

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
وتقدير حول فحص المعلومات المالية الأولية**

#

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الصفحة

٢

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية

٤ - ٣

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٦ - ٥

قائمة الدخل الأولية الموجزة

٧

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

٩ - ٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

١١ - ١٠

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٥٥ - ١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص المعلومات المالية الأولية

المحترمين

إلى السادة/ المساهمين في شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة القصعة شهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استئصالات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناء عليه لا نبني رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباها أي شئ يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الخراشي وشركاه

ص.ب. ٨٣٠٦
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الغرسلي
٩١
ترخيص رقم

برايس وترهالون كوبيرز

ص.ب. ٤٦٧
٣١٩٣٢
مطر الظهران
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب
٤٧١
ترخيص رقم

الخراشي وشركاه
محاسبون وموثقون قانونيون
C.R.: 101037044
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.

برايس وترهالون كوبيرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٤٧١
١٠٠٠٢٥١١٢
C.R. 1010371622
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTS
LICENSE NO. 25

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	ايضاح	الموجودات
٣٣١,٠٣٦	١٥٠,٤٥٢	٤	نقد و ما يماثله
٥٥٣,٤١٦	٥٣٧,٠٧٨		ودائع قصيرة الأجل
٢١٤,٣٠٨	٣١٩,١٠١	٥	أقساط تأمين وأرصدة معيدي تأمين مدينة - بالصافي
٢٣,٤٥٥	٢٩,٣١٧	٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٤,٩٨٨	١٤١,١٢٥	٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٧٣,٠٨٠	٥٩,٦٠٨	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٣٦,٤٩٢	٤٨,٤١٥		واحتياطيات أخرى
١,٠٦٤,٥٨٢	١,٣٠٥,٠٠٤	٦	تكليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة
١٩,٥٨٩	٣١,٩٩٩	٧	استثمارات
٢١٥,٧٢١	٢١٥,٧٢١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣,١٢٢	٢١,١٤١	٩	ودائع طويلة الأجل
٢١,٧٠٨	٢٠,٣٩٨		موجودات حق الاستخدام
٨,٨١٩	٩,١٧٣		ممتلكات ومعدات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٠	موجودات غير ملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٥	الشهرة
٥,٩٠٢	٦,١٧٣		وديعة نظامية
٢,٧٦٦,٢١٨	٢,٩٩٤,٧٠٥		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات
١٣٣,١٢٩	١١٥,٩١٦
٢٦,٩٧٣	٣٧,٣٧٠
٤١,٠٦٥	٥٧,٧٧٤
٣٦,٤٩٢	٣٧,٩٣٧
٤٨٦,٧٠٩	٥٩٠,٤٤٠
٣,٣٦٤	٥,٧١٦
٢٨٨,٧٠٤	٣٩٥,٧٤٨
٧٦٦,١٦٨	٦٦٩,٨٥٦
٢١,٧٨١	١٩,٢٢٤
٣,٣٨٥	٨١١
٣١,٤٨٨	٣١,٦٧٧
٥٠,١٥٦	٤٨,٦٠٩
٥,٩٠٢	٦,١٧٣
١,٨٩٥,٣١٦	٢,٠١٧,٢٣١
	مجموع المطلوبات

(تنمية)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمية)
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	ايضاح	حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٧٦,٩٩٨	٩٨,٢٣١	١٦	احتياطي نظامي
٢,٢٦٦	٢,٥١٤	١٧	احتياطي حصة الأداء
٢٤٩,٧١٨	٣٣٤,٩٨٢		أرباح مبقة
٤١,٩٢٠	٤١,٧٤٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٨٧٠,٩٠٢	٩٧٧,٤٧٤		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٦٦,٢١٨	٢,٩٩٤,٧٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

باير علي خان
الرئيس المالي

يوسف صالح أيا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

بول أدامسون
العضو المنتدب

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		إيضاح
١,١٩٢,٩٥١	١,١٥٦,٥٣٦	٣٨٤,٠٩٧	٣٤٥,٩١٥	
٨,٤٨١	١٨,٢٤٢	٥,٥٥٧	١٥,٥٠٧	
١,٢٠١,٤٣٢	١,١٧٤,٧٧٨	٣٨٩,٦٥٤	٣٦١,٤٢٢	
(١٠٩,٥٩٢)	(٩٩,٢٩٨)	(٤٠,٦٤٣)	(٢٩,٧١٦)	
(٤,٥٩٦)	(١٧,٦٣٨)	(١,٥٦٤)	(٤,٧٤٥)	
(١١٤,١٨٨)	(١١٦,٩٣٦)	(٤٢,٢٠٧)	(٣٤,٤٦١)	
١,٠٨٧,٢٤٤	١,٠٥٧,٨٤٢	٣٤٧,٤٤٧	٢٢٦,٩٦١	٨
(١٦٠,٢١٦)	(١٠٣,٧٣١)	(٣٣,٩٠١)	(٢,٣٢٥)	
١٦,٨١٤	٥,٨٦٢	٥,٩٧٠	(٤,٥٠٣)	
٩٤٣,٨٤٢	٩٥٩,٩٧٣	٣١٩,٥١٦	٣٢٠,١٣٣	٨
١٠,٠٤٩	١٢,٧٥٦	٣,٩٦٧	٣,٩٦٦	
٩٥٣,٨٩١	٩٧٢,٧٧٩	٣٢٣,٤٨٣	٣٢٤,٠٩٩	
٥٦٢,٢٣٢	٧٤٢,٨٩٧	٢٠٩,٠١٥	٢٣٨,٨٩١	
(١٦,٩٤١)	(٣٠,٣٦٨)	(٨,٠١٥)	(٨,٦٨٥)	
٥٤٥,٢٩١	٧١٢,٥٢٩	٢٠١,٠٠٠	٢٣٠,٢٠٦	
٢٧,٤٧٩	١٠٧,٠٢٤	٢١,٦٣٣	(٤٥٥)	
١,٣١٢	(٦٦,١٣٧)	(٣,٢٩٠)	٢,٠١٥	
٩٧,٩١٥	(٩٦,٣١٢)	(٤,٨٠٧)	(٣٢,٣١٤)	
(١١,٦٥٧)	١٣,٤٧٣	(٣,٦١٦)	١٣,٧٠٢	
٦٦٠,٣٤٠	٦٧٠,٥٧٧	٢١٠,٩٢٠	٢١٣,١٥٤	
٧٨,٣٧٣	٩٤,٧٤٦	٢٧,٥٦٠	٢٣,٤٢٢	
٧٣٨,٧١٣	٧٦٥,٣٢٣	٢٣٨,٤٨٠	٢٤٦,٥٧٦	
٢١٥,١٧٨	٢٠٧,٤٠٦	٨٥,٠٠٣	٧٧,٥٢٣	
(١٢١,٩١٤)	(١٢٠,٦٠٠)	(٣٩,٩١٧)	(٤٢,١٥٥)	
٤٥,٠٨٠	٤٩,٤٥٧	١٥,٩٣٤	١٤,٥٦٦	٢١
(٧٦,٨٣٤)	(٧١,١٤٣)	(٢٣,٩٨٣)	(٢٧,٥٨٩)	
(تسته)				

إيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 - مباشرة
 - إعادة التأمين

أقساط إعادة تأمين مسندة:
 - أجنبية
 - محلية

صافي أقساط التأمين المكتتبة
 التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
 التغيرات في حصة معيدي التأمين من
 أقساط تأمين غير مكتتبة
 صافي أقساط التأمين المكتتبة
 عمولات إعادة التأمين
 مجموع الإيرادات

تكليف وصاريف الاكتتاب
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات
 مدفوعة
 صافي المطالبات والمنافع الأخرى
 المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة
 التغيرات في حصة معيدي التأمين من
 المطالبات القائمة
 التغيرات في المطالبات المتكتبة التي لم
 يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
 التغيرات في حصة معيدي التأمين من
 المطالبات المتكتبة التي لم يتم الإبلاغ
 عنها واحتياطيات أخرى
 صافي المطالبات والمنافع الأخرى
 المتكتبة
 تكاليف اقتداء وثائق التأمين
 مجموع تكاليف وصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(صاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
 صاريف عمومية وإدارية
 إيرادات أخرى - بالصافي
 مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى -
 بالصافي

Bas Al-Shehri *Ramadan*

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		مجموع الدخل للفترة قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٣٨,٣٤٤	١٣٦,٢٦٣	٦١,٠٢٠	٤٩,٩٣٤	
(١٢,٣٨٩)	(١٢,٠٨٤)	(٥,٣٧٠)	(٤,٤٩٤)	
١٢٥,٩٥٥	١٢٤,١٧٩	٥٥,٦٥٠	٤٥,٤٤٠	الفائض العائد لعمليات التأمين
(١١,٢١٠)	(٨,٦٤٧)	(٤,٢٥٠)	(٤٧٥)	مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٦١١)	(٩,٣٦٥)	(٤,٢٣٢)	(٣,٤٤١)	مصاروف الزكاة
١٠٥,١٣٤	١٠٦,١٦٧	٤٧,١٦٨	٤١,٥٢٤	مصاروف ضريبة الدخل
				مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين
٢,١٠	٢,١٢	٠,٩٤	٠,٨٣	ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)
٢,١٠	٢,١٢	٠,٩٤	٠,٨٣	ربحية السهم الأساسية
				ربحية السهم المخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



بابو علي خان
الرئيس المالي



يوسف صالح أبو الخيل
رئيس مجلس الإدارة



بول أدامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	مجموع الدخل لل فترة العائد للمساهمين
٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)	الدخل الشامل الآخر:
١٠٥,١٣٤	١٠٦,١٦٧	٤٧,١٦٨
١٢,٣٠٤	(١٧٣)	١٣,٦٩٨
١١٧,٤٣٨	١٠٥,٩٩٤	٦
		٣٨,٧٤٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

باير علي خان
الرئيس المالي

يوسف صالح أبو الخيل
رئيس مجلس الإدارة

بول أدامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع	احتياطي حصة الأداء أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٨٧٠,٩٠٢	٤١,٩٢٠	٢٤٩,٧١٨	٢,٢٦٦	٧٦,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠
١٠٦,١٦٧	-	١٠٦,١٦٧	-	-	-
(١٧٣)	(١٧٣)	-	-	-	٦
١٠٥,٩٩٤	(١٧٣)	١٠٦,١٦٧	-	-	-
-	-	(٢١,٢٣٣)	-	٢١,٢٣٣	١٦
١,١٥٩	-	-	١,١٥٩	-	١٧
(٥٨١)	-	-	(٥٨١)	-	١٧
-	-	٣٣٠	(٣٣٠)	-	تحويل إلى الأرباح المبقة
٩٧٧,٤٧٤	٤١,٧٤٧	٣٣٤,٩٨٢	٢,٥١٤	٩٨,٢٣١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
<hr/>					

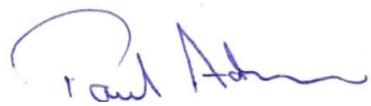
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



سید علی خان
 الرئيس المالي



يوسف صالح أبي الخيل
 رئيس مجلس الإدارة



بول آدامسون
 العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (نتمة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي حصة الأداء	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٧٠٩,٨١٢	١٩,٩٤٢	١٣٩,٠٨٣	١,٤٨٩	٤٩,٢٩٨	٥٠٠,٠٠٠
١٠٥,١٣٤	-	١٠٥,١٣٤	-	-	-
١٢,٣٠٤	١٢,٣٠٤	-	-	-	-
١١٧,٤٣٨	١٢,٣٠٤	١٠٥,١٣٤	-	-	-
-	-	(٢١,٠٢٧)	-	٢١,٠٢٧	١٦
١,٠٢٨	-	-	١,٠٢٨	-	١٧
(٥٧٤)	-	-	(٥٧٤)	-	١٧
٨٢٧,٧٠٤	٣٢,٢٤٦	٢٢٣,١٩٠	١,٩٤٣	٧٠,٣٢٥	٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
 مجموع الدخل الشامل للفترة
 مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين
 تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع
 مجموع الدخل الشامل للفترة
 تحويل إلى الاحتياطي النظامي
 احتياطي حصة الأداء
 احتياطي حصة الأداء - تسويات
 الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

باير علي خان
الرئيس المالي

يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

بول أدامسون
العضو المنتدب

فترة التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر
 ٢٠٢٠ ٢٠٢١
 ايضاح (غير مراجعة) (غير مراجعة)

١٣٨,٣٤٤ ١٣٦,٢٦٣

المدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

٤,٤٣٤	٥,١٦٣	
٢,٢٢١	١,٩٨١	٩
٤,٣٩٠	٤,٣٨١	
٥٥٧	٦٢٦	
١,٩١٤	٢,٩٤٠	
(٣,٩٢١)	(٢,٠٧٨)	٢١,٦
(١,٠٦٥)	(١,٢٠٠)	٦
٣٣٩	٨١٥	٦
٨	٩	٦
٥١١	-	٦
١,٠٢٨	١,١٥٩	١٧
-	٦,٨٩٤	

تعديلات لينود غير نقدية:

- استهلاك ممتلكات ومعدات
- استهلاك موجودات حق الاستخدام
- إطفاء موجودات غير ملموسة
- فائدة على التزام الإيجارات
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
- أرباح محققة من استبعاد استثمارات
- زيادة الخصم على استثمارات متاحة للبيع
- إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع
- إطفاء العلاوة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
- احتياطي حصة الأداء
- التزامات منافع الموظفين

النحوات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(١٤٣,٠٠٨)	(١٠٧,٧٣٤)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي
(١٦,٨١٤)	(٥,٨٦٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٣١٢	(٦٦,١٣٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(١١,٦٥٧)	١٣,٤٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(١٣,١٤١)	(١١,٩٢٣)	واحتياطيات أخرى
(٧,٠٧٢)	(١٢,٤١٠)	تكليف اقتناه وثائق تأمين مجلية
(١,٢٧٤)	(٢٧١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٦٢٥	(١٧,٢١٣)	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
(٥,٨٧٦)	(١,٦٨٧)	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,٢٠٢	١٦,٧٠٨	فائض توزيع مدفوع
(٦٠٣)	١,٤٤٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٦٠,٢١٦	١٠٣,٧٣١	أقساط مدفوعة مقدماً
٢,٢١٨	٢,٣٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٧,٤٧٩	١٠٧,٠٢٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٧,٩١٥	(٩٦,٣١٢)	مطالبات قائمة
٨٢٤	(٢,٥٧٤)	المطالبات المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
١,٢٧٤	٢٧١	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٢٦٩,٣٨٠	٧٩,٨٣٥	إيرادات مستحقة الدفع لساما
(٢٣٠)	(٦,٧٠٥)	
(١٩,٣٩٤)	(١٩,٥٥٩)	
(٥٥٧)	(٦٢٦)	
٢٤٩,١٩٩	٥٢,٩٤٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(تتم)

Bob Al

John Smith

Paul Adams

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تنمية)
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر

٢٠٢١
 ايضاح (غير مراجعة) ٢٠٢٠
 (غير مراجعة)

(٤٤٤,٠٨٣)	(٤٩,٥١٢)
٥٨١,٤٠٩	٦٥,٨٥٠
(٢٠٥,٦٥١)	(٢٥٧,٢٣٦)
٦٠,٦٦٤	١٩,٠٩٥
٢٠,٠٠٠	-
(١٥,٨٤٣)	(٣,٨٥٣)
(٨٨٧)	(٤,٧٣٥)
٤,٣٩١	(٢٣٠,٣٩١)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
 متحصلات من استبعاد ودائع قصيرة الأجل
 شراء استثمارات
 متحصلات من استبعاد استثمارات
 شراء ممتلكات ومعدات
 شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٢,٦٢٦)	(٢,٥٥٧)
(٥٧٤)	(٥٨١)
(٣,٢٠٠)	(٣,١٣٨)
٢٤١,٦٠٨	(١٨٠,٥٨٤)
٢٣٤,٨٤٠	٢٣١,٠٣٦
٤٧٦,٤٤٨	١٥٠,٤٥٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 العناصر الرئيسية لمدفووعات الإيجار
 احتياطي حصة الأداء - تسويات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

١٢,٣٠٤	(١٧٣)
-	-
٦,٢٤٠	٦

صافي التغير في النقد وما يماثله
 نقد وما يماثله في بداية الفترة
 نقد وما يماثله في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:
 تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
 أقساط تأمين وأرصدة معيدي تأمين مدينة مشطوبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

بادر علي خان
 الرئيس المالي

يوسف صالح أبو الخيل
 رئيس مجلس الإدارة

بول أدامسون
 العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#

معلومات عامة

١

إن شركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة السعودية) ("الشركة") بموجب المرسوم الملكي رقم ٣٦/م بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (١ يوليو ٢٠٠٨) (تاريخ التأسيس). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢٢ المؤرخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٠ هـ (٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). إن الشركة مسجلة في المملكة السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ صادر في الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ هـ (١٣ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ص. ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين. تشمل خطوط الأعمال الرئيسية التأمين الصحي، والمركبات، والبحري، والمتناكلات، والهندسية، والحوادث والمسؤولية والحملة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي "ساما" لمزاولة أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت.ب.م.١٢٥/٢٠١٠، الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لبعض المنتجات وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. خلال ٢٠١٦، حصلت الشركة على الموافقة للمنتجات المتبقية.

خلال ٢٠٢١، تم إخطار الشركة من قبل مساهمها أكسا ميديترانين القابضة إس أيه ("أكسا ميد") أن مجموعة أكسا قد قررت بيع عمليات التأمين في منطقة الخليج. وافقت أكسا ميد على بيع حصتها البالغة ١٨٪ في الشركة إلى شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب ("أكسا الخليج"، وهي مساهم يمتلك ٣٢٪ من رأس مال الشركة) بسعر ٢٤,٢٣ ريال سعودي للسهم، وبالتالي، بلغت نسبة ملكية أكسا الخليج في الشركة إلى ٥٠٪. وفي ٦ سبتمبر ٢٠٢١، تم الانتهاء من المعاملة حيث باعت مجموعة أكسا عمليات التأمين الخاصة بها في منطقة الخليج إلى مجموعة الخليج للتأمين ش.م.أ.ع. واستحوذت مجموعة الخليج للتأمين على ١٠٠٪ من رأس مال شركة أكسا الخليج بقيمة تعادل ٢٤,٢٣ ريال سعودي للسهم الواحد. نتيجة لذلك، تمتلك مجموعة الخليج للتأمين بشكل غير مباشر ٥٠٪ من ملكية الشركة وهي الطرف المسيطر النهائي في الشركة.

لن يكون للتغير في نسبة الملكية أي أثر على استمرارية خدمات التأمين التي تقدمها الشركة لعملائها وشركائها في المملكة العربية السعودية. ستستمر الشركة في الإعلان عن أي تطورات جوهريه عند حدوثها. إن الشركة بصدر تحديث وثائقها الدستورية وفقاً لمتطلبات النظام في المملكة العربية السعودية.

أسس الإعداد

٢

(١) أساس العرض

أعدت هذه المعلومات المالية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام التصنيف المتداول/ غير المتداول. ومع ذلك، تُصنف الأرصدة التالية عموماً بأنها غير متداولة: ودائع طويلة الأجل، موجودات حق الاستخدام، وممتلكات ومعدات، و الموجودات غير ملموسة، والشهرة، ووديعة نظمية، والتزام إيجار، والتزامات منافع الموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ أسس الإعداد (تنمية)

(١) أسس العرض (تنمية)

طبقاً لأنظمة التأمين السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، كما تعرض المعلومات المالية بناء على ذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائنة بشكل واضح إلى أي من الأنشطة في الحسابات العائنة له. يتم تحديد المواقعة على أساس توزيع المصارييف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

إن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، والدخل، والدخل الشامل، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والتي تعرض في الصحفات ٤٤ إلى ٥٥ من هذه المعلومات المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية وفقاً لمتطلبات الإرشادات الصادرة بموجب اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما. وتتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن المؤسسة الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، والدخل، والدخل الشامل، والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين كما تم الإشارة إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لهذه العمليات.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد جميع الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظل ظروف مماثلة.

(ب) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(١) أثر كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة اعترافاً بانتشاره السريع عالمياً. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار كوفيد-١٩. قامت المملكة العربية السعودية بإغلاق الحدود، وأصدرت توجيهات للتباعد الاجتماعي وفرضت إغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

في إطار الاستجابة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية وما ترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت إدارة الشركة بتقييم أثره على عمليات الشركة واتخذت حزمة من التدابير الاستباقية والوقائية من أجل ضمان:

- صحة وسلامة موظفيها.

- استمرار حماية وسلامة أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ أسس الإعداد (تنمية)

(ب) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تنمية)

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية المؤثرة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة:

الاحتياطيات الفنية للمركبات

لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أصدر ساما التعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، من بين أمور أخرى، وجه التعميم شركات التأمين لتمديد فترة سريان جميع وثائق تأمين المركبات الأفراد الحالية لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير شهرين من التغطية الإضافية لجميع وثائق تأمين المركبات الأفراد الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ التعميم دون اعتبار إضافي من حملة الوثائق.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبراء الأكادميين المعينين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلاصت إلى أن التمديد لمدة شهرين وفقاً للتعميم في وثائق تأمين المركبات الأفراد الحالية هو تعديل لنتائج السياسات، وبالتالي، تم تعديل أنماط الربح لوثائق تأمين مركبات الأفراد التي تأثرت بالتعميم لتعكس شهرين إضافيين من فترة التغطية. ونتيجة لذلك، لم تشهد الشركة انخفاضاً في صافي أقساطها المكتسبة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠ مليون ريال سعودي) علاوة على ذلك، أجرت الإدارة اختبار كفاية المطلوبات باستخدام القواعد المالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على المركبات على مستوى مجزء، وخلاصت إلى أن المستوى الحالي للاحتياطيات كان كافياً.

الاحتياطيات الفنية الصحيحة

بناءً على تقييم الإدارات، ترى الإدارة أن قرار حكومة المملكة العربية السعودية بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمعترفين قد ساعد في الحد من أي أثر سلبي لجائحة كوفيد-١٩. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (يشكل أساساً مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض سجل المطالبات. ومع ذلك، بعد تخفيف بروتوكولات حظر التجول في المملكة العربية السعودية في ٢١ يونيو ٢٠٢٠، شهدت الشركة زيادة في المطالبات بما ينماشى مع توقعات إدارة الشركة. راعت إدارة الشركة على النحو الواجب أثر هذه المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية المتقدمة المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لاختبار كفاية المطلوبات. بناءً على نتائج تقييم الإدارة، كانت الاحتياطيات الفنية الحالية للشركة كافية، وبالتالي، لم يتم تسجيل أي مبلغ إضافي في الاحتياطيات الفنية الصحيحة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

موجودات مالية أخرى

لتلبية أي تأثير محتمل قد يكون لجائحة كوفيد-١٩ على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية، بالنسبة للاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة، لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. ويشمل ذلك عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للتصدرین أو المدينین، أو التخلف عن سداد الديون أو التخلف عن سداد المدفوعات، واحتمالية دخول المصدر أو المدين في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك.

بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات إلى أقل من التكفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض الدائم في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع و / أو حدوث حدث الخلف عن سداد الائتماني في حالة استثمارات الدين المتاحة للبيع. استناداً إلى هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي أثر جوهري على نتائج الشركة المدرجة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وتستمر الشركة في مراقبة الوضع عن كثب.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ أسس الإعداد (تنمية)

(ب) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تنمية)

(٢) المطلوبات الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقيدة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي يستدعي الشركة بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها. تقدر المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات القضائية الفنية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للفترة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها هو تقدير المطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. إن الأسلوب الرئيسي المتبني من قبل الإدارة في تقدير التكاليف للمطالبات المدرجة وللمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. تم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة تشين لادر، وطريقة بورنهورن فيرغسون، وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الأكاديريين لتحديد المخصصات. كما يستخدم الخبراء الأكاديريين النهج القطاعي بما في ذلك تحليل التكاليف لكل عضو في السنة بالنسبة لخط التأمين الطبي. تشمل هذه الطرق على عدد من الافتراضات مصراحت عنها أو ضمنية والمتعلقة بقيم التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات.

(٣) انخفاض قيمة الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والشهرة

يتم تقدير المبلغ غير القابلة للتحصيل من أقساط التأمين المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ المدين وفقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين. بالنسبة للمبالغ الجوهرية الفردية، يتم إعداد هذا التقدير لكل مبلغ من المبالغ على حده. يتم تقييم المبالغ غير الجوهرية التي تأخر سدادها، فيتم تقييمها بشكل إجمالي ويتم تقدير مخصص لها وفقاً لفترة تأخير السداد والخبرة السابقة للشركة.

يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الشهرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أن يدرها الأصل. وفي حال كان المبلغ المسترد أقل من القيمة الدفترية، يتم تحمل الفرق في قائمة الدخل الأولية الموجزة كخسارة انخفاض في القيمة.

(٤) انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعامل الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة بأقل من تكاليفها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. إن تحديد ما هو "انخفاض جوهري" أو "متواصل" يتطلب قدرًا كبيراً من التقدير. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى، بما في ذلك التقلبات العادلة في سعر السهم للاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة.

