

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢-٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٠ - ٣٧	إيضاحات حول القوائم المالية



برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة مساهمي شركة الانماء طوكيو مارين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الانماء طوكيو مارين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المعدّة من قبل الشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية بناءً على مراجعتنا. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض للقوائم المالية ككل. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

في رأينا إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه

تلقت الانتباه إلى ما يلي:

- إن هذه القوائم المالية قد تم اعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- يظهر الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية توصية مجلس الإدارة إلى المساهمين في الشركة، عدم استكمال نقل محفظة التأمين والتي تم الإفصاح عنها في نشرة إصدار الطرح الأولي من قبل الشركة. ومع ذلك، وبدعم فعال من مجموعة طوكيو مارين، استحوذت الشركة على أعمال تاريخية نتج عنها مساهمة إيجابية في الأداء المالي للشركة. إن الشركة بصدد متابعة الحصول على الموافقات اللازمة من قبل المساهمين في الشركة ومؤسسة النقد العربي السعودي والجهات النظامية الأخرى في المملكة العربية السعودية لإستكمال الإجراءات القانونية لذلك.

برايس وترهاوس كوبرز

خالد أحمد محمص
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٨

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

خليل إبراهيم الحجس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١



٤ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ
٢٣ فبراير ٢٠١٥



شركة الاتمام طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	إيضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
			موجودات عمليات التأمين
٨,٩٢٤	١٩,٦٩٧	٥	نقد وما يعادله
١٦,٧٥٠	٢٨,٥٠٥	٦	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
١١,٩٥٨	١٧,٥٨٤	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٨٢٦	١٥,٥٠٧	١٣	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٢١٨	١,١١٣		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,٢٢٣	-		مستحق من عمليات المساهمين
٣,٣٧٤	١,٣٤٤	٧	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٤٤٩	٥,٩١٧	٩	موجودات ثابتة
<u>٦٤,٧٢٢</u>	<u>٨٩,٦٦٧</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥١,٤٣١	٣٧,١٤٧	٥	نقد وما يعادله
٤٥,٣٨٣	٣٤,٢١٠	٨	استثمارات
١٥,٤١٠	-		ودائع مرابحة
١١٧	٥٥	١٩	مستحق من طرف ذي علاقة
-	٥٠٢		مطلوب من عمليات التأمين
-	١٢	٧	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
<u>١٣٢,٣٤١</u>	<u>٩١,٩٢٦</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١٩٧,٠٦٣</u>	<u>١٨١,٥٩٣</u>		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

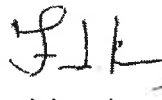
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
١٩,١٣٨	٣٦,٠٨٩	١١	مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٢٥٣	١٠,٤٣٣		إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨,٠٦٦	٢٤,٢٨١	١٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٦٦٥	٣,٤٠٦		اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٥٠٢		عمولة تأمين غير مكتسبة
١١,٩٨٥	١٣,٣٨٦	١٤	مطلوب لعمليات المساهمين
١,٦١٥	١,٥٧٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤,٧٢٢	٨٩,٦٦٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٥٣٤	٢,٠١٦	١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٢٢٣	-		مستحق لعمليات التأمين
١,٨٠٩	١,٤٩٧	١٨	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٣,٥٦٦	٣,٥١٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(٨١,٢٢٥)	(١١١,٥٨٧)		خسائر متراكمة
١١٨,٧٧٥	٨٨,٤١٣		مجموع حقوق المساهمين
١٣٢,٣٤١	٩١,٩٢٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٩٧,٠٦٣	١٨١,٥٩٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


مدير تنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (ألف ريال سعودي)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	إيضاح	الإيرادات
٥١,٢٥٢	٩٢,٥٨٥	١٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,٤٩١)	(٥٥,٨٩٣)	١٢	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٨٢٤)	(٤,١٤٤)	١٢	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٧,٩٣٧	٣٢,٥٤٨		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٠٦٦)	(٦,٢١٥)		التغيرات في إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
٨,٨٢٦	٦,٦٨١		التغيرات في حصة إعادة التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
(٩,٢٤٠)	٤٦٦		صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٨,٦٩٧	٣٣,٠١٤	١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٦٢	٨,١٥٦		عمولة إعادة تأمين مكتسبة وإيرادات أخرى
١١,٣٥٩	٤١,١٧٠		مجموع إيرادات التأمين
			المطالبات والمصاريف
(٥٦,١٣٢)	(٤٤,٨٧٨)	١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠,٨٤٣	٢٣,٠٦٩	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥,٢٨٩)	(٢١,٨٠٩)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,١٣٨)	(١٦,٩٥١)		التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١,٩٥٨	٥,٦٢٦		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧,١٨٠)	(١١,٣٢٥)	١١	صافي المطالبات تحت التسوية
(١٢,٤٦٩)	(٣٣,١٣٤)		صافي المطالبات المتكيدة
(٦٩١)	(٢,٨٤٣)		تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٢٤١)	(٣٤٠)		أتعاب فحص وإشراف
(٣٨,٧٣٨)	(٣٢,٤٢٩)	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٢,١٣٩)	(٦٨,٧٤٦)		مجموع المطالبات والمصاريف
(٤٠,٧٨٠)	(٢٧,٥٧٦)		صافي العجز للسنة / للفترة من عمليات التأمين
٤٠,٧٨٠	٢٧,٥٧٦	٣	توزيع صافي العجز المحوّل لعمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة السنة / الفترة من عمليات التأمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتمام طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
٢,٥٢٩	١,١٤٥		الدخل إيراد استثمار وإيرادات أخرى
(٤٠,٧٨٠)	(٢٧,٥٧٦)	٣	المصاريف صافي العجز المحوّل من عمليات التأمين
(١٠,١٠٤)	(٢,٩٥١)	١٦	مصاريف عمومية وإدارية مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(٢٤,٦٩٥)	-		مجموع المصاريف
(٧٥,٥٧٩)	(٣٠,٥٢٧)		صافي الخسارة للسنة / للفترة
(٧٣,٠٥٠)	(٢٩,٣٨٢)		خسارة السهم (بالريال السعودي)
(٣,٦٥٣)	(١,٤٦٩)	٢٢	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

