

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة

٦ - ٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٨ - ٧	قائمة المركز المالي
٩	قائمة الدخل
١٠	قائمة الدخل الشامل
١٢ - ١١	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٤ - ١٣	قائمة التدفقات النقدية
٧٦ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أكسا للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣١.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم الالتزامات النهائية للمطالبات الناتجة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فإن المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الأخرى بلغت ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي و ٦٦,٠٠ مليون ريال سعودي، على التوالي. يتضمن تقدير الالتزامات عقد التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. تستخدم الشركة بشكل أساسي خبر إكتواري خارجي ("خبير الإدارة") لتزويدهم بتقدير هذه الالتزامات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه الالتزامات التي تستند إلى عدد الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. لقد اعتبرنا هذا الأمر كأمر رئيسي للمراجعة حيث أن تقييم التزامات عقد التأمين يتطلب استخدام أحكام وتقديرات هامة. راجع الإيضاح ٢-١٨ حول القوائم المالية للسياسة المحاسبية المتعلقة بالتزامات عقد التأمين والإيضاح ٣ للإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة والإيضاح ١٣ للإفصاح عن الأمور المتعلقة بالتزامات عقد التأمين.	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: - فهمنا وقيّمنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. - قيّمنا كفاءة، قدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلاليتهم. - حصلنا على دليل مراجعة كافٍ لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات إلى التقييمات الاكتوارية، واختبار على أساس العينة دقة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من قبل خبير الإدارة في تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. - شارك خبراءنا الداخليون في تقييم عمل الخبير الاكتواري للشركة والمخصصات المكونة. ولغرض الحصول على تأكيد عن تقرير خبير الإدارة، فقد قام فريقنا الإكتواري بعمل التالي: (١) تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عموماً ومع السنوات السابقة. وبحثنا كفاية التفسيرات لأي فروقات هامة. (٢) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد تحدينا هذه الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس الخبرة التاريخية مع الشركة والتوجيهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين. (٣) مراجعة ملائمة طرق ومنهجية الاحتساب مع الفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الإمر الرئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الإمر الرئيسي للمراجعة
	تقييم كفاية وصحة الإفصاحات ذات العلاقة في الإفصاحات ١٨-٢ و ٣ و ١٣ حول القوائم المالية.

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("المجلس") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نبدي أي نوع من التأكيد عليها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة أو خلافاً لذلك تتضمن أخطاء جوهرية.

فيما لو استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقريرنا هذا، أن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى. فيجب علينا الإبلاغ عن هذه الحقيقة. ليس لدينا أي ملاحظات فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الأعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج الأخطاء من احتيال أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة هذه المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو التشريعات الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

المحاسبون الدوليون

ص ب: ١٨٠٢٥

الرياض ١١٤١٥

المملكة العربية السعودية



عبد الرحمن صالح المديهم

ترخيص رقم ٧٧

٢٦ مارس ٢٠١٩

١٩ رجب ١٤٤٠ هـ



برايس وترهاوس كوبرز

ص ب: ٤٦٧

مطار الظهران ٣١٩٣٢

المملكة العربية السعودية



بدر إبراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١



شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
١١٧,٧٧٦	٤٦,٠٦٤	٤	نقد وما يماثله
٥٧٦,٩٧٣	٦٩٨,٨٢٨	٥	ودائع قصيرة الأجل
١٥٣,٣٩٨	١٩٦,٣٣٤	٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٢٢,٠٥٩	١٨,٢٧٥	١٦,١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٠,٢٠٦	٩٨,٥٣٤	١٦,١٣, ٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٤,٥٤٨	٤٦,٤٨١	١٦,١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٢٨,١٥٨	٢١,٤٤٠	١٦,١٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٥٣٤,٦٢٥	٧٣٢,٢١٥	٧	استثمارات
١٧,٥٢٥	٢٠,١٠٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٨,٣٨٠	١٥٥,٠٠٠	٥	ودائع طويلة الأجل
٧,٠١٦	٦,١٧٩	٩	ممتلكات ومعدات
٩,٩٨٣	١٦,٥٧٠	٩	موجودات غير ملموسة
٧٨,٤٥٦	٥٣,١٢٥		مطلوب من عمليات المساهمين/ التأمين
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٧	شهرة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٢١	وديعة نظامية
٢,٦٩٣	٣,٦٤١		أرباح مستحقة من وديعة نظامية
٢,٠٠٦,٧٩٦	٢,٢٠٧,٧٩١		مجموع الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	المطلوبات
١٣١,٥٦٢	١١٣,٥٧٩	١٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٧,٤٢٢	١٢,٢٠٨	١١	فانض توزيع مستحق
٥٩,٠٩٣	٥١,١٣٤		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٧,٨٤٢	٢٦,٨٤٦		أقساط تأمين مقدمة
٣٤٥,٠٣٠	٣٨٨,١٩٣	١٦,١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٢٨٤	٤,١٣١	١٦,١٣	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٦٤,٢٨٦	٢٧٧,٨٤١	١٦,١٣	مطالبات قائمة
٤٩٦,٧١٦	٦١٦,٠٣٩	١٦,١٣	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٤,٣٣٥	٥,٥٦٨		مطلوب لطرف ذي علاقة
٢٤,٧٤٤	٢٨,٢٨٦	١٢	التزامات منافع الموظفين
٢٧,٠٧٦	٣٧,٣١٨	١٨	الزكاة وضريبة الدخل
٧٨,٤٥٦	٥٣,١٢٥		مطلوب لعمليات المساهمين/ التأمين
٢,٦٩٣	٣,٦٤١		أرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٦٣,٥٢٩	١,٦١٧,٩٠٩		مجموع المطلوبات

(تتمة)

Bas AL'

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	حقوق الملكية
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
٢٠,١٦٢	٣١,٩٦١	٢٢	احتياطي نظامي
٩٨٢	١,٣٢٣	٢٣	احتياطي حصة الأداء
٧٢,٨٦٥	١١٩,٨٨١		أرباح مبقاة
(٧٥٢)	(١٣,٢٨٣)	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥٤٣,٢٥٧	٥٨٩,٨٨٢		مجموع حقوق الملكية
٢,٠٠٦,٧٩٦	٢,٢٠٧,٧٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		١٤	مطلوبات محتملة وارتباطات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بابر علي خان
الرئيس المالي

جاري لوين
الرئيس التنفيذي

بول ادامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
-------------------	-------------------	-------

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

١,٤٩١,٢١١

١,٤٤١,٠٢٨

٨,٢٦٦

٤,٨٣٢

١,٤٩٩,٤٧٧

١,٤٤٥,٨٦٠

أقساط إعادة تأمين مسندة

- أجنبية

- محلية

(١٤٥,٥٣٢)

(١١٥,٣٩٨)

(٥٤,٠٧١)

(٣٥,٠٨٧)

(١٩٩,٦٠٣)

(١٥٠,٤٨٥)

١,٢٩٩,٨٧٤

١,٢٩٥,٣٧٥

(٥٤,٧٣٥)

(٤٣,١٦٣)

(٧,٠١٩)

(٣,٧٨٤)

