأمين عليه في نهاية فترة استحقاق وثيقة التأمين على الحياة الفردية.

يتم احتساب التسديدات والاستحقاقات بناءً على شروط وأحكام عقد التأمين على الحياة.

٤. النقد و ما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الإجمالي	الملايين	الإجمالي	الملايين	الإجمالي	الملايين	
بآلاف الريالات السعودية						
٤٥	-	٤٥	٤٥	-	٤٥	نقد في الصندوق
١٤٤,٠٣١	٣٢,١٢٣	١١١,٨٥٨	٢٤٨,٢٦٩	١١٥,١٠٠	١٣٣,١٦٩	نقد لدى البنك - حسابات جارية
٩١,٤٠٤	٩١,٤٠٤	-	-	-	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٢٣٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣	٢٤٨,٣١٤	١١٥,١٠٠	١٣٣,٢١٤	الإجمالي

يتضمن النقد لدى البنك مبلغ ٢٣٥,٤٨٠ مليون ريال سعودي (١٣٧,٥ مليون ريال سعودي) تم إيداعه في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١٣). ودائع المرباحية قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية ذات تصنيف استثماري ولها تاريخ استحقاق لا يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٥. الاستثمارات

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-
٣٢,٥٣٣	٣١,٨٠٦	٧٢٧	٣٠,٨٩١	٣٠,٧٦٠	١٣١
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-
٤٩,٤٥٦	٤٨,٧٢٩	٧٢٧	٤٢,٨١٤	٤٢,٦٨٣	١٣١

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

إن حركة الإستثمارات خلال السنة كما يلي:

١-٥. الإستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-

الرصيد في البداية والنهاية
 الاستثمار مدرج بالتكلفة. تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية هي تقرير معقول للقيمة العادلة.

٢-٥. استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
٣٢,٩٠٠	٣٢,٦٦٠	٢٤٠	٣٢,٥٣٣	٣١,٨٠٦	٧٢٧
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	-	١٤١,٠٠٠
(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٤٤,٩٤٨)	(٢,٤٤٨)	(١٤٢,٥٠٠)
٣٧٤	-	٣٧٤	٢,٤٠٢	١,٤٩٨	٩٠٤
(٧٤١)	(٨٥٤)	١١٣	(٩٦)	(٩٦)	-
٣٢,٥٣٣	٣١,٨٠٦	٧٢٧	٣٠,٨٩١	٣٠,٧٦٠	١٣١

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

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٥. الاستثمارات (نهاية)

٣-٥ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الإجمالي	الملايين	التأمين	الإجمالي	الملايين	التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	-
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-

الرصيد في البداية
 مساهمات/استردادات
 الرصيد في النهاية

تستحق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عشر سنوات مع استردادات جزئية ربع سنوية، بمتوسط معدل ربح لسعر السايلور ٣ أشهر + ٦٪ سنويًا (٢٠٢٠ م: سعر السايلور ٣ أشهر + ٦٪ سنويًا).

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية كتقريب معقول للقيمة العادلة.

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٦. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٧١,٧٤٩	٧٦,٦٤٤	حاملي وثائق التأمين
١,٥٥٧	٣,٥٠٧	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٣١,٢٩٦	٣١,٨٩٨	أقساط إعادة تأمين مدينة
١٠٤,٦٠٢	١١٢,٠٤٩	
(٣٣,٩٦٩)	(٣٩,٠٧٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٠,٦٣٣	٧٢,٩٧٧	

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

تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين أخرى ذات موثوقية عالية. إن من سياسة الشركة أن يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل معها بالأجل لإجراءات تحقق إنتامني. كما أن النعم المدينة يجري مراقبتها بصورة مستمرة لقليل مخاطر التعرض لديون مدومة.

يمثل أكبر خمسة عملاء عملاً ٢٣% (١٨%) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

تصنف الشركة الأرصدة على أنها متأخرة ومتناقصة القيمة على أساس كل حالة على حدة. يتم تسجيل التعديل في انخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين، وليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على النعم المدينة.

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٣٠,٣٥٦	٣٣,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٣,٦١٣	٥,١٠٣	محمل خلال السنة
٣٣,٩٦٩	٣٩,٠٧٢	الرصيد في نهاية السنة

٦. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلى تحليلًا لأعمار صافي أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة الناشئة من عقود التأمين:

حملة الوثائق و معندي التأمين :

		متاخرة وليس متاخرة				غير متاخرة ولا منخفضة القيمة			
		متاخرة ومنخفضة	أكثر من اثني عشر شهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	حتى ثلاثة أشهر	متاخرة ومنخفضة	أكثر من اثني عشر شهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	حتى ثلاثة أشهر
الإجمالي	بالألاف الريالات السعودية	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	الإجمالي	بالألاف الريالات السعودية	القيمة	القيمة
٦٩,٤٧٠	(٣٩,٠٧٢)	٤٤,٠٨٨	٨,٨١٣	١٠,٢٧٢	٢٨,٦٨٢	١٦,٦٨٧	٢٠٢١م	٦٩,٠٧٦	(٣٣,٩٦٩)
			٢٠,٦٥٧	٩,٨١٧	٢٧,٥٥٣	١١,٢٦٠	٢٠٢٠م		

أطراف ذات علاقة :

		متاخرة وليس متاخرة				غير متاخرة ولا منخفضة القيمة			
		متاخرة ومنخفضة	أكثر من اثني عشر شهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	حتى ثلاثة أشهر	متاخرة ومنخفضة	أكثر من اثني عشر شهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	حتى ثلاثة أشهر
الإجمالي	بالألاف الريالات السعودية	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	الإجمالي	بالألاف الريالات السعودية	القيمة	القيمة
٣,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٧
١,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٧
									٢٠٢١م
									٢٠٢٠م

٧. الاحتياطيات الفنية

١-٧ حركة الأقساط غير المكتسبة

كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الإجمالي	التأمين الصافي	حصة معندي التأمين	حصة معندي الصافي	الإجمالي	التأمين الصافي	حصة معندي التأمين	الإجمالي
بألاف الريالات السعودية							
٤٨,٩٢١	(٥٨,٨٤٤)	١٠٧,٧٦٥	٣٦,٥٣٨	(٩٦,٥١١)	١٣٣,٠٤٩		الرصيد في البداية
١٢٤,٤١٥	(١٩١,٩٠٠)	٣١٦,٣١٥	١٥٨,٧٧٠	(١٤٦,٧٨٤)	٣٠٥,٥٥٤		أقساط التأمين المكتسبة
٣٨	-	٣٨	٤٤	-	٤٤		رسوم أقساط التأمين
(١٣٦,٨٣٦)	١٥٤,٢٢٣	(٢٩١,٠٦٩)	(١٤١,٨٨٦)	١٣٩,٦٠٠	(٢٨١,٤٨٦)		أقساط التأمين المكتسبة
٣٦,٥٣٨	(٩٦,٥١١)	١٢٣,٠٤٩	٥٣,٤٦٦	(١٠٣,٦٩٥)	١٥٧,١٦١		الرصيد في النهاية

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

٧. الاحتياطيات الفنية (تنمة)

٢-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بألاف الريالات السعودية			
٦٦,٨٣٧	٥٧,٥٢١		
(٤,٩٩٠)	(٣,٣٥٧)		
٦١,٨٤٧	٥٤,١٦٤		
		مطالبات تحت التسوية	
		نافقاً : القيمة القابلة للتحقق للخردة والاستردادات	
٤٦,٥٧٦	٤٢,٩٨١		
٢,٨٤٠	٣,٣٢١		
٦,٧٣٧	٥,٥١٠		
١١٨,٠٠٠	١٠٥,٩٧٦		
		مطالبات متکدة غير المبلغ عنها	
		احتياطيات فديه أخرى	
		احتياطي عجز الأقساط (ايضاح ٣-٧)	
(٣٦,٤٨٦)	(٢٣,٠٤٧)		
(٢٣,٠٧٢)	(٢١,٨٧٥)		
(٥٩,٥٥٨)	(٤٤,٩٢٢)		
		نافقاً :	
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها	
٥٨,٤٤٢	٦١,٠٥٤		
		صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	

٤-٤ احتياطي عجز الأقساط

أنشأت الشركة مخصصاً يتعلق باحتياطي عجز الأقساط لخط أعمالها للسيارات بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٦,٧ مليون ريال سعودي). تم إنشاء احتياطي عجز الأقساط لما يتعلق بالاحتياطي الإضافي المطلوب لتفطية المطالبات المتوقعة والتي لم تنشأ مبدئياً مع أقساط التأمين. توقفت الشركة هذا المخصص بناءً على الافتراض بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتفطية المطالبات المتوقعة والمصروفات الأخرى المتعلقة بالفترات غير المنتهية من السياسات المعمول بها في تاريخ قائمة المركز المالي.

٤-٥ استثمارات ومتطلبات مربوطة بوحدات

حركة الموجودات المربوطة بالوحدات

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية	
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	٥٧,١٤٩
٢١,٤١٢	-	٢١,٤١٢	٢٧,٧٣٨
(٥,١٣٠)	-	(٥,١٣٠)	(١٤,٣١٦)
٥٢,٢٢٣	-	٥٢,٢٢٣	٧٠,٥٧١
٤,٩٢٦	-	٤,٩٢٦	١٥,٠٨٢
٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	٨٥,٦٥٣
			الرصيد في البداية
			تم شراوها خلال السنة
			تم بيعها خلال السنة
			صافي التغيرات في القيمة العادلة على الاستثمارات
			الرصيد في النهاية

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٧. الاحتياطيات الفنية (تتمة)

٤-٧ استثمارات ومطلوبات مربوطة بوحدات (تتمة)

حركة المطلوبات المربوطة بالوحدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	
بألاف الريالات السعودية						
٣٥,٩٤١	-	٣٥,٩٤١	٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	الرصيد في البداية
١٦,٢٨٢	-	١٦,٢٨٢	١٣,٤٢٢	-	١٣,٤٢٢	تم شراؤها خلال السنة
٥٢,٢٢٣	-	٥٢,٢٢٣	٧٠,٥٧١	-	٧٠,٥٧١	صافي التغيرات في القيمة
٤,٩٢٦	-	٤,٩٢٦	١٥,٠٨٢	-	١٥,٠٨٢	العادلة على الاستثمارات
٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	الرصيد في النهاية

٥-٧ احتياطي حسابي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، سجلت الشركة احتياطياً من غير الوحدات بقيمة ١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٤٦٠,٠ مليون ريال سعودي) يتعلق بالحياة الفردية. يتم احتساب الاحتياطي على أساس القيمة الحالية للمصروفات المستقبلية المفترضة ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن أعباء جميع سياسات تأمين الحياة للأفراد.

٨. حركة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	
بألاف الريالات السعودية						
٨,١٧١	-	٧,٦٣٨	٢٥,٠٥٥	-	٢٨,٨٠٩	الرصيد في البداية
(٢٥,٥٨٨)	-	(٢٦,٧٣٩)	٧,٦٣٨	-	٩,٧٠٨	المتكمد خلال السنة
						الإطفاء خلال السنة
						الرصيد في النهاية

٩. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	
بألاف الريالات السعودية						
٥,٦٨٨	٤٤	٥,٦٤٤	١,٨٢٦	٩٧	١,٧٧٩	مدفوعة مقدماً
٢,٩٨٤	-	٢,٩٨٤	١,٨٨٤	-	١,٨٨٤	ضمانات بنكية
٩,٥٦٩	-	٩,٥٦٩	٧,٦٠٧	٢,٤٤٨	٥,١٥٩	مدينون آخرون
٧٢٢	٧٢٢	-	٨٢	٨٢	-	إيرادات مستحقة
١٨,٩٦٣	٧٦٦	١٨,١٩٧	١١,٣٩٩	٢,٦٢٧	٨,٧٧٢	

١٠. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠

وديعة نظامية

طبقاً لواحة التنفيذية بالمملكة العربية السعودية الصادرة من البنك المركزي السعودي، أودعت الشركة مبلغ يعادل ٦١٥٪ (١٥٪) من قيمة رأس المال المدفوع في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. يعتبر هذا الإيداع مقيداً، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة.