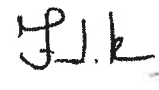
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


شركة الاتمام طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح
(٧٣,٠٥٠)	(٢٩,٣٨٢)	صافي الخسارة للسنة / للفترة
(٢,٢٣٣)	(٩٨٠)	مصاريف شاملة أخرى بنود ربما لا يتم إعادة تصنيفها لقائمة عمليات المساهمين في فترات لاحقة الزكاة للسنة / للفترة
(٧٥,٢٨٣)	(٣٠,٣٦٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة / للفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


مدير تنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الائماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١١٨,٧٧٥	(٨١,٢٢٥)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٤ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٩,٣٨٢)	(٢٩,٣٨٢)	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٩٨٠)	(٩٨٠)	-	• صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨٨,٤١٣	(١١١,٥٨٧)	٢٠٠,٠٠٠	• الزكاة للسنة
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ الرصيد كما في ٩ يونيو ٢٠١٢
(٥,٩٤٢)	(٥,٩٤٢)	-	تكاليف عمليات متعلقة بإصدار رأس المال
(٧٣,٠٥٠)	(٧٣,٠٥٠)	-	صافي الخسارة الشاملة للفترة
(٢,٢٣٣)	(٢,٢٣٣)	-	• صافي الخسارة للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
١١٨,٧٧٥	(٨١,٢٢٥)	٢٠٠,٠٠٠	• الزكاة للفترة
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (ألف ريال سعودي)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	إيضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي نتيجة السنة / الفترة من عمليات التأمين
-	-	تعديلات على:
١,١٧٢	١,٣١٩	٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢	-	٧ خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٢,١٥٩	١,٧٨٢	٧ استهلاك
١,٦١٥	(٤٥)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٤,٩٤٨	٣,٠٥٦	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		الموجودات التشغيلية
(١٧,٩٢٢)	(١٣,٠٧٤)	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١١,٩٥٨)	(٥,٦٢٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٨٢٦)	(٦,٦٨١)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١,٢١٨)	١٠٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٩,٢٢٣)	٩,٧٢٥	المستحق إلى (من) عمليات المساهمين
(٣,٣٧٤)	٢,٠٣٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
		المطلوبات التشغيلية:
١٩,١٣٨	١٦,٩٥١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٥٣	(١,٨٢٠)	أرصدة إعادة تأمين دانة
١٨,٠٦٦	٦,٢١٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٦٦٥	١,٧٤١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٩٨٥	١,٤٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٥٣٤	١٤,٠٢٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٦,٦١١)	(٣,٢٥٠)	٩ شراء موجودات ثابتة
	-	المتحصل من استبعاد موجودات ثابتة
(٦,٦١٠)	(٣,٢٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨,٩٢٤	١٠,٧٧٣	صافي التغير في النقد وما يعادله
-	٨,٩٢٤	نقد وما يعادله في بداية السنة / الفترة
٨,٩٢٤	١٩,٦٩٧	٥ النقد وما يعادله في نهاية السنة / الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (الف ريال سعودي)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (الف ريال سعودي)	إيضاح	
(٧٣,٠٥٠)	(٢٩,٣٨٢)		الأنشطة التشغيلية
			صافي الخسارة للسنة
			تعديلات على:
(٨٤٧)	(٥٩٤)	١٧	الربح المحقق من استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
(١٩١)	(١٣٦)	١٧	الربح غير المحقق من استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
(٧٤,٠٨٨)	(٣٠,١١٢)		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			الموجودات التشغيلية
(١١٧)	٦٢		مستحق من طرف ذي علاقة
٩,٢٢٣	(٩,٧٢٥)		مستحق من/ إلى عمليات التأمين
(٢٦)	(١٢)		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٢٠,٠٠٠)	-		وديعة نظامية
			المطلوبات التشغيلية
٢,٥٣٤	(٥١٨)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٢٤)	(١,٢٩٢)	١٨	زكاة مدفوعة
(٨٢,٨٩٨)	(٤١,٥٩٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٤,٤١٠)	(١٨٢,٠٩٧)		شراء استثمارات
(٣٠,٣٨٤)	-		إيداع ودائع مرابحة
١٥,٠٠٠	١٥,٤١٠		متحصلات من استحقاق ودائع مرابحة
٢٥٠,٠٦٥	١٩٤,٠٠٠		المتحصل من بيع استثمارات
(٥٩,٧٢٩)	٢٧,٣١٣		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢٠٠,٠٠٠	-		إصدار رأس المال
(٥,٩٤٢)	-		تكاليف عمليات إصدار رأس المال
١٩٤,٠٥٨	-		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٥١,٤٣١	(١٤,٢٨٤)	٥	صافي التغير في النقد وما يعادله
-	٥١,٤٣١		النقد وما يعادله في بداية السنة / الفترة
٥١,٤٣١	٣٧,١٤٧		نقد وما يعادله في نهاية السنة / الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مدير تنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١ - التكوين والنشاط