(ج) موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء ما هو موضح أدناه:

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

في يوليو ٢٠١٤، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإثباتات والقياس". يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وفياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوفعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتickleة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخاصة التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة بدلاً من قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوّق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع منهاج يقوم بشكل أكثر على المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القائم الخاص بعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارات لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التركيب. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو عام ٢٠٢٢. بينما يتبع نهج التركيب للشركة أن تزيل من الربح أو الخسارة آثار بعض عدم التطابق المحاسبى الذي قد يحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق نهج التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة سيأخذ بعين الاعتبار، إلى حد كبير، مراعاة التفاعل مع معيار عقود التأمين الجديد. وعلى هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

للحصول على تقييم مفصل لأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تتوقع الشركة أنّها جوهريًا على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، والدخل، والدخل الشامل. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

للحصول على تقييم مفصل لأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٨٦,٠٠٣	٢٠,١٧٩
٢٤٥,٠٣٣	١٣٠,٢٧٣
٣٣١,٠٣٦	١٥٠,٤٥٢

أرصدة ونقد لدى البنك
 ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإيداع

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف لديها تصنيف ائتماني بدرجة استثمار. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم إيداع الودائع لدى بنوك محلية بفترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، وقد حققت دخلاً مالياً بنسبة تتراوح بين ٠,٩٠٪ إلى ١,٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦٠٪) إلى ١,٠٠٪ سنوياً.

٥ أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٢٠,٠٦٩	٣١١,٣٣١
٢٦٣	١,١٦٢
١٥,٧٦٢	١٤,٢٢١
٢٣,٧٦٥	٣٤,٦٣٨
٢٥٩,٨٥٩	٣٦١,٣٥٢
(٤٥,٥٥١)	(٤٢,٢٥١)
٢١٤,٣٠٨	٣١٩,١٠١

حاملو وثائق التأمين
 الوسطاء والوكاء
 أطراف ذات علاقة
 معيدي التأمين ومؤمنين آخرين

نافقاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فيما يلي حركة مخصص الدين المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤٥,٥٣٧	٤٥,٥٥١
١٤	٢,٩٤٠
-	(٦,٢٤٠)
٤٥,٥٥١	٤٢,٢٥١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 مخصص للفترة / السنة
 مشطوبات خلال الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ استثمارات

تصنف الاستثمارات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		عمليات التأمين
٦٨٩,١٧٨	٨١٣,٦٦٢	متاحة للبيع
٧٨,٧٨٦	٧٨,٧٧٧	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٧,٩٦٤	٨٩٢,٤٣٩	المجموع
		عمليات المساهمين
٢٣٦,٦١٨	٣٥٢,٥٦٥	متاحة للبيع
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٦,٦١٨	٤١٢,٥٦٥	المجموع
١,٠٦٤,٥٨٢	١,٣٠٥,٠٠٤	مجموع الاستثمارات

تضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما مجموعه ١,٩٢٣,٠٧٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٩٢٣,٠٧٨) سهماً في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") وهي مملوكة من قبل الشركة بقيمة لا شيء.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩٢٥,٧٩٦	٢٣٦,٦١٨	٦٨٩,١٧٨	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢٥٧,٢٣٦	١١٥,٦٩٢	١٤١,٥٤٤	مشتريات
(١٩,٠٩٥)	(١٢,١٤٠)	(٦,٩٥٥)	استبعادات
٢,٠٧٨	٢,٠٧١	٧	أرباح محققة من استبعاد استثمارات
(٨١٥)	(١٣٦)	(٦٧٩)	إطفاء العلاوة
١,٢٠٠	٢٤٩	٩٥١	زيادة الخصم
(١٧٣)	١٠,٢١١	(١٠,٣٨٤)	التغيرات في القيمة العادلة
١,١٦٦,٢٢٧	٣٥٢,٥٦٥	٨١٣,٦٦٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٦٧,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥	٤٧٧,٥١١	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٠٤,٧٥١	٦٤,٤٨٥	٢٤٠,٢٦٦	مشتريات
(٦٨,٦٥٠)	(٢٦,٢٥٣)	(٤٢,٣٩٧)	استبعادات
(٤٩٢)	(١٢٢)	(٣٧٠)	إطفاء العلاوة
١,٤٤٤	٢٥٦	١,١٨٨	زيادة الخصم
(٥١١)	(٥١١)	-	الانخفاض في القيمة
٢١,٩٧٨	٨,٩٩٨	١٢,٩٨٠	التغيرات في القيمة العادلة
٩٢٥,٧٩٦	٢٣٦,٦١٨	٦٨٩,١٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ استثمارات (تتمة)

فيما يلي حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٧٨,٨٥٥	٧٨,٧٨٦	الرصيد الافتتاحي
-	-	(١٩)	(٩)	إطفاء العلاوة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٧٨,٧٨٦	٧٨,٧٧٧	الرصيد الختامي

٧ المصاري夫 المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٨,٩٨٦	٢١,٠٦٧	إيرادات مستحقة
٤,٣٣٦	٦,٤١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,١١٢	٣,٥٣٦	نهم مدينة من منافذ
١,٠٤٦	٥٣٧	نهم مدينة للموظفين
٢,١٠٩	٤٤٩	أخرى
١٩,٥٨٩	٣١,٩٩٩	

٨ احتياطيات فنية

١-٨ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٥٠,٥٦٠	٤٧٤,٥٨٥	مطالبات قائمة
(٦١,٨٥٦)	(٧٨,٨٥٧)	نافقاً: القيمة القابلة للتحقق من استردادات الحطام والخردة
٢٨٨,٧٠٤	٣٩٥,٧٢٨	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٧٥٨,٠٦٨	٦٦٠,٤٠٨	احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
٨,١٠٠	٩,٤٤٨	
١,٠٥٤,٨٧٢	١,٠٦٥,٥٨٤	
		نافقاً:
(٧٤,٩٨٨)	(١٤١,١٢٥)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(٧٣,٠٨٠)	(٥٩,٦٠٨)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
(١٤٨,٠٦٨)	(٢٠٠,٧٣٣)	
٩٠٦,٨٠٤	٨٦٤,٨٥١	صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ احتياطيات فنية (تنمية)

٢-٨ الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط تأمين غير مكتسبة على ما يلي:

٢٠٢١ سبتمبر ٣٠		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٦٣,٢٥٤	(٢٣,٤٥٥)	٤٨٦,٧٠٩
١,٠٥٧,٨٤٢	(١١٦,٩٣٦)	١,١٧٤,٧٧٨
(٩٥٩,٩٧٣)	١١١,٠٧٤	(١,٠٧١,٠٤٧)
<u>٥٦١,١٢٣</u>	<u>(٢٩,٣١٧)</u>	<u>٥٩٠,٤٤٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
 الرصيد كما في نهاية الفترة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٣٩,٩٢٩	(١٩,٢٦١)	٤٥٩,١٩٠
١,٢٨٨,٢٤١	(١٢٩,٥٨٥)	١,٤١٧,٨٢٦
(١,٢٦٤,٩١٦)	١٢٥,٣٩١	(١,٣٩٠,٣٠٧)
<u>٤٦٣,٢٥٤</u>	<u>(٢٣,٤٥٥)</u>	<u>٤٨٦,٧٠٩</u>

الرصيد كما في بداية السنة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

٩ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٧,٠٨٦	٢٧,٠٨٦
-	-
<u>٢٧,٠٨٦</u>	<u>٢٧,٠٨٦</u>

موجودات حق الاستخدام - مباني
 التكلفة
 الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
 إضافات
 الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(١,٠٨٢)	(٣,٩٦٤)
(٢,٨٨٢)	(١,٩٨١)
(٣,٩٦٤)	(٥,٩٤٥)
<u>٢٣,١٢٢</u>	<u>٢١,١٤١</u>

الاستهلاك المترافق
 الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
 المحمل للفترة / السنة
 الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
 صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣,١٨٣	٣,١٨٣
١٢,٧٣٢	١٢,٧٣٢
٩,٥٤٩	٦,٩٩٢
<u>٢٥,٤٦٤</u>	<u>٢٢,٩٠٧</u>

مطلوبات إيجارية

خلال سنة واحدة
 أكثر من سنة حتى خمس سنوات
 أكثر من خمس سنوات

(٣,٦٨٣)	(٣,٦٨٣)
<u>٢١,٧٨١</u>	<u>١٩,٢٢٤</u>

نفقات التمويل المستقبلي
 مجموع المطلوبات الإيجارية

بلغ مصروف الفائدة على عقود الإيجار، ٢٠ مليون ريال سعودي و٦٠ مليون ريال سعودي خلال فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، على التوالي، والمعروضة ضمن بند "إيرادات أخرى - بالصافي" في قائمة الدخل الأولية الموجزة (فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٠ مليون ريال سعودي و٥٠ مليون ريال سعودي، على التوالي).

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

٩ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية (تتمة)

بلغت عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تم إنفاقها خلال فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي و٤٢ مليون ريال سعودي، على التوالي (فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١١ مليون ريال سعودي و٧٣ مليون ريال سعودي، على التوالي).

١٠ ارتباطات ومطلوبات محتملة

(١) أصدرت الشركة عدة ضمانات بنكية بمبلغ ٣٥٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥٣٠ مليون ريال سعودي) في سياق العمل الاعتيادي.

(٢) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتلتزم للإجراءات النظامية في سياق الأعمال الاعتيادية. في حين أنه من غير الممكن عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات النظامية المتعلقة أو المهدد بها، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

١١ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في المعلومات الموجزة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: هي أسعار معنفة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قبلة لللاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقدير لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة (نهاية)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية			المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
----------------	--	-----------------	--	--	-----------	-----------	-----------	---------

٢٠٢١ سبتمبر ٣٠

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات تأمين)

- استثمارات متاحة للبيع
- سندات حكومية
- سندات أخرى
- صناديق استثمار

٦٨٣,٤٢٦	-	-	٦٨٣,٤٢٦	٦٨٣,٤٢٦
١٠٩,٩٤١	-	-	١٠٩,٩٤١	١٠٩,٩٤١
٢٠,٢٩٥	-	-	٢٠,٢٩٥	٢٠,٢٩٥
٨١٣,٦٦٢	-	-	٨١٣,٦٦٢	٨١٣,٦٦٢

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات مساهمين)

- استثمارات متاحة للبيع
- سندات حكومية
- سندات أخرى
- صناديق استثمار
- حقوق ملكية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية			المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
----------------	--	-----------------	--	--	-----------	-----------	-----------	---------

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات تأمين)

- استثمارات متاحة للبيع
- سندات حكومية
- سندات أخرى
- صناديق استثمار

٢٤٦,٤٨٠	-	-	٢٤٦,٤٨٠	٢٤٦,٤٨٠
٢٧,٨١٤	-	-	٢٧,٨١٤	٢٧,٨١٤
٧,٨٨٠	-	-	٧,٨٨٠	٧,٨٨٠
٧٠,٣٩١	-	-	٧٠,٣٩١	٧٠,٣٩١
٣٥٢,٥٦٥	-	-	٣٥٢,٥٦٥	٣٥٢,٥٦٥

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات مساهمين)

- استثمارات متاحة للبيع
- سندات حكومية
- سندات أخرى
- صناديق استثمار
- حقوق ملكية

٥١٩,٨٠٥	-	-	٥١٩,٨٠٥	٥١٩,٨٠٥
١٤٩,١٦٥	-	-	١٤٩,١٦٥	١٤٩,١٦٥
٢٠,٢٠٨	-	-	٢٠,٢٠٨	٢٠,٢٠٨
٦٨٩,١٧٨	-	-	٦٨٩,١٧٨	٦٨٩,١٧٨

- استثمارات متاحة للبيع
- سندات حكومية
- سندات أخرى
- صناديق استثمار
- حقوق ملكية

١٥٠,٣٣٥	-	-	١٥٠,٣٣٥	١٥٠,٣٣٥
١٧,٨٢٠	-	-	١٧,٨٢٠	١٧,٨٢٠
٧,٩٣٢	-	-	٧,٩٣٢	٧,٩٣٢
٦٠,٥٣١	-	-	٦٠,٥٣١	٦٠,٥٣١
٢٣٦,٦١٨	-	-	٢٣٦,٦١٨	٢٣٦,٦١٨

عززت الشركة سياساتها لإدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة بسرعة والمنتورة التي تفرضها الظروف الحالية بسبب جائحة كوفيد-١٩ كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢. وتشمل مراجعة التركيزات الائتمانية على درجة من الدقة على مستوى القطاع الاقتصادي والإقليمي والطرف المقابل، واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم.