١,٢٣٨,١٢٠

١,٢٤٨,٤٢٨

٢٦,٠٦٤

٢٥,٦٠٦

١,٢٦٤,١٨٤

١,٢٧٤,٠٣٤

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة

التغيرات في مطالبات قائمة

التغيرات في حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة

التغيرات في مطالبات مكتتبة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى

التغيرات في حصة إعادة تأمين لمطالبات مكتتبة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطيات أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولات، صافي

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي

مجموع الدخل للسنة

الفائض المحول لعمليات التأمين

مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين

ربحية السهم

(بالريال السعودي للسهم الواحد)

ربحية السهم الأساسي

ربحية السهم المخفض

١,٣٤

١,٧٠

١,٣٤

١,٧٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Bar Al

بابر على خان
الرئيس المالي

جاري لوين
الرئيس التنفيذي

بول ادامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
-------------------	-------------------	-------

مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين

٦٠,١٨٧ ٧٦,٤٢٦

الخسارة الشاملة الأخرى:

بنود سيتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في السنوات اللاحقة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(٦٩٩) (١٢,٥٣١) ٧

مجموع الدخل الشامل للسنة

٥٩,٤٨٨ ٦٣,٨٩٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Bab → Ali

بابر علي خان
الرئيس المالي

جاري لويين
الرئيس التنفيذي

بول ادامسون

العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات	أرباح مبقاة	احتياطي حصة الأداء	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٥٤٣,٢٥٧	(٧٥٢)	٧٢,٨٦٥	٩٨٢	٢٠,١١٢	٤٥٠,٠٠٠	
٧٦,٤٢٦	-	٧٦,٤٢٦	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١٢,٥٣١)	(١٢,٥٣١)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٦٣,٨٩٥	(١٢,٥٣١)	٧٦,٤٢٦	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين
-	-	(١١,٧٩٩)	-	١١,٧٩٩	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٦٥٠	-	-	٦٥٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين
(٤٨٧)	-	-	(٤٨٧)	-	-	محول إلى احتياطي نظامي
-	-	(١٧٨)	١٧٨	-	-	احتياطي حصة الأداء - تسوية
(١١,٢٨٧)	-	(١١,٢٨٧)	-	-	-	محول من أرباح مبقاة
(٦,١٤٦)	-	(٦,١٤٦)	-	-	-	مخصص الزكاة
٥٨٩,٨٨٢	(١٣,٢٨٣)	١١٩,٨٨١	١,٣٢٣	٣١,٩٦١	٤٥٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بابر على خان
الرئيس المالي

جاري لوبن
الرئيس التنفيذي

بول ادامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي حصة الأداء	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العائدة للاستثمارات	المجموع
	٤٥٠,٠٠٠	١١,١٥٠	٦٤٠	٣٦,٩٢٩	(٥٣)	٤٩٨,٦٦٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	-	-	-	٦٠,١٨٧	-	٦٠,١٨٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٦٩٩)	(٦٩٩)
مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين	-	-	-	-	(٦٩٩)	(٦٩٩)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	(٦٩٩)	(٦٩٩)
مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين	-	-	-	-	(٦٩٩)	(٦٩٩)
محول إلى احتياطي نظامي	-	٩,٠١٢	-	(٩,٠١٢)	-	-
احتياطي حصة الأداء	-	-	٤٧٥	-	-	٤٧٥
احتياطي حصة الأداء - تسوية	-	-	(٢٤٧)	-	-	(٢٤٧)
محول من أرباح مبقاة	-	-	١١٤	(١١٤)	-	-
مخصص الزكاة	-	-	-	(١٠,١٦٤)	-	(١٠,١٦٤)
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	(٤,٩٦١)	-	(٤,٩٦١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٥٠,٠٠٠	٢,٠١٢	٩٨٢	٧٢,٨٦٥	(٧٥٢)	٥٤٣,٢٥٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



بول ادامسون
العضو المنتدب



جاري لويون
الرئيس التنفيذي



بابر علي خان
الرئيس المالي

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٦٥,٧١٧	٨٣,٨٥٨	مجموع الدخل للسنة
تعديلات لبيود غير نقدية:		
٢,٥٧٧	٢,٦٩٦	٩ استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٣٣١	٤,٠٨١	٩ إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٣٧٥	١٩,٤١٦	٦ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، بالصافي
(٢١١)	(٧٨٢)	٧ زيادة الخصم على استثمارات
٢٣٦	١٤٣	٧ إطفاء العلاوة من استثمارات
١,٨٢٢	٢,٠٠٧	٧ خسائر انخفاض في القيمة من استثمارات متاحة للبيع
٤٧٥	٦٥٠	٢٣ احتياطي حصة الأداء
٣,٢٠٧	٣,٩٥١	١٢ مخصص التزامات منافع الموظفين
٧٩,٥٢٩	١١٦,٠٢٠	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٢٤,١٠١)	(٦٢,٣٥٢)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٧,٠١٩	٣,٧٨٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣,١٠١	٢١,٦٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٨٢,٥٣٩)	(١١,٩٣٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
(٩,٠٢٨)	٦,٧١٨	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣,٢٩٧	(٢,٥٨٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨٣٤)	(٩٤٨)	أرباح مستحقة من ودائع نظامية
٤٤,٢٤٧	(١٧,٩٨١)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٦,٣٠٦)	(٢,٦٤٦)	فائض توزيع مستحق
٢٥,٥٤٦	(٧,٩٥٩)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٠,٥٠٣	٩,٠٠٤	أقساط تأمين مقدمة
٥٤,٧٣٥	٤٣,١٦٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,١٤٠)	(١٥٣)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٦,٤٠١	١٣,٥٥٥	مطالبات قائمة
٣٧,٤٤٩	١١٩,٣٢٣	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٨٠١	١,٢٣٣	مطلوب لطرف ذي علاقة
(٨٦٥)	(٤٠٩)	التزامات منافع للموظفين مدفوعة
(٧,٠١٠)	(٧,١٩٣)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٨٣٤	٩٤٨	أرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٣٢١,٦٣٩	٢٢١,٢٦٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٣٦,٨٩٩)	(١٢٦,٢٥٠)	إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
-	٤,٣٩٥	متحصلات من استبعاد ودائع قصيرة الأجل
(١٧٥,٢٥٢)	(٢٤٢,٧٧٣)	٧ شراء استثمارات
٩٨,٣٥٧	٣١,٢٨٤	٧ متحصلات من استبعاد استثمارات
(٩٥,٨٨٠)	(٦,٦٢٠)	إيداعات في ودائع طويلة الأجل
١١,٢٥٠	٦٠,٠٠٠	متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل
(٣,٥٢٣)	(١,٨٥٩)	٩ شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٣٣١)	(١٠,٦٦٨)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
(٣٣٦,٢٧٨)	(٢٩٢,٤٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٣٦,٢٧٨)	(٢٩٢,٤٩١)	(تتمة)

Bob Ali

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيضاح

(٢٤٧) (٤٨٧)

(١٤,٨٨٦) (٧١,٧١٢)
١٣٢,٦٦٢ ١١٧,٧٧٦
١١٧,٧٧٦ ٤٦,٠٦٤

(٦٩٩) (١٢,٥٣١)

(١٥,١٩٥) (١٧,٤٣٣)

التدفق النقدي من النشاط التمويلي
احتياطي حصة الأداء - تسوية

صافي النقص في النقد وما يماثله
نقد وما يماثله في بداية السنة
نقد وما يماثله في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية:
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Bab Ali
بابر علي خان
الرئيس المالي

جاري لوين
الرئيس التنفيذي

بول ادامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية ("الشركة") بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ الصادر بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (١ يوليو ٢٠٠٨) (تاريخ بداية الشركة). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). تم تسجيل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠هـ (١٣ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بها من أنشطة بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين. تتمثل خطوط الأعمال الرئيسية في التأمين الصحي وتأمين المركبات والتأمين على الممتلكات.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بها من أنشطة بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين، بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٥/٢٠١١ الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١هـ (٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة بمزاولة عمليات التأمين في ٤ ربيع الأول ١٤٣١هـ (١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لمنتجات تأمين معينة وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. خلال عام ٢٠١٦، حصلت الشركة على الموافقة للمنتجات المتبقية.