إن شركة الإنماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩/ق بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢ م)، والسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٤٢٥٢٧ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢ م). أدرجت الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ م. إن العنوان المسجل لمكتب الشركة هو: برج العنود ٢، ص. ب. ٦٤٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

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

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

٢ - محفظات التأمين واتفاقيات تحويل الموجودات

اقترح مجلس الإدارة على المساهمين في الشركة، بعد دراسة متأنية، عدم استكمال تحويل محافظ التأمين للشركة العربية الشرقية للتأمين وشركة طوكيو مارين أند نيشيدو فاير للتأمين المحدودة. إن هذا التحويل والاستحواذ كان مخططاً له مبدئياً وتم الإفصاح عنه في نشرة إصدار الطرح الأولي من قبل الشركة. على أي حال، وبدعم فعال من مجموعة طوكيو مارين، استحوذت الشركة على أعمال قديمة لتسهم إيجابياً في الأداء المالي للشركة، وتماشياً مع توصية مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، إن الشركة في صدد متابعة الموافقة اللازمة من قبل المساهمين في الشركة، مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات النظامية الأخرى في المملكة العربية السعودية لاستكمال الإجراءات القانونية ذات الصلة.

٣ - أسس الأعداد

يتم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تتعلق المعلومات المالية المقارنة المعروضة في هذه القوائم المالية بالفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبناءً عليه فهي غير قابلة للمقارنة.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

أساس القياس

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

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣ - اسس الاعداد - تنمة

اسس العرض

كما هو مطلوب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ الشركة بسجلات منفصلة لحسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. تحتفظ الشركة مادياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح إلى أي نشاط مسجلة في دفاتر الحسابات ذات الصلة. إن أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة محددة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

العملة الوظيفية وعرضها

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية لدى الشركة. ويتم عرض كافة المعلومات المالية - بالريال السعودي ويجري تقريبها لأقرب ألف ما لم يذكر غير ذلك.

استخدام التقديرات والاحكام

الشك في التقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدونة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والافصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد التقرير. ومع ذلك قد ينتج عدم يقين حول هذه التقديرات والافتراسات والتي قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل.

إن الافتراضات الرئيسية بخصوص المستقبل والموارد الرئيسية الأخرى للشك في التقدير بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي يوجد بها مخاطرة حدوث تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية التي جرى مناقشتها أدناه:

الاحتياطي الفني لأنشطة التأمين

إن تقدير المبالغ المطلوبة لحاملي وثائق التأمين وأطراف ثالثة نشأت من مطالبات حدثت بموجب عقود التأمين يتطلب حكم الإدارة. تبنى هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متعددة للأحكام وعدم التيقن والنتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما ينتج عن ذلك تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها في محافظتها التأمينية. يجري تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكم - إن وجدت- كل بمفردها. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس شهري. يتم إدراج أي اختلاف بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة القادمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكمة للسنة.

إن مخصص المطالبات تحت التسوية - كما بتاريخ ٣١ ديسمبر- أيضاً يتم التحقق منه وتصديقه من قبل الخبير الاكتواري الخارجي المعين للشركة. يقوم الخبير الاكتواري بحساب احتياطيات المطالبات باستخدام المنهجية التي تنطوي على دمج اثنين من أساليب الاحتياطيات التالية:

- طريقة سلسلة السلم
- طريقة تقدير المتكبد النهائي

شركة الائماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣ - اسس الاعداد - تئمة

استخدام التقديرات والأحكام - تئمة

تسب احتياطات المطالبات باستخدام إحدى هاتين الطريقتين، أيهما أعلى. تعتبر احتياطات المطالبات حساسة للافتراضات التي وضعها الخبير الاكتوري عن عدد الأشهر المستخدمة لعمل متوسط لعوامل إكمال طريقة سلسلة السلم و نسب الخسارة النهائية المتوقعة.

احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير عجز أقساط التأمين لعمليات التأمين هو حساس بدرجة كبيرة لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية لأنه يقوم على أساس نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر لوثائق التأمين المكتتبه. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتوري إلى خبرة الشركة في المطالبات الفعلية للقطاع.

العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية التقديرية لأثاثها وتركيباتها ومعدات مكتبها لغرض احتساب الاستهلاكات. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً وتقوم بتعديل الاستهلاك المستقبلي المحمل حينما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هو السعر الذي يمكن الحصول عليه لبيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن تتم معاملة بيع أصل أو تحويل التزام إما في:

- السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يمكن الوصول إليه.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراض أن المشاركين في السوق سيستخدمون الموجودات أو المطلوبات عند تسعير، على افتراض أن المشاركين في السوق أن يعملون في ظل أفضل مصالح إقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ في عين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على خلق منافع إقتصادية من خلال استخدام الأصل في أعلى وأفضل مستوياته أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق، و الذي سوف يستخدمه في أعلى و أفضل مستوياته.

تستخدم الشركة تقنيات التقييم التي تتناسب مع الظروف، وعند وجود بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات التي لها صلة وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

شركة الائماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣ - اسس الاعداد - تنمية

القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمية

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وكشف القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة صفاقة).
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بشأنها تبنى كافة المدخلات الجوهرية على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي بشأنها لا يبنى أي مدخل جوهرية على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة

إن التعديلات والتنقيحات التالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية لم يكن لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ يوضح:

(أ) أن المنشأة حالياً حقاً قانونياً ملزماً بالمقاصة إذا كان ذلك الحق غير مرتبط بأحداث مستقبلية وأن يكون إلزامياً في سياق الأعمال الاعتيادية وفي حالة التعثر أو الإعسار أو الإفلاس للمنشأة وجميع الأطراف ذوي العلاقة. (ب) التسوية الإجمالية تعادل صافي التسوية فقط في حالة إذا كانت آلية التسوية الإجمالية تتضمن وسائل تؤدي لاستبعاد أو التقليل من مخاطر الائتمان والسيولة المتعلقة بأرصدة مدينة أو أرصدة دائنة في عملية تسوية أو دورة واحدة.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) المطبق بأثر رجعي من ١ يناير ٢٠١٤ يوضح الإفصاح عن معلومات عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات التي حدث لها انخفاض في القيمة و وفقاً للتعديلات، ويطلب الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة مدررة للنقد تحتوي على شهرة أو موجودات غير ملموسة غير محددة العمر فقط عندما يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها.

معايير اصدرت ولم يسري مفعولها بعد

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية وينطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، ويقدم هذا المعيار توجيهات إرشادية حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية ومتطلبات إلغاء الإثبات للأدوات المالية وغيرها. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم مضمين معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتوقيت تطبيقه.

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات كانت قد صدرت للتطبيق المبكر ولم تسري بعد.

٤ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة على النحو التالي:

النقد وما يعادله

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

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٤- ملخص لاهم السياسات المحاسبية – تمة

ودائع المرابحة

يتم مبدئياً إدراج ودائع المرابحة ذات الاستحقاق الأساسي لأكثر من ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

- في حالة الموجودات المحملة بالقيمة العادلة أي الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين.
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة – يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة – يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

يتضمن الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي تثير انتباه الشركة إلى الأمور التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المصدر أو المدين.
- مخالفة بنود العقد كالعجز أو التأخر في السداد.
- وجود احتمال بإفلاس المصدر أو المدين أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق مالي نشط لذلك الأصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.
- معطيات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة موجودات مالية منذ الإثبات الأولى لتلك الموجودات وذلك على الرغم عدم إمكانية تحديد الانخفاض حتى الآن مع الموجودات المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في موقف السداد للمصدرين أو المدينين في الشركة.
- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية في بلد المصدرين ترتبط بعجز الموجودات.

أقساط التأمين المدينة

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

إعادة التأمين

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

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

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

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٤- ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تمة

إعادة التأمين - تمة

يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي.

التقارير القطاعية

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

عقود الإيجار

إن عقود الإيجار تتمثل في قيام المؤجر بشكل جوهري باستبعاد كافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات يتم تصنيفها بمثابة عقود إيجار تشغيلي، ويجري إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلي بمثابة مصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار. يتم إثبات حوافز عقود الإيجار كجزء لا يتجزأ من مجموع مصاريف عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والخسائر المتركمة وعمليات المساهمين. إن البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية تم تحويلها بسعر التمويل بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً، وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرياً.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (التزام حالي أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد البشرية والتي تمثل المنافع الاقتصادية وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. لا يتم إثبات المخصصات بخصوص خسائر التشغيل المستقبلية.

الاستثمارات

الاستثمارات بغرض المتاجرة

تتمثل الاستثمارات بغرض المتاجرة في صندوق المراهبة قصير الأجل والتي تكون قابلة للتداول، ويتم إثباتها في بادئ الأمر بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المحدد سعرها من قبل مدير الصندوق، ويتم إثبات المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات المساهمين.

الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي صنفت إما في هذه الفئة أو التي لم تصنف في أية فئة أخرى. بالنسبة للاستثمار متاح للبيع فإن أي مكسب أو خسارة ناجمة عن تغير في قيمتها العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم بيع أو تحصيل أو استبعاد هذه الاستثمارات أو إلى أن يتم تحديد الاستثمار بانخفاض قيمته في الوقت الذي يكون فيه المكسب أو الخسارة سبق إثباته في الدخل الشامل الآخر فيجب تحويله وإثباته في قائمة عمليات المساهمين للسنة.

موجودات ثابتة

تقاس الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتركمة وأي انخفاض في القيمة. ويجري احتساب الاستهلاكات على أساس العمر الافتراضي للموجودات وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. إن الأعمار الإنتاجية المقترنة لهذه الموجودات فيما يتعلق بالاستهلاك هي كما يلي:

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٤- ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تنمية

موجودات ثابتة - تنمية

السنوات	
٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥	الأثاث ومعدات المكتب
٥ - ٣	معدات الحاسب الآلي

إن القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة حساب الاستهلاكات يتم مراجعتها سنوياً وتعديلها إن كان ذلك ملائماً. تحدث مراجعات انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. ويتم إثبات أعباء الاستهلاكات للسنة في قائمة عمليات التأمين.

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

تقيد مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين. يتم رسلة التحسينات التي تزيد جوهرياً من القيمة أو العمر الإنتاجي للأصل ذات الصلة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

مصاريف ما قبل التأسيس

تقيد المصاريف التي تكبدتها الشركة خلال فترة التأسيس وإجراءات استخراج التراخيص والاكتمال للطرح الأولي والتي ليس لها منافع مستقبلية على قائمة عمليات المساهمين.

تكاليف المعاملات

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

عقود التأمين

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

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

اختبار كفاية المطالبات

بتاريخ كل قائمة مالي تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت مطالبات التأمين المثبتة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، وإذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطالباتها التأمينية غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية فإن النقص الكلي يتم إثباته مباشرة في قائمة عمليات التأمين ويتم تكوين مخصص للخسائر غير المتوقعة.

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٤- ملخص لاهم السياسات المحاسبية – تتمة

اختبار كفاية المطلوبات – تتمة

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل وتقييد على الدخل الشامل الآخر.

تحقق الإيرادات

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

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

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

إن أرباح أو خسائر الاستثمار تتكون من أرباح وخسائر غير محققة على الاستثمارات. وتتحقق إيرادات العمولات على ودائع المرابحة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم التقرير عن الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم عمليات التأمين المتعلقة أو قوائم الدخل الشامل للمساهمين أو التوزيعات، إيرادات العمولات ومكاسب/خسائر فروق العملة على الاستثمارات المتاحة للبيع تتم الاعتراف بها في قوائم عمليات التأمين أو قوائم الدخل الشامل كجزء من صافي إيرادات/ خسائر الاستثمارات.

ويتم تحميل أعباء حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة البوالص وعقود التأمين ورسوم العقود الأخرى. تم إثبات هذه الرسوم كإيرادات على الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة. وإذا كانت هذه الرسوم هي مقابل الخدمات المقدمة في فترات مستقبلية، يتم حينئذ تأجيلها وإثباتها على مدى الفترات في المستقبل.

المطالبات

المطالبات، التي تشمل المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين وأطراف ثالثة ونفقات التسويات ذات الصلة بعد خصم القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، يتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين عند تكبدها. إن إجمالي المطالبات المستحقة تشمل المبالغ المستحقة المقررة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

شركة الإتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٤ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تمة

المقاصة

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

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

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

عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

العمولة المدينة الناتجة عن إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

٥ - النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٤٢	٤٠	نقد في الصندوق
٨,٨٨٢	١٩,٦٥٧	نقد في البنوك - حسابات جارية
٨,٩٢٤	١٩,٦٩٧	
		عمليات المساهمين
١,٤٣١	٣٧,١٤٧	نقد في البنوك - حسابات جارية
٥٠,٠٠٠	-	ودائع مراهبة قصيرة الأجل
٥١,٤٣١	٣٧,١٤٧	

يتضمن النقد في البنوك مبلغ ٥٦,٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٠,٣٠ مليون ريال سعودي) مودع في مصرف الإتماء، طرف ذو علاقة - (مساهم).

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٦ - أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١١,٥٩٨	١٨,٢٣٢	عمليات التأمين
١,٨٣٧	١,٥٣٨	أقساط تأمين مدينة - عملاء آخرون
٤,٤٨٧	١١,٢٢٦	أقساط مدينة طرف ذي علاقة (إيضاح ١٩)
١٧,٩٢٢	٣٠,٩٩٦	أقساط إعادة التأمين المدينة
(١,١٧٢)	(٢,٤٩١)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦,٧٥٠	٢٨,٥٠٥	

تتكون الذمم المدينة من عدد من العملاء الأفراد وشركات التأمين وكذلك شركات التأمين وشركات إعادة التأمين تعمل بصورة رئيسية في المملكة العربية السعودية. كما تتطلب الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين عادة القيام بالتسوية خلال فترة معينة متفق عليها.