معلومات قطاعية

١٢

يتم تحديد قطاعات التشغيل لغرض التقارير القطاعية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة والتي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في مهمتها كرئيس تنفيذي لاتخاذ القرار من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى مجلس الإدارة بطريقة متسقة مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما يماثله، والودائع قصيرة الأجل، وصافي أقساط التأمين وأرصدة معيدي التأمين، والاستثمارات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل، وموجودات حق الاستخدام، والمتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والمطلوب من عمليات المساهمين / التأمين، والشهرة، والوبيعة النظامية، والأرباح المستحقة على الوبيعة النظامية. عليه، يتم إضافتها في الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن المطلوبات القطاعية المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وتوزيع الفائض المستحق، وأرصدة معيدي تأمين دائنة، وأقساط التأمين المدفوعة مقدماً، والتزام الإيجار، والمطلوب إلى طرف ذي علاقة، والتزامات منافع الموظفين، والزكاة وضريبة الدخل، والمطلوب إلى عمليات المساهمين / التأمين، والأرباح مستحقة الدفع إلى ساما. وبالتالي، يتم إضافتهم إلى المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار - رئيس قسم التشغيل في القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لأغراض إدارية، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- مرکبات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة
- الحماية

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التواхи، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

في حال نشأت أي معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصّل عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبيّنة كما يلي:

المجموع الكلي	عمليات المساهمين	المجموع	العمليات التأمينية				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
			الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات	
٢٩,٣١٧	-	٢٩,٣١٧	٢١٣	٣,٥٨٦	٢٥,٥١٠	٨	الموجودات
١٤١,١٢٥	-	١٤١,١٢٥	٨,٢٦٨	١,٥٨٥	١٢٦,٦٨٣	٤,٥٨٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٩,٦٠٨	-	٥٩,٦٠٨	٧,٩٠٧	-	٣٦,١٦٩	١٥,٥٣٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٤٨,٤١٥	-	٤٨,٤١٥	٤٩٥	٨,٣٨٨	١٠,٥٢٨	٢٩,٠٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٢٧٨,٤٦٥	-	٢٧٨,٤٦٥	١٦,٨٨٣	١٣,٥٥٩	١٩٨,٨٩٠	٤٩,١٣٣	تكليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة
٢,٧١٦,٢٤٠	١,٠١٧,٣٣٧	١,٦٩٨,٩٠٣					موجودات القطاع
٢,٩٩٤,٧٠٥	١,٠١٧,٣٣٧	١,٩٧٧,٣٦٨					موجودات غير مخصصة
مجموع الموجودات							
٥٩٠,٤٤٠	-	٥٩٠,٤٤٠	٦,٢١٨	١٧٢,٨٨٨	٩٨,٩٣٨	٣١٢,٣٩٦	المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٧١٦	-	٥,٧١٦	٥٢	٧١٦	٤,٩٤٦	٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩٥,٧٢٨	-	٣٩٥,٧٢٨	١٣,٣٢٦	٥٨,٨٣٤	٢٧٥,٣٧٤	٤٨,١٩٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٦٩,٨٥٦	-	٦٦٩,٨٥٦	٢٦,٠٠٣	٦٥,٥٨٥	١٧٧,٩٧٩	٤٠٠,٢٨٩	مطالبات قائمة
١,٦٦١,٧٤٠	-	١,٦٦١,٧٤٠	٤٥,٥٩٩	٢٩٨,٠٢٣	٥٥٧,٢٣٧	٧٦٠,٨٨١	المطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
١,٣٣٢,٩٦٥	١,٠١٧,٣٣٧	٣١٥,٦٢٨					مطلوبات القطاع
٢,٩٩٤,٧٠٥	١,٠١٧,٣٣٧	١,٩٧٧,٣٦٨					مطلوبات وحقوق الملكية غير مخصصة
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

المجموع الكلي	عمليات التأمين					
	عمليات المساهمين	المجموع	الحياة	الصحة	متلكات وحوادث	مركبات
٢٣,٤٥٥	-	٢٣,٤٥٥	٣٦٠	١,٠٢٤	٢٢,٠٧١	-
٧٤,٩٨٨	-	٧٤,٩٨٨	٢,٧٥٢	١,١٩٢	٦٧,٣٢٢	٣,٧٢٢
٧٣,٠٨٠	-	٧٣,٠٨٠	٥,٩٨٤	٥٨٩	٥٠,٨٧٤	١٥,٦٣٣
٣٦,٤٩٢	-	٣٦,٤٩٢	٥٧٥	٨,٣٩٧	٦,٧٦٣	٢٠,٧٥٧
٢٠٨,٠١٥	-	٢٠٨,٠١٥	٩,٦٧١	١١,٢٠٢	١٤٧,٠٣٠	٤٠,١١٢
٢,٥٥٨,٢٠٣	٩٠٣,٦٩٦	١,٦٥٤,٥٠٧				
٢,٧٦٦,٢١٨	٩٠٣,٦٩٦	١,٨٦٢,٥٢٢				
٤٨٦,٧٠٩	-	٤٨٦,٧٠٩	٤,٣٢٥	١٦٨,٢٠٧	٧٤,٧٣٧	٢٣٩,٤٤٠
٣,٣٦٤	-	٣,٣٦٤	١١٥	٢٧٥	٢,٩٧٤	-
٢٨٨,٧٠٤	-	٢٨٨,٧٠٤	٧,٨٢٠	٦٩,٣٩٩	١٩١,٢١١	٢٠,٢٧٤
٧٦٦,١٦٨	-	٧٦٦,١٦٨	٢٣,٦٨٥	٦٥,٠٠٥	٢٠٠,٣٥١	٤٧٧,١٢٧
١,٥٤٤,٩٤٥	-	١,٥٤٤,٩٤٥	٣٥,٩٤٥	٣٠٢,٨٨٦	٤٦٩,٢٧٣	٧٣٦,٨٤١
١,٢٢١,٢٧٣	٩٠٣,٦٩٦	٣١٧,٥٧٧				
٢,٧٦٦,٢١٨	٩٠٣,٦٩٦	١,٨٦٢,٥٢٢				

الموجودات

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها وأحتیاطيات أخرى

تكليف اقتناة وثائق تأمين مؤجلة

موجودات القطاع

موجودات غير مخصصة

مجموع الموجودات

المطالبات وحقوق الملكية

أقساط تأمين غير مكتسبة

عملة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

المطالبات المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها وأحتیاطيات أخرى

مطالبات القطاع

مطالبات وحقوق ملكية غير مخصصة

مجموع المطالبات وحقوق الملكية

#

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

مباشرة -

- منشآت كبيرة

- منشآت متوسطة

- منشآت صغيرة

- منشآت متناهية الصغر

- الأفراد

- إعادة التأمين

أقساط إعادة تأمين مسندة

- أجنبية -

- محلية -

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

المجموع الكلي	العمليات المساهمين	العمليات التأمين					
		المجموع	الحماية	الصحة	حوادث	متلكات	مركيبات
١٤٥,٣٨٤	-	١٤٥,٣٨٤	-	٧٦,٣٤٦	٣٨,٤٩١	٣٠,٥٤٧	
٧١,٨٢٧	-	٧١,٨٢٧	١٧,٥٩٢	٥,٤٦٩	٢,٩٥٠	٤٥,٨١٦	
١٢,٣٣١	-	١٢,٣٣١	-	٤٦٤	٧,٠٣٩	٤,٨٢٨	
١,٢٣٨	-	١,٢٣٨	-	-	٣١٥	٩٢٣	
١١٥,١٣٥	-	١١٥,١٣٥	-	٣,٥٣٥	١٠,٣٩٣	١٠١,٢٠٧	
١٥,٥٠٧	-	١٥,٥٠٧	-	-	١٥,٥٠٧	-	
٣٦١,٤٢٢	-	٣٦١,٤٢٢	١٧,٥٩٢	٨٥,٨١٤	٧٤,٦٩٥	١٨٣,٣٢١	
(٢٩,٧١٦)	-	(٢٩,٧١٦)	(٤,٣١٩)	(٢٠)	(٢٤,٤٧٣)	(٩٠٤)	
(٤,٧٤٥)	-	(٤,٧٤٥)	(٣,١٩٧)	-	(١,٥٤٨)	-	
(٣٤,٤٦١)	-	(٣٤,٤٦١)	(٧,٥١٦)	(٢٠)	(٢٦,٠٢١)	(٩٠٤)	
٣٢٦,٩٦١	-	٣٢٦,٩٦١	١٠,٠٧٦	٨٥,٧٩٤	٤٨,٦٧٤	١٨٢,٤١٧	
(٢,٣٢٥)	-	(٢,٣٢٥)	(٢٨٧)	١١,١٦١	(٤,٩٧٥)	(٨,٢٢٤)	
(٤,٥٠٣)	-	(٤,٥٠٣)	(١٩٧)	(٣,٥٣٦)	(٧٨٠)	١٠	
٣٢٠,١٣٣	-	٣٢٠,١٣٣	٩,٥٩٢	٩٣,٤١٩	٤٢,٩١٩	١٧٤,٢٠٣	
٣,٩٦٦	-	٣,٩٦٦	٧٠	٧١٥	٣,١٨١	-	
٣٢٤,٠٩٩	-	٣٢٤,٠٩٩	٩,٦٦٢	٩٤,١٣٤	٤٦,١٠٠	١٧٤,٢٠٣	

(نهاية)

		عمليات التأمين						
		المجموع الكلى	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات
٢٣٨,٨٩١	-	٢٣٨,٨٩١		١٠,٢٧٥	٨٧,٨٢٨	٥,٢٢١	١٣٥,٥٦٧	
(٨,٦٨٥)	-	(٨,٦٨٥)		(٥,٣١٤)	(٢,٧٩٩)	(٢٤٨)	(٣٢٤)	
٢٣٠,٢٠٦	-	٢٣٠,٢٠٦		٤,٩٦١	٨٥,٠٢٩	٤,٩٧٣	١٣٥,٢٤٣	
(٤٥٥)	-	(٤٥٥)		(٣,٥٢٨)	(٩,١٥٧)	٢,١٢٥	١٠,١٠٥	
٢,٠١٥	-	٢,٠١٥		١,١٩٥	١,٠٧٩	١٩	(٢٧٨)	
(٣٢,٣١٤)	-	(٣٢,٣١٤)		(٢,١١٨)	١٣,٢٧٧	(٢٤,٤٦٨)	(١٩,٠٠٥)	
١٣,٧٠٢	-	١٣,٧٠٢		١,٧١٠	(١)	١١,٩٩٣	-	
٢١٣,١٥٤	-	٢١٣,١٥٤		٢,٢٢٠	٩٠,٢٢٧	(٥,٣٥٨)	١٢٦,٠٦٥	
٣٣,٤٢٢	-	٣٣,٤٢٢		٢,٣٨٣	٦,٢٢١	٧,٧٠٦	١٧,١١٢	
٢٤٦,٥٧٦	-	٢٤٦,٥٧٦		٤,٦٠٣	٩٦,٤٤٨	٢,٣٤٨	١٤٣,١٧٧	
-	-	-		-	-	-	-	
٧٧,٥٢٣	-	٧٧,٥٢٣		٥,٠٥٩	(٢,٣١٤)	٤٣,٧٥٢	٣١,٠٢٦	
(نهاية)								

تكليف ومصاريف الأكتتاب
إجمالي المطالبات مدفوعة
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى مدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتکيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
أخرى
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکيدة
تكليف اقتناه وثائق التأمين
مجموع تكليف ومصاريف الأكتتاب
صافي دخل الأكتتاب

العمليات التأمينية						
المجموع الكلي	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات
(٤٢,١٥٥)	(٤٩٢)	(٤١,٦٦٣)	(١,٢٤٢)	(١٢,١٧٧)	(٥,٥٦٣)	(٢٢,٦٨١)
١٤,٥٦٦	٥,٤٩١	٩,٠٧٥	-	-	-	-
(٢٧,٥٨٩)	٤,٩٩٩	(٣٢,٥٨٨)	(١,٢٤٢)	(١٢,١٧٧)	(٥,٥٦٣)	(٢٢,٦٨١)
٤٩,٩٣٤						
(٤,٤٩٤)						
٤٥,٤٤٠						
(٤٧٥)						
(٣,٤٤١)						
٤١,٥٢٤						

مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

فائض العائد لعمليات التأمين

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين

مصروف الزكاة

مصروف ضريبة الدخل

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين

		العمليات التأمينية						
		المجموع الكلى	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات
١٢٤,٢٣٤	-	١٢٤,٢٣٤		-	٣٥,٨١١	٧,٠٤٤	٨١,٣٧٩	
١٦٥,١٢٩	-	١٦٥,١٢٩		١٠,٨٣٠	٧٤,٢٩٩	٤٦,٠٩٦	٣٣,٩٠٤	
٢٧,٧٣٨	-	٢٧,٧٣٨		-	٣,٧٩٨	١,٥٠٨	٢٢,٤٣٢	
٩,٢٩٩	-	٩,٢٩٩		-	١,٦٢٨	٢,٥٩٧	٥,٠٧٤	
٥٧,٦٩٧	-	٥٧,٦٩٧		-	٢٥٧	١١٨	٥٧,٣٢٢	
٥,٥٥٧	-	٥,٥٥٧		-	-	٥,٥٥٧	-	
٣٨٩,٦٥٤	-	٣٨٩,٦٥٤		١٠,٨٣٠	١١٥,٧٩٣	٦٢,٩٢٠	٢٠٠,١١١	
(٤٠,٦٤٣)	-	(٤٠,٦٤٣)		(٧,١٨٨)	(٣٣٨)	(٣٢,١١٧)	(١,٠٠٠)	
(١,٥٦٤)	-	(١,٥٦٤)		-	-	(١,٥٦٤)	-	
(٤٢,٢٠٧)	-	(٤٢,٢٠٧)		(٧,١٨٨)	(٣٣٨)	(٣٢,٦٨١)	(١,٠٠٠)	
٣٤٧,٤٤٧	-	٣٤٧,٤٤٧		٣,٦٤٢	١١٥,٤٥٥	٢٩,٢٣٩	١٩٩,١١١	
(٣٣,٩٠١)	-	(٣٣,٩٠١)		٢,٠٠٧	(١٧,١٢٥)	(١,٧٢٤)	(١٧,٠٥٩)	
٥,٩٧٠	-	٥,٩٧٠		٤٦٧	(٢,٤٤٣)	٧,٩٤٦	-	
٣١٩,٥١٦	-	٣١٩,٥١٦		٦,١١٦	٩٥,٨٨٧	٣٥,٤٦١	١٨٢,٠٥٢	
٣,٩٦٧	-	٣,٩٦٧		١٢٠	٦٨٠	٣,١٦٧	-	
٣٢٣,٤٨٣	-	٣٢٣,٤٨٣		٦,٢٣٦	٩٦,٥٦٧	٣٨,٦٢٨	١٨٢,٠٥٢	