تتضمن القوائم المالية المرفقة على حسابات الشركة وفروعها التالية:

الموقع	تاريخ التسجيل	السجل التجاري
جدة	١٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ (١٨ فبراير ٢٠١١)	٤٠٣٠٢٠٩٢٧٩
الخبر	١٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ (١٨ فبراير ٢٠١١)	٢٠٥١٠٤٤٩٧٢
الرياض	٨ رمضان ١٤٣٥هـ (٥ يونيو ٢٠١٤)	١٠١٠٣٨٣٦٠٢
الرياض	٨ رمضان ١٤٣٤هـ (١٦ يوليو ٢٠١٣)	١٠١٠٣٨٣٦٠٣
الرياض	٣ جمادى الثاني ١٤٣٦هـ (٢٣ مارس ٢٠١٥)	١٠١٠٤٣١٧٠٤
الخبر	٢٤ شوال ١٤٣٣هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٢٠٥١٠٥٠٠٦٩
الخبر	١٧ صفر ١٤٣٦هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥١٠٥٩٦١٦
الخبر	١٧ صفر ١٤٣٦هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥١٠٥٩٦١٧
الدمام	١٧ صفر ١٤٣٦هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥٠١٠٤١٢٣
الدمام	١٨ جمادى الثاني ١٤٣٦هـ (٧ أبريل ٢٠١٥)	٢٠٥٠١٠٥٣٤٨
الدمام	٢٠ جمادى الثاني ١٤٣٤هـ (٣٠ أبريل ٢٠١٣)	٢٠٥٠٠٩١١٢٦
الجبيل	٢٩ ذو القعدة ١٤٣٦هـ (١٣ سبتمبر ٢٠١٥)	٢٠٥٥٠٢٤٣٨٨
جدة	٢٤ شوال ١٤٣٣هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٤٠٣٠٣٣٣٦١٠
جدة	٢٤ شوال ١٤٣٣هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٤٠٣٠٢٣٣٦٢٨

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ منتظم على جميع السنوات المعروضة.

١-٢ أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق منها بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً للتعميم الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية ضمن الأرباح المبقاة.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائدة بشكل واضح إلى أي من الأنشطة في الحسابات العائدة لها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

طبقاً لمتطلبات تطبيق اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("اللائحة") الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لأنظمة الشركة، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

يحول إلى عمليات المساهمين	٩٠%
يحول إلى عمليات التأمين	١٠%
	١٠٠%

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحميله على عمليات المساهمين.

تم تقديم بيانات قائمة المركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في الصفحات من ٦٨ إلى ٧٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية والامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قائمة المركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

أسس القياس

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء استثمارات متاحة للبيع والتزامات منافع الموظفين كما هو مبين في السياسات المحاسبية ذات الصلة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف الموجودات المتداولة / الغير متداولة. مع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: نقد وما يماثل، الودائع قصيرة الأجل، أقساط وأرصدة إعادة تأمين المدينة – بالصافي، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، أرباح مستحقة من وديعة نظامية، مستحقات ومطلوبات أخرى، أرصدة إعادة تأمين دائنة وأقساط تأمين مقدمة، مطلوب لطرف ذي علاقة، الزكاة وضريبة الدخل، أرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كغير متداولة: ودائع طويلة الأجل، تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة، استثمارات، ممتلكات ومعدات، موجودات غير ملموسة، شهرة، وديعة نظامية، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة، مطالبات قائمة، مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة، حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى، فائض توزيع مستحق، التزامات منافع الموظفين.

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، باستثناء بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ولكن ليس لها أي تأثير مالي كبير على القوائم المالية للشركة:

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

أسس القياس (تتمة)

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. تقدم هذه التعديلات لشركات التأمين منهجين لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية" (منهج الإحلال ومنهج التأجيل).

إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، وسيتم تطبيقه بأثر رجعي مع بعض الإعفاءات. يقدم المعيار الجديد إرشادات معدلة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية، بما في ذلك نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الجديدة لحساب الانخفاض في القيمة. وقد سمح مجلس معايير المحاسبة الدولي بالإعفاء المؤقت للشركات التي تصدر عقود التأمين حتى عام ٢٠٢٢ أو حتى يتم تطبيق معيار عقود التأمين الجديد إذا كان ذلك في وقت أسبق. قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ وتتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. علاوة على ذلك، فإن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة سيكون له تأثير على تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية" المتعلقة بتحويل الاستثمارات العقارية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. توضح هذه التعديلات أن التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية يستوجب وجود تغير في الاستخدام. لاستنتاج ما إذا كان العقار قد تم تغيير استخدامه ينبغي أن يكون هناك تقييم ما إذا كان العقار يستوفي التعريف أم لا، ويجب دعم هذا التغير بدليل.

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢، "الدفع على أساس الأسهم"، ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يوضح هذا التعديل المدفوعات المسددة نقداً والمبنية على الأسهم، واحتساب التعديلات التي تغير القرض من مدفوع نقداً إلى مدفوع على أساس الأسهم.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢، "المعاملات بعملة أجنبية والعوض المستلم أو المدفوع مقدماً"، ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. ويتناول هذا التفسير معاملات العملات الأجنبية أو أجزاء من المعاملات التي يكون فيها المقابل مقوماً أو مسعراً بعملة أجنبية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة والتي ستكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار"، ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي على إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذج محاسبة واحد في بنود داخل قائمة المركز المالي للمستأجرين. يعترف المستأجر بموجودات حق الاستخدام التي تمثل حقه في استخدام الأصل والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بتقديم دفعات الإيجار. وهناك إعفاءات لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات البنود منخفضة القيمة. ولا تزال محاسبة المؤجر مماثلة للمعيار الحالي - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف الإيجار كعقود إيجار تمويلية أو تشغيلية.