تصنف الشركة الأرصدة كـ 'متأخرة ومنخفضة القيمة' على أساس كل حالة على حدة. يتم تسجيل التعديل في انخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين، وليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة.

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
-	١,١٧٢	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١,١٧٢	١,٣١٩	المكون خلال السنة / الفترة
١,١٧٢	٢,٤٩١	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

فيما يلي تحليلاً لأعمار أقساط التأمين المدينة الناشئة من عقود التأمين:

متأخرة وليست منخفضة							
متأخرة ومخفضة القيمة الإجمالي	أكثر من اثني عشر شهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	من ثلاثة إلى سنة أشهر	حتى ثلاثة اشهر	غير متأخرة أو منخفضة القيمة		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٣٠,٩٩٦	٥,٣٠٧	٢,٠٦٢	٣,٠٣٤	٨٧٩	٧,١٩١	٢٠١٤	
١٧,٩٢٢	٤,٢٢٩	-	١,٠٢٦	٣,١٦٣	٤,٠١٢	٢٠١٣	

٧ - مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٧٧٥	١,٠٩٦	عمليات التأمين
٥٩٩	٢٤٨	مدفوعات مقدماً
٣,٣٧٤	١,٣٤٤	مدينون آخرون
-	١٢	عمليات المساهمين
-	-	دخل مستحق

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٨ - الاستثمارات

عمليات المساهمين

يتمثل في الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (متاحة للبيع) وفي صناديق المتاجرة بالسلع المفتوحة والأسهم (المصنفة على أنها استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة):

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٤٣,٤٦٠	٣٢,٢٨٧
٤٥,٣٨٣	٣٤,٢١٠

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

إن حركة الإستثمارات خلال السنة / الفترة هي كما يلي:

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	١,٩٢٣
٢,٤٢٣ (٥٠٠)	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣
-	٤٣,٤٦٠
٢٩١,٩٨٧ (٢٤٩,٥٦٥)	١٨٢,٠٩٧
٨٤٧	٥٩٤
١٩١	١٣٦
٤٣,٤٦٠	٣٢,٢٨٧

استثمارات متاحة للبيع

الرصيد في بداية السنة / الفترة
المشتراة خلال السنة / الفترة
المباعة خلال السنة / الفترة
الرصيد كما في نهاية السنة / الفترة

استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

الرصيد في بداية السنة / الفترة
المشتراة خلال السنة / الفترة
المباعة خلال السنة / الفترة
الربح المحقق، صافي
الربح غير المحقق

الرصيد كما في نهاية السنة / الفترة

كافة الاستثمارات التي تمت بواسطة الشركة مع أطراف غير مصنفة.

٩ - موجودات ثابتة

الاجمالي	الاجمالي	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات مكتبية	تجهيزات على	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عقار مستأجر	التكلفة
-	٦,٦٠٨	٥,٦٧٠	٤٢٤	٥١٤	الرصيد في بداية السنة
٦,٦١١	٣,٢٥٠	١,٨٠٧	١١٠	١,٣٣٣	المشتريات خلال السنة
(٣)	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
٦,٦٠٨	٩,٨٥٨	٧,٤٧٧	٥٣٤	١,٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة
-	٢,١٥٩	١,٩٤٨	١٠٩	١٠٢	الاستهلاك المتراكم
٢,١٦٠	١,٧٨٢	١,٥٧٤	١٠٢	١٠٦	الرصيد في بداية السنة
(١)	-	-	-	-	المحتمل خلال السنة
٢,١٥٩	٣,٩٤١	٣,٥٢٢	٢١١	٢٠٨	استبعادات
-	٥,٩١٧	٣,٩٥٥	٣٢٣	١,٦٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٤,٤٤٩	٤,٤٤٩	٣,٧٢٢	٣١٥	٤١٢	صافي القيمة الدفترية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٠ - ودیعة نظامیة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

عمليات المساهمين
ودیعة نظامیة

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

وهذا إيداع مقيد، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة.

١١ - مطالبات مستحقة

(أ) مطالبات متكبدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م			
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	حماية وإدخار (ألف ريال سعودي)	عام (ألف ريال سعودي)	سيارات (ألف ريال سعودي)
٤٤,٨٧٨	١٥,١٦٥	١٢,١٢٦	١٧,٥٨٧
(٢٣,٠٦٩)	(١٢,٣١٥)	(١٠,٧٥٤)	-
٢١,٨٠٩	٢,٨٥٠	١,٣٧٢	١٧,٥٨٧
١٦,٩٥١	٣,٨٢٠	٥,٧٨٠	٧,٣٥١
(٥,٦٢٦)	(٣,١٧٣)	(٢,٤٥٣)	-
١١,٣٢٥	٦٤٧	٣,٣٢٧	٧,٣٥١
٣٣,١٣٤	٣,٤٩٧	٤,٦٩٩	٢٤,٩٣٨

تتكون قطاع أعمال التأمينات العامة والطبية من بحري وحريق وهندسة وقطاعات أعمال أخرى.