(نهاية)

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
مباشرة -

- منشآت كبيرة
- منشآت متوسطة
- منشآت صغيرة
- منشآت متناهية الصغر
- الأفراد
- إعادة التأمين

أقساط إعادة تأمين مسندة
أجنبية -
 محلية -

صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عوليات إعادة التأمين
مجموع الإيرادات

		عمليات التأمين					
		المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات	
المجموع الكلي	عمليات المساهمين						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٠٩,٠١٥	-	٢٠٩,٠١٥	١٠,٢٤٥	٧٨,٧٨٢	١,٣٣١	١١٨,٦٥٧	تكاليف ومصاريف الأكتتاب
(٨,٠١٥)	-	(٨,٠١٥)	(٦,٨٢٩)	(٩٧٣)	٢٧٧	(٤٩٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠١,٠٠٠	-	٢٠١,٠٠٠	٣,٤١٦	٧٧,٨٠٩	١,٦٠٨	١١٨,١٦٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
٢١,٦٣٣	-	٢١,٦٣٣	١,٧٠٢	(١٠)	٨,٢٩١	١١,٦٥٠	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٣,٢٩٠)	-	(٣,٢٩٠)	(٩٢١)	٢٤٦	(٢,٩١٩)	٣٠٤	التغيرات في المطالبات القائمة
(٤,٨٠٧)	-	(٤,٨٠٧)	(١,١٥٠)	(١٢,٥٨١)	٢٣,٤١١	(١٤,٤٨٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣,٦١٦)	-	(٣,٦١٦)	٢٦٦	٤٠	(١٠,٥٣١)	٦,٦٠٩	التغيرات في المطالبات المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٢١٠,٩٢٠	-	٢١٠,٩٢٠	٣,٣١٣	٦٥,٥٠٤	١٩,٨٦٠	١٢٢,٢٤٣	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکدة
٢٧,٥٦٠	-	٢٧,٥٦٠	١,٨٧٩	٧,٤٧٠	٥,٣٢٧	١٢,٨٨٤	تكليف اقتناه وثائق التأمين
٢٣٨,٤٨٠	-	٢٣٨,٤٨٠	٥,١٩٢	٧٢,٩٧٤	٢٥,١٨٧	١٣٥,١٢٧	مجموع تكاليف ومصاريف الأكتتاب
٨٥,٠٠٣	-	٨٥,٠٠٣	١,٠٤٤	٢٣,٥٩٣	١٣,٤٤١	٤٦,٩٢٥	صافي دخل الأكتتاب
(تنمية)							

العمليات التأمينية						
المجموع الكلي	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات
(٣٩,٩١٧) ١٥,٩٣٤	(٥١٧) ٧,٨٢٣	(٣٩,٤٠٠) ٨,١١١	(٧٥١) -	(١١,٧٠٩) -	(٤,٧١٠) -	(٢٢,٢٣٠) -
(٢٣,٩٨٣)	٧,٣٠٦	(٣١,٢٨٩)	(٧٥١)	(١١,٧٠٩)	(٤,٧١٠)	(٢٢,٢٣٠)
٦١,٠٢٠						
<u>(٥,٣٧٠)</u>						
<u>٥٥,٦٥٠</u>						
<u>(٤,٢٥٠)</u>						
<u>(٤,٢٣٢)</u>						
<u>٤٧,١٦٨</u>						

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى - بالصافي

مجموع (مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين

مصردف الزكاة

مصردف ضريبة الدخل

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين

عمليات التأمين						
المجموع الكلي	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	حوادث	ممتلكات
٦١٩,٩٢٤	-	٦١٩,٩٢٤	-	٢٦١,٥٥٣	٩٣,٥١١	٢٦٤,٨٦٠
٢٥٤,٧٩٦	-	٢٥٤,٧٩٦	٥١,٦٨٥	٢٤,٨٤٥	٤٢,٠٨٦	١٣٦,١٨٠
٤٨,٩٤٠	-	٤٨,٩٤٠	-	٢,٤٥٣	٢٤,١٤٨	٢٢,٣٣٩
٧,٣٥٩	-	٧,٣٥٩	-	-	٣,١١٢	٤,٢٤٧
٢٢٥,٥١٧	-	٢٢٥,٥١٧	-	١٣,٨٣٣	٤١,٢٧٠	١٧٠,٤١٤
١٨,٢٤٢	-	١٨,٢٤٢	-	-	١٨,٢٤٢	-
١,١٧٤,٧٧٨	-	١,١٧٤,٧٧٨	٥١,٦٨٥	٣٠٢,٦٨٤	٢٢٢,٣٦٩	٥٩٨,٠٤٠
(٩٩,٢٩٨)	-	(٩٩,٢٩٨)	(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٦٨)	(٧١,٢٨٤)	٣٦٢
(١٧,٦٣٨)	-	(١٧,٦٣٨)	(٨,٥١٥)	-	(٩,١٢٣)	-
(١١٦,٩٣٦)	-	(١١٦,٩٣٦)	(٢٢,٨٢٣)	(١٤,٠٦٨)	(٨٠,٤٠٧)	٣٦٢
١,٠٥٧,٨٤٢	-	١,٠٥٧,٨٤٢	٢٨,٨٦٢	٢٨٨,٦١٦	١٤١,٩٦٢	٥٩٨,٤٠٢
(١٠٣,٧٣١)	-	(١٠٣,٧٣١)	(١,٨٩٣)	(٤,٦٨١)	(٢٤,٢٠٠)	(٧٢,٩٥٧)
٥,٨٦٢	-	٥,٨٦٢	(١٤٦)	٢,٥٦١	٣,٤٣٧	١٠
٩٥٩,٩٧٣	-	٩٥٩,٩٧٣	٢٦,٨٢٣	٢٨٦,٤٩٦	١٢١,١٩٩	٥٢٥,٤٥٥
١٢,٧٥٦	-	١٢,٧٥٦	٢٨٩	٢,٣٧٧	٨,٩٢٩	١,١٦١
٩٧٢,٧٢٩	-	٩٧٢,٧٢٩	٢٧,١١٢	٢٨٨,٨٧٣	١٣٠,١٢٨	٥٢٦,٦١٦

(نهاية)

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

مباشرة -

منشآت كبيرة -

منشآت متوسطة -

منشآت صغيرة -

منشآت متناهية الصغر -

الأفراد -

إعادة التأمين -

أقساط إعادة تأمين مسندة -

أجنبية -

محلية -

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

		العمليات التأمينية						
		المجموع الكلى	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات
٧٤٢,٨٩٧	-	٧٤٢,٨٩٧		٢٥,٢٣٨	٢٨٢,٩٧٧	١٨,٥٥٣	٤١٦,١٢٩	
(٣٠,٣٦٨)	-	(٣٠,٣٦٨)		(١٣,٠٢٤)	(٨,٥٩٤)	(٧,٩٦٥)	(٧٨٥)	
٧١٢,٥٢٩	-	٧١٢,٥٢٩		١٢,٢١٤	٢٧٤,٣٨٣	١٠,٥٨٨	٤١٥,٣٤٤	
١٠٧,٠٢٤	-	١٠٧,٠٢٤		٥,٥٠٦	(١٠,٥٦٤)	٨٤,١٦٣	٢٧,٩١٩	
(٦٦,١٣٧)	-	(٦٦,١٣٧)		(٥,٥١٦)	(٣٩٣)	(٥٩,٣٦٢)	(٨٦٦)	
(٩٦,٣١٢)	-	(٩٦,٣١٢)		٢,٣١٨	٥٨٠	(٢٢,٣٧٢)	(٧٦,٨٣٨)	
١٣,٤٧٣		١٣,٤٧٣		(١,٩٢٣)	٥٨٨	١٤,٧٠٨	١٠٠	
٦٧٠,٥٧٧	-	٦٧٠,٥٧٧		١٢,٥٩٩	٢٦٤,٥٩٤	٢٧,٧٢٥	٣٦٥,٦٥٩	
٩٤,٧٤٦	-	٩٤,٧٤٦		٦,٩١٦	١٨,٤٤٤	٢١,٢٩٣	٤٨,٠٩٣	
٧٦٥,٣٢٣	-	٧٦٥,٣٢٣		١٩,٥١٥	٢٨٣,٠٣٨	٤٩,٠١٨	٤١٣,٧٥٢	
٢٠٧,٤٠٦	-	٢٠٧,٤٠٦		٧,٥٩٧	٥,٨٣٥	٨١,١١٠	١١٢,٨٦٤	
(تنمية)								صافي دخل الأكتتاب

صافي دخل الأكتتاب

تكليف ومصاريف الأكتتاب

إجمالي المطالبات مدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى مدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتکيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکيدة

تكليف اقتناه وثائق التأمين

مجموع تكليف ومصاريف الأكتتاب

العمليات التأمينية						
المجموع الكلي	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات
(١٢٠,٦٠٠) ٤٩,٤٥٧	(١,٤٨١) ١٦,٩٠٣	(١١٩,١١٩) ٣٢,٥٥٤	(٣,٣٢٩) -	(٣٥,٥٥٠) -	(١٥,٠٣٩) -	(٦٥,٢٠١) -
(٧١,١٤٣)	١٥,٤٢٢	(٨٦,٥٦٥)	(٣,٣٢٩)	(٣٥,٥٥٠)	(١٥,٠٣٩)	(٦٥,٢٠١)
١٣٦,٢٦٣						
(١٢,٠٨٤)						
١٢٤,١٧٩						
(٨,٦٤٧)						
(٩,٣٦٥)						
١٠٦,١٦٧						

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى - بالصافي

مجموع (مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين

مصردف الزكاة

مصردف ضريبة الدخل

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين

المجموع الكلي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين					
		المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات	ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٤٢١,٤٥٦	-	٤٢١,٤٥٦	-	٧٤,٩٤٨	٢١,٤٩٦	٣٢٥,٠١٢	الإيرادات
٥٥٤,٣٨٨	-	٥٥٤,٣٨٨	٣٢,٩٧٩	٢٢٢,٨٩٧	١٦٣,٧٤٢	١٣٤,٧٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٣٩,٧٩٦	-	٣٩,٧٩٦	-	١١,٣٩٤	٣,٤١٧	٢٤,٩٨٥	مباشرة
١٤,٤٦٧	-	١٤,٤٦٧	-	٤,٨٨٤	٣,٤١٥	٦,١٦٨	-
١٦٢,٨٤٤	-	١٦٢,٨٤٤	-	١٦,٤٧٠	٩١٢	١٤٥,٤٦٢	-
٨,٤٨١	-	٨,٤٨١	-	-	٨,٤٨١	-	-
١,٢٠١,٤٣٢	-	١,٢٠١,٤٣٢	٣٢,٩٧٩	٣٣٠,٥٩٣	٢٠١,٤٦٣	٦٣٦,٣٩٧	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٠٩,٥٩٢)	-	(١٠٩,٥٩٢)	(١٧,٧٧٤)	(١١,٠٧٦)	(٧٧,٧٧٩)	(٢,٩٦٣)	أجنبية
(٤,٥٩٦)	-	(٤,٥٩٦)	-	-	(٤,٥٩٦)	-	محلية
(١١٤,١٨٨)	-	(١١٤,١٨٨)	(١٧,٧٧٤)	(١١,٠٧٦)	(٨٢,٣٧٥)	(٢,٩٦٣)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٠٨٧,٢٤٤	-	١,٠٨٧,٢٤٤	١٥,٢٠٥	٣١٩,٥١٧	١١٩,٠٨٨	٦٣٣,٤٣٤	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
(١٦٠,٢١٦)	-	(١٦٠,٢١٦)	١,٨٧٧	(٣٨,٠١٦)	(٣٠,٩١٦)	(٩٣,١٦١)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,٨١٤	-	١٦,٨١٤	(٢٣٥)	٢,٨٨٣	١٤,١٦٦	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٤٣,٨٤٢	-	٩٤٣,٨٤٢	١٦,٨٤٧	٢٨٤,٣٨٤	١٠٢,٣٣٨	٥٤٠,٢٧٣	عمولات إعادة التأمين
١٠٠,٠٤٩	-	١٠٠,٠٤٩	١,٠٠٥	١,٩٣٦	٧,١٠٨	-	مجموع الإيرادات
٩٥٣,٨٩١	-	٩٥٣,٨٩١	١٧,٨٥٢	٢٨٦,٣٢٠	١٠٩,٤٤٦	٥٤٠,٢٧٣	(نهاية)

