

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة

فهرس

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

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بها التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لأحكام المادة رقم ١٢٣ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي في هذه القوائم المالية بناءً على مراجعتنا. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من الضمانة بأن القوائم خالية من الأخطاء الجوهرية. وتشمل المراجعة إجراء فحص اختبائي للمستندات والأدلة الميودة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقييمات الهامة التي تمت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية ككل. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا .

رأي مطلق

وفي رأينا أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى التالي:

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

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

عبد الله بن محمد البصري

محاسب قانوني ترخيص رقم ١٧١



الدكتور محمد العمري وشركاه

ص ب ٨٧٣٦

الرياض ١١٤٩٢

المملكة العربية السعودية

جهد محمد العمري

محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٠٧ جمادى الأولى ١٤٢٧هـ

الموافق: ١٦ فبراير ٢٠١٦م

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كم في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٩.٦٩٧	١١.٨٥٢	٥
٢٨.٥٠٥	١٠٥.٧١٠	٦
١٧.٥٨٤	٦١.٦٥٦	١١
١٥.٥٠٧	٥٢.٢٧٩	١٣
١.١١٣	٣.٦٩٨	
١.٣٤٤	٢.٨٥٤	٧
-	١٠.١٢٤	
٥.٩١٧	٧.٨٠٤	٩
-	١.٢٣٤	
-	٧٢١	
٨٩.٦٦٧	٢٥٧.٩٣٢	
٣٧.١٤٧	١٥٣.٩٦٣	٥
٣٤.٢١٠	١١٧.٧٢٥	٨
٢٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠	١٠
١٢	٣٥٨	٧
٥٠٢	-	
٥٥	١٤	١٩
٩١.٩٢٦	٣١٧.٠٦٠	
١٨١.٥٩٣	٥٧٤.٩٩٢	

موجودات عمليات التأمين

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

موجودات المساهمين

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٣٦.٠٨٩	٨٦.٦١٨	١١	مطلوبات عمليات التأمين
١٠.٤٣٣	٥٩.٦٢٨		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٤.٢٨١	٧٥.٩٤١	١٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣.٤٠٦	٨.٢٤٧		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠٢	-		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣.٣٨٦	٢٤.٠٠٤	١٤	مطلوب لعمليات المساهمين
١.٥٧٠	١.٩٨٧	١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١.٥٠٧		مكافأة نهاية خدمة للموظفين
٨٩.٦٦٧	٢٥٧.٩٣٢		مطلوبات مربوطة بوحدات
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
٢.٠١٦	٢.٣٤٤	١٤	مطلوبات المساهمين
١.٤٩٧	١.٠٦٩	١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٧٢١		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣.٥١٣	٤.١٣٤		مستحق الي عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠	١٥	حقوق المساهمين
(١١١.٥٨٧)	(١٣٧.٠٧٤)		رأس المال
٨٨.٤١٣	٣١٢.٩٢٦		خسائر متراكمة
٩١.٩٢٦	٣١٧.٠٦٠		مجموع حقوق المساهمين
١٨١.٥٩٣	٥٧٤.٩٩٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٩٢.٥٨٥	٢٢٠.٣٥٧	١٢ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٥.٨٩٣)	(١٥٦.٠٧٤)	١٢ أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤.١٤٤)	(٣.١٩٩)	١٢ فائض خسارة أقساط التأمين
٣٢.٥٤٨	٦١.٠٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦.٢١٥)	(٥١.٦٦٠)	التغيرات في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٦.٦٨١	٣٦.٧٧٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٦٦	(١٤.٨٨٨)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٣.٠١٤	٤٦.١٩٦	١٢ صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨.١٥٦	١٨.٩٠٤	عمولة إعادة تأمين مكتسبة وإيرادات أخرى
٤١.١٧٠	٦٥.١٠٠	مجموع إيرادات التأمين
(٤٤.٨٧٨)	(٩٨.٩٧٩)	المطالبات والمصاريف
٢٣.٠٦٩	٦٩.٥٠٩	١١ إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١.٨٠٩)	(٢٩.٤٧٠)	١١ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦.٩٥١)	(٥٠.٥٢٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٥.٦٢٦	٤٤.٠٧٢	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١.٣٢٥)	(٦.٤٥٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٣.١٣٤)	(٣٥.٩٢٧)	١١ صافي المطالبات تحت التسوية
-	(١.٥٠٧)	صافي المطالبات المتكيدة
(٢.٨٤٣)	(٥.٧٦١)	التغير في احتياطي مربوط بوحدة
(٣٤٠)	(٦٣٤)	تكاليف اكتتاب ووثائق التأمين
-	(٢٢)	أتعاب فحص وإشراف
-	١٢٤	خسائر غير محققة من استثمارات مربوطة بوحدة
-	١.٣٦٢	إيرادات استثمار
(٣٢.٤٢٩)	(٤٠.٨٢١)	إيرادات اكتتاب أخرى
(٦٨.٧٤٦)	(٨٣.١٨٦)	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
(٢٧.٥٧٦)	(١٨.٠٨٦)	مجموع المطالبات والمصاريف، بالصافي
٢٧.٥٧٦	١٨.٠٨٦	٣ صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
-	-	توزيع صافي العجز المحول لعمليات المساهمين
-	-	النتيجة الصافية للفترة من عمليات التأمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