١١. الممتلكات والمعدات

٢٠٢٠ مجموع	٢٠٢١ مجموع	المعدات المكتوبة والاثاث والمفروشات	معدات الحاسب الالي والاثاث والمفروشات	تحسينات المباني المستأجرة	٢٠٢١ ديسمبر بألاف الريالات السعودية
التكلفة					
١٦,٣٧٥	١٦,٥٧٠	٢,٩٨٤	٦,٩٠٨	٦,٦٧٨	الرصيد في البداية
٢٠٠	١٣٥	٣٧	٩٨	-	الإضافات
(٥)	-	-	-	-	استبعادات
١٦,٥٧٠	١٦,٧٠٥	٣,٠٢١	٧,٠٠٦	٦,٦٧٨	الرصيد في النهاية
الاستهلاك المترافق					
٩,٢٩٩	١١,٦٣٣	٢,٢٩٧	٥,٠٢٢	٤,٣١٤	الرصيد في البداية
٢,٣٣٩	١,٩١٩	٢٩٦	٧٩٦	٨٢٧	المحمل خلال السنة
(٥)	-	-	-	-	استهلاك على الإستبعادات
١١,٦٣٣	١٣,٥٥٢	٢,٥٩٣	٥,٨١٨	٥,١٤١	الرصيد في النهاية
صافي القيمة الدفترية					
	٣,١٥٣	٤٢٨	١,١٨٨	١,٥٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤,٩٣٧		٦٨٧	١,٨٨٦	٢,٣٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٢. الأصول غير الملموسة

أصول غير ملموسة				مشروعات رأسمالية
تحت التنفيذ		اجمالي ٢٠٢١ م	اجمالي ٢٠٢٠ م	
بألاف الريالات السعودية				
١٥,٠٧٣	١٧,٧٧٨	٢,٩٩٥	١٤,٧٨٣	التكلفة
٢,٧٠٥	١,١١٢	٨٠٩	٣٠٣	الرصيد في البداية
١٧,٧٧٨	١٨,٨٩٠	٣,٨٠٤	١٥,٠٨٦	الاضافات
				الرصيد في النهاية
٩,٦٣٤	١١,٥٧٨	-	١١,٥٧٨	الاستهلاك المتراكم
١,٩٤٤	١,٩٢٨	-	١,٩٢٨	الرصيد في البداية
١١,٥٧٨	١٣,٥٠٦	-	١٣,٥٠٦	المحمل خلال السنة
				الرصيد في النهاية
٥,٣٨٤		٣,٨٠٤	١,٥٨٠	صافي القيمة الفترية
٦,٢٠٠		٢,٩٩٥	٣,٢٠٥	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
				كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٣. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادلة، عقدت الشركة صفقات مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس التنافس الحر.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. بالإضافة إلى إيضاح (٤) و (٦) فإن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدتهم في نهاية السنة كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			طبيعة المعاملات				
	الإجمالي	التأمين	المساهمين		الإجمالي	التأمين	المساهمين	
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية					
٣٨,٤١٦	-	٣٨,٤١٦	٤٢,٩٦٦	-	٤٢,٩٦٦			المساهمون
١٠,٣٩٠	-	١٠,٣٩٠	٩,٧٠٧	-	٩,٧٠٧			إجمالي الأقساط المكتتبة
١٢,٦٧٤	-	١٢,٦٧٤	٢١,٧٦٤	-	٢١,٧٦٤			أقساط إعادة التأمين المسندة
٢,٨٨٤	-	٢,٨٨٤	٢,٦٢١	-	٢,٦٢١			المطالبات المدفوعة – صافي التغطية
٥,٩٦٢	-	٥,٩٦٢	٧١٣	-	٧١٣			عمولة إعادة التأمين
٩٠٦	٧٥	٨٣١	٩٧٢	٧٥	٨٩٧			حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٦,٢١٧	-	٢٦,٢١٧	٤٢,٨٧٢	-	٤٢,٨٧٢			المصاريف الإدارية والعمومية
٣,٩٩٤	-	٣,٩٩٤	٣,٧٢٣	-	٣,٧٢٣			أطراف ذات العلاقة أخرى
٨	-	٨	٤٢	-	٤٢			استثمارات
								عمولة وكلاء
								المصاريف الإدارية والعمومية

١٣. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (نتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الأرصدة الختامية
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات	عمليات	الإجمالي	
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			
١,٥٥٧	-	١,٥٥٧	٣,٥٠٧	-	٣,٥٠٧				المالكون
١٢,٧٩٨	-	١٢,٧٩٨	١٢,٨٣٨	-	١٢,٨٣٨				أساطيل تأمين مدينة
٢٤٢	-	٢٤٢	٩١٧	-	٩١٧				أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٣٧,٠٤٥	٣٢,١٧٣	١٠٤,٨٧٢	٢٣٠,٨٨٣	١١٥,٠٩٩	١١٥,٧٨٤				المطالبات المستحقة
٦٦	-	٦٦	-	-	-				رصيد البنك
٨٦,٥٣٨	٢٩,٣٨٩	٥٧,١٤٩	١١٦,٤١١	٣٠,٧٥٨	٨٥,٦٥٣				المصاريف الإدارية والعمومية
-	-	-	٣٦	٣٦	-				أطراف ذات علاقة أخرى
٩١٠	-	٩١٠	٦٢٥	-	٦٢٥				استثمارات
-	-	-	-	-	-				مديونون آخرون
									عمولة وكلاء مرتبطة بوحدات
									المصاريف الإدارية والعمومية

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

معلومات متعلقة بكبار موظفي الإدارة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			منافع قصيرة الأجل
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات	عمليات	الإجمالي	منافع طويلة الأجل
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			
٤,٠٤٦	-	٤,٠٤٦	٣,٤٤٣	-	٣,٤٤٣				منافع قصيرة الأجل
٣٠٣	-	٣٠٣	٧٦١	-	٧٦١				منافع طويلة الأجل

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

المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة وللجان الفرعية:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات	عمليات	الإجمالي	رسوم الحضور
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			
١,٥٣٢	١,٥٣٢	-	١,٦٢٢	١,٦٢٢	-				مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٢	٢٣٢	-	٢١٨	٢١٨	-				رسوم الحضور

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

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	
بألاف الريالات السعودية						
١٣,٧٥٣	٢,٩٩٤	١٠,٧٥٩	١٣,٦٤٩	٣,١٠٦	١٠,٥٤٣	مصاريف مستحقة
١٢,٧٠٨	-	١٢,٧٠٨	١٣,٦٧١	-	١٣,٦٧١	عمولات وسطاء
٣,٦١٨	-	٣,٦١٨	٣,١٣٧	-	٣,١٣٧	مستحق لحاملي وثائق التأمين
٧,٢٤٧	-	٧,٢٤٧	٧,٣٥٤	-	٧,٣٥٤	المستحق للسلطات المحلية
١١,١٤٤	١,٣٩٣	٩,٧٥١	٨,٠٨٠	١,٣٩٣	٦,٦٨٧	والتنظيمية
٤٨,٤٧٠	٤,٣٨٧	٤٤,٠٨٣	٤٥,٨٩١	٤,٤٩٩	٤١,٣٩٢	مطلوبات أخرى

٥. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

الزكاة
 تم حساب مخصص الزكاة للسنة الحالية وفقاً لما يلى:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
		بألاف الريالات السعودية	
		٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤٢,٠٦٧		٤٥,٧٤٢	الاحتياطيات - المخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
(٩٢,٦٠٤)		(٩٨,٤٢٧)	خسائر مقدمة
(٦٦,٠٤٤)		(٦٨,٩٨٩)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
١٨٣,٤١٩		١٧٨,٣٢٦	الوعاء الزكوي قبل الخسارة المعدلة
٣,٣٦٩		٣,٢٧٥	حصة المساهمين السعوديين في وعاء الزكاة %٧١,٢٥
٥,٣٤١		(٣,٥٣٣)	زكاة الوعاء الزكوي قبل صافي الخسارة المعدلة %٢,٥٧٧٧
٩٥		(٦٣)	صافي الخسارة المعدلة للسنة
٣,٤٦٤		٣,٢١٢	زكاة صافي الخسارة المعدلة للسنة %٢,٥
			الزكاة المستحقة %٢,٥

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	
بألاف الريالات السعودية						
١,٨٧٩	٦,٨٧٩	-	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	-	زكاة مستحقة
١٩٦	١٩٦	-	-	-	-	ضرائب دخل مستحقة
٧,٠٧٥	٧,٠٧٥	-	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	-	زكاة وضرائب دخل مستحقة

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

١٥. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

إن الحركة في مخصص الزكاة هي كما يلي:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
٦,٠١٣	٦,٠١٣	-	٦,٨٧٩	٦,٨٧٩	-
٣,٤٦٤	٣,٤٦٤	-	٣,٢١٢	٣,٢١٢	-
٦٨١	٦٨١	-	٤	٤	-
(٣,٢٧٩)	(٣,٢٧٩)	-	(٣,٣٩٦)	(٣,٣٩٦)	-
-	-	-	-	-	-
٦,٨٧٩	٦,٨٧٩	-	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	-

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

ضرائب الدخل

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

إن حركة مخصص ضرائب الدخل هو كما يلي:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
(٣٤)	(٣٤)	-	١٩٦	١٩٦	-
٢٣٠	٢٣٠	-	-	-	-
-	-	-	(١٩٦)	(١٩٦)	-
١٩٦	١٩٦	-	-	-	-

الرصيد في البداية
عكس المحمل للسنة السابقة
ضرائب الدخل المدفوعة مقدماً
الرصيد في النهاية

حالة القياس

خلال عام ٢٠١٧م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييمها للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٢م بالتزامن إضافي للزكاة ولضريبة إستقطاع بقيمة ٥,٥ مليون ريال سعودي و ٢,٩ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للالتزام الإضافي الناشئ من حالات عدم الرضا للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٥م مع هيئة الإستئناف الأولية. وعلاوة على ذلك، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ردها على الاستئناف أعلاه حيث طلبت من الشركة إرسال استئنافها إلى الأمانة العامة للجنة الضرائب. بعد جلسات استئناف الأمانة العامة للجنة الضرائب التي تم إجراؤها، أصدرت لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات قرارها رقم. ٣١٥-٢٠٢٠-٤٠٢٠ رقم ٨/٠٥١٤٤٢ هـ بشأن الاستئناف المقدم من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م. في يناير ٢٠٢١م، تقدمت الشركة باستئناف إلى لجنة الاستئناف (المستوى الثاني) ضد الحكم غير الموافق الصادر عن لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات بفرض الزكاة. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتسجيل التزام زكاة إضافي بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي مقابل الإعفاء المذكور أعلاه. حصلت الشركة على شهادات محدودة للعام من ٢٠١٢م إلى ٢٠٢٠م.

ضريبة القيمة المضافة

تم تقييم شركة الانماء طوكيو مارين من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك واستلمت إشعار التقييم النهائي في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٠م. بلغ إجمالي الربط ١٠,٢ مليون ريال سعودي والتي تتكون من ٤,٤ مليون ريال سعودي من ضريبة القيمة المضافة المستحقة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك و ٥,٨ مليون ريال سعودي من الغرامات. على أساس أن الشركة دفعت مبلغ ضريبة القيمة المضافة ، تم التنازل عن ٥,٨ مليون ريال سعودي من الغرامات من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بموجب خطة العفو لعام ٢٠٢٠.

١٦. التزامات منافع التقاعد

تدبر الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لقانون العمل السعودي السادس. يتم عمل الاستحقاقات طبقاً للتقييم الإكتواري بموجب طريقة انتقال الوحدة المتوقعة. بينما يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها.