سوف تعترف الشركة بالموجودات والمطلوبات الجديدة لإيجارات التشغيل الخاصة بها لمختلف أنواع العقود بما في ذلك تأجير مرافق مكتبية. سوف تتغير طبيعة المصاريف المتعلقة بهذه الإيجارات حالياً لأن الشركة ستعترف برسوم الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام ومصاريف الفائدة على مطلوبات الإيجار. في السابق، اعترفت الشركة بمصاريف الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، والموجودات والمطلوبات المعترف بها فقط إلى قدر وجود فرق توقيت بين مدفوعات الإيجار الفعلية والمصرف المعترف به.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

أسس القياس (تتمة)

يتعين على الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، وتقوم حالياً الانتهاء من تقييم الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

وفقاً للأحكام الانتقالية الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، تخطط الشركة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ مبدئياً في ١ يناير ٢٠١٩، باستخدام الطريقة الانتقالية المعدلة بأثر رجعي، مع الأخذ في الاعتبار الإعفاء الذي يسمح بعدم تعديل المعلومات المقارنة أو الفترات السابقة. لذلك، سيتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كتسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٩.

تخطط الشركة لتطبيق الإجراء العملي لاستبعاد تعريف عقد الإيجار عند التحول. ويعني هذا أنها ستطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ وتم تحديدها كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ - ٢٠١٧، سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وهذه التحسينات تتضمن تغييرات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "اندماج الأعمال" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ الترتيبات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضريبة الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ "تكاليف القروض".

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، "التزامات منافع الموظفين"، سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. تتطلب التعديلات من المنشأة تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة لباقي الفترة التالية لتعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها والاعتراف بها في الربح أو الخسارة كجزء من تكلفة الخدمة السابقة أو الربح أو الخسارة عند التسوية وأي تخفيض في الفائض، حتى لو لم يكن هذا الفائض تم الاعتراف به سابقاً بسبب تأثير سقف الأصل.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "اندماج الأعمال"، سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. احتوت هذه التعديلات على تعريف معدل للأعمال.

تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣، "عدم التأكد من معالجات ضريبة الدخل"، وهو ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يوضح هذا التفسير كيفية تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" عندما يكون هناك عدم تأكد بشأن معالجات ضريبة الدخل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية"، وهي سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. تتضمن هذه التعديلات إرشادات حول استخدام تعريف ثابت للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقرير المالي والإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية، وتوضيح التفسير الخاص بتعريف المعلومات المادية وإدراج بعض الإرشادات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ حول المعلومات غير المادية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، "عقود التأمين" ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، الذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين.

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المسجلة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. كذلك، يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغير في الافتراضات أثر جوهري على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات للتغير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإيضاح رقم ٣ عن الجوانب التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد أو الجوانب التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو عنصر من عناصر الشركة ويقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس عمليات اتخاذ القرار والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

تم تعديل أساس تحديد القطاعات لربح أو خسارة القطاع منذ ١ يناير ٢٠١٨. تم تجميع نتائج القطاعات الخاصة بتأمين الحوادث والمسؤوليات والتأمين البحري والتأمين الهندسي وتأمين الحوادث العامة الأخرى وخطوط حماية الأعمال باعتبارها خط أعمال آخر. يعتمد التجميع على مساهمة كل من خطوط الأعمال هذه في إجمالي الأقساط المكتتبة من جميع خطوط الأعمال.

لا تشمل موجودات القطاع نقد وما يماثله ودائع قصيرة الأجل ودائع طويلة الأجل واستثمارات وأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدنية -بالصافي، ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى ومطلوب من عمليات المساهمين/ التأمين وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة.

لا تشتمل مطلوبات القطاع على مطلوبات مستحقة وأخرى وفائض توزيع مستحق وأرصدة معيدي التأمين الدائنة وأقساط تأمين مقدمة ومطلوب لطرف ذي علاقة والتزامات منافع الموظفين وزكاة وضريبة الدخل والمطلوب لعمليات المساهمين/ التأمين وأرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية المفصّل عنها:

- مركبات
- ممتلكات
- صحي؛ و
- أخرى

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

وفي حالة توقع حدوث أية معاملة بين القطاعات، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن دفاتر الشركة وسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. يجري تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروقات إلى قائمة الدخل. إن الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لم تكن هامة ولذلك لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ موجودات مالية

١-٥-٢ التصنيف

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في الفئات التالية:

قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشنقة تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط غير تلك التي تنوي الشركة بيعها على المدى القصير أو أنه قد تم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع. وتصنف أيضا الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين في هذه الفئة، ويتم مراجعتها فيما يتعلق بانخفاض القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة.

استثمارات متاحة للبيع

هي الاستثمارات غير المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو محتفظ بها لأغراض المتاجرة. يتم قياس الاستثمارات المصنفة "كمشاهدة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم التحوط لقيمتها العادلة، يتم الاعتراف مباشرة بأي ربح أو خسارة غير مكتسبة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل حتى يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو تنخفض قيمته، حينها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل، ضمن قائمة الدخل للسنة. تظهر الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياسها بشكل موثوق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو محددة ولدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن هذا البند. يتم قياس هذه الاستثمارات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. يتم إثبات أي ربح أو خسارة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٢-٥-٢ الاعتراف والقياس وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل الشامل.

تدرج القروض والذمم المدينة والاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من تلك الاستثمارات في قائمة الدخل وذلك عند إلغاء الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات أو عند تحويلها وقيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية.

عند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في حقوق الملكية، تدرج في قائمة الدخل الشامل كـ "أرباح وخسائر من الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قوائم الدخل الشامل.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٣-٥-٢ تحديد القيم العادلة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في أسواق نشطة على أسعار العرض الحالية. إذا لم يكن هناك سوق نشط لموجودات مالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، والتي تشمل المقارنة بعمليات مشابهة حديثة على أسس تجارية بحتة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة عادة من قبل المتعاملين في السوق. يتم الاعتراف بالعمولة على الاستثمارات المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وذلك في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل و/أو قائمة الدخل الشامل عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات.

٤-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(أ) موجودات مالية مقيدة بالتكلفة المطفأة

تقيم الشركة في نهاية كل فترة مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. تنخفض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية ويتم تكبد خسائر انخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا نقص لاحقاً مبلغ خسارة الانخفاض وكان ذلك الانخفاض مرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بمبلغ العكس في قائمة الدخل.

(ب) استثمارات متاحة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن وجود انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية أقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة مما يؤدي إلى الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

تقاس الخسارة المترتبة كفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في قيمة تلك الموجودات المالية التي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل يتم استبعادها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. إن زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة دين صُنفت على أنها متاحة للبيع، مع إمكانية ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٦-٢ المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال المطلوب المالي الحالي بأخر من نفس المقرض بناءً على شروط مختلفة عن السابقة بشكل جوهري أو عندما يتم تعديل شروط المطلوب الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل كإلغاء للاعتراف بالمطلوب الأصلي ويتم الاعتراف بمطلوب جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات العلاقة في قائمة الدخل.

٧-٢ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق لمقاصة المبالغ المعترف بها وعند توفر نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوب في نفس الوقت. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كانت المعايير أو التفسيرات المحاسبية تقتضي أو تجيز القيام بذلك.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٢ نقد وما يماثله

يتضمن النقد وما يماثله على نقد في الصندوق، ونقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

٩-٢ ودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل

تتألف الودائع قصيرة الأجل من ودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاقتناء. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أكثر من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

١٠-٢ أقساط تأمين مدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند إبرام عقد تأمين وقياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم أو المدين. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد مع تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عندما يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية.