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

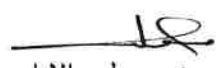
شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
١.١٤٥	(٥٠٦)	١٧	الدخل (خسائر) / أرباح استثمار وأخرى
(٢٧.٥٧٦)	(١٨.٠٨٦)	٣	المصاريف صافي العجز المحوّل من عمليات التأمين
(٢.٩٥١)	(٣.٣٢٠)	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٠.٥٢٧)	(٢١.٤٠٦)		مجموع المصاريف
(٢٩.٣٨٢)	(٢١.٩١٢)		صافي الخسارة للسنة
(٠.٨٦٢)	(٠.٥٦٩)	٢٢	خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة - المعدل (بالريال السعودي)
٣٤.٠٨٧	٣٨.٥٤٠	٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - المعدل


الرئيس التنفيذي


المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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


شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
(٢٩.٣٨٢)	(٢١.٩١٢)		صافي الخسارة للسنة
			مصاريف شاملة أخرى
			البنود التي ليس من الممكن إدراجها في عمليات المساهمين في فترات لاحقة
(٩٨٠)	(٧١٢)	١٨	الزكاة للسنة
<u>(٣٠.٣٦٢)</u>	<u>(٢٢.٦٢٤)</u>		صافي الخسارة الشاملة للسنة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

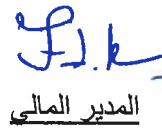
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

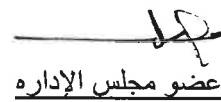
شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع بالآلاف الريالات السعودية	خسائر متراكمة بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
			<u>٢٠١٥</u>
٨٨.٤١٣	(١١١.٥٨٧)	٢٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢٥٠.٠٠٠	-	٢٥٠.٠٠٠	إصدار أسهم رأس مال إضافي
(٢.٨٦٣)	(٢.٨٦٣)	-	تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم رأس مال إضافية
(٢١.٩١٢)	(٢١.٩١٢)	-	صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٧١٢)	(٧١٢)	-	١٨ زكاة السنة
<u>٣١٢.٩٢٦</u>	<u>(١٣٧.٠٧٤)</u>	<u>٤٥٠.٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			<u>٢٠١٤</u>
١١٨.٧٧٥	(٨١.٢٢٥)	٢٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٩.٣٨٢)	(٢٩.٣٨٢)	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٩٨٠)	(٩٨٠)	-	١٨ -صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<u>٨٨.٤١٣</u>	<u>(١١١.٥٨٧)</u>	<u>٢٠٠.٠٠٠</u>	-زكاة السنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