يلخص الجدول التالي مكونات التزامات منافع التقاعد المعترف بها في المعلومات المالية وحركة الالتزامات خلال الفترة طبقاً لقيمتها الحالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٩٠%	٢,٣٠%
١,٩٠٪	٢,٠٠٪

- الافتراضات الإكتوارية الأساسية:
 معدل الخصم
 المعدل المتوقع لزيادة الراتب
 ١-١٦. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بألاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بألاف الريالات السعودية
٥,٦٠١	٦,٠١٨
٥,٦٠١	٦,٠١٨
٥,٦٠١	٦,٠١٨

- القيمة الحالية لالتزامات منافع التقاعد
 التزام المنافع
 القيمة العادلة لالتزامات منافع التقاعد
 الالتزام
 صافي الالتزامات في النهاية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بألاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بألاف الريالات السعودية
١,٤٧٠	١,٢٦٣
٢٢٨	١٠٤
١,٢٥٩	١,٤٠١

- تكلفة الخدمة الحالية
 تكلفة نسبة العمولات
 مصاريف المنافع

٢-١٦. المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بألاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بألاف الريالات السعودية
٥,٦٩٨	٥,٦٠١
١,٤٧٠	١,٢٦٣
٢٢٨	١٠٤
(٥٣٦)	٤٥١
(١,٢٥٩)	(١,٤٠١)
٥,٦٠١	٦,٠١٨

- القيمة الحالية لالتزامات منافع المحددة

٣-١٦. عمليات التأمين

- الالتزام في البداية
 تكلفة الخدمة الحالية
 تكلفة نسبة العمولات
 الخسارة الإكتوارية لالتزامات منافع التقاعد
 المنافع المدفوعة
 القيمة الحالية لالتزامات منافع التقاعد في النهاية

٤-١٦. حركة صافي الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بألاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بألاف الريالات السعودية
٥,٦٩٨	٥,٦٠١
١,٦٩٨	١,٣٦٧
(٥٣٦)	٤٥١
(١,٢٥٩)	(١,٤٠١)
٥,٦٠١	٦,٠١٨

- صافي المطلوبات في بداية السنة
 المحمل المعترف به بقائمة الدخل
 الخسائر الإكتوارية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
 مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
 صافي المطلوبات في نهاية السنة

١٦. التزامات منافع التقاعد (تتمة)

١٦-٥. أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	تقييم معدل الخصم
-٨,٨٠%	-٨,٧٣%	- زيادة بنسبة ١%
١٠,٢٦%	١٠,١٣%	- إنخفاض بنسبة ١%
	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة	
١٠,٤١%	١٠,٣٢%	- زيادة بنسبة ١%
-٩,٠٩%	-٩,٠٥%	- إنخفاض بنسبة ١%
	معدل الوفاة	
-٠,٠٢%	-٠,٠٢%	- زيادة بنسبة ١٠%
٠,٠٢%	٠,٠٢%	- إنخفاض بنسبة ١٠%
	حركة الموظفين	
-١,٢٣%	-٠,٩٩%	- زيادة بنسبة ١٠%
١,٣٣%	١,٠٦%	- إنخفاض بنسبة ١٠%

١٧. رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٠ مليون سهم) بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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

كمatic في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			كمatic في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم	رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠
١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

بنك الإنماء
 شركة طوكيو مارين إن
 نيشدو فاير ان سورنس
 آخرون

١٨. إدارة رأس المال

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

تبصر الشركة متطلبات رأس مالها لضمان قدرتها على الإستقرار والإمتثال للمطالبات النظامية لرأس المال للأسوق التي تديرها الشركة مع زيادة العائد للمساهمين عبر تعظيم الدين وأرصدة الملكية. إن هيكل الشركة يتكون من حقوق ملكية منسوبة إلى حاملي حقوق الملكية والتي تشمل رأس المال المدفوع والإحتياطي والخسائر المترافق.

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

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

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨. إدارة رأس المال (تتمة)

تلزם الشركة بجميع متطلبات رأس المال وفقاً لكل متطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج بهامش ملاءة سليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من رأس مال مدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١٢,٨٠٤ مليون ريال سعودي) وخسائر متراكمة بقيمة ١١٢,٨ مليون ريال سعودي (٣١٠٩٨,٤ مليون ريال سعودي) كما في قائمة المركز المالي.

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

١٩. صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمليات التأمين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بألاف الريالات السعودية
٣١٦,٣١٥		٣٠٥,٥٥٤
١٠٧,٧٦٥		١٣٣,٠٤٩
(١٣٣,٠٤٩)		(١٥٧,١٦١)
٢٩١,٠٣١		٢٨١,٤٤٢
٣٨		٤٤
(١٨٦,٥١٣)		(١٣٨,٧٥٣)
(٥,٣٨٧)		(٨,٠٣١)
(١٩١,٩٠٠)		(١٤٦,٧٨٤)
(٥٨,٨٤٤)		(٩٦,٥١١)
٩٦,٥١١		١٠٣,٦٩٥
(١٥٤,٢٣٣)		(١٣٩,٦٠٠)
١٣٦,٨٣٦		١٤١,٨٨٦

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية
 رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 دخل رسوم عقود التأمين
 أقساط إعادة التأمين المسندة
 مصاريف فائض الخسارة

رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية
 رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة

٢٠. المصروفات العمومية والإدارية

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	عمليات التأمين الإجمالي	عمليات المواهفين	عمليات التأمين الإجمالي	عمليات المواهفين
	بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية	
٣١,٧٢٥	-	٣١,٧٢٥	٣٤,٦٣٠	-
٤,٩١٩	-	٤,٩١٩	٥,٦٦٧	-
٤,٢٨٣	-	٤,٢٨٣	٣,٨٤٧	-
١,٢٥٠	-	١,٢٥٠	١,٢٥٧	-
٢,٧٢٤	-	٢,٧٢٤	-	-
٤,٩٩٧	١,٥٨٣	٣,٤١٤	٤,٦٧٦	١,٨٠٦
-	-	-	١,٠٥٠	-
٢,٠٥٥	-	٢,٠٥٥	٣,٧٣٤	-
٦,٥٨٧	٩٤٠	٥,٦٤٧	٩,٠٤٢	٦٩٩
١,٥٣٢	١,٥٣٢	-	١,٦٢٢	١,٦٢٢
٢٣٢	٢٣٢	-	٢١٨	٢١٨
٦١,٣٠٤	٤,٢٨٧	٥٧,٠١٧	٦٥,٧٤٣	٤,٣٤٥
				٦١,٣٩٨

تكاليف الموظفين
 صيانة
 استهلاك وإطفاء
 استهلاك أصل حق استخدام
 ديون معدومة مشطوبة
 الرسوم القانونية والمهنية
 مصروفات نجم
 مصروفات ضريبة القيمة المضافة
 أخرى
 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و
 اللجان الفرعية (الإيضاح ١٣)
 رسوم الحضور (الإيضاح ١٣)

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢١. استثمارات وإيرادات أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			
٣٧٥	-	٣٧٥	٢,٤٠٢	١,٤٩٨	٩٠٤	- أرباح محققة خلال السنة
(٧٤١)	(٨٥٤)	١١٣	(٩٦)	(٩٦)	-	- أرباح غير محققة خلال السنة
-	-	-	١٧٤	١٧٤	-	- توزيعات أرباح خلال السنة
(٣٦٦)	(٨٥٤)	٤٨٨	٢,٤٨٠	١,٥٧٦	٩٠٤	
استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق						
-	-	-	٥٥٩	٥٥٩	-	- أرباح من ايداع الصكوك
٣٧١	٣٧١	-	٨٢	٨٢	-	- أرباح مستحقة من الصكوك
٣٧١	٣٧١	-	٦٤١	٦٤١	-	
أرباح من ودائع مراقبة						
٤,٥٨٠	٣,٤٨٥	١,٠٩٥	٢,١٨٠	١,٥٠٨	٦٧٢	- إيراد من استحقاق ودائع
١٠١	١٠١	-	-	-	-	- مراقبة
٤,٦٨١	٣,٥٨٦	١,٠٩٥	٢,١٨٠	١,٥٠٨	٦٧٢	- إيراد مستحق من ودائع
٢٠٦	٢٠٦	-	-	-	-	- مراقبة
توزيعات أرباح من صناديق عقارية						

٢٢. خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	صافي خسارة السنة (الأقرب ألف ريال سعودي)
(٥,٨٢٣)	(١٤,٤٠٣)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأقرب ألف ريال سعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	خسارة السهم (بالريل السعودي)
(٠,١٩)	(٠,٤٨)	

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤٣. التعهادات والإلتزامات

٤٤. التعهادات والإلتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان بقيمة ١,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٩٨ مليون ريال سعودي) لعملاء متغرون ووكلاً مركبات وورش عمل ومزودو خدمات صحية وفقاً لشروط الاتفاقيات الخاصة بهم والتي تم تصنيفها كمصرفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لا يوجد أي إلتزامات رأسمالية على الشركة.

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	التعويضات ذات الصلة بمطالبات المركبات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٣	٨٤٢	

٤٥. التقارير الإقطاعية

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

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

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحريق، الحوادث البحرية، الحوادث العامة، الهندسة، المركبات، الورقية والحماية والقطاع الطبي بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والتزامات منافع التقاعد.

لا تتضمن نتائج القطاعات مصاريف عمومية وإدارية.

يتم تبليغ الرئيس التنفيذي بالموجودات والمطلوبات غير الموزعة على أساس تراكمي ولا يتم التبليغ عنها تحت القطاع ذات العلاقة.

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، أعتمدت القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المبينة في الإيضاح هي بناءً على التقارير الحالية التي ترفع للرئيس التنفيذي

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٤. التقارير القطاعية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م						
الإجمالي	ممتلكات وحوادث مرکبات	حماية وادخار	طبي	التأمين	اجمالي عمليات	عمليات المساهمين
٣٠٥,٥٥٤	٨٤,١٧٢	٦٩,٤١٥	١١٧	٣٠٥,٥٥٤	-	٣٠٥,٥٥٤
١٣٨,٠٤٨	٨٤,٥٧٤	٣٤,٨٦٧	٩٧٠	١٣٨,٠٤٨	-	١٣٨,٠٤٨
٧٢,٨٠٨	٥٠,٧٣٣	٢١,٠٧٤	٩٧٠	٧٢,٨٠٨	-	٧٢,٨٠٨
٢٨,٤٢٦	١٥٠,٢٦	١٣,٣١٤	-	٢٨,٤٢٦	٨٦	٢٨,٤٢٦
٣,٠٦٧	١,٥٠٢	١,٥٦٥	-	٣,٠٦٧	-	٣,٠٦٧
٦٣,٢٥٥	١٥	٢٩,٦١٢	٢٣,٥٧٨	٦٣,٢٥٥	-	٦٣,٢٥٥
٤٤	٤٠	-	-	٤٤	-	٤٤
(٥,٣٠٧)	(٥,٣٠٧)	-	-	(٥,٣٠٧)	-	(٥,٣٠٧)
(١٣٣,٤٤٦)	(١١٧,٨٦٨)	(١٥,٥٧٨)	-	(١٣٣,٤٤٦)	-	(٨,٠٣١)
(٨,٠٣١)	(٦,٥٩٠)	(١,٤٤١)	-	(٨,٠٣١)	-	(٨,٠٣١)
١٥٨,٨١٤	٢٢,١٢٥	٨٢,٧٣٥	٥٣,٨٣٧	١١٧	١٥٨,٨١٤	١٥٨,٨١٤
(١٦,٩٢٨)	(١٦,٢٢٤)	(١٠,٤٦٤)	(١٩٨)	(٤٢)	(١٦,٩٢٨)	(١٦,٩٢٨)
١٤١,٨٨٦	١٥,٩٠١	٧٢,٢٧١	٥٣,٦٣٩	٧٥	١٤١,٨٨٦	١٤١,٨٨٦
٢٠,١٦٢	٢٠,١٦٢	-	-	-	٢٠,١٦٢	٢٠,١٦٢
٧,٣٥٢	٧,٢٠٢	٩٩	-	٥١	٧,٣٥٢	٧,٣٥٢
١٦٩,٤٠٠	٤٣,٢٦٥	٧٢,٣٧٠	٥٣,٦٣٩	١٢٦	١٦٩,٤٠٠	١٦٩,٤٠٠
(٧٢,٢٣٣)	(٣,٧٨٢)	(٤١,٩٣٨)	(٢٦,٣٥٩)	(١٥٤)	(٧٢,٢٣٣)	(٧٢,٢٣٣)
(١,١٤٦)	-	-	(١,١٤٦)	-	(١,١٤٦)	(١,١٤٦)
(٢٨,٥٠٤)	-	-	(٢٨,٥٠٤)	-	(٢٨,٥٠٤)	(٢٨,٥٠٤)
(٢٦,٧٣٩)	(١١,٣٠٦)	(٩,٢٩٥)	(٥,١٣٨)	-	(٢٦,٧٣٩)	(٢٦,٧٣٩)
(١,٥٠٢)	(٧,٣٣)	(٤٢١)	(٣٤٧)	(١)	(١,٥٠٢)	(١,٥٠٢)
(١٣٠,١٢٤)	(١٦,٨٢١)	(٥١,٦٥٤)	(٦١,٤٩٤)	(١٥٥)	(١٣٠,١٢٤)	(١٣٠,١٢٤)
٣٩,٢٧٦	٢٦,٤٤٤	٢٠,٧١٦	(٧,٨٥٥)	(٢٩)	٣٩,٢٧٦	٣٩,٢٧٦
(٦٥,٧٤٣)	(٤,٣٤٥)	(٦١,٣٩٨)	-	-	(٦٥,٧٤٣)	(٦٥,٧٤٣)
(٥,١٠٣)	-	(٥,١٠٣)	-	-	(٥,١٠٣)	(٥,١٠٣)
١٥,٠٨٢	-	١٥,٠٨٢	-	-	١٥,٠٨٢	١٥,٠٨٢
(١٤)	-	-	-	-	(١٤)	(١٤)
٥,٣١٥	٣,٧٣٩	١,٥٧٦	-	-	٣,٧٣٩	٣,٧٣٩
(٥٠,٤٦٣)	(٦٢٠)	(٤٩,٨٤٣)	-	-	(٦٢٠)	(٦٢٠)
(١١,١٨٧)	-	(١٠,٥٦٧)	-	-	(١٠,٥٦٧)	(١١,١٨٧)
(٣,٢١٦)	-	-	-	-	(٣,٢١٦)	(٣,٢١٦)
(١٤,٤٠٣)	-	-	-	-	-	(١٤,٤٠٣)