١١-٢ إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

يتم تأجيل إيرادات عمولة إعادة التأمين على عقود إعادة التأمين الخارجية ويتم إطفائها على مدى عقود التأمين المرتبطة بها، على غرار الأقساط المكتسبة. ويقيّد الاطفاء في قائمة الدخل.

١٢-٢ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (كمؤمن) مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل وثائق التأمين)، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثائق التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر بشكل سلبي على حامل وثائق التأمين. وكتوجيه عام، تحدد الشركة وجود مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع.

١٣-٢ تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

إن العمولات المدفوعة للوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المكتسبة على اقتناء وتجديد عقود التأمين، يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترات عقود التأمين، على غرار الأقساط المكتسبة.

١٤-٢ المطالبات

يتم إدراج المطالبات، والتي تتكون من مبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى ومصاريف تعديل الخسارة المرتبطة بها، ضمن قائمة الدخل عند تكديدها.

يشتمل إجمالي المطالبات القائمة على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المكتسبة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم رصد مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ التقارير على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة والخبرة السابقة للشركة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المكتسبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. وقد تزيد أو تقل الالتزامات النهائية عن المبلغ المقدم.

يُدرج الفرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات في السنة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها للمطالبات غير المدفوعة حيث أنه من المتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٥-٢ استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الاسترداد).

التقديرات من استرداد الخردة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات القائمة. ويعتبر المخصص هو القيمة التي بالإمكان استردادها بشكل معقول من استبعاد الموجودات المتضررة.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات القائمة. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من التصرف ضد الطرف الآخر الدائن.

١٦-٢ إعادة التأمين

يتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال إيداعات نسبية وغير تناسبية واختيارية بناء على سياسة صافي الاحتفاظ بالشركة وحدود المعاهدات وطبيعة وحجم المخاطر. تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لجميع منتجاتها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وهي تتم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

يتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تواتراً عندما ينشأ مؤشر الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أنه لا يجوز للشركة استرداد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يكون من الممكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم الاعتراف بالأقساط والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة كما لو كان إعادة التأمين يعتبر عملاً مباشراً، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات للأعمال المعاد تأمينها. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مطلوبة لشركات إعادة التأمين. يتم تحديد المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين المرتبط بها.

يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنقضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم الاعتراف بمبالغ الاسترداد المدينة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي ينشأ عنها حق الاسترداد كمطلوبات ويتم قياسها بالمبلغ المتوقع استرداده.

١٧-٢ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم لمدى كفاية مطلوبات التأمين المعترف بها باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. إذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين (ناقصاً تكاليف الاقتناء المؤجلة ذات الصلة) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم الاعتراف بكامل النقص في قائمة الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر غير المنتهية.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٨-٢ التزامات عقود التأمين

تشمل التزامات عقود التأمين مخصص مطالبات قائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم التبليغ عنها وغيرها من الاحتياطات الأخرى. تعتمد مخصصات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم التبليغ عنها والاحتياطات الأخرى على التكلفة النهائية التقديرية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف تداول المطالبات ذات الصلة وتخفيض بالقيمة المتوقعة للإستردادات والمبالغ المستردة الأخرى. يمكن التأخير في الإخطار وتسوية أنواع معينة من المطالبات، وبالتالي، فإن التكلفة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن معرفتها بشكل مؤكد في تاريخ التقرير. تُحسب المطالبات في تاريخ الإبلاغ باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية المعيارية للتنبؤ بالمطالبات، استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية. لا يتم خصم الالتزام عن القيمة الزمنية للنقود. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عندما ينتهي الالتزام بدفع المطالبة أو يتم تنفيذها أو إلغاؤها

١٩-٢ ممتلكات ومعدات

تقيد الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. تشمل التكلفة على النفقات العائدة مباشرة إلى اقتناء البنود. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كإصل منفصل، حسب ما هو ملائم، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى الشركة مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. تقيد جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. يتم تحميل الاستهلاك بقائمة الدخل على أساس القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات

٥
٣ - ٤

أثاث وتركيبات
معدات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل تاريخ لقائمة المركز المالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. يتم تخفيض قيمة الأصل الدفترية إلى قيمته القابلة للاسترداد في الحال عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد المتوقعة. تم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. وتدرج في قائمة الدخل تحت بند إيرادات أخرى.

يتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التحسين في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. ويتم تحويل الموجودات قيد الإنشاء أو التحسين إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها ووضعها للزمين لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء/ التطوير وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إنشاء أو حيازة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ لاستخدامها على الوجه المقصود من قبل الإدارة. ولا يتم تحميل الاستهلاك على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٠-٢ موجودات غير ملموسة

(أ) الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في القيمة العادلة لمقابل الشراء المستحق وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على صافي الموجودات المحددة التي تم الحصول عليها من شركة أكسا العربية القابضة ذ.م.م (سابقاً أكسا للتأمين السعودية ش.م.ب). يتم مراجعة قابلية استرداد الشهرة للانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تمثل قيمة المبلغ القابل للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

(ب) موجودات غير ملموسة أخرى

تتضمن الموجودات غير الملموسة البرمجيات والتي يتم قياسها بالتكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لنمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات هو ٤ سنوات. إن الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي غير محدد لا تخضع للإطفاء ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً أو أكثر في حالة وجود مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

٢١-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بمبالغ المطلوبات التي سيتم سدادها مقابل بضائع وخدمات مستلمة سواء تم تقديم فواتير بها إلى الشركة أو لا.

٢٢-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام (قانوني أو حكمي) على الشركة الناتج عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال استخدام مصادر الشركة لسداد الالتزام، ويمكن قياسه بشكل موثوق.

٢٣-٢ الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢٤-٢ التزامات منافع الموظفين

لدى الشركة نظام منفرد لبرنامج المنافع لما بعد التوظيف لخطة المنافع المحددة والذي يتم على أساس نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، بناءً على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

إن أنظمة منافع الموظفين غير ممولة وبناءً عليه، يتم تقييم الالتزامات بموجب هذه الخطط من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المرتبطة بهذه الأنظمة بشكل أساسي من القيمة الحالية العائدة إلى كل سنة من سنوات الخدمات على أساس متساوٍ، والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمات الموظفين في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمات الحالية والسابقة والمتعلقة بما بعد التوظيف فوراً في قائمة الدخل، في حين يتم تسجيل تسديد الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. يتم اعتبار أي تغيرات في صافي المطلوبات، الناتجة عن التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات، كإعادة قياس ضمن قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بإعادة قياس الأرباح والخسائر التي تنشأ من تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقليص بها على الفور في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة. تعتمد دفعات نهاية الخدمة بشكل أساسي على رواتب الموظفين النهائية والبدلات وسنوات الخدمة المتراكمة، كما هو موضح في نظام العمل والعمال السعودي.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٢ الدفع على أساس السهم

يعترف بالتكلفة التي تتحملها الشركة حسب اتفاقية الأسهم بالمجموعة، كمصروف بقائمة الدخل من تاريخ منحها، وعكس الأثر المتعلق بها في احتياطي أداء السهم بحقوق الملكية. التغير في إعادة قياس القيمة العادلة عند التسوية يعترف به في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢٦-٢ الزكاة وضرائب الدخل

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب الزكاة على أساس الرعاء الزكوي التقريبي وصافي الدخل المعدل، أيهما أعلى، وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق الملكية. يتم تحميل ضريبة الدخل المحتسبة على الحصة في الربح المعدل المتعلق بالمساهمين الأجانب على قائمة التغيرات في حقوق الملكية. يتم قيد المبالغ الإضافية، إن وجدت، عندما يتم تحديدها.