شركة الإتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(١٢٤)	النتيجة الصافية للسنة من عمليات التأمين
١.٣١٩	(٤٨٨)	تعديلات على:
١.٧٨٢	٢.٥٨٣	أرباح غير محققة من الاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ٨
٦٧١	٩٨٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ٦
٣.٧٧٢	٢.٩٥١	استهلاك ٩
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		الدخل قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
		الموجودات التشغيلية:
(١٣.٠٧٤)	(٧٦.٧١٧)	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة بالصافي
(٥.٦٢٦)	(٤٤.٠٧٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦.٦٨١)	(٣٦.٧٧٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٥	(٢.٥٨٥)	تكاليف ائكتاب وئاق تأمين مؤجلة
٢.٠٣٠	(١.٥١٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٩.٧٢٥	(١.٢٢٣)	مستحق (من) إلى عمليات المساهمين
		المطلوبات التشغيلية:
١٦.٩٥١	٥٠.٥٢٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١.٨٢٠)	٤٩.١٩٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦.٢١٥	٥١.٦٦٠	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١.٧٤١	٤.٨٤١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١.٤٠١	١٠.٦١٨	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
-	١.٥٠٧	المطلوبات المربوطة بوحدات
١٤.٧٣٩	٨.٤٢٢	النقدية من التشغيل
(٧١٦)	(٥٦٣)	مكافأة نهاية خدمة للموظفين مدفوعة
١٤.٠٢٣	٧.٨٥٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(١.٢٣٤)	استثمارات مربوطة بوحدات
-	(١٠.٠٠٠)	شراء الاستثمارات
(٣.٢٥٠)	(٤.٤٧٠)	شراء ممتلكات و معدات
(٣.٢٥٠)	(١٥.٧٠٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠.٧٧٣	(٧.٨٤٥)	صافي التغيير في نقد و ما يعادله
٨.٩٢٤	١٩.٦٩٧	نقد و ما يعادله في بداية السنة
١٩.٦٩٧	١١.٨٥٢	نقد و ما يعادله في نهاية السنة
		عضو مجلس الإدارة
		الرئيس التنفيذي
		المدير المالي

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

شركة الإنماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
(٢٩.٣٨٢)	(٢١.٩١٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة للسنة تعديلات على:
(٥٩٤)	(٦٢٥)	١٧ الربح المحقق من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٦)	١.٧٤٣	١٧ الخسارة / (الربح) غير المحققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠.١١٢)	(٢٠.٧٩٤)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية: الموجودات التشغيلية:
(١٢)	(٣٤٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
(٩.٧٢٥)	١.٢٢٣	مطلوب من عمليات التأمين
٦٢	٤١	مطلوب من أطراف ذوي علاقة المطلوبات التشغيلية:
(٥١٨)	٣٢٨	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
(١.٢٩٢)	(١.١٤٠)	١٨ الزكاة المدفوعة
(٤١.٥٩٧)	(٢٠.٦٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٢٥.٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨٢.٠٩٧)	(٤٣٣.٦٣١)	الودائع النظامية
١٥.٤١٠	-	شراء استثمارات
١٩٤.٠٠٠	٣٤٨.٩٩٨	تحصيلات من استحقاق و دائع مرابحة
٢٧.٣١٣	(١٠٩.٦٣٣)	متحصلات من بيع استثمارات
-	٢٥٠.٠٠٠	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢.٨٦٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٢٤٧.١٣٧	متحصلات من إصدار أسهم رأس المال الإضافي
(١٤.٢٨٤)	١١٦.٨١٦	تكاليف معاملات علي إصدار أسهم رأس المال إضافي
٥١.٤٣١	٣٧.١٤٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٧.١٤٧	١٥٣.٩٦٣	صافي التغير في نقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ١٤٣٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢)، والسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٤٢٥٢٧ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢). الشركة مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول). العنوان المسجل لمكتب الشركة هو بناية العنود ٢، ص. ب. ٦٤٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

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

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 لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

٢. اتفاقيات تحويل محافظ التأمين

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

٣. أسس الإعداد

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

بيان الإلتزام

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

أسس القياس

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

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أسس العرض

حسب متطلبات 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 هذه الأنشطة في دفاتر الحسابات ذات الصلة. أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة محددة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة .

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، فإن على الشركة وبحسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي توزيع صافي فائض التأمين السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت واحد، وبحسب ما يحدده مجلس الإدارة على شرط ان 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 للشركة. ويتم عرض كافة المعلومات المالية- بالريال السعودي ويجري تقريبها لأقرب الف ما لم يذكر غير ذلك .