الإيرادات

- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- الشركات الكبيرة
- الشركات المتوسطة
- الشركات الصغيرة
- الشركات متباينة الحجم
- التجزئة

دخل الرسوم من عقود التأمين

أقساط إعادة التأمين المتداول عنها

أقساط إعادة التأمين المستدنة - محلي

أقساط إعادة التأمين المستدنة - أجنبي

فائض خسائر أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي التغير في أقساط التأمين الغير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي إيرادات التأمين

تكليف ومصاريف الإكتتاب

صافي المطالبات المكتسبة

تغيرات في الاحتياطي الحسابي

النفقات في أحاطيات مربوطة بوحدات

تكليف إكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب الأخرى

إجمالي ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب / (الخسارة)

(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى

المصاريف العمومية والإدارية

مخصم مستحقات متذكرة في تحصيلها

أرباح غير محققة من استثمارات مربوطة

بوحدات

خسائر غير محققة من استثمارات

أرباح محققة من استثمارات

إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى

صافي خسارة السنة قبل الزكاة والضريبة

زكاة السنة

صافي خسارة السنة

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابعادات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

.٤ التقارير القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م							
عمليات المساهمين الإجمالي		اجمالي عمليات التأمين		حصة وادخار طبي		ممتلكات وحوادث مرکبات	
٣١٦,٣١٥	-	٣١٦,٣١٥	-	٤٩	٥٧,٠٠٤	٦٧,١٢٤	١٩٢,١٣٨
٢٠٤,٤٨٠	-	٢٠٤,٤٨٠	-	-	٢٩,٥٦١	١٩,٠٢٣	١٥٥,٨٩٦
٤٧,٧٥١	-	٤٧,٧٥١	-	-	٧١٢	٢١,٨٦٦	٢٥,١٧٣
١٦,٥٥٨	-	١٦,٥٥٨	-	٤٩	-	٦,٥٠٦	١٠,٥٠٣
٣,٢٢٣	-	٣,٢٢٣	-	-	-	٢,٦٥٧	٥٦٦
٤٤,٣٠٣	-	٤٤,٣٠٣	-	-	٢٦,٧٣١	١٧,٥٧٢	-
٣٨	-	٣٨	-	-	-	-	٣٨
(٤,١٥٦)	-	(٤,١٥٦)	-	-	-	-	(٤,١٥٦)
(١٨٢,٣٥٧)	-	(١٨٢,٣٥٧)	-	-	(١٣,٣٤٢)	-	(١٦٩,٠١٥)
(٥,٣٨٧)	-	(٥,٣٨٧)	-	-	-	(١,٧٧٦)	(٤,١١١)
١٢٤,٤٥٣	-	١٢٤,٤٥٣	٤٩	٤٣,٦٦٢	٦٥,٨٤٨	١٤,٨٩٤	
١٢,٣٨٣	-	١٢,٣٨٣	٤٨٧	(٥٣)	١٤,٢١٠	(٢,٣٦١)	
١٣٦,٨٣٦	-	١٣٦,٨٣٦	٥٣٦	٤٣,٦٠٩	٨٠,٠٥٨	١٢,٦٢٣	
٢٤,٣٥١	-	٢٤,٣٥١	-	-	-	٢٤,٣٥١	
٦,٦٢٢	-	٦,٦٢٢	٢,٢٥٣	-	١,٢٢١	٣,١٤٩	
١٦٧,٨١٠	-	١٦٧,٨١٠	٢,٧٨٩	٤٣,٦٠٩	٨١,٧٧٩	٤٠,١٣٣	
(٦٦,٠٣٣)	-	(٦٦,٠٣٣)	٦٢٠	(١٢,٣٨٤)	(٤٩,٦٢٠)	(٤,٦٤٩)	
٢٢١	-	٢٢١	-	٢٣١	-	-	
(٢١,٢٠٨)	-	(٢١,٢٠٨)	-	(٢١,٢٠٨)	-	-	
(٢٥,٥٨٨)	-	(٢٥,٥٨٨)	(٣٤)	(٣,٥١٤)	(٨,١١١)	(١٣,٩٢٩)	
(١,٥٦١)	-	(١,٥٦١)	(١)	(٢٨٥)	(٣٣٥)	(٩٤٠)	
(١١٤,١٥٩)	-	(١١٤,١٥٩)	٥٨٥	(٣٧,١٦٠)	(٥٨,٠٦٦)	(١٩,٥١٨)	
٥٣,٦٥١	-	٥٣,٦٥١	٣,٣٧٤	٦,٤٤٩	٢٣,٢١٣	٢٠,٦١٥	
(٦١,٣٤)	(٤,٢٨٧)	(٥٧,٠١٧)					
(٣,٦١٢)	-	(٣,٦١٢)					
٤,٩٢٦	-	٤,٩٢٦					
(٢٦٩)	(٣٨٢)	١١٣					
٥,١٦١	٣,٦٩١	١,٤٧٠					
(٥٥,٠٩٩)	(٩٢٨)	(٥٤,١٢١)					
(١,٤٤٨)	(٩٧٨)	(٤٧٠)					
(٤,١٤٥)	(٤,١٤٥)	-					
(٢٢٠)	(٢٢٠)						
(٥,٨٢٣)							

- الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 - الشركات الكبيرة
 - الشركات المتوسطة
 - الشركات الصغيرة
 - الشركات متاحية الصغر
 - الجزئية

دخل الرسوم من عقود التأمين
 أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
 أقساط إعادة التأمين المسندة - مطبي
 أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
 فلز خسائر أقساط التأمين
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات إكتتاب أخرى
 إجمالي إيرادات التأمين
 تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 صافي المطالبات المكتسبة
 تغيرات في الاحتياطي الحسابي
 التغيرات في احتياطيات مربوطة بوحدات
 تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف إكتتاب الأخرى
 إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 صافي دخل الإكتتاب

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

صافي خسارة السنة قبل الزكاة
 زكاة السنة
 ضريبة السنة
 صافي خسارة السنة

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

.٤٤ التقارير القطاعية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
 بالألف ريالات السعودية

الموجودات	الإجمالي	عمليات	المساهمين	اجمالي	طبي	حماية	مركبات	متلكات	حوادث
النقد وما في حكمه	٢٤٨,٣٩٤	١١٥,١٠٠	١٢٣,٢١٤	-	-	-	-	-	-
استثمارات	٤٢,٨٩٤	٤٢,٦٨٣	١٣١	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٣,٠٤٧	-	٢٣,٠٤٧	-	١١,٨٦٩	-	١١,١٧٨	-	-
حصة معيدي تأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها	٢١,٨٧٥	-	٢١,٨٧٥	-	٦,٨١١	-	١٥,٠٦٤	-	-
حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	١٠٣,٦٩٥	-	١٠٣,٦٩٥	-	١٨٣	-	١٠٣,٥١٢	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٩,٧٠٨	-	٩,٧٠٨	-	٧٠	٣,٨١٩	٥,٨١٩	-	-
استثمارات مربوطة بوحدات موجودات غير موزعة	٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	٦٨٣,٩٥٤	٤٧,٦٦٣	٤٧٨,٥٠٨						
المطلوبات									
مطالبات تحت التسوية	٥٤,١٦٤	-	٥٤,١٦٤	٣٣	١٩,٧٤١	١٨,٦١٥	١٥,٧٥٥	-	-
مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها	٤٢,٩٨١	-	٤٢,٩٨١	٣٦	١١,٣٥٢	١٢,٠٤٤	١٩,٥٤٩	-	-
احتياطيات أخرى	٣,٣٢١	-	٣,٣٢١	٢	٨٤٩	١,٩٢١	٥٤٩	-	-
احتياطي عجز الأقساط احتياطي حسابي	٥,٥١٠	-	٥,٥١٠	-	-	٥,٥١٠	-	-	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	١,٦٠٤	-	١,٦٠٤	-	١,٦٠٤	-	-	-	-
عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة	١٥٧,١٦١	-	١٥٧,١٦١	٤٣	٤٨١	٣٧,٢٩٧	١١٩,٣٤٠	-	-
مطلوبات مربوطة بوحدات مطلوبات غير موزعة	١٠٠,٤٨٣	-	١٠٠,٤٨٣	-	-	-	١٠٠,٤٨٣	-	-
اجمالي المطلوبات	٦٨٣,٩٥٤	٢٠٥,٤٤٦	٤٧٨,٥٠٨						

شركة الانماء طوكوو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٤٦. التقارير القطاعية (نها)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بألاف الريالات السعودية

إجمالي	العمليات	إجمالي عمليات التأمين	طبي	إجمالي وادخار	حماية وادخار	مركيبات	ممتلكات	حوادث
٢٣٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣	-	-	-	-	-	-
٤٩,٤٥٦	٤٨,٧٢٩	٧٢٧	-	-	-	-	-	-
٣٦,٤٨٦		٣٦,٤٨٦	-	٧,٩٨٧	-	٢٨,٤٩٩		
٢٣,٠٧٢		٢٣,٠٧٢	-	٤,٥٨٤	-	١٨,٤٨٨		
٩٦,٥١١		٩٦,٥١١	-	٧٧	-	٩٦,٤٣٤		
٧,٦٣٨		٧,٦٣٨	-	٢٥	٢,٢٨٥	٥,٣٢٨		
٥٧,١٤٩		٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	-	-		
١٥٥,٢٤٢	٤٥,٧٦٦	١٠٩,٤٧٦						
٦٦١,٠٣٤	٢١٨,٠٢٢	٤٤٢,٩٦٢						

الموجودات

النقد وما في حكمه
 استثمارات
 حصة معيدي تأمين من المطالبات
 تحت التسوية
 حصة معيدي تأمين من المطالبات
 المتickleدة غير المبلغ عنها
 حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين
 غير مكتسبة
 تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
 استثمارات مربوطة بوحدات
 موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