يتم تعديل ضريبة الدخل على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالفوارق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية في القوائم المالية. لا يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة إذا نشأت من الاعتراف المبني بالموجودات أو المطلوبات في معاملة أخرى غير دمج الأعمال والتي في وقت المعاملة لا تؤثر على الدخل أو الخسارة المحاسبية أو الخاضع للضريبة. وتحدد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام المعدلات (والقوانين) الضريبية التي تم تنفيذها أو المنفذة بشكل أساسي بنهاية فترة التقرير ويتوقع تطبيقها عند تحقق أصل ضريبة الدخل المؤجلة أو عند تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة إذا كان من المحتمل أن المبالغ الخاضعة للضريبة في المستقبل سوف تكون متاحة والتي على أساسها يمكن الاستفادة من الفروق والخسائر المؤقتة.

ويتم إجراء مقاصة لموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني نافذ لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المتداولة وعندما ترتبط أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطات الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عند وجود حق قانوني نافذ للمنشأة لإجراء المقاصة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢٧-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات عمولات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين مع بداية مخاطر التأمين. يتم تسجيل الجزء من أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين التي سيتم اكتسابها في المستقبل كأقساط تأمين وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، على التوالي، كما يتم تأجيلها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية الوثيقة ذات العلاقة.

يتم قيد الأقساط المكتسبة من إعادة التأمين المفترض، إن وجدت، كإيرادات بنفس الطريقة كما لو تم اعتبار أقساط إعادة التأمين كإجمالي أقساط التأمين.

(ب) إيرادات العمولات وإيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات من الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس زمني تناسبي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق استلام توزيعات للأرباح. يتم الاعتراف بالإيرادات من صندوق المنافذ للتأمين، وهو طرف خارجي، كإيرادات أخرى على أساس المعلومات المالية ربع السنوية الصادرة عن مدير الصندوق.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٨-٢ عقود الإيجار

تصنّف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية عندما تنقل شروط عقود الإيجار لحد كبير كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. تصنّف جميع الإيجارات الأخرى على أنها إيجارات تشغيلية. يتم تحميل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار التشغيلي.

٢٩-٢ تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٣٠-٢ موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣ التقديرات المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. نادراً ما تتوافق التقديرات المحاسبية، بحكم تعريفها، مع النتائج الفعلية. إن التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة في إحداث تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية موضحة أدناه:

(أ) المطلوبات الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين

ينبغي استخدام حكم الإدارة إلى حد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة من المطالبات بموجب وثائق التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على الآراء المختلفة وعدم التأكد والذي قد يكون متنوعاً وله احتمالات جوهريّة متباينة، ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد ينتج عنها تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

وبالتحديد، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الأساليب الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المدرجة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً قضائياً أو تحكيمياً، إن وجدت، لكل حالة على حدة. يقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالامتلاكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

تتعرض الشركة لنزاعات مع احتمال التخلف عن السداد من قبل معيدي التأمين. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات ومدى قوة معيدي التأمين.

(ب) انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة والشهرة

يتم وضع تقدير للمبالغ غير القابلة للتحويل من الأقساط المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ المدين طبقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين. يتم إعداد هذا التقدير لكل مبلغ من المبالغ الجوهريّة كلاً على حدة. أما بالنسبة للمبالغ غير الجوهريّة التي تأخر سدادها، فيتم تقييمها بشكل إجمالي ويتم تقدير مخصص لها وفقاً لفترة تأخر السداد والخبرة السابقة للشركة.

يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الشهرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن يدرها الأصل. وفي حال كان المبلغ المستلم أقل من القيمة الدفترية، يتم تحميل الفرق كخسارة انخفاض في القيمة على قائمة الدخل.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٤ نقد وما يماثله

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

٢٠١٧	٢٠١٨
١٠٠,٤٠٠	٣٨,٢٦٨
١٧,٣٧٦	٧,٧٩٦
١١٧,٧٧٦	٤٦,٠٦٤

أرصدة بنكية ونقدية
ودائع لأجل مع فترات إستحقاق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف لديها تصنيف ائتماني بدرجة استثمارية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية بتاريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وتحقق إيرادات عمولات بمعدل ١,٤٥% إلى ٢,٧٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤٥% إلى ١,٧٠%) سنوياً.

٥ ودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل أو تساوي اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع. حققت تلك الودائع إيرادات مالية بنسبة ٢,٠٠% إلى ٣,٩٠% (٢٠١٧: ١,٧٠% إلى ٢,٧٥%) سنوياً.

إن الودائع طويلة الأجل تمثل ودائع محتفظ بها لدى بنوك مختلفة، ويتراوح معدل العمولة المتحقق منها ٢,٢٥% إلى ٤,١٠% (٢٠١٧: ٢,٢٥% إلى ٤,١٠%) سنوياً وتستحق في ٨ فبراير ٢٠٢٣.

٦ أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨
١٤٩,١١٤	٢٠١,٣١١
١١٤	٣٢
١٥,٩٤٣	٢١,٣٦٨
١٤,١٦٣	١٨,٩٧٥
١٧٩,٣٣٤	٢٤١,٦٨٦
(٢٥,٩٣٦)	(٤٥,٣٥٢)
١٥٣,٣٩٨	١٩٦,٣٣٤

ذمم مدينة من حاملي وثائق التأمين
ذمم مدينة من وسطاء ووكلاء التأمين
ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)
ذمم مدينة من معيدي التأمين ومؤمنين آخرين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٧)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

إن تحليل أعمار الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة	أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩٠,٨١٧	٦١,١٩٩	٣٦,٠٢٧	٨,٢٩١	١٩٦,٣٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٨٥,٠٧٩	٤١,٦٤٥	١٩,٠٥٢	٧,٦٢٢	١٥٣,٣٩٨

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوسطاء وشركات التأمين بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات إعادة التأمين في كلا الشرق الأوسط وأوروبا. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب الترتيبات مع معيدي التأمين عادة التسديد إذا تجاوز الرصيد مبلغ معين متفق عليه.

فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٨	٢٠١٧
٢٥,٩٣٦	٢٥,٤٢٠
٢٠,٤٢٢	٥,٦٨٢
(١,٠٠٦)	(٢,٣٠٧)
-	(٢,٨٥٩)
٤٥,٣٥٢	٢٥,٩٣٦

١ يناير
مخصص السنة (إيضاح ١٧)
مخصصات معكوسة خلال السنة (إيضاح ١٧)
ديون معدومة خلال السنة
٣١ ديسمبر

من المتوقع استرداد جميع أقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة. ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على هذه الذمم المدينة، وبالتالي هي غير مضمونة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

استثمارات

٧

تشمل الاستثمارات ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣٩,٩٢٧	٤١٥,١٣١	عمليات التأمين
٧٨,٨٣٦	٧٨,٨٢٠	متاحة للبيع
٣١٨,٧٦٣	٤٩٣,٩٥١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		المجموع
١٥٥,٨٦٢	١٧٨,٢٦٤	عمليات المساهمين
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	متاحة للبيع
٢١٥,٨٦٢	٢٣٨,٢٦٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		المجموع
٥٣٤,٦٢٥	٧٣٢,٢١٥	مجموع الاستثمارات

تصنف الأوراق المالية الاستثمارية كالآتي:

(١) استثمارات متاحة للبيع

المجموع		دولية		محلية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١٧٣,٧٨٨	٣٣٥,١٧٤	٣٩,٤٩٥	٥٠,١٩١	١٣٤,٢٩٣	٢٨٤,٩٨٣	عمليات التأمين
٤٨,٠٤٠	٥٩,٧١٨	٣٠,٤٣٤	٤٠,٢٤٣	١٧,٦٠٦	١٩,٤٧٥	سندات حكومية
١٨,٠٩٩	٢٠,٢٣٩	-	-	١٨,٠٩٩	٢٠,٢٣٩	سندات أخرى
٢٣٩,٩٢٧	٤١٥,١٣١	٦٩,٩٢٩	٩٠,٤٣٤	١٦٩,٩٩٨	٣٢٤,٦٩٧	صناديق الاستثمار
						متاحة للبيع
١٠٢,٦٩٥	١٠٩,٦٠٣	٢٥,٤٥٢	٢٢,٧٦٠	٧٧,٢٤٣	٨٦,٨٤٣	عمليات المساهمين
٣٦,٢٠٣	٢٨,٢٢٨	١٢,٣٠٧	١١,٢٢٨	٢٣,٨٩٦	١٧,٠٠٠	سندات حكومية
-	٩,٦٤٤	-	-	-	٩,٦٤٤	سندات أخرى
١٦,٩٦٤	٣٠,٧٨٩	-	-	١٦,٩٦٤	٣٠,٧٨٩	صناديق الاستثمار
١٥٥,٨٦٢	١٧٨,٢٦٤	٣٧,٧٥٩	٣٣,٩٨٨	١١٨,١٠٣	١٤٤,٢٧٦	حقوق ملكية
						متاحة للبيع

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧

استثمارات (تتمة)

(١) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

فيما يلي حركة استثمارات متاحة للبيع:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٩٥,٧٨٩	١٥٥,٨٦٢	٢٣٩,٩٢٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٤٢,٧٧٣	٥٠,٠٨٧	١٩٢,٦٨٦	مشتريات
(٣١,٢٨٤)	(١٩,٢٥٦)	(١٢,٠٢٨)	استيعادات
(١٢٧)	(٥٧)	(٧٠)	إطفاء علاوة من استثمارات متاحة للبيع
٧٨٢	١٧٣	٦٠٩	زيادة خصم على استثمارات متاحة للبيع
(٢,٠٠٧)	(٢,٠٠٧)	-	الانخفاض في القيمة
(١٢,٥٣١)	(٦,٥٣٨)	(٥,٩٩٣)	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات
٥٩٣,٣٩٥	١٧٨,٢٦٤	٤١٥,١٣١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٩٥,٢٧٦	١٦٠,٤٦٦	١٣٤,٨١٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧
١٧١,٤٠٨	٤٣,٨٠٦	١٢٧,٦٠٢	مشتريات
(٦٨,٣٥٧)	(٤٥,٤١٤)	(٢٢,٩٤٣)	استيعادات
(٢٢٨)	(١٤٩)	(٧٩)	إطفاء علاوة من استثمارات متاحة للبيع
٢١١	٦٩	١٤٢	زيادة خصم على استثمارات متاحة للبيع
(١,٨٢٢)	(١,٨٢٢)	-	الانخفاض في القيمة
(٦٩٩)	(١,٠٩٤)	٣٩٥	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات
٣٩٥,٧٨٩	١٥٥,٨٦٢	٢٣٩,٩٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تشتمل استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٢٠١٧: ١,٩٢٣,٠٧٨) في نجم لخدمات التأمين، ومحفوظ بها لدى الشركة بدون قيمة.

فيما يلي حركة احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧٥٢)	(٢٦٤)	(٤٨٨)	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١٠,٢٣٢)	(٤,٢٣٩)	(٥,٩٩٣)	خسائر غير مكتسبة
(٩٦٥)	(٩٦٥)	-	خسائر محققة من استيعادات
(١,٣٣٤)	(١,٣٣٤)	-	انخفاض في القيمة - صافي
(١٣,٢٨٣)	(٦,٨٠٢)	(٦,٤٨١)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٥٣)	٨٣٠	(٨٨٣)	كما في ١ يناير ٢٠١٧
(١,٢٧٧)	(١,٩١٥)	٦٣٨	أرباح (خسائر) غير مكتسبة
(١,٤٤٨)	(١,٢٠٥)	(٢٤٣)	خسائر محققة من استيعادات
٢,٠٢٦	٢,٠٢٦	-	انخفاض في القيمة - صافي
(٧٥٢)	(٢٦٤)	(٤٨٨)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ استثمارات (تنمة)

(١) استثمارات متاحة للبيع (تنمة)

يتكون احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع مما يلي:

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٦٠٠	١,٣٦٤	١,٤٠٦	١,٠٥٢	١,١٩٤	٣١٢
(٣,٣٥٢)	(١٤,٦٤٧)	(١,٦٧٠)	(٧,٨٥٤)	(١,٦٨٢)	(٦,٧٩٣)
(٧٥٢)	(١٣,٢٨٣)	(٢٦٤)	(٦,٨٠٢)	(٤٨٨)	(٦,٤٨١)

أرباح غير مكتسبة

خسائر غير مكتسبة

(٢) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سندات محلية بمعدل ثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٣٨,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٨,٨ مليون ريال سعودي).

فما يلي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٣٨,٨٣٦	٦٠,٠٠٠	٧٨,٨٣٦
-	-	-
(١٦)	-	(١٦)
١٣٨,٨٢٠	٦٠,٠٠٠	٧٨,٨٢٠
١٣٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٣,٨٤٤	-	٣,٨٤٤
(٨)	-	(٨)
١٣٨,٨٣٦	٦٠,٠٠٠	٧٨,٨٣٦

كما في ١ يناير ٢٠١٨

مشتريات

إطفاء علاوة استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما في ١ يناير ٢٠١٧