استخدام التقديرات والاحكام

الشك في التقدير

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

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

الاحتياطي الفني لأنشطة التأمين

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

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناء على خبرتها في محافظتها التأمينية. يجري تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم-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.

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

- طريقة سلسلة السلم
- طريقة تقدير المتكبد النهائى

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

احتياطي عجز أقساط التأمين

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

العمر الانتاجي للموجودات الثابتة

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

معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة

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

التطويرات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للدورة ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣ المطبقة على الفترات السنوية ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٤م وما بعدها. وفيما يلي ملخصا بالتعديلات:

- المعيار الدولى الخاص بالتقارير المالية رقم (١) (تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة) والذى تم تعديله ليوضح بأنه مسموح، وليس إلزامي، لمن يطبق المعايير الدولية لأول مرة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة التى لم تصبح إلزامية بعد ولكنها متاحة للتطبيق المبكر.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ - "المدفوعات علي أساس الأسهم" والذي تم تعديله ليوضح تعريف "شروط الاستحقاق" من خلال الفصل بين تعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة".
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣- "دمج الأعمال" والذي تم تعديله لتوضيح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الأعمال. كذلك تم تعديله لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة كما في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨- "القطاعات التشغيلية" يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتوضح ما يلي:
 - يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة لتطبيق معايير التجميع المنصوص عليها في الفقرة ١٢ من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨، بما في ذلك وصفا موجزا للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات و هامش الربح) المستخدمة لتقييم ما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
 - تسوية موجودات القطاعات إلي إجمالي الموجودات مطلوب الإفصاح عنها فقط إذا كان يتم رفع تقارير بها إلي رئيس العمليات بصفته صانع القرار ، تماما مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" يتم تطبيق هذا التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية، وهو يوضح إمكانية تطبيق استثناءات المحفظة المذكورة بالمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ ليس فقط على الموجودات و المطلوبات المالية، بل أيضا على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بحسب ما ينطبق) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦- "الممتلكات والمصانع والمعدات" يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ بأنه يجوز إعادة تقييم الأصل بالرجوع للبيانات القابلة للملاحظة إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو عن طريق تحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل القيمة الدفترية الإجمالية نسبيا بحيث تكون القيمة الدفترية الناتجة مساوية للقيمة السوقية. وبالإضافة إلى ذلك يكون الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم هو الفرق بين المبالغ الإجمالية والدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤- "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة"، يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح أن المنشأة المديرة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن طرف ذو علاقة وتخضع للإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، يتعين علي المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠- "العقارات الاستثمارية". توضح هذه التعديلات وجوب قيام مصدر التقارير بقياس مدى كون العقار الذي تم شراؤه يندرج تحت العقارات الاستثمارية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، وتتطلب القيام بتقييم منفصل حسب متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣ بغرض التأكد من مدى علاقة تملك هذا العقار بمعاملات اندماج الأعمال.

معايير اصدرت ولم يسرى مفعولها بعد

معيير المحاسبة الدولي رقم ٩

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

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

النقد وما يعادله

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

ودائع المرابحة

يتم مبدئياً إدراج ودائع المرابحة ذات الاستحقاق الأصلي لأكثر من ثلاثة اشهر في قائمة المركز المالي بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية تحصيلها

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

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

شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ملاحظتها تأتي لانتباه الشركة بخصوص الأحداث التالية :

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

أقساط التأمين المدينة

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة باسناد مخاطر التأمين فى 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 النسوية وطبقاً لعقود إعادة التأمين .

ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفى الشركة من التزاماتها أمام حاملى وثائق التأمين .

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

يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي .

التقارير القطاعية

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

عقود الإيجار

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

الاستثمارات

الاستثمارات بغرض المتاجرة

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

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

موجودات ثابتة

تقاس الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة وأي انخفاض في القيمة. ويتم احتساب الاستهلاكات على أساس العمر الافتراضي للموجودات وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. ان الاعمار الانتاجية المقدره لهذه الموجودات فيما يتعلق بالاستهلاك هي كما يلي :

السنوات

٥

تحسينات على عقار مستاجر

٥

الأثاث ومعدات المكتب

٥-٣

معدات الحاسب الآلي

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

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات ثابتة (تتمة)

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

تقيد مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين. يتم رسمة التحسينات التي تزيد جوهريا من القيمة أو العمر الانتاجي للأصل ذات الصلة .