		عمليات التأمين					
المجموع الكلي	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركبات	
٥٦٢,٢٣٢	-	٥٦٢,٢٣٢	١٤,٤٣٨	٢٠٧,٨٨٦	١٥,٨١٧	٣٢٤,٠٩١	ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
(١٦,٩٤١)	-	(١٦,٩٤١)	(٨,٤٦٢)	(٢,٥٩٦)	(٤,٣٨٠)	(١,٥٠٣)	
٥٤٥,٢٩١	-	٥٤٥,٢٩١	٥,٩٧٦	٢٠٥,٢٩٠	١١,٤٣٧	٣٢٢,٥٨٨	تكليف ومصاريف الاكتتاب
٢٧,٤٧٩	-	٢٧,٤٧٩	٦,٦٩٩	٧,٠٤٤	١٢,٦٤٥	١,٠٩١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٣١٢	-	١,٣١٢	(٣,٧٦٦)	(١٤٣)	٤,٦٠٣	٦١٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
٩٧,٩١٥	-	٩٧,٩١٥	١,١٨٦	٤,٤٩٥	٤٠,٦٤٠	٥١,٥٩٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١١,٦٥٧)	-	(١١,٦٥٧)	(٣٤٨)	(٧٥٩)	(١٩,٩٢٤)	٩,٣٧٤	التغيرات في المطالبات القائمة
٦٦٠,٣٤٠	-	٦٦٠,٣٤٠	٩,٧٤٧	٢١٥,٩٢٧	٤٩,٤٠١	٣٨٥,٢٦٥	التغيرات في المطالبات المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٧٨,٣٧٣	-	٧٨,٣٧٣	٤,٧٩٩	٢٣,٨٤٠	١٥,٤٥٥	٣٤,٢٧٩	النوع الآخر من المطالبات المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٧٣٨,٧١٣	-	٧٣٨,٧١٣	١٤,٥٤٦	٢٣٩,٧٦٧	٦٤,٨٥٦	٤١٩,٥٤٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکدة
٢١٥,١٧٨	-	٢١٥,١٧٨	٣,٣٠٦	٤٦,٥٥٣	٤٤,٥٩٠	١٢٠,٧٢٩	تكليف اقتناه وثائق التأمين
(نهاية)							مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

عمليات التأمين						
المجموع الكلي	عمليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	ممتلكات وحوادث	مركيبات
(١٢١,٩١٤)	(١,٢٦٤)	(١٢٠,٦٥٠)	(٢,١٥٤)	(٣٦,٣٥٢)	(١٣,٠٨٢)	(٦٩,٠٦٢)
٤٥,٠٨٠	١٥,٧١٤	٢٩,٣٦٦	-	-	-	-
(٧٦,٨٣٤)	١٤,٤٥٠	(٩١,٢٨٤)	(٢,١٥٤)	(٣٦,٣٥٢)	(١٣,٠٨٢)	(٦٩,٠٦٢)
١٣٨,٣٤٤						
<u>(١٢,٣٨٩)</u>						
<u>١٢٥,٩٥٥</u>						
<u>(١١,٢١٠)</u>						
<u>(٩,٦١١)</u>						
<u>١٠٥,١٣٤</u>						

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى - بالصافي

مجموع (مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين

مصرف الزكاة

مصرف ضريبة الدخل

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#

١٣ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والشركات التي يكونون ملوكاً رئيسين فيها وأي منشآت أخرى مسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو عليها اثر جوهري من قبلهم. يتم الموافقة على سياسات التسجيل وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال فترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠ والأرصدة ذات العلاقة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	<u>المساهمون الرئيسيون</u>
١٩,١١٨	٥,١٢١	١٤,٢٢٩	٣٦٢	أجمالي أقساط التأمين من كبار المساهمين
٧٥,٥٧٧	٦١,٤٨٧	٢٣,٦٢٠	٢١,٥٥٩	أقساط إعادة التأمين المسندة إلى كبار المساهمين
٤,٨٣٥	٤,١٧٠	٨٦٤	٣٣٧	عمولات إعادة التأمين من كبار المساهمين
٩,٢٢٥	٨,٩١٤	٣,٦٥٣	١,٩٥٦	صافي المطالبات المدفوعة لكتاب المساهمين
١٣,٢٥٥	١٤,٣١٦	٨,٧٧٤	٣,٥٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لكتاب المساهمين
٢,٥٠٠	١,٧٥٧	١,٠١٥	٢٩٢	مصاريف تم تحديدها من قبل كبار المساهمين
<u>الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الأطراف ذات العلاقة نفوذاً جوهرياً</u>				
٢٤,٢٥٠	٢٢,١٩٣	٢١,٠٣٥	١٩,٩١٣	إجمالي أقساط التأمين من أطراف أخرى ذات علاقة
١٤,٠٨٣	١٥,٤٣٠	٥,١١٩	٣,٨٠٧	صافي المطالبات المدفوعة لأطراف أخرى ذات علاقة

تعويضات كتاب موظفي الإدارة خلال فترة التسعة أشهر هي على النحو التالي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	<u>رواتب ومنافع الالتزامات منافع الموظفين</u>
٧,٣١٨	٧,٥٠٤	٢,٣٨٤	٢,٥٠٩	
٤٨٩	٤٥٦	١٣٠	١٥٢	
٧,٨٠٧	٧,٩٦٠	٢,٥١٤	٢,٦٦١	

بلغت أتعاب مجلس الإدارة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤,٠ مليون ريال سعودي ومبلغ ٧,٠ مليون ريال سعودي، على التوالي (فترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢,٤ مليون ريال سعودي و ١,١ مليون ريال سعودي، على التوالي).

تم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام تجارية. تخضع تعويضات كتاب موظفي الإدارة لشروط التوظيف وتقى وفقاً لأنظمة الشركة.

يمثل المطلوب إلى طرف ذي علاقة المبالغ مستحقة الدفع إلى شركة أكسا للتأمين ش.م.ب. (مقللة).

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

حصلت الشركة على شهادات الزكاة والضريبة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك "الهيئة" للسنوات حتى عام ٢٠٢٠. وقد أنهت الهيئة الربوط الزكوية والضريبية الخاصة بالشركة للسنوات حتى عام ٢٠١٥.

خلال عام ٢٠٢٠ ، أصدرت الهيئة ربوطاً للزكاة وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ مع التزامات إضافية تبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي. ومع ذلك ، قدمت الشركة طعوناً ضد مثل هذه التقييمات الإضافية أمام محكمة الاستئناف الابتدائية. نتيجة لذلك ، قامت الهيئة بمراجعة تلك الربوط الزكوية والضريبية إلى مبلغ ٢١,٧ مليون ريال سعودي. ومع ذلك ، قدمت الشركة استئنافاً ضد تلك الربوط المعدلة إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمارك والتي هي قيد المراجعة حالياً.

تخضع ربوط الزكاة وضريبة الدخل لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ للمراجعة حالياً من قبل الهيئة بالإضافة إلى ضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠.

١٥ وديعة نظامية

طبقاً لل المادة رقم ٥٨ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الخاصة بساما، يجب على الشركة أن تحفظ بوديعة نظامية لا تقل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع. يتم الاحتفاظ بـ الوديعة النظامية لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما.

١٦ احتياطي نظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل ساما، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير مناح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها.

١٧ احتياطي حصة الأداء

قدمت مجموعة أكسا ("المجموعة") برنامج حصة الأداء لموظفي شركات أكسا في جميع أنحاء العالم، والذي يهدف إلى مكافأتهم عن دورهم في تحقيق أهداف المجموعة على المدى البعيد. تحفظ هذه الخطة الموظفين من استكمال عدد معين من السنوات في الشركة، وذلك بالحصول على أسهم في شركة أكسا سوسيتيه أنونيم ("أكسا أس آيه") دون أي تكلفة على الموظفين. يتم إصدار هذه الأسهم خارج المملكة العربية السعودية ويحق للموظفين الحصول عليها في تاريخ النسوية. تستند بعض أسهم شركة أكسا أس آيه على تحقق معايير الأداء التي تحددها شركة أكسا أس آيه وفترة استحقاق. تتحمل الشركة تكاليف هذه الأسهم بموجب ترتيبات إعادة التحميل في المجموعة، وتدفع إلى أكسا أس آيه بشكل مباشر. كما هو مبين في الإيضاح رقم ١، قامت المجموعة ببيع أسهامها في منطقة الخليج بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، لن يتم إيقاف المخطط الذي أبرمه الموظف قبل ٦ سبتمبر ٢٠٢١. بدلاً من ذلك، لم تعد المشاركة المستقبلية في المخطط خياراً.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ احتياطي حصة الأداء (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بإثبات التغييرات في احتياطي حصة الأداء بمبلغ ٤٥,٠٠ مليون ريال سعودي. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بإثبات مصروف يتعلق بحصة الأداء بمبلغ ٥٨,٥٠ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٠٣ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

١٨ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠٠ مليون ريال سعودي) يشمل ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

إن هيكل المساهمة بالشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي. يخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريرية الدخل.

عدد الأسهم (بالآلاف) بالي ريال سعودي	بالي ريال سعودي (بالآلاف)
٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

أكسا الخليج للتأمين ش.م.ب. (مقلة)
الجمهور العام

انظر أيضاً الإيضاح رقم ١.

١٩ إدارة رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- التقىد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متواافق مع المادة ٣ من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في أعمالها لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتاسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاعة مالية يعادل أعلى أي من الطرق الثلاثة التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاعة مالية لأقساط التأمين.
- هامش ملاعة مالية للمطالبات.

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليلات السيناريوات المختلفة كما هو مطلوب من قبل ساما، بتقييم الأثر المحتمل لفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على هامش الملاعة المالية للشركة من خلال إجراء اختبار الضغط للمتغيرات المختلفة مثل إجمالي نمو أقساط التأمين وزيادة تكلفة الموظفين ونسبة الخسارة السنوية حتى تاريخه ومخصصات أقساط التأمين القائمة وما إلى ذلك والأثر المرتبط بها على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاعة المالية. توصلت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه، إلى أن هامش الملاعة المالية للشركة كافٍ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. نظراً لأن الوضع متغير و سريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والأثر المرتبط بها على أساس منتظم.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين

تمثل الشهرة المعترف بها عن طريق الاستحواذ على محفظة تأمين وصافي موجودات شركة أكسا للتأمين السعودية. استلمت الشركة موافقة ساما بتاريخ ١٥ ذي القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠١٢) على تحويل محفظة التأمين من شركة أكسا السعودية القابضة ذ.م.م. (سابقاً شركة أكسا للتأمين السعودية) بمبلغ إجمالي قدره ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٥، استوفت الشركة شروط الدفع المفروضة من قبل ساما واستلمت موافقة البنك لسداد ٥٠,٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالبلاغ المبدئي المدفوع لشركة أكسا السعودية القابضة ذ.م.م. وقد تم إثباته كشهرة تمثل الزيادة في المبلغ المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها. ووفقاً لذلك، تم التنازل عن الرصيد المتبقى بمبلغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي والذي كان مسجلاً كالالتزام محتمل.

٢١ إيرادات أخرى - بالصافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
١٣,١٥٩	٨,٥٥٧	٣,٠٦٢	٢,٤٢٥
١٥,٧٤٨	١٩,٦٨٠	٥,٠٤٩	٦,٤٤١
٣٩٦	٧	١	٧
٦١٩	٢٥٧	١٨٣	٥١
٢٩,٩٢٢	٢٨,٥٠١	٨,٢٩٥	٨,٩٢٤
(٥٥٦)	(٦٢٦)	(١٨٤)	(٢١١)
-	٤,٦٧٩	-	٣٦٢
٢٩,٣٦٦	٣٢,٥٥٤	٨,١١١	٩,٠٧٥
 عمليات التأمين:			
إيرادات عمولات على الودائع			
إيرادات عمولات على استثمارات			
أرباح محققة من استبعاد استثمارات			
الإطفاء والزيادة على الاستثمارات			
مجموع الودائع ودخل الاستثمارات			
فائدة على الإيجارات			
الحج / العمرة / منافذ وإيرادات أخرى			
المجموع			
 عمليات المساهمين:			
إيرادات عمولات على الودائع			
إيرادات عمولات على استثمارات			
أرباح محققة من استبعاد استثمارات			
خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع			
الإطفاء والزيادة على الاستثمارات			
مجموع الودائع ودخل الاستثمارات			
 مجموع الإيرادات الأخرى - بالصافي			
٤٥,٠٨٠	٤٩,٤٥٧	١٥,٩٣٤	١٤,٥٦٦