المطلوبات

٦١,٨٤٧	-	٦١,٨٤٧	-	١٢,٨١٨	١٧,١٩٠	٣١,٨٣٩		
٤٦,٥٢٦	-	٤٦,٥٧٦	-	٧,٧٨٦	١٦,٥٦٠	٢٢,٢٣٠		
٢,٨٤٠	-	٢,٨٤٠	-	٥٦٨	١,٥٠٩	٧٦٢		
٦,٢٣٧	-	٦,٢٣٧	-	-	٦,٢٣٧	-		
٤٥٨	-	٤٥٨	-	٤٥٨	-	-		
١٣٣,٠٤٩	-	١٣٣,٠٤٩	-	١٧٧	٢٦,٨٣٢	١٠٦,٠٤٠		
١١,٩٦٦	-	١١,٩٦٦	-	-	-	١١,٩٦٦		
٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	-	-		
٣٤٠,٤١٢	٢١٨,٠٧٢	١٢٢,٣٤٠						
٦٦١,٠٣٤	٢١٨,٠٢٢	٤٤٢,٩٦٢						

مطلوبات تحت التسوية
 مطالبات متickleدة غير المبلغ عنها
 احتياطي آخر
 احتياطي عجز الأقساط
 احتياطي حسابي
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة
 مطلوبات مربوطة بوحدات
 مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

٢٥. إدارة المخاطر

مخاطر التأمين

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

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

يتم تغطير المبالغ المسترددة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك يقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. تتوزع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيدي تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٦٢٪ من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

وتيرة وشدة المطالبات

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والعوامل البيئية والاقتصادية وأضرار الجوي وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنى وغيرها من العوامل. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبينة أعلاه. وقامت الشركة بالحد من مخاطرها عن طريق فرض الحد الأعلى لمبالغ المطالبات على عقود محددة إضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من تعرضاها لأحداث كارثية (مثل البراكين والزلزال والفيضانات). إن الغرض من إستراتيجيات الإكتتاب وإعادة التأمين هو للحد من التعرض للكوارث المتعلقة برغبة الشركة في المخاطرة وفقاً لما تقرره الإدارة. إن الهدف العام الحالي هو تقييد أثر حدث كارثي واحد على أساس إجمالي بحوالي ١٢٪ من حقوق الملكية وعلى أساس صافي ٤٪، في حالة وقوع هذه الكارثة، فإن الطرف المقابل لمعيدي تأمين واحد سيتعرض لما لا يجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناء على ظروف السوق وعوامل أخرى.

	إجمالي الأقساط	صافي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية		المتناكلات والحوادث
			غير المكتسبة	غير المكتسبة	
٢٠٢١	٧٥,٩٣٪	٢٩,٦٠٪	٢٩,٦٠٪	٢٩,٦٠٪	٥٩,٨٢٪
مركيات	٢٣,٧٣٪	٦٩,٧٦٪	٦٩,٧٦٪	٦٩,٧٦٪	٣٤,٣٧٪
حماية وإدخار	٠,٣٪	٠,٥٦٪	٠,٥٦٪	٠,٥٦٪	٣٦,٤٥٪
طبي	٠,٠٣٪	٠,٠٨٪	٠,٠٨٪	٠,٠٨٪	٠,٠٦٪
اجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٤,٧٧٪
	إجمالي الأقساط	صافي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية		المتناكلات والحوادث
			غير المكتسبة	غير المكتسبة	
٢٠٢٠	٧٩,٧٠٪	٢٦,٢٩٪	٢٦,٢٩٪	٢٦,٢٩٪	٥١,٤٨٪
مركيات	٢٠,١٧٪	٧٣,٤٤٪	٧٣,٤٤٪	٧٣,٤٤٪	٢٢,٢٩٪
حماية وإدخار	٠,١٣٪	٠,٢٧٪	٠,٢٧٪	٠,٢٧٪	٤٠,٧٣٪
طبي	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪
اجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٣,١٧٪

تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة التركيز في مخاطر التأمين بصورة أساسية بحسب قنات القطاعات. ويكون التركيز الرئيسي في قطاع المركبات.

كما تراقب الشركة مخاطر التركيز من خلال المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، تصنف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحريق والمتلكات، فإن أي مبني محدد والمباني المجاورة له، والتي يمكن أن تتأثر بحادث طالبة 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 والتراكimية وتحدد سياساتها لإعادة التأمين للتقليل من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

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

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

يتلخص المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. إن الإقتراض الرئيسي الذي تستند إليه تقدير الإلتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. بحيث يتضمن ذلك الإقتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وعدد المطالبات لسنة الحالية. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحافظة وشروط عقود التأمين وإجراءات مناولة المطالبات. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. الإدارة مطالبة بحكم هام في تقييم المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقامة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى إقتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدراة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبات والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. وعلى وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتبقية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

العملية المستخدمة لتحديد الإقتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الإقتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محابدة من النتائج الأكثر ترجحاً أو توقعها. إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكاليف 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 الحال بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

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

يتم تقييم التكاليف النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسة وبرونهيورن فرجسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

٢٥ . إدارة المخاطر (تتمة)

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

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

تحليل الحساسية

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

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		أثر التغير في معدل المطالبة بنسبة +/ - ١٠٪
بيانات	الريالات	بيانات	الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	مركيبات
٨,٠٠٦	٧,٢٢٧	٥٤	٨	طبي
٤٣٦١	٥,٣٦٤	١,٢٦٣	١,٥٩٠	حماية وإدخار
				ممتلكات وحوادث

٢٠٢٠		٢٠٢١		أثر التغير في متوسط تكلفة المطالبة بنسبة +/ - ١٠٪
بيانات	الريالات	بيانات	الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	مركيبات
٥,٢١٤	٤,٥٨٥	٨٥	٨	طبي
٥١١	٨٠٥	٢٥٠	١٩٩	حماية وإدخار
				ممتلكات وحوادث

٤٥ . إدارة المخاطر (نهاية)

مخاطر إعادة التأمين

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

من أجل أن تقلل الشركة من تعرضها لخسائر جوهرية بسبب حالات إعثار شركات إعادة التأمين فإنها تقوم بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناجمة عن مناطق جغرافية مشابهة أو أنشطة أو مميزات اقتصادية لميادي 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 ب ب ب أو ما يعادلها .
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين .
- العلاقة الاقتصادية الحالية أو الماضية مع معيدي التأمين .

وعلاوة على ذلك تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرة الادارية والفنية فضلاً عن الاداء التاريخي حيثما ينطبق ذلك مع قائمة من المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ، لم يكن هناك تركيز كبير على أرصدة معيدي التأمين.

اتفاقات إعادة التأمين المسندة لا تغفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعد تأمينها بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

مخاطر السوق

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

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

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

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

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

مخاطر العملة

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

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر نسبة العمولات

تضع الشركة الودائع التي تخضع لمخاطر أسعار العمولات ، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الحفاظ عليها وفقاً لأنظمة البنك المركزي السعودي التي لا تكتسب الشركة أي عمولات عليها. تمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغيرات في معدلات العمولات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر معدلات العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العالمي.

ارتفاع أو انخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية في عوائد الفوانيد قد ينتج عنها تغير في الخسارة أو المكاسب لهذا العام بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,١٠٠ مليون ريال سعودي).

فيما يلى استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير المحملة واستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

حملة بعمولة					
الإجمالي	غير محملة بعمولة	أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمسة سنوات	أقل من سنة واحدة	بألاف الريالات السعودية
بألاف الريالات السعودية	عمليات التأمين				
٨٥,٧٨٤	٨٥,٧٨٤	-	-	-	٢٠٢١
٥٧,٨٧٦	٥٧,٨٧٦	-	-	-	٢٠٢٠

حملة بالعمولة					
الإجمالي	غير محملة بعمولة	أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمسة سنوات	أقل من سنة واحدة	بألاف الريالات السعودية
بألاف الريالات السعودية	عمليات المساهمين				
٤٢,٦٨٣	٣٢,٦٨٣	-	-	١٠,٠٠٠	٢٠٢١
١٤٠,١٣٣	٣٣,٧٢٩	-	-	١٠٦,٤٠٤	٢٠٢٠

مخاطر الأسعار الأخرى

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

٤٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الأسعار الأخرى (تتمة)

تبلغ استثمارات الشركة ١١٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٩١,٦ مليون ريال سعودي) وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكيد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتنويع محفظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق.

فيما يلي أثر التغير الإفتراضي بمقدار ١٠% زيادة و ١٠% إنخفاض في أسعار السوق للإسثمارات على ربح الشركة:

التأثير على ربح الشركة	التغير في القيمة العادلة	
بالآلاف الريالات السعودية		
+/- ١١,٨٤٧	+ / - ١٠%	٢٠٢١
+/- ٩,١٦١	+ / - ١٠%	٢٠٢٠

يستد تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. وبالتالي، فإن تحليل الحساسية لا يعبر بالضرورة عن الأثر على موجودات الشركة في التحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات المملوكة من قبل الشركة.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها بشأن ادأة مالية مما يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المحافظ بها لدى الشركة فإن التعرض الاعلى لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والمدائع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

العمليات	العمليات			العمليات			نقد وما في حكمه أساطيل تأمين وإعادة تأمين مدينة بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية صافي استثمارات من استثمارات حقوق الملكية المستحق من أطراف ذات علاقه ودائع مرابحة وديعة نظامية
	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
٢٣٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣		٢٤٨,٣١٤	١١٥,١٠٠	١٣٣,٢١٤	
٧٠,٦٣٣	-	٧٠,٦٣٣		٧٢,٩٧٧	-	٧٢,٩٧٧	
٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦		٢٣,٠٤٧	-	٢٣,٠٤٧	
٤٧,٠٢٢	٤٦,٢٩٥	٧٢٧		٤٠,٨٩١	٤٠,٧٦٠	١٣١	
-	-	-		٣٦	٣٦	-	
-	-	-		-	-	-	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-		٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	
٤٣٤,٦٢١	٢١٤,٨٧٢	٢١٩,٧٤٩		٤٣٠,٢٦٥	٢٠٠,٨٩٦	٢٢٩,٣٦٩	

٢٥. إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر الإنتمان (تنمية)

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

الموجودات المالية لعمليات التأمين

٢٠٢١

نقد وما في حكمه استثمارات أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٣٣,٢١٤	٤٣,٣٧٢	٥٢,٧٨٣	١٣٣,٢١٤	٢٣,٠٤٧	٢٠,١٩٤	٥٢,٧٨٣	مرضية	درجة إستثمارية	مضى على المجموع	درجة غير إستثمارية
بألاف الريالات السعودية												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٢١٤	
١٣٣,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٢١٤	
١٣١	-	١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣١	
٧٢,٩٧٧	٥٢,٧٨٣	٢٠,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٩٧٧	
٢٣,٠٤٧	-	٢٣,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٤٧	
٢٢٩,٣٦٩	٥٢,٧٨٣	٤٣,٣٧٢	١٣٣,٢١٤	١٣٣,٢١٤	٤٣,٣٧٢	٥٢,٧٨٣	١٣٣,٢١٤	٥٢,٧٨٣	مرضية	درجة إستثمارية	مضى على المجموع	درجة غير إستثمارية

٢٠٢٠

نقد وما في حكمه استثمارات أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١١,٩٠٣	٥٠,٠٣٠	٥٧,٨١٦	١٢,٨١٧	٧٧٧	-	-	مرضية	درجة إستثمارية	مضى على المجموع	درجة غير إستثمارية
بألاف الريالات السعودية												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٩٠٣	
١١١,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٩٠٣	
٧٧٧	-	٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٧	
٧٠,٦٣٣	٥٧,٨١٦	١٢,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٣٣	
٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٦	
٢١٩,٧٤٩	٥٧,٨١٦	٥٠,٠٣٠	١١١,٩٠٣	١١١,٩٠٣	٥٠,٠٣٠	٥٧,٨١٦	١١١,٩٠٣	٥٧,٨١٦	مرضية	درجة إستثمارية	مضى على المجموع	درجة غير إستثمارية

٤٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الإنتمان (تتمة)
 الموجودات المالية لعمليات المساهمين

٢٠٢١

درجة غير استثمارية			
مضى على المجموع	درجة استثمارية	مرضية	
استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
بألاف الريالات السعودية			
١١٥,١٠٠	-	-	١١٥,١٠٠
٤٢,٦٨٣	-	٤٢,٦٨٣	-
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-
٢٠٢,٨١٩	-	٨٧,٧١٩	١١٥,١٠٠