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

تكاليف المعاملات

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

عقود التأمين

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

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

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت المطلوبات التأمين المثبتة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المتعاقد عليها واذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوباتها 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 .

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 صافى الدخل المعدل .

يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل وتقيد على الدخل الشامل الاخر .

شركة الانماء طوكيو مارين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 المكتسبة على أساس تناسبي يومي فيما عدا الشحن البحري. ان 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 الاخيرة 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 .

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

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

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. تشمل إجمالي المطالبات المستحقة المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

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

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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 الا اذا 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 للاداء. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق .

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	النقد وما يعادله
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤٠	٤٠	عمليات التأمين
١٩.٦٥٧	١١.٨١٢	نقد في الصندوق
١٩.٦٩٧	١١.٨٥٢	نقد لدى البنوك - حسابات جارية

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

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٧.١٤٧	٣.٩٦٣	
-	١٥٠.٠٠٠	
٣٧.١٤٧	١٥٣.٩٦٣	

يتضمن النقد لدى البنوك -عمليات المساهمين مبلغ ٣.٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٧.١٥ مليون ريال سعودي) مودع في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

يتم إيداع ودائع المرابحة قصيرة الأجل في البنوك المحلية بالريال السعودي، وبتواريخ استحقاق أصلية لا تزيد عن ثلاث شهور بمتوسط معدل ربح ٢.٣٣% سنويا.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصادفي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٨.٢٣٢	٥٣.٢٧١	أقساط مدينة - عملاء آخرين
١.٥٣٨	٤.٤٥٦	أقساط مدينة - طرف ذو علاقة (إيضاح ١٩)
١١.٢٢٦	٤٩.٩٨٦	أقساط إعادة التأمين مدينة
٣٠.٩٩٦	١٠٧.٧١٣	
(٢.٤٩١)	(٢.٠٠٣)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨.٥٠٥	١٠٥.٧١٠	

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

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة
١.١٧٢	٢.٤٩١	محمل / (عكس) خلال السنة
١.٣١٩	(٤٨٨)	الرصيد في نهاية السنة
٢.٤٩١	٢.٠٠٣	

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

		متأخرة وليست منخفضة			غير متأخرة		
		من ستة إلى			ولا		
		أكثر من اثني عشر شهر	اثني عشر شهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	منخفضة القيمة	
متأخرة ومنخفضة القيمة	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	١٠٧.٧١٣	-	١.٨٧٢	٧.٧٢٨	١٨.٦١٧	٢٥.١٠١	٢٠١٥
	٣٠.٩٩٦	٥.٣٠٧	٢.٠٦٢	٣.٠٣٤	٨٧٩	١٢.٥٢٣	٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧. مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
١.٠٩٦	٢.٠٩٠	مدفوعات مقدماً
٢٤٨	٧٦٤	مدينون آخرون
١.٣٤٤	٢.٨٥٤	
		عمليات المساهمين
	٨٦	مدفوعات مقدماً
	٢٧٢	دخل مستحق
	٣٥٨	

٨. الاستثمارات

أ) عمليات المساهمين

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

شركة الاتماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١.٩٢٣	١.٩٢٣
٣٢.٢٨٧	١١٥.٨٠٢
٣٤.٢١٠	١١٧.٧٢٥

الاستثمارات

الاستثمارات المتاحة للبيع
استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

إن حركة الاستثمارات خلال السنة هي كما يلي:

استثمارات متاحة للبيع

الرصيد في بداية و نهاية السنة

١.٩٢٣	١.٩٢٣
-------	-------

استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

الرصيد في بداية السنة

المشترأة خلال السنة

المباعة خلال السنة

الربح المتحقق خلال السنة (ايضاح ١٧)

(الخسارة)/ الربح غير المتحقق خلال السنة (ايضاح ١٧)