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	حماية وإدخار (ألف ريال سعودي)	عام (ألف ريال سعودي)	سيارات (ألف ريال سعودي)
٥٦,١٢٢	٣,٥٣٢	٥١,٢٨٥	١,٣١٥
(٥٠,٨٤٣)	(٢,٨٢٦)	(٤٨,٠١٧)	-
٥,٢٨٩	٧٠٦	٣,٢٦٨	١,٣١٥
١٩,١٣٨	٢,٤٠٨	١٣,٧٢٦	٣,٠٠٤
(١١,٩٥٨)	(١,٩٢٦)	(١٠,٠٣٢)	-
٧,١٨٠	٤٨٢	٣,٦٩٤	٣,٠٠٤
١٢,٤٦٩	١,١٨٨	٦,٩٦٢	٤,٣١٩

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١١ - مطالبات مستحقة (تتمة)

ب) مطالبات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م			عمليات التأمين
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,٢٠٩	-	٣,٢٠٩	سيارات
٤,٧٢٨	-	٤,٧٢٨	- احتياطات المطالبات تحت التسوية
٢,٤١٨	-	٢,٤١٨	- احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			- احتياطات أخرى
٤,٣٧٩	(٦,٤٦٤)	١٠,٨٤٣	عام
١,٦٩٢	(٦,٠٢١)	٧,٧١٣	- احتياطات المطالبات المستحقة
٩٥٠	-	٩٥٠	- احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			- احتياطات أخرى
٣٣٦	(١,٣٤٢)	١,٦٧٨	حماية وانخار
٧٤٩	(٣,٧٥٧)	٤,٥٠٦	- احتياطات المطالبات تحت التسوية
٤٤	-	٤٤	- احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			- احتياطات أخرى
١٨,٥٠٥	(١٧,٥٨٤)	٣٦,٠٨٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية

خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتكوين مخصص يتعلق بعجز أقساط التأمين بمبلغ ٢,٩٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢,١٥ مليون ريال سعودي) وذلك لقطاعات السيارات والبحري والحوادث العامة. وقامت الشركة بتكوين هذا المخصص على أساس إفتراض أن أقساط التأمين غير المكتسبة لهذه القطاعات لن تكون كافية لتغطية المطالبات المتوقعة والنفقات الأخرى ذات الصلة والتي تتعلق بالفترات المتبقية من السياسات المعمول بها في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م			عمليات التأمين
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٨٣	-	٨٨٣	سيارات
٥٤٩	-	٥٤٩	- احتياطات المطالبات تحت التسوية
١,٥٧٢	-	١,٥٧٢	- احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			- احتياطات أخرى
٣٨١	(٨,١٧٥)	٨,٥٥٦	عام
٥٠٠	(١,٨٥٧)	٢,٣٥٧	- احتياطات المطالبات المستحقة
٢,٨١٣	-	٢,٨١٣	- احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			- احتياطات أخرى
٣٠	(١٢٣)	١٥٣	حماية وانخار
٤٥٢	(١,٨٠٣)	٢,٢٥٥	- احتياطات المطالبات تحت التسوية
			- احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧,١٨٠	(١١,٩٥٨)	١٩,١٣٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية

شركة الإتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٢ - أقساط تأمين مكتسبة - صافي

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ألف ريال سعودي)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ألف ريال سعودي)	
٥١,٢٥٢	٩٢,٥٨٥	عمليات التأمين
-	١٨,٠٦٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٨,٠٦٦)	(٢٤,٢٨١)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة / الفترة
٣٣,١٨٦	٨٦,٣٧٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة / الفترة
(٢٨,٤٩١)	(٥٥,٨٩٣)	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٤,٨٢٤)	(٤,١٤٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٣,٣١٥)	(٦٠,٠٣٧)	أقساط تأمين فائض خسارة
-	(٨,٨٢٦)	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة / الفترة
٨,٨٢٦	١٥,٥٠٧	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة / الفترة
(٢٤,٤٨٩)	(٥٣,٣٥٦)	أقساط التأمين المسندة لشركات إعادة التأمين
٨,٦٩٧	٣٣,٠١٤	صافي الأقساط المكتسبة

١٣ - الحركة في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
صافي	حصة إعادة التأمين	إجمالي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٩,٢٤٠	(٨,٨٢٦)	١٨,٠٦٦
٣٢,٥٤٨	(٦٠,٠٣٧)	٩٢,٥٨٥
(٣٣,٠١٤)	٥٣,٣٥٦	(٨٦,٣٧٠)
٨,٧٧٤	(١٥,٥٠٧)	٢٤,٢٨١
صافي	حصة إعادة التأمين	إجمالي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	-	-
١٧,٩٣٧	(٣٣,٣١٥)	٥١,٢٥٢
(٨,٦٩٧)	٢٤,٤٨٩	(٣٣,١٨٦)
٩,٢٤٠	(٨,٨٢٦)	١٨,٠٦٦

شركة الائماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٤ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٦,٤١٨	٤,٣٤٢	مصاريف مستحقة
٢,٨٧١	٤,٦٤١	عمولات تأمين مشتركة
١,٥٤٩	٢,١٩٤	عمولات وسطاء
٨١٤	٧٧٠	المستحق للسلطات المحلية والتنظيمية
٢٧٨	٩٤٤	مستحق لحاملي وثائق التأمين
٥٥	٤٩٥	مطلوبات أخرى
١١,٩٨٥	١٣,٣٨٦	
		عمليات المساهمين
٢,٥٣٤	٢,٠١٦	مصاريف مستحقة

١٥ - رأس المال

١٥-١) يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (٢٠١٣ م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) والمكون من ٢٠ مليون سهم (٢٠١٣ م: ٢٠ مليون سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد .

١٥-٢) أوصى مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة إجمالية ٢٥٠ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٨ يناير ٢٠١٥. ومع ذلك يخضع إصدار الأسهم العادية لموافقة المساهمين وجهات تنظيمية أخرى.

١٦ - المصاريف العمومية والادارية

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
٣٠,٣٤٥	٢٣,١٠٤	تكاليف الموظفين
٢,١٥٩	١,٧٨٢	استهلاكات (إيضاح ٩)
١,٦١٨	١,٧٧٦	صيانة
١,١٧٢	١,٣١٩	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)
٧٤٨	١,٣٣٢	إيجار
٢١٧	٦٢٨	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٤٧٩	٢,٤٨٨	أخرى
٣٨,٧٣٨	٣٢,٤٢٩	

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٦ - المصاريف العمومية والادارية (تتمة)

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥,٠٢٤	-	تكاليف الموظفين
١,٧٦٩	١,٤٧٨	أتعاب قانونية ومهنية
١,٦١٥	١,٠٠١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)
٣٩٠	-	صيانة
٣٩٩	٤٦٢	مصاريف اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية (إيضاح ١٩)
٢٥١	-	إيجار
٦٥٦	١٠	أخرى
١٠,١٠٤	٢,٩٥١	

١٧ - دخل استثمار، صافي

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	عمليات المساهمين
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٤٧	٥٩٤	استثمارات مقننة بغرض المتاجرة:
١٩١	١٣٦	- أرباح محققة خلال السنة / الفترة، صافي
		- أرباح غير محققة خلال السنة / الفترة
١,٠٣٨	٧٣٠	إجمالي دخل الاستثمار

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

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

وحيث أن الوعاء الزكوي للسنة أعلى من صافي الدخل / (الخسارة) المعدلة يتم احتساب الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي للسنة.

الفرق بين الدخل المحاسبي وصافي الدخل / (الخسارة) المعدلة يعود بصورة رئيسية إلى المخصصات التي غير المسموح احتسابها في صافي الدخل.

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (ألف ريال سعودي)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (ألف ريال سعودي)	
-	١,٨٠٩	الرصيد كما في بداية السنة / الفترة
٢,٢٣٣	٩٨٠	مخصص الزكاة خلال السنة / الفترة
(٤٢٤)	(١,٢٩٢)	مبلغ الزكاة المدفوع خلال السنة / الفترة
١,٨٠٩	١,٤٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة / الفترة

قدمت الشركة إقرارها الزكوي الأول إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة) للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م وحصلت الشركة على شهادة مقيدة إلا أنه لم يتم الربط النهائي عليها حتى تاريخه من المصلحة.

ضريبة الدخل

بما أن الشركة تكبدت خسارة ضريبية خلال السنة، وعليه لم يتم تحميل أية ضريبة دخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

١٩ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتعامل الشركة خلال دورة الأعمال العادية مع أطراف ذوي علاقة. وتتم هذه المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة.

١٩ - ١ بالإضافة إلى الإيضاحين رقم ٥ ورقم ٦ فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة ذات الصلة بنهاية السنة/الفترة.

الأرصدة		المعاملات		الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (ألف ريال سعودي)	للفترة من ٩ يونيو ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (ألف ريال سعودي)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (ألف ريال سعودي)		
-	-	٥,٩٤٢	-	مساهم	تكلفة متعلقة بالاكنتاب للطرح الأولي
-	-	٢٣,٥٦٦	-	مساهمين	مصاريف ما قبل التأسيس
-	-	٤٠٠	-	شركة زميلة	
١,٨٣٧	١,٥٣٨	١٣,٥٧٠	٢٠,٧٤٥	مساهم	أقساط تأمين
٤,٦٢٢	١,٩٧٠	٦,٩٠٦	٢,٧٣١	مساهم	أقساط إعادة تأمين
-	-	٣,٥٩٩	١٥,٨٨٢	مساهم	مطالبات مدفوعة
-	-	٣,٣٧٢	-	مساهمين	شراء موجودات ثابتة
-	-	٦	-	شركة زميلة	
-	-	٧٢٧	٣١١	مساهم	عمولة إعادة تأمين
-	-	٨,٧٩٤	٢٤٨	مساهمين	مصاريف عمومية وإدارية
١١٧	٥٥	٥,٣٥٠	-	شركة زميلة	
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	مساهم	ودائع مرابحة