نقد وما في حكمه
 إستثمارات
 وديعة نظامية
 ٢٠٢١ ديسمبر ٣١

٢٠٢٠

درجة غير استثمارية			
مضى على المجموع	درجة استثمارية	مرضية	
استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
بألاف الريالات السعودية			
١٢٣,٥٧٧	-	-	١٢٣,٥٧٧
٤٨,٧٢٩	-	٤٨,٧٢٩	-
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-
٢١٧,٣٠٦	-	٩٣,٧٢٩	١٢٣,٥٧٧

نقد وما في حكمه
 إستثمارات
 وديعة نظامية
 ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

تركيز مخاطر الإنتمان

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

٤٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

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

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		موجودات عمليات التأمين
أقل من سنة	أكبر من سنة	أقل من سنة	أكبر من سنة	
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية		الإجمالي
١١١,٩٠٣	-	١١١,٩٠٣	١٣٣,٢١٤	١٣٣,٢١٤
٧٢٧	-	٧٢٧	١٣١	١٣١
٧٠,٦٣٣	-	٧٠,٦٣٣	٧٢,٩٧٧	٧٢,٩٧٧
٩٦,٥١١	-	٩٦,٥١١	١٠٣,٦٩٥	١٠٣,٦٩٥
٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦	٢٣,٠٤٧	٢٣,٠٤٧
٢٣,٠٧٢	-	٢٣,٠٧٢	٢١,٨٧٥	٢١,٨٧٥
٧,٦٣٨	-	٧,٦٣٨	٩,٧٠٨	٩,٧٠٨
١٨,١٩٧	-	١٨,١٩٧	٨,٧٧٢	٨,٧٧٢
٥,٠٣٧	-	٥,٠٣٧	٧,٠٧٨	٧,٠٧٨
٤,٩٣٧	٤,٩٣٧	-	٣,١٥٣	٣,١٥٣
٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	-	٥,٣٨٤	٥,٣٨٤
٤,٤٧٢	٤,٤٧٢	-	٣,٨٢١	٣,٨٢١
٥٧,١٤٩	٥٧,١٤٩	-	٨٥,٦٥٣	٨٥,٦٥٣
٤٤٢,٩٦٢	٧٢,٧٥٨	٣٧٠,٢٠٤	٤٧٨,٥٠٨	٩٨,٠١١
				٣٨٠,٤٩٧

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		موجودات المساهمين
أقل من سنة	أكبر من سنة	أقل من سنة	أكبر من سنة	
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية		الإجمالي
١٢٣,٥٧٧	-	١٢٣,٥٧٧	١١٥,١٠٠	١١٥,١٠٠
٤٨,٧٢٩	-	٤٨,٧٢٩	٤٢,٦٨٣	٤٢,٦٨٣
٧٦٦	-	٧٦٦	٢,٦٢٧	٢,٦٢٧
-	-	-	٣٦	٣٦
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٢١٨,٠٧٢	٤٥,٠٠٠	١٧٣,٠٧٢	٢٠٥,٤٤٦	٤٥,٠٠٠
				١٦٠,٤٤٦

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			Mطليبات عمليات التأمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			
٦١,٨٤٧	-	٦١,٨٤٧	٥٤,١٦٤	-	٥٤,١٦٤	مطالبات تحت التسوية
٤٦,٥٧٦	-	٤٦,٥٧٦	٤٢,٩٨١	-	٤٢,٩٨١	مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
٢,٨٤٠	-	٢,٨٤٠	٣,٣٢١	-	٣,٣٢١	احتياطيات أخرى
٦,٢٣٧	-	٦,٢٣٧	٥,٥١٠	-	٥,٥١٠	احتياطي عجز الأقساط
١١,٩٦٦	-	١١,٩٦٦	١٠,٤٨٣	-	١٠,٤٨٣	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٣,٠٤٩	-	١٣٣,٠٤٩	١٥٧,١٦١	-	١٥٧,١٦١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٧,٨٥٨	-	٦٧,٨٥٨	٦٦,٥٩٣	-	٦٦,٥٩٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٤,١٨٣	-	٤٤,١٨٣	٤١,٣٩٢	-	٤١,٣٩٢	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
٤,٥٤٢	٣,٥٨٠	٩٦٢	٣,٨٨٩	٢,٥٨٠	١,٣٠٩	مطالبات الإيجار
٦٦	-	٦٦	-	-	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٥,٦٠١	-	٥,٦٠١	٦,٠١٨	-	٦,٠١٨	التزامات منافع التقاعد
٥٧,١٤٩	٥٧,١٤٩	-	٨٥,٦٥٣	٨٥,٦٥٣	-	مطالبات مربوطة بوحدات
٤٥٨	-	٤٥٨	١,٦٠٤	-	١,٦٠٤	الاحتياطيات الحسابية
٤٤٢,٧٧٢	٦٠,٧٧٩	٣٨٢,٠٤٣	٤٧٨,٧٦٩	٨٨,٢٣٣	٣٩٠,٥٣٦	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			Mطليبات المساهمين
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			
٤,٣٨٧	-	٤,٣٨٧	٤,٤٩٩	-	٤,٤٩٩	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
٧,٠٧٥	-	٧,٠٧٥	٦,٦٩٩	-	٦,٦٩٩	زكاة وضريرية دخل دائنة
٥,٠٣٧	-	٥,٠٣٧	٧,٠٧٨	-	٧,٠٧٨	المستحق إلى عمليات التأمين
١٦,٤٩٩	-	١٦,٤٩٩	١٨,٢٧٦	-	١٨,٢٧٦	
٢٠١,٧٦٣	٥٧,٠٢٩	١٤٤,٧٣٤	١٨٦,٩٠٩	٥٤,٧٧٨	١٣٢,١٣١	

إجمالي فجوة السيولة

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

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

ودائع المرابحة المتوقع استحقاقها او تسويتها من ١١ شهراً إلى ٢ سنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

دخل الاستثمار المستحق والمصنفة على إنها "مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" ومن المتوقع تتحققها من ٢ إلى ١١ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

النقدية وأرصدة البنك متاحة عند الطلب.

إن حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاعات الممتلكات والحرق، البحري، حوادث عامة، هندسي، وحماية وإدخار ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون فترة تتراوح بين ٣ إلى ٦ أشهر بناء على تسوية أرصدة لدى معيدي التأمين.

يتوقع أن تتم تسوية المطالبات التي تكون قترة استحقاقها في أقل من سنة كالتالى:

تم تسوية الأرصدة الدائنة لمعيدي التأمين بناء على شروط إنفاقيات إعادة التأمين.

يتوقع تسوية إجمالي المطالبات تحت التسوية في غضون ٣ أشهر وفقاً للجدول الزمني القانوني للمدفوعات.

كل باقي وثائق التأمين الأخرى وبسبب طبيعتها الموروثة يتم تسويتها بشكل عام في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ استلام تقرير مقيم الخسائر.

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

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، والتكنولوجيا، والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخلياً في الشركة، أو خارجياً لدى مقدمي الخدمات للشركة، ومن العوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة مثل المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المعترف بها في السوق، والتي تختلف بحسب طبيعة إدارة الاستثمار. وتتشكل المخاطر التشغيلية من كافة أنشطة الشركة.

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

- متطلبات الفصل الملائم 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 مخاطر السياسات والإجراءات.

مخاطر الأطر التنظيمية

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

٦٦. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركون في السوق في تاريخ القياس. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض استمرارية المنشأة دون أي نهاية أو الحاجة للتصرفية وتقليل حجم النشاط أو إجراء عمليات بشرط معاكسه. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، وودائع المراقبة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها، حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى، والاستشارات ومطالباتها المالية التي تتكون من أرصدة إعادة التأمين الدائنة، الأقساط غير المكتسبة، وإيرادات العمولات غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، وإحتياطيات أخرى، وإحتياطي عجز الأقساط، إن القيمة العادلة للموجودات والمطالبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

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

٦٦. المتعلق بالقيمة العادلة والقيمة العادلة المتدرجة (تمة)

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				العمليات المساهمين
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
بألاف الريالات السعودية				
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٢٥٩	-	-	١٩,٢٥٩	- استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة
١١,٥٠١	٥,٢٣٧	٦,٢٦٤	-	استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	استثمارات في محافظ تدبيرية
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	استثمارات في صندوق عقاري
٤٢,٦٨٣	٧,١٦٠	١٦,٢٦٤	١٩,٢٥٩	استثمارات في حقوق ملكية مدروجة
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي				stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	
١٦,٤٤٢	-	-	١٦,٤٤٢	استثمارات في أسهم حقوق ملكية
٢,٤١٨	-	-	٢,٤١٨	استثمارات في محافظ تدبيرية
١٢,٩٤٦	٥,١٥٧	٧,٧٨٩	-	استثمارات في صندوق عقاري
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٤٨,٧٢٩	٧,٠٨٠	٢٢,٧٨٩	١٨,٨٦٠	stocks
الإجمالي				

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧. جدول تطور المطالبات

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

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

٢٠٢١م

إجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية						سنة الحادث
١٢٧,٣٥٠	١٢٧,٣٥٠	-	-	-	-	تقدير التكالفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث
٧٩,٣٢٨	٧٩,٣٢٨	-	-	-	-	بعد سنة واحدة
٢٩٨,٢٩٦	-	٢٩٨,٢٩٦	-	-	-	بعد سنتين
١٧٤,٦٦٩	-	-	١٧٤,٦٦٩	-	-	بعد ثلاثة سنوات
٦٦٣,٧٣٥	-	-	-	٦٦٣,٧٣٥	-	بعد أربع سنوات
١,٣٤٣,٣٧٨	١٢٧,٣٥٠	٧٩,٣٢٨	٢٩٨,٢٩٦	١٧٤,٦٦٩	٦٦٣,٧٣٥	التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراءكة
(١,٢٤٢,٩١٢)	(٥٣,١١٧)	(٦٩,٧٠٦)	(٢٩٤,٥٧٢)	(١٦٦,٧٠١)	(٦٥٨,٨١٦)	المدفوعات المتراءكة حتى الان
١٠٠,٤٦٦	٧٤,٢٣٣	٩,٦٢٢	٣,٧٢٤	٧,٩٦٨	٤,٩١٩	اجمالي الطلبيات المعترف بها في المركز المالي

٢٠٢٠م
 سنة الحادث

إجمالي	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
بالآلاف الريالات السعودية						سنة الحادث
١٢٦,٣٧١	١٢٦,٣٧١	-	-	-	-	تقدير التكالفة النهائية للمطالبات في نهاية سنة الحادث
٣٠٢,١٥٠	-	٣٠٢,١٥٠	-	-	-	بعد سنة واحدة
١٧٩,٥٠٥	-	-	١٧٩,٥٠٥	-	-	بعد سنتين
١٧١,٥١٤	-	-	-	١٧١,٥١٤	-	بعد ثلاثة سنوات
٤٩٣,٢٠٢	-	-	-	-	٤٩٣,٢٠٢	بعد أربع سنوات
١,٢٧٢,٧٤٢	١٢٦,٣٧١	٣٠٢,١٥٠	١٧٩,٥٠٥	١٧١,٥١٤	٤٩٣,٢٠٢	التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراءكة
(١,١٦١,٤٧٨)	(٤٩,٤٦٤)	(٢٨٩,٤٣٤)	(١٦٥,٣٩٣)	(١٦٧,٥٨٣)	(٤٨٩,٦٠٤)	المدفوعات المتراءكة حتى الان
١١١,٢٦٤	٧٦,٩٠٧	١٢,٧١٦	١٤,١١٢	٣,٩٣١	٣,٥٩٨	اجمالي الطلبيات المعترف بها في المركز المالي

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٧. جدول تطور المطالبات (تتمة)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي					

بألاف الريالات السعودية

٢٠٢١	سنة الحادث	تقدير التكفة النهائية للمطالبات
-	في نهاية سنة الحادث	
-	بعد سنة واحدة	
-	بعد سنتين	
-	بعد ثلاثة سنوات	
-	بعد أربع سنوات	
٦٠٤,٥٢٨	التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	
(٥٤٨,٩٨٤)	المدفوعات المتراكمة حتى الان	
٥٥,٥٤٤	صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي	

إجمالي	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
--------	------	------	------	------	------

بألاف الريالات السعودية

٢٠٢٠	سنة الحادث	تقدير التكفة النهائية للمطالبات
-	في نهاية سنة الحادث	
-	بعد سنة واحدة	
-	بعد سنتين	
-	بعد ثلاثة سنوات	
-	بعد أربع سنوات	
٥٤٧,١٥٧	التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	
(٤٩٥,٤٥٢)	المدفوعات المتراكمة حتى الان	
٥١,٧٠٥	صافي الالتزام المعترف بها في المركز المالي	

٢٨. عقود الإيجار

هي المستأجر

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

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

وتزيد بعد ذلك مسؤولية الإيجار من جراء تكلفة الفائدة على مسؤولية الإيجار وتناقصت من دفع الإيجار. وبعدها عندما يكون هناك تغير في مدفوغات الإيجار في المستقبل ناشئ عن التغير في المؤشر أو المعدل، التغير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه في إطار ضمان القيمة المتبقية، أو حسب الاقتضاء، والتغيرات في تقييم ما إذا كان خيار الشراء أو التمديد من المؤكّد بدرجة معقولة أن يمارس أو أن خيار الإنفصال مؤكّد بدرجة معقولة ألا يمارس. عند قياس التزامات الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية، قامت الشركة بخصم مدفوغات الإيجار باستخدام معدلها للأقتراض التراكمي في ١ يناير ٢٠٢١. معدل الأقتراض التراكمي المطبق في الشركة هو ٤%.