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٢ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٣١,٠٣٦	٥٢,٠٨٧	٢٧٨,٩٤٩	١٥٠,٤٥٢	٧٠,٢٦١	٨٠,١٩١	نقد وما يماثله
٥٥٣,٤١٦	٢٩٨,٠٥٠	٢٥٥,٣٦٦	٥٣٧,٠٧٨	١٨٨,٣٦٠	٣٤٨,٧١٨	ودائع قصيرة الأجل
٢١٤,٣٠٨	-	٢١٤,٣٠٨	٣١٩,١٠١	-	٣١٩,١٠١	أقساط تأمين وأرصدة معيدي تأمين مدينة - بالصافي
٢٣,٤٥٥	-	٢٣,٤٥٥	٢٩,٣١٧	-	٢٩,٣١٧	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٤,٩٨٨	-	٧٤,٩٨٨	١٤١,١٢٥	-	١٤١,١٢٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٧٣,٠٨٠	-	٧٣,٠٨٠	٥٩,٦٠٨	-	٥٩,٦٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتකدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٣٦,٤٩٢	-	٣٦,٤٩٢	٤٨,٤١٥	-	٤٨,٤١٥	تكاليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة
١,٠٦٤,٥٨٢	٢٩٦,٦١٨	٧٦٧,٩٦٤	١,٣٠٥,٠٠٤	٤١٢,٥٦٥	٨٩٢,٤٣٩	استثمارات
١٩,٥٨٩	-	١٩,٥٨٩	٣١,٩٩٩	٧,٧٦٠	٢٤,٢٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٥,٧٢١	٢٥,٠٠٠	١٩٠,٧٢١	٢١٥,٧٢١	٧٠,٠٠٠	١٤٥,٧٢١	وموجودات أخرى
٢٣,١٢٢	-	٢٣,١٢٢	٢١,١٤١	-	٢١,١٤١	ودائع طويلة الأجل
٢١,٧٠٨	-	٢١,٧٠٨	٢٠,٣٩٨	-	٢٠,٣٩٨	موجودات حق الاستخدام
٨,٨١٩	-	٨,٨١٩	٩,١٧٣	-	٩,١٧٣	ممتلكات ومعدات
-	١٢٦,٠٣٩	(١٢٦,٠٣٩)	-	١٦٢,٢١٨	(١٦٢,٢١٨)	موجودات غير ملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	مطلوب من المساهمين / عمليات التأمين الشهرة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥,٩٠٢	٥,٩٠٢	-	٦,١٧٣	٦,١٧٣	-	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٢,٧٦٦,٢١٨	٩٠٣,٦٩٦	١,٨٦٢,٥٢٢	٢,٩٩٤,٧٠٥	١,٠١٧,٣٣٧	١,٩٧٧,٣٦٨	مجموع الموجودات
(تنمية)						

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تنمية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			المطلوبات
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١٣٣,١٢٩	٣,٢٧٦	١٢٩,٨٥٣	١١٥,٩١٦	١,٢٣٦	١١٤,٦٨٠	مطالبات ومقاصير مستحقة
٢٦,٩٧٣	-	٢٦,٩٧٣	٣٧,٣٧٠	-	٣٧,٣٧٠	ومطلوبات أخرى
٤١,٠٦٥	-	٤١,٠٦٥	٥٧,٧٧٤	-	٥٧,٧٧٤	توزيع فائض مستحق الدفع
٣٦,٤٩٢	-	٣٦,٤٩٢	٣٧,٩٣٧	-	٣٧,٩٣٧	أرصدة معبدى تأمين دائنة
٤٨٦,٧٠٩	-	٤٨٦,٧٠٩	٥٩٠,٤٤٠	-	٥٩٠,٤٤٠	أقساط مدفوعة مقدماً
٣,٣٦٤	-	٣,٣٦٤	٥,٧١٦	-	٥,٧١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨٨,٧٠٤	-	٢٨٨,٧٠٤	٣٩٥,٧٢٨	-	٣٩٥,٧٢٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٦٦,١٦٨	-	٧٦٦,١٦٨	٦٦٩,٨٥٦	-	٦٦٩,٨٥٦	مطالبات قائمة
٢١,٧٨١	-	٢١,٧٨١	١٩,٢٢٤	-	١٩,٢٢٤	المطالبات المتکيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٣,٣٨٥	-	٣,٣٨٥	٨١١	-	٨١١	مطلوبات ايجارية
٣١,٤٨٨	-	٣١,٤٨٨	٣١,٦٧٧	-	٣١,٦٧٧	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٥٠,١٥٦	٥٠,١٥٦	-	٤٨,٦٠٩	٤٨,٦٠٩	-	التزامات منافع الموظفين
٥,٩٠٢	٥,٩٠٢	-	٦,١٧٣	٦,١٧٣	-	الزكاة وضريرية الدخل
١,٨٩٥,٣١٦	٥٩,٣٣٤	١,٨٣٥,٩٨٢	٢,٠١٧,٢٣١	٥٦,٠١٨	١,٩٦١,٢١٣	إيرادات مستحقة لساما
						مجموع المطلوبات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية
٧٦,٩٩٨	٧٦,٩٩٨	-	٩٨,٢٣١	٩٨,٢٣١	-	رأس المال
٢,٢٦٦	٢,٢٦٦	-	٢,٥١٤	٢,٥١٤	-	احتياطي نظامي
٢٤٩,٧١٨	٢٤٩,٧١٨	-	٣٣٤,٩٨٢	٣٣٤,٩٨٢	-	احتياطي حصة الأداء
٤١,٩٢٠	١٥,٣٨٠	٢٦,٥٤٠	٤١,٧٤٧	٢٥,٥٩٢	١٦,١٥٥	أرباح مبنية
٨٧٠,٩٠٢	٨٤٤,٣٦٢	٢٦,٥٤٠	٩٧٧,٤٧٤	٩٦١,٣١٩	١٦,١٥٥	احتياطي القيمة العادلة
٢,٧٦٦,٢١٨	٩٠٣,٦٩٦	١,٨٦٢,٥٢٢	٢,٩٩٤,٧٠٥	١,٠١٧,٣٣٧	١,٩٧٧,٣٦٨	للاستثمارات
						مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشرة - إعادة التأمين
المجموع	عمليات المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات المجموع	
٣٨٤,٠٩٧	-	٣٨٤,٠٩٧	٣٤٥,٩١٥	-	٣٤٥,٩١٥	أقساط إعادة تأمين مسندة:
٥,٥٥٧	-	٥,٥٥٧	١٥,٥٧	-	١٥,٥٧	- أجنبية - محلية
٣٨٩,٦٥٤	-	٣٨٩,٦٥٤	٣٦١,٤٢٢	-	٣٦١,٤٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٠,٦٤٣)	-	(٤٠,٦٤٣)	(٢٩,٧١٦)	-	(٢٩,٧١٦)	النحوات في الأقساط غير
(١,٥٦٤)	-	(١,٥٦٤)	(٤,٧٤٥)	-	(٤,٧٤٥)	المكتتبة
(٤٢,٢٠٧)	-	(٤٢,٢٠٧)	(٣٤,٤٦١)	-	(٣٤,٤٦١)	التغييرات في حصة معيدي
٣٤٧,٤٤٧	-	٣٤٧,٤٤٧	٣٢٦,٩٦١	-	٣٢٦,٩٦١	التأمين من أقساط تأمين غير
(٣٣,٩٠١)	-	(٣٣,٩٠١)	(٢,٣٢٥)	-	(٢,٣٢٥)	مكتتبة
٥,٩٧٠	-	٥,٩٧٠	(٤,٥٠٣)	-	(٤,٥٠٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١٩,٥١٦	-	٣١٩,٥١٦	٢٢٠,١٣٣	-	٢٢٠,١٣٣	عمولات إعادة التأمين
٣,٩٦٧	-	٣,٩٦٧	٣,٩٦٦	-	٣,٩٦٦	مجموع الإيرادات
٣٢٣,٤٨٣	-	٣٢٣,٤٨٣	٣٢٤,٠٩٩	-	٣٢٤,٠٩٩	

(تنمية)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تنمية)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	تكليف ومصاريف الاكتتاب
٢٠٩,٠١٥	-	٢٠٩,٠١٥	٢٣٨,٨٩١	-	٢٣٨,٨٩١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٠١٥)	-	(٨,٠١٥)	(٨,٦٨٥)	-	(٨,٦٨٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٠١,٠٠٠	-	٢٠١,٠٠٠	٢٣٠,٢٠٦	-	٢٣٠,٢٠٦	التغيرات في المطالبات القائمة
٢١,٦٣٣	-	٢١,٦٣٣	(٤٥٥)	-	(٤٥٥)	الغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣,٢٩٠)	-	(٣,٢٩٠)	٢,٠١٥	-	٢,٠١٥	الغيرات في المطالبات المتبددة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
(٤,٨٠٧)	-	(٤,٨٠٧)	(٣٢,٣١٤)	-	(٣٢,٣١٤)	الغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبددة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
(٣,٦١٦)	-	(٣,٦١٦)	١٣,٧٠٢	-	١٣,٧٠٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتبددة
٢١٠,٩٢٠	-	٢١٠,٩٢٠	٢١٣,١٥٤	-	٢١٣,١٥٤	تكليف اقتناه وثائق التأمين
٢٧,٥٦٠	-	٢٧,٥٦٠	٣٣,٤٢٢	-	٣٣,٤٢٢	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٣٨,٤٨٠	-	٢٣٨,٤٨٠	٢٤٦,٥٧٦	-	٢٤٦,٥٧٦	صافي دخل الاكتتاب
٨٥,٠٠٣	-	٨٥,٠٠٣	٧٧,٥٢٣	-	٧٧,٥٢٣	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تنمية)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع	المساهمين	العمليات	المجموع	المساهمين	العمليات	
(٣٩,٩١٧)	(٥١٧)	(٣٩,٤٠٠)	(٤٢,١٥٥)	(٤٩٢)	(٤١,٦٦٣)	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
١٥,٩٣٤	٧,٨٢٣	٨,١١١	١٤,٥٦٦	٥,٤٩١	٩,٠٧٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٣,٩٨٣)	٧,٣٠٦	(٣١,٢٨٩)	(٢٧,٥٨٩)	٤,٩٩٩	(٣٢,٥٨٨)	إيرادات أخرى - بالصافي
٦١,٠٢٠	٧,٣٠٦	٥٣,٧١٤	٤٩,٩٣٤	٤,٩٩٩	٤٤,٩٣٥	مجموع (مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٤,٢٥٠)	(٤,٢٥٠)	-	(٤٧٥)	(٤٧٥)	-	مجموع الدخل قبل فانض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل
(٤,٢٣٢)	(٤,٢٣٢)	-	(٣,٤٤١)	(٣,٤٤١)	-	مصرف الزكاة
٥٢,٥٣٨	(١,١٧٦)	٥٣,٧١٤	٤٦,٠١٨	١,٠٨٣	٤٤,٩٣٥	مصرف ضريبة الدخل
-	٤٨,٣٤٤	(٤٨,٣٤٤)	-	٤٠,٤٤١	(٤٠,٤٤١)	مجموع الدخل (الخسارة) للفترة
٥٢,٥٣٨	٤٧,١٦٨	٥,٣٧٠	٤٦,٠١٨	٤١,٥٢٤	٤,٤٩٤	الفانض المحول إلى عمليات المساهمين
٠,٩٤	-	-	٠,٨٣	-	-	مجموع الدخل للفترة بعد تحويل فانض عمليات التأمين
٠,٩٤	-	-	٠,٨٣	-	-	ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)
						ربحية السهم الأساسية
						ربحية السهم المحفظة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			مجموع الدخل للفترة بعد تحويل فائض عمليات التأمين
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٥٢,٥٣٨	٤٧,١٦٨	٥,٣٧٠	٤٦,٠١٨	٤١,٥٤	٤,٤٩٤	
١٣,٦٩٨	٩,٧٤٣	٣,٩٠٥	(٢,٧٨٠)	٣٨١	(٣,١٦١)	الدخل الشامل الآخر: بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
٦٦,٢٣٦	٥٦,٩١١	٩,٣٢٥	٤٣,٢٣٨	٤١,٩٠٥	١,٣٣٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
المجموع	عمليات المالكين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المالكين	عمليات التأمين	
١,١٩٢,٩٥١	-	١,١٩٢,٩٥١	١,١٥٦,٥٣٦	-	١,١٥٦,٥٣٦	- مباشرة
٨,٤٨١	-	٨,٤٨١	١٨,٢٤٢	-	١٨,٢٤٢	- إعادة التأمين
١,٢٠١,٤٣٢	-	١,٢٠١,٤٣٢	١,١٧٤,٧٧٨	-	١,١٧٤,٧٧٨	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٠٩,٥٩٢)	-	(١٠٩,٥٩٢)	(٩٩,٢٩٨)	-	(٩٩,٢٩٨)	- أجنبية
(٤,٥٩٦)	-	(٤,٥٩٦)	(١٧,٦٣٨)	-	(١٧,٦٣٨)	- محلية
(١١٤,١٨٨)	-	(١١٤,١٨٨)	(١١٦,٩٣٦)	-	(١١٦,٩٣٦)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٠٨٧,٢٤٤	-	١,٠٨٧,٢٤٤	١,٠٥٧,٨٤٢	-	١,٠٥٧,٨٤٢	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
(١٦٠,٢١٦)	-	(١٦٠,٢١٦)	(١٠٣,٧٣١)	-	(١٠٣,٧٣١)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,٨١٤	-	١٦,٨١٤	٥,٨٦٢	-	٥,٨٦٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٤٣,٨٤٢	-	٩٤٣,٨٤٢	٩٥٩,٩٧٣	-	٩٥٩,٩٧٣	عمولات إعادة التأمين
١٠,٠٤٩	-	١٠,٠٤٩	١٢,٧٥٦	-	١٢,٧٥٦	مجموع الإيرادات
٩٥٣,٨٩١	-	٩٥٣,٨٩١	٩٧٢,٧٢٩	-	٩٧٢,٧٢٩	
(تتمة)						