الرصيد في نهاية السنة

٤٣.٤٦٠	٣٢.٢٨٧
١٨٢.٠٩٧	٤٣٣.٦٣١
(١٩٤.٠٠٠)	(٣٤٨.٩٩٨)
٥٩٤	٦٢٥
١٣٦	(١.٧٤٣)
٣٢.٢٨٧	١١٥.٨٠٢

(ب) عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في عمليات التأمين داخل المملكة

العربية السعودية في صندوق تمويل محتفظ به لأغراض المتاجرة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-
-	١٠.٠٠٠
-	١٢٤
-	١٠.١٢٤

استثمارات

الرصيد في بداية السنة

المشترأه خلال السنة

أرباح محققة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				٩. موجودات ثابتة التكلفة
الإجمالي ألف ريال سعودي	اجهزة حاسب آلي ألف ريال سعودي	أثاث ومعدات مكتبية ألف ريال سعودي	تحسينات على المباني المستأجرة ألف ريال سعودي	
٩.٨٥٨	٧.٤٧٧	٥٣٤	١.٨٤٧	الرصيد في بداية السنة
٤.٤٧٠	٢.٥٧٩	٩٦١	٩٣٠	المشتريات خلال السنة
١٤.٣٢٨	١٠.٠٥٦	١.٤٩٥	٢.٧٧٧	الرصيد في نهاية السنة
مجمع الاستهلاك				
٣.٩٤١	٣.٥٢٢	٢١١	٢٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢.٥٨٣	١.٩٥٦	٢٨٦	٣٤١	المحمل خلال السنة
٦.٥٢٤	٥.٤٧٨	٤٩٧	٥٤٩	الرصيد في نهاية السنة
٧.٨٠٤	٤.٥٧٨	٩٩٨	٢.٢٢٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				موجودات ثابتة التكلفة
الإجمالي ألف ريال سعودي	اجهزة حاسب آلي ألف ريال سعودي	أثاث ومعدات مكتبية ألف ريال سعودي	تحسينات على المباني المستأجرة ألف ريال سعودي	
٦.٦٠٨	٥.٦٧٠	٤٢٤	٥١٤	الرصيد في بداية السنة
٣.٢٥٠	١.٨٠٧	١١٠	١.٣٣٣	المشتريات خلال السنة
٩.٨٥٨	٧.٤٧٧	٥٣٤	١.٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة
مجمع الاستهلاك				
٢.١٥٩	١.٩٤٨	١٠٩	١٠٢	الرصيد في بداية السنة
١.٧٨٢	١.٥٧٤	١٠٢	١٠٦	المحمل خلال السنة
٣.٩٤١	٣.٥٢٢	٢١١	٢٠٨	الرصيد في نهاية السنة
٥.٩١٧	٣.٩٥٥	٣٢٣	١.٦٣٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٠. ودیعة نظامیة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠

عمليات المساهمين
ودیعة مظامیة

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

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وهذا إيداع مقيد، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة .

١١. مطالبات مستحقة
(أ) مطالبات متكبدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م				سيارات ألف ريال سعودي	عمليات التأمين مطالبات مدفوعة حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى صافي التغير في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى إجمالي المطالبات المتكبدة
الإجمالي ألف ريال سعودي	حماية وإدخار ألف ريال سعودي	عام ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي		
٩٨.٩٧٩	٨.٥٥١	٤٥.٤١٥	٤٥.٠١٣		
(٦٩.٥٠٩)	(٦.٩٣٤)	(٤١.٩٠٢)	(٢٠.٦٧٣)		
٢٩.٤٧٠	١.٦١٧	٣.٥١٣	٢٤.٣٤٠		
٥٠.٥٢٩	٢.٠٩٥	٣٣.٢٨٧	١٥.١٤٧		
(٤٤.٠٧٢)	(١.٦٠٢)	(٣٣.٥٦٠)	(٨.٩١٠)		
٦.٤٥٧	٤٩٣	(٢٧٣)	٦.٢٣٧		
٣٥.٩٢٧	٢.١١٠	٣.٢٤٠	٣٠.٥٧٧		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م				سيارات ألف ريال سعودي	عمليات التأمين مطالبات مدفوعة حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى صافي التغير في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى إجمالي المطالبات المتكبدة
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 .