التحول

في السابق، صنفت الشركة بعض الإيجارات على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار الدولي ١٧. وتشمل على المكتب الرئيسي للشركة وفروعها. وتشمل بعض عقود الإيجار خيار تجديد عقد الإيجار لفترة طويلة يتلقى عليها الطرفان. وعلاوة على ذلك، تتضمن بعض عقود الإيجار على مدفوغات إيجار إضافية تستند إلى زيادات سنوية. وفي مرحلة التحول، تم قياس الإيجارات التي تم تصنيفها بموجب المعيار الدولي ١٧ كعقود إيجار تشغيلية بالقيمة الحالية لدفعتات الإيجار المتبقية، مع خصم معدل الأقتراض التراكمي للشركة في ١ يناير ٢٠٢٠.م. ويقاس حق استخدام الأصول بقيمة التزامات الإيجار وفقاً للبعثات العملية المتاحة للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦. ولذلك، لا يوجد أي تأثير على الأرباح المتبقاة في ١ يناير ٢٠٢٠.م. بالإضافة إلى ذلك، استخدمت الشركة الإدراك المتأخر عند تحديد مدة الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهاؤه.

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ . عقود الإيجار (تنمية)

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

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م كمّا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بألاف الريالات السعودية

6,140	6,672
(418)	6.6
(1,250)	(1,250)
5,572	3,821

حق استخدام الموجودات - تأجير العقارات
الرصيد الافتتاحي
عكس موجودات التأجير خلال السنة
المحمل من الإستهلاك على الفترة
صاف، القيمة الدفترية الخاتمة،

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بألاف الريالات السعودية

०,४३७	५,०६२
७२३	३४६
(२०१)	१८८
(१,४१९)	(१,१८१)
५,०६२	३,८८९

- التزامات الإيجار
- الرصيد الافتتاحي
- الزيادة في مطلوبات التأجير
- مكالمات التمويل (غير التقديري)
- مدفو عات الإيجار (تدفقات نفدية)
- الرصيد الخالي

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨. عقود الإيجار (تنمية)
 ملف استحقاق التزامات الإيجار

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الحالية	مدة التمويل	مدفوعات الإيجار
صافي القيمة	بالألف ريالات السعودية	
١,٣٠٩	١٢٧	١,٤٣٦
١,٠٤٢	٨٤	١,١٢٦
٣٦٢	٥٨	٤٢٠
٣٧٦	٤٤	٤٢٠
٨٠٠	٤٠	٨٤٠
٣,٨٨٩	٣٥٣	٤,٢٤٢

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

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الحالية	مدة التمويل	مدفوعات الإيجار
صافي القيمة	بالألف ريالات السعودية	
٩٦٢	١٦٤	١,١٢٦
٩٦٢	١٦٤	١,١٢٦
٩٦٢	١٦٤	١,١٢٦
٩٦٢	١٦٤	١,١٢٦
٦٩٤	٢٩١	٩٨٥
٤,٥٤٢	٩٤٧	٥,٤٨٩

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

مدفوعات إيجار التي لم يتم تتصنيفها كالتزامات اخترارت الشركة عدم الاعتراف بالتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار بمدة متوقعة ذات ١٢ شهراً أو أقل). تتم المدفوعات بموجب عقود الإيجار على أساس القسط الثابت، فيما يلي المصروفات المتعلقة بالمدفوعات غير المدرجة في قياس التزامات الإيجار:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية
٦٦	٦٦

عقود إيجار ذات قيمة منخفضة

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية
٩٦٢	١,٣٠٩	١,٤٣٦

الجزء المتداول
 للتزامات الإيجار

٢,٥٨٠	٢,٥٨٠
-------	-------

الجزء غير المتداول
 للتزامات الإيجار

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية
١٦٤	١٢٧

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

تكليف عقود الإيجار المالية (مشمولة في تكليف التمويل)

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٩. معلومات تكميلية

١-٢٩ قائمة المركز المالي:

إيضاح						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						
الإجمالي	التأمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين
بآلاف الريالات السعودية						
٤٩٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣	٢٤٨,٣١٤	١١٥,١٠٠	١٣٣,٢١٤	٤
٤٩,٤٥٦	٤٨,٧٢٩	٧٢٧	٤٢,٨١٤	٤٢,٦٨٣	١٣١	٥
٧٠,٦٣٣	-	٧٠,٦٣٣	٧٢,٩٧٧	-	٧٢,٩٧٧	٦
٩٦,٥١١	-	٩٦,٥١١	١٠٣,٦٩٥	-	١٠٣,٦٩٥	٢-٧
٣٦,٤٨٦	-	٣٦,٤٨٦	٢٣,٠٤٧	-	٢٣,٠٤٧	١-٧
٢٣,٠٢٢	-	٢٣,٠٢٢	٢١,٨٧٥	-	٢١,٨٧٥	١-٧
٧,٦٣٨	-	٧,٦٣٨	٩,٧٠٨	-	٩,٧٠٨	
١٨,٩٦٣	٧٦٦	١٨,١٩٧	١١,٣٩٩	٢,٦٢٧	٨,٧٧٢	
٥,٠٣٧	-	٥,٠٣٧	٧,٠٧٨	-	٧,٠٧٨	
-	-	-	٣٦	٣٦	-	١٤
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠١	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	١٠
٤,٩٣٧	-	٤,٩٣٧	٣,١٥٣	-	٣,١٥٣	
٤,٤٧٢	-	٤,٤٧٢	٣,٨٢١	-	٣,٨٢١	
٦,٢٠٠	-	٦,٢٠٠	٥,٣٨٤	-	٥,٣٨٤	
٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	٤-٧
٦٦١,٠٣٤	٢١٨,٠٧٢	٤٤٢,٩٦٢	٦٨٣,٩٥٤	٢٠٥,٤٤٦	٤٧٨,٥٠٨	
٦١,٨٤٧	-	٦١,٨٤٧	٥٤,١٦٤	-	٥٤,١٦٤	٢-٧
٤٦,٥٧٦	-	٤٦,٥٧٦	٤٢,٩٨١	-	٤٢,٩٨١	٢-٧
٢,٨٤٠	-	٢,٨٤٠	٣,٣٢١	-	٣,٣٢١	٢-٧
٦,٧٢٣٧	-	٦,٧٢٣٧	٥,٥١٠	-	٥,٥١٠	٢-٧
١٣٣,٠٤٩	-	١٣٣,٠٤٩	١٥٧,١٦١	-	١٥٧,١٦١	١-٧
٦٧,٨٥٨	-	٦٧,٨٥٨	٦٦,٥٩٣	-	٦٦,٥٩٣	
١١,٩٦٦	-	١١,٩٦٦	١٠,٤٨٣	-	١٠,٤٨٣	
٤٨,٤٧٠	٤,٣٨٧	٤٤,٠٨٣	٤٥,٨٩١	٤,٤٩٩	٤١,٣٩٢	
٤,٥٤٢	-	٤,٥٤٢	٣,٨٨٩	-	٣,٨٨٩	٢-٨
٦٦	-	٦٦	-	-	-	١٣
٧,٠٧٥	٧,٠٧٥	-	٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	-	١٥
٥٧,١٤٩	-	٥٧,١٤٩	٨٥,٦٥٣	-	٨٥,٦٥٣	٤-٧
٤٥٨	-	٤٥٨	١,٦٠٤	-	١,٦٠٤	٥-٧
٥,٦٠١	-	٥,٦٠١	٦,٠١٨	-	٦,٠١٨	١٦
٥,٠٣٧	٥,٠٣٧	-	٧,٠٧٨	٧,٠٧٨	-	
٤٥٩,٢٧١	١٦,٤٩٩	٤٤٢,٧٧٢	٤٩٧,٠٤٥	١٨,٢٧٦	٤٧٨,٧٦٩	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	١٧
(٩٨,٤٢٧)	(٩٨,٤٢٧)	-	(١١٢,٨٣٠)	(١١٢,٨٣٠)	-	
١٩٠	-	١٩٠	(٢٦١)	-	(٢٦١)	١٦
٢٠١,٧٦٣	٢٠١,٥٧٣	١٩٠	١٨٦,٩٠٩	١٨٧,١٧٠	(٢٦١)	
٦٦١,٠٣٤	٢١٨,٠٧٢	٤٤٢,٩٦٢	٦٨٣,٩٥٤	٢٠٥,٤٤٦	٤٧٨,٥٠٨	

الموجودات
 النقد وما في حكمه
 استثمارات

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة بالصافي
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها

تكليف وثائق تأمين موجلة
 مصاريف مدفوعة مقدماً موجودات أخرى

مستحق من عمليات المساهمين
 مستحق من أطراف ذات العلاقة

وبيعة نظرية
 ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة
 أصل حق الاستخدام

استثمارات مرتبطة بوحدات

مجموع الموجودات

مطلوبيات

مطلوبيات تحت التسوية
 مطلوبيات متبدلة غير المبلغ عنها

احتياطيات أخرى
 احتياطي عجز الأقساط

أقساط تأمين غير المكتسبة
 أرصدة إعادة تأمين دائنة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 مصاريف مستحقة ومطلوبيات أخرى

مطلوبيات الإيجار
 المستحق لطرف ثالث على علاقة

زكاة وضريرية دخل مستحقة

مطلوبيات مرتبطة بوحدة

احتياطي غير مرتبط بوحدة

التزامات منافع التقاعد
 مستحق إلى عمليات التأمين

مجموع المطلوبيات

حقوق المساهمين
 رأس المال

خسائر متراكمة

إعادة تقدير للالتزامات منافع التقاعد

اجمالي حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبيات وحقوق المساهمين

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
 ٢٩. معلومات تكميلية (تتمة)