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تنمية)

	٢٠٢٠			٢٠٢١			
	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٦٢,٢٣٢	-	٥٦٢,٢٣٢		٧٤٢,٨٩٧	-	٧٤٢,٨٩٧	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٦,٩٤١)	-	(١٦,٩٤١)		(٣٠,٣٦٨)	-	(٣٠,٣٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٤٥,٢٩١	-	٥٤٥,٢٩١		٧١٢,٥٢٩	-	٧١٢,٥٢٩	حصة معيدي التأمين من
٢٧,٤٧٩	-	٢٧,٤٧٩		١٠٧,٠٢٤	-	١٠٧,٠٢٤	مطالبات مدفوعة
١,٣١٢	-	١,٣١٢		(٦٦,١٣٧)	-	(٦٦,١٣٧)	صافي المطالبات
٩٧,٩١٥	-	٩٧,٩١٥		(٩٦,٣١٢)	-	(٩٦,٣١٢)	والمنافع الأخرى
(١١,٦٥٧)	-	(١١,٦٥٧)		١٣,٤٧٣	-	١٣,٤٧٣	المدفوعة
٦٦٠,٣٤٠	-	٦٦٠,٣٤٠		٦٧٠,٥٧٧	-	٦٧٠,٥٧٧	النغيرات في المطالبات
٧٨,٣٧٣	-	٧٨,٣٧٣		٩٤,٧٤٦	-	٩٤,٧٤٦	القائمة
٧٣٨,٧١٣	-	٧٣٨,٧١٣		٧٦٥,٣٢٣	-	٧٦٥,٣٢٣	النغيرات في حصة معيدي
٢١٥,١٧٨	-	٢١٥,١٧٨		٢٠٧,٤٠٦	-	٢٠٧,٤٠٦	التأمين من المطالبات
(تنمية)							المتکدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
							صافي المطالبات
							والمنافع الأخرى
							المتکدة
							تكاليف اقتنااء وثائق التأمين
							مجموع تكاليف ومصاريف
							الاكتتاب
							صافي دخل الاكتتاب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تنمية)

٢٠٢٠		٢٠٢١		(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	
(١٢١,٩١٤)	(١,٢٦٤)	(١٢٠,٦٥٠)	(١٢٠,٦٠٠)	(١,٤٨١) (١١٩,١١٩)
٤٥,٠٨٠	١٥,٧١٤	٢٩,٣٦٦	٤٩,٤٥٧	١٦,٩٠٣ ٣٢,٥٥٤
(٧٦,٨٣٤)	١٤,٤٥٠	(٩١,٢٨٤)	(٧١,١٤٣)	١٥,٤٢٢ (٨٦,٥٦٥)
١٣٨,٣٤٤	١٤,٤٥٠	١٢٣,٨٩٤	١٣٦,٢٦٣	١٥,٤٢٢ ١٢٠,٨٤١
(١١,٢١٠)	(١١,٢١٠)	-	(٨,٦٤٧)	(٨,٦٤٧) -
(٩,٦١١)	(٩,٦١١)	-	(٩,٣٦٥)	(٩,٣٦٥) -
١١٧,٥٢٣	(٦,٣٧١)	١٢٣,٨٩٤	١١٨,٢٥١	(٢,٥٩٠) ١٢٠,٨٤١
-	١١١,٥٠٥	(١١١,٥٠٥)	-	١٠٨,٧٥٧ (١٠٨,٧٥٧)
١١٧,٥٢٣	١٠٥,١٣٤	١٢٣,٨٩٩	١١٨,٢٥١	١٠٦,١٦٧ ١٢,٠٨٤
٢,١٠	-	-	٢,١٢	-
٢,١٠	-	-	٢,١٢	-

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (نهاية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

المجموع	٢٠٢٠			٢٠٢١			مجموع الدخل للفترة بعد تحويل فائض عمليات التأمين
	عمليات المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	
١١٧,٥٢٣	١٠٥,١٣٤	١٢,٣٨٩	١١٨,٢٥١	١٠٦,١٦٧	١٢,٠٨٤		١٢٠,٨٤٧
١٢٣٠٤	٦,١٤٧	٦,١٥٧	(١٧٣)	١٠,٢١١	(١٠,٣٨٤)		١٢٩,٨٢٧
١٢٩,٨٢٧	١١١,٢٨١	١٨,٥٤٦	١١٨,٠٧٨	١١٦,٣٧٨	١,٧٠٠		

الدخل الشامل الآخر:

بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل
 الأولية الموجزة في الفترات
 اللاحقة
 صافي التغير في القيمة العادلة
 للاستثمارات المتاحة للبيع
 مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠٢٠		٢٠٢١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل	تعديلات لبنود غير نقدية:
١٣٨,٣٤٤	١٤,٤٥٠	١٢٣,٨٩٤	١٣٦,٢٦٣	١٥٤٤٢	١٢٠,٨٤١
٤,٤٣٤	-	٤,٤٣٤	٥,١٦٣	-	٥,١٦٣
٢,٢٢١	-	٢,٢٢١	١,٩٨١	-	١,٩٨١
٤,٣٩٠	-	٤,٣٩٠	٤,٣٨١	-	٤,٣٨١
٥٥٧	-	٥٥٧	٦٢٦	-	٦٢٦
١,٩١٤	-	١,٩١٤	٢,٩٤٠	-	٢,٩٤٠
(٣,٩٢١)	(٣,٥٢٥)	(٣٩٦)	(٢,٠٧٨)	(٢,٠٧١)	(٧)
(١,٠٦٥)	(١٨٤)	(٨٨١)	(١,٢٠٠)	(٢٤٩)	(٩٥١)
٣٣٩	٨٥	٢٥٤	٨١٥	١٣٦	٦٧٩
٨	-	٨	٩	-	٩
٥١١	٥١١	-	-	-	-
١,٠٢٨	١,٠٢٨	-	١,١٥٩	١,١٥٩	-
-	-	-	٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤
<u>التعديلات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>					
(١٤٣,٠٠٨)	-	(١٤٣,٠٠٨)	(١٠٧,٧٣٤)	-	(١٠٧,٧٣٤)
(١٦,٨١٤)	-	(١٦,٨١٤)	(٥,٨٦٢)	-	(٥,٨٦٢)
١,٣١٢	-	١,٣١٢	(٦٦,١٣٧)	-	(٦٦,١٣٧)
(١١,٦٥٧)	-	(١١,٦٥٧)	١٣,٤٧٣	-	١٣,٤٧٣
(١٣,١٤١)	-	(١٣,١٤١)	(١١,٩٢٣)	-	(١١,٩٢٣)
(تتمة)					
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي					
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتباعدة التي لم يتم الإبلاغ عنها وأحتياطيات أخرى					
تكليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تنمية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تنمية)

المجموع	٢٠٢٠			٢٠٢١			مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
	عمليات المجموعة	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	
(٧,٠٧٢)	-	(٧,٠٧٢)	(١٢,٤١٠)	(٧,٧٦٠)	(٤,٦٥٠)		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
(١,٢٧٤)	(١,٢٧٤)	-	(٢٧١)	(٢٧١)	-		مستحقات ومطلوبات أخرى
١١,٦٢٥	(٢٣٠)	١١,٨٥٥	(١٧,٢١٣)	(٢,٠٤٠)	(١٥,١٧٣)		فائض توزيع مدفوع
(٥,٨٧٦)	-	(٥,٨٧٦)	(١,٦٨٧)	-	(١,٦٨٧)		أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٧,٢٠٢	-	١٧,٢٠٢	١٦,٧٠٨	-	١٦,٧٠٨		أقساط مدفوعة مقدماً
(٦٠٣)	-	(٦٠٣)	١,٤٤٦	-	١,٤٤٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٠,٢١٦	-	١٦٠,٢١٦	١٠٣,٧٣١	-	١٠٣,٧٣١		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٢١٨	-	٢,٢١٨	٢,٣٥٢	-	٢,٣٥٢		مطالبات قائمة
٢٧,٤٧٩	-	٢٧,٤٧٩	١٠٧,٠٢٤	-	١٠٧,٠٢٤		المطالبات المتبدلة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٩٧,٩١٥	-	٩٧,٩١٥	(٩٦,٣١٢)	-	(٩٦,٣١٢)		مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٨٢٤	-	٨٢٤	(٢,٥٧٤)	-	(٢,٥٧٤)		إيرادات مستحقة لساما
١,٢٧٤	١,٢٧٤	-	٢٧١	٢٧١	-		مطلوب من عمليات المساهمين
-	٩٧,٣٧٤	(٩٧,٣٧٤)	-	٧٢,٥٧٩	(٧٢,٥٧٩)		
٢٦٩,٣٨٠	١٠٩,٥٠٩	١٥٩,٨٧١	٧٩,٨٣٥	٧٧,١٧٦	٢,٦٥٩		التزامات منافع الموظفين
(٢٣٠)	-	(٢٣٠)	(٦,٧٠٥)	-	(٦,٧٠٥)		زكاة وضررية دخل مدفوعة
(١٩,٣٩٤)	(١٩,٣٩٤)	-	(١٩,٥٥٩)	(١٩,٥٥٩)	-		فائدة مدفوعة
(٥٥٧)	-	(٥٥٧)	(٦٢٦)	-	(٦٢٦)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج
٢٤٩,١٩٩	٩٠,١١٥	١٥٩,٠٨٤	٥٢,٩٤٥	٥٧,٦١٧	(٤,٦٧٢)		من الأنشطة التشغيلية
							(تنمية)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ معلومات إضافية (تنمية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تنمية)

٢٠٢٠				٢٠٢١				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
المجموع	عمليات المسahمين	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات المسahمين	عمليات التأمين	المجموع	
(٤٤٤,٠٨٣)	(١٣٨,٧٤٤)	(٣٠٥,٣٣٩)	(٤٩,٥١٢)	(١,١٦٠)	(٤٨,٣٥٢)			إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
٥٨١,٤٠٩	١٥٤,٦٥٤	٤٢٦,٧٥٥	٦٥,٨٥٠	٦٥,٨٥٠	-			متحصلات من استبعاد ودائع قصيرة الأجل
(٢٠٥,٦٥١)	(٣٨,٨٨٣)	(١٦٦,٧٦٨)	(٢٥٧,٢٣٦)	(١١٥,٦٩٢)	(١٤١,٥٤٤)			شراء استثمارات متحصلات من استبعاد استثمارات
٦٠,٦٦٤	٢٦,٣٦٢	٣٤,٣٠٢	١٩,٠٩٥	١٢,١٤٠	٦,٩٥٥			متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-			شراء ممتلكات ومعدات
(١٥,٨٤٣)	-	(١٥,٨٤٣)	(٣,٨٥٣)	-	(٣,٨٥٣)			شراء موجودات غير ملموسة
(٨٨٧)	-	(٨٨٧)	(٤,٧٣٥)	-	(٤,٧٣٥)			صافي النقد (المستخدم في)
								الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٣٩١)	٢٣,٣٨٩	(٢٧,٧٨٠)	(٢٣٠,٣٩١)	(٣٨,٨٦٢)	(١٩١,٥٢٩)			
								التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٦٢٦)	-	(٢,٦٢٦)	(٢,٥٥٧)	-	(٢,٥٥٧)			العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
(٥٧٤)	(٥٧٤)	-	(٥٨١)	(٥٨١)	-			احتياطي حصة الأداء - تسويات صافي النقد المستخدم في
(٣,٢٠٠)	(٥٧٤)	(٢,٦٢٦)	(٣,١٣٨)	(٥٨١)	(٢,٥٥٧)			الأنشطة التمويلية
								صافي الزيادة في النقد وما يماثله
٢٤١,٦٠٨	١١٢,٩٣٠	١٢٨,٦٧٨	(١٨٠,٥٨٤)	١٨,١٧٤	(١٩٨,٧٥٨)			نقد وما يماثله في بداية الفترة
٢٣٤,٨٤٠	٢٥,٨١٠	٢٠٩,٠٣٠	٣٣١,٠٣٦	٥٢,٠٨٧	٢٧٨,٩٤٩			نقد وما يماثله في نهاية الفترة
٤٧٦,٤٤٨	١٣٨,٧٤٠	٣٣٧,٧٠٨	١٥٠,٤٥٢	٧٠,٢٦١	٨٠,١٩١			معلومات إضافية غير نقدية:
١٢,٣٠٤	٦,١٤٧	٦,١٥٧	(١٧٣)	١٠,٢١١	(١٠,٣٨٤)			التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	٦,٢٤٠	-	٦,٢٤٠			أساطاط تأمين وأرصدة معيدي تأمين مدينة مشطوبة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#

٢٣ اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢١.