٢-٢٩ قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٤٠٠٠٠٠	
الإيرادات	النفقات	الإيرادات	النفقات	الإيرادات	النفقات
الأجمالي	المساهمين	الأجمالي	المساهمين	الأجمالي	المساهمين
بيانات التأمين بالآلاف من الريالات السعودية					
٣١٦,٣١٥	-	٣١٦,٣١٥	٣٠٥,٥٥٤	٣٠٥,٥٥٤	١٧
٣٨	-	٣٨	٤٤	٤٤	١٧
(٤,١٥٦)	-	(٤,١٥٦)	(٥,٣٠٧)	(٥,٣٠٧)	
(١٨٢,٣٥٧)	-	(١٨٢,٣٥٧)	(١٣٣,٤٤٦)	(١٢٣,٤٤٦)	
(٥,٣٨٧)	-	(٥,٣٨٧)	(٨,٠٣١)	(٨,٠٣١)	
١٢٤,٤٥٣	-	١٢٤,٤٥٣	١٥٨,٨١٤	١٥٨,٨١٤	
(٢٥,٢٨٤)	-	(٢٥,٢٨٤)	(٢٤,١١٢)	(٢٤,١١٢)	١٩
٣٧,٦٦٧	-	٣٧,٦٦٧	٧,١٨٤	٧,١٨٤	١٩
١٣٦,٨٣٦	-	١٣٦,٨٣٦	١٤١,٨٨٦	١٤١,٨٨٦	
٢٤,٣٥١	-	٢٤,٣٥١	٢٠,١٦٢	٢٠,١٦٢	
٦,٦٢٣	-	٦,٦٢٣	٧,٣٥٢	٧,٣٥٢	
١٦٧,٨١٠	-	١٦٧,٨١٠	١٦٩,٤٠٠	١٦٩,٤٠٠	
بيانات التأمين الصافية					
(١٦٠,١٤٧)	-	(١٦٠,١٤٧)	(٨٣,٨٧٢)	(٨٣,٨٧٢)	
(٥,١٨٢)	-	(٥,١٨٢)	(١٣,٦٥٢)	(١٣,٦٥٢)	
٩٩,٥٣٨	-	٩٩,٥٣٨	٢٧,٩٠٣	٢٧,٩٠٣	
(٦٥,٧٩١)	-	(٦٥,٧٩١)	(٦٩,٦٢١)	(٦٩,٦٢١)	
١١٠,٩٢٠	-	١١٠,٩٢٠	٧,٦٨٣	٧,٦٨٣	٢٧
(١٠١,٠٩٧)	-	(١٠١,٠٩٧)	(١٣,٤٣٩)	(١٣,٤٣٩)	٢٧
(١٤,٦٨١)	-	(١٤,٦٨١)	٣,٥٩٥	٣,٥٩٥	٢٧
٧,٨٦٨	-	٧,٨٦٨	(١,١٩٧)	(١,١٩٧)	٢٧
(١,٠٠٢)	-	(١,٠٠٢)	(٤٨١)	(٤٨١)	٢٧
(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)	١,٢٢٧	١,٢٢٧	٢٧
(٦٦,٠٣٣)	-	(٦٦,٠٣٣)	(٧٢,٢٣٣)	(٧٢,٢٣٣)	
(٢١,٢٠٨)	-	(٢١,٢٠٨)	(٢٨,٥٠٤)	(٢٨,٥٠٤)	
٢٣١	-	٢٣١	(١,١٤٦)	(١,١٤٦)	
(٢٥,٥٨٨)	-	(٢٥,٥٨٨)	(٢٦,٧٣٩)	(٢٦,٧٣٩)	
(١,٥٦١)	-	(١,٥٦١)	(١,٥٠٢)	(١,٥٠٢)	
(١١٤,١٥٩)	-	(١١٤,١٥٩)	(١٣٠,١٢٤)	(١٣٠,١٢٤)	
٥٢,٦٥١	-	٥٢,٦٥١	٣٩,٢٧٦	٣٩,٢٧٦	
بيانات التأمين الصافية / إيرادات / خسائر التشغيل الأخرى					
(٦١,٣٠٤)	(٤,٢٨٧)	(٥٧,٠١٧)	(٦٥,٧٤٣)	(٤,٣٤٥)	(٦١,٣٩٨)
(٣,٦١٣)	-	(٣,٦١٣)	(٥,١٠٣)	-	(٥,١٠٣)
٤,٩٢٦	-	٤,٩٢٦	١٥,٠٨٢	-	١٥,٠٨٢
(٢٦٩)	(٣٨٢)	١١٣	(١٤)	(١٤)	-
٥,١٦١	٣,٦٩١	١,٤٧٠	٥,٣١٥	٣,٧٣٩	١,٥٧٦
(٥٥,٠٩٩)	(٩٧٨)	(٥٤,١٢١)	(٥٠,٤٦٣)	(٦٢٠)	(٤٩,٨٤٣)
(١,٤٤٨)	(٩٧٨)	(٤٧٠)	(١١,١٨٧)	(٦٢٠)	(١٠,٥٦٧)
(٤,١٤٥)	(٤,١٤٥)	-	(٣,٢١٦)	(٣,٢١٦)	-
(٢٣٠)	(٢٣٠)	-	-	-	-
(٣٨,٦٧٢)	(٥,٣٥٣)	(٤٧٠)	(١٤,٤٠٣)	(٣,٨٣٦)	(١٠,٥٦٧)
	(٠,١٩)		(٠,٤٨)		

خسارة السهم (بالي ريال السعودي)

شركة الانماء طوكيو مارين
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
 ٢٩. معلومات تكميلية (تتمة)

٣-٢٩ قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠		٢٠٢١		إيجاب
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
بآلاف الريالات السعودية				
(٥,٨٢٣)	(٥,٣٥٣)	(٤٧٠)	(١٤,٤٠٣)	(٣,٨٣٦)
				(١٠,٥٦٧)
٥٣٦	-	٥٣٦	(٤٥١)	(٤٥١)
(٥,٢٨٧)	(٥,٣٥٣)	٦٦	(٥,٢٨٧)	(٣,٨٣٦)
				(١١,٠١٨)
				١٦

صافي (خسارة) / ربح السنة

خسائر شاملة أخرى

بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:

- خسائر إكتوارية لإلتزامات منافع التقاعد
- إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

شركة الانماء طوكيو مارين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩. معلومات تكميلية (تتمة)
 ٤- قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
(٥,٨٢٣)	(٥,٨٢٣)	-	(١٤,٤٠٣)	(١٤,٤٠٣)	-	-	-
٤,٢٨٣	-	٤,٢٨٣	٣,٨٤٧	-	٣,٨٤٧	١١,١٢	٣,٨٤٧
١,٢٥٠	-	١,٢٥٠	١,٢٥٧	-	١,٢٥٧	٢٨	١,٢٥٧
٢٠١	-	٢٠١	١٧٧	-	١٧٧	-	١٧٧
٣,٦١٣	-	٣,٦١٣	٥,١٠٣	-	٥,١٠٣	٦	٥,١٠٣
(٣٧٥)	-	(٣٧٥)	(٢,٤٠٢)	(١,٤٩٨)	(٩٠٤)	٢١	(٩٠٤)
٧٤١	٨٥٤	(١١٣)	٩٦	٩٦	-	٢١	-
١,٦٩٨	-	١,٦٩٨	١,٣٩٧	-	١,٣٦٧	١٦	١,٣٦٧
٤,٣٧٥	٤,٣٧٥	-	٣,٢١٦	٣,٢١٦	-	١٥	-
٩,٩٦٣	(٥٩٤)	١٠,٥٥٧	(١,٧٤٢)	(١٢,٥٨٩)	١٠,٨٤٧	-	-
(١,١٣٥)	-	(١,١٣٥)	(٧,٤٤٧)	-	(٧,٤٤٧)	-	٧,٤٤٧
(٣٧,٦٦٧)	-	(٣٧,٦٦٧)	(٧,١٤٤)	-	(٧,١٤٤)	-	٧,١٤٤
١٠١,٩٧	-	١٠١,٩٧	١٣,٤٣٩	-	١٣,٤٣٩	-	١٣,٤٣٩
(٢,٨٦٨)	-	(٢,٨٦٨)	١,١٩٧	-	١,١٩٧	-	١,١٩٧
٥٣٣	-	٥٣٣	(٢,٠٧٠)	-	(٢,٠٧٠)	-	(٢,٠٧٠)
(٥,٣٨٢)	٢,٢٢٣	(٢,٦٠٦)	٧,٥٦٤	(١,٨٦١)	٩,٤٤٥	-	٩,٤٤٥
٢٠٦	٢٠٦	-	(٣٦)	(٣٦)	-	-	-
٢,٢٩٨	٢,٢٩٨	-	٢,٠٤١	٢,٠٤١	-	-	-
(٢١,٣٠٨)	-	(٢١,٣٠٨)	(٢٨,٥٠٤)	-	(٢٨,٥٠٤)	-	(٢٨,٥٠٤)
(١١٠,٩٢٠)	-	(١١٠,٩٢٠)	(٧,٦٨٣)	-	(٧,٦٨٣)	-	(٧,٦٨٣)
١٤,٦٨١	-	١٤,٦٨١	(٣,٥٩٥)	-	(٣,٥٩٥)	-	(٣,٥٩٥)
١,٠٠٢	-	١,٠٠٢	٤٨١	-	٤٨١	-	٤٨١
٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	(١,٢٢٧)	-	(١,٢٢٧)	-	(١,٢٢٧)
(٢٣٠)	-	(٢٣٠)	١,١٤٦	-	١,١٤٦	-	١,١٤٦
٢٥,٢٨٤	-	٢٥,٢٨٤	٢٤,١١٢	-	٢٤,١١٢	-	٢٤,١١٢
٣١,٣٩٩	-	٣١,٣٩٩	(١,٢٦٥)	-	(١,٢٦٥)	-	(١,٢٦٥)
٤,٠٨٨	-	٤,٠٨٨	(١,٤٨٣)	-	(١,٤٨٣)	-	(١,٤٨٣)
(٨٩,٥٠٨)	٥٩٤	(٩٠,١٠٢)	(٢,٥٧٩)	١١٢	(٢,٦٩١)	-	(٢,٦٩١)
٢٢١	-	٣٢١	٣٤٦	-	٣٤٦	-	٣٤٦
-	-	(٦٦)	-	(٦٦)	-	-	(٦٦)
٢١,٢٠٨	-	٢١,٢٠٨	٢٨,٥٠٤	-	٢٨,٥٠٤	-	٢٨,٥٠٤
(٢,٢٩٨)	-	(٢,٢٩٨)	(٢,٠٤١)	-	(٢,٠٤١)	-	(٢,٠٤١)
(٦١,٩٨٧)	٤,٧٢٧	(٦٦,٧١٤)	١١,٩٠٨	(١٢,٣٣٣)	٢٤,٤٤١	-	-
(١,٢٥٩)	-	(١,٢٥٩)	(١,٤٠١)	-	(١,٤٠١)	١٦	(١,٤٠١)
(٣,٢٧٩)	(٣,٢٧٩)	-	(٣,٥٩٢)	(٣,٥٩٢)	-	١٥	-
(٦٦,٥٢٥)	١,٤٤٨	(٦٧,٩٧٣)	٦,٩١٥	(١٥,٩٢٥)	٢٢,٨٤٠	-	-
٩٦,٧٢٨	٩٦,٧٢٨	-	-	-	-	-	-
(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٤١,٠٠٠)	-	(١٤١,٠٠٠)	٥,٢	٥,٢
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٤٤,٩٤٨	٢,٤٤٨	١٤٢,٥٠٠	-	٥,٢
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	٥,٣
(٢٠٠)	-	(٢٠٠)	(١٣٥)	-	(١٣٥)	١١	-
٤١٨	-	٤١٨	(١٠٦)	-	(١٠٦)	٢٨	-
(٢,٧٠٥)	-	(٢,٧٠٥)	(١,١١٢)	-	(١,١١٢)	١٢	-
٨٤,٢٤٢	٨٦,٧٢٨	(٢,٤٨٦)	٧,٠٩٥	٧,٤٤٨	(٣٥٣)	-	-
(١,٤١٩)	-	(١,٤١٩)	(١,١٧٦)	-	(١,١٧٦)	-	-
١٦,٢٩٨	٨٨,١٧٦	(٧١,٨٧٨)	١٢,٨٣٤	(٨,٤٧٧)	٢١,٣١١	-	-
٢١٩,١٨٢	٣٥,٤٠١	١٨٣,٧٨١	٢٣٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣	-	-
٢٣٥,٤٨٠	١٢٣,٥٧٧	١١١,٩٠٣	٢٤٨,٣١٤	١١٥,١٠٠	١٣٣,٢١٤	٤	-

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٠. أرقام المقارنة

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

٣١. الأحداث اللاحقة

في ٢ فبراير ٢٠٢٢ (الموافق ١٤٤٣ رجب) ، بعد نهاية العام ، قدم أحد عمال الشركة "فندق أنجم" دعوى ضد الشركة طالبا بتعويضات بسبب تأثير كوفيد ١٩ على أعمالها. نظرًا لأن القضية تخضع حاليا لإجراءات قضائية ذات صلة ، وبالتالي كما في تاريخ تقرير التدقيق، لا يتوقع الاعتراف بأي مخصص في هذه البيانات المالية.

٣٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٧ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٢ م.