مشتريات

إطفاء علاوة استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة واحتياطيات

من المتوقع استلام جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩

ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

(أ) ممتلكات ومعدات				
أثاث وتركيبات	معدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع	
				٢٠١٨
				التكلفة
٩,٢٢٦	١٢,٨٣٥	٧٠٥	٢٢,٧٦٦	١ يناير
٥٠٥	٢,٠٥٩	-	٢,٥٦٤	إضافات
(٤٧)	-	(٧٠٥)	(٧٥٢)	استبعادات / تحويل
٩,٦٨٤	١٤,٨٩٤	-	٢٤,٥٧٨	٣١ ديسمبر
				الاستهلاك المتراكم
(٦,٩٠٧)	(٨,٨٤٣)	-	(١٥,٧٥٠)	١ يناير
(٩٦٤)	(١,٧٣٢)	-	(٢,٦٩٦)	المحمل للسنة (إيضاح رقم ٢٠)
٤٧	-	-	٤٧	استبعادات
(٧,٨٢٤)	(١٠,٥٧٥)	-	(١٨,٣٩٩)	٣١ ديسمبر
				صافي القيمة الدفترية
١,٨٦٠	٤,٣١٩	-	٦,١٧٩	٣١ ديسمبر
				٢٠١٧
				التكلفة
٨,٣٤١	١٠,٣٣٨	٥٦٤	١٩,٢٤٣	١ يناير
٨٨٥	٢,٤٩٧	١٤١	٣,٥٢٣	إضافات
٩,٢٢٦	١٢,٨٣٥	٧٠٥	٢٢,٧٦٦	٣١ ديسمبر
				الاستهلاك المتراكم
(٥,٨٢١)	(٧,٣٥٢)	-	(١٣,١٧٣)	١ يناير
(١,٠٨٦)	(١,٤٩١)	-	(٢,٥٧٧)	المحمل للسنة (إيضاح رقم ٢٠)
(٦,٩٠٧)	(٨,٨٤٣)	-	(١٥,٧٥٠)	٣١ ديسمبر
				صافي القيمة الدفترية
٢,٣١٩	٣,٩٩٢	٧٠٥	٧,٠١٦	٣١ ديسمبر

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تتمة)

(ب) موجودات غير ملموسة

التكلفة	٢٠١٧			٢٠١٨		
	المجموع	برامج قيد التطوير	برامج حاسب آلي	المجموع	برامج قيد التطوير	برامج حاسب آلي
١ يناير	١٦,٧٩٠	٤,١١٩	١٢,٦٧١	٢١,١٢٠	٤٦	٢١,٠٧٤
إضافات	٨,٤٠٣	-	٨,٤٠٣	١٠,٦٦٨	-	١٠,٦٦٨
تحويلات	(١,٣٨٣)	(١,٣٨٣)	-	-	-	-
شطب	(٢,٦٩٠)	(٢,٦٩٠)	-	-	-	-
٣١ ديسمبر	٢١,١٢٠	٤٦	٢١,٠٧٤	٣١,٧٨٨	٤٦	٣١,٧٤٢
الإطفاء المتراكم						
١ يناير	(٨,٨٠٦)	-	(٨,٨٠٦)	(١١,١٣٧)	-	(١١,١٣٧)
إطفاء	(٢,٣٣١)	-	(٢,٣٣١)	(٤,٠٨١)	-	(٤,٠٨١)
٣١ ديسمبر	(١١,١٣٧)	-	(١١,١٣٧)	(١٥,٢١٨)	-	(١٥,٢١٨)
	٩,٩٨٣	٤٦	٩,٩٣٧	١٦,٥٧٠	٤٦	١٦,٥٢٤

١٠ مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٧		٢٠١٨	
٢٠,٤١٩		٢١,٨٦٢	
١٠,٥١٩		١٢,٦٣١	
١,٣٣٥		١,٣٥١	
٢٥,٥٨٢		٢٦,٦٧٠	
٦٨,١٤٧		٤٤,٦٧٧	
٤,٥٤٠		٥,١٣٩	
١٣٠,٥٤٢		١١٢,٣٣٠	
١,٠٢٠		١,٢٤٩	
١٣١,٥٦٢		١١٣,٥٧٩	

عمليات التأمين:

رواتب مستحقة

عمولات مستحقة

رسوم تنظيمية

شيكات غير مطالب بها

ذمم دائنة إلى موردين

أخرى

عمليات المساهمين:

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

المجموع

١١ فائض توزيع مستحق

٢٠١٧		٢٠١٨	
٨,١٩٨		٧,٤٢٢	
٥,٥٣٠		٧,٤٣٢	
(٦,٣٠٦)		(٢,٦٤٦)	
٧,٤٢٢		١٢,٢٠٨	

كما في ١ يناير

مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة

فائض مدفوع لحاملي الوثائق

كما في ٣١ ديسمبر

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ التزامات منافع الموظفين

١-١٢ وصف عام للخطة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند انتهاء خدمات الموظفين وفقاً للخطة على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ نهاية خدماتهم، كما هو مبين في الشروط المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم استيفاء التزامات سداد المكافآت عند استحقاقها.

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢,٤٠٢	٢٤,٧٤٤	١ يناير
٢,٢٩٩	٢,٨٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٩٠٨	١,١٥١	مصرف فائدة
(٨٦٥)	(٤٠٩)	مدفوعات
٢٤,٧٤٤	٢٨,٢٨٦	٣١ ديسمبر

٢-١٢ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٢٩٩	٢,٨٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٩٠٨	١,١٥١	مصرف فائدة
٣,٢٠٧	٣,٩٥١	مجموع المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة

٣-١٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٣٥%	٤,٨٥%	معدل الخصم
٥,٠%	٥,٠%	معدل نمو الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

٤-١٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراض		
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	
٢,٥٣٠	(٢,٦١٠)	١%	١%	معدل الخصم
(٢,٦٢٨)	٢,٤٩٧	١%	١%	معدل نمو الرواتب

١٢ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١٢-٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية (تتمة)

تستند تحليلات الحساسية إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند حساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة وحدة الائتمان المخططة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير) قد تم تطبيقها عند حساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين. لم تتغير طريقة وأنواع الافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية مقارنة بالسنة السابقة.

١٣ احتياطات فنية

أ. صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات على ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٨٤,٥٤٢	٣١٠,٤٩٧	مطالبات قائمة
(٢٠,٢٥٦)	(٣٢,٦٥٦)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من الخردة والتعويضات
٢٦٤,٢٨٦	٢٧٧,٨٤١	
٤٩٦,٧١٦	٦١٦,٠٣٩	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٧٦١,٠٠٢	٨٩٣,٨٨٠	
		ناقصاً:
(١٢٠,٢٠٦)	(٩٨,٥٣٤)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣٤,٥٤٨)	(٤٦,٤٨١)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
(١٥٤,٧٥٤)	(١٤٥,٠١٥)	
٦٠٦,٢٤٨	٧٤٨,٨٦٥	صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

تبلغ التغيرات في المطالبات القائمة والاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١٤٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٥٤,٤ مليون ريال سعودي).

ب. الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

تشتمل الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة على ما يلي:

٢٠١٨	إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٣٤٥,٠٣٠	(٢٢,٠٥٩)	٣٢٢,٩٧١	
١,٤٤٥,٨٦٠	(١٥٠,٤٨٥)	١,٢٩٥,٣٧٥	
(١,٤٠٢,٦٩٧)	١٥٤,٢٦٩	(١,٢٤٨,٤٢٨)	
٣٨٨,١٩٣	(١٨,٢٧٥)	٣٦٩,٩١٨	
٢٠١٧	إجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٢٩٠,٢٩٥	(٢٩,٠٧٨)	٢٦١,٢١٧	
١,٤٩٩,٤٧٧	(١٩٩,٦٠٣)	١,٢٩٩,٨٧٤	
(١,٤٤٤,٧٤٢)	٢٠٦,٦٢٢	(١,٢٣٨,١٢٠)	
٣٤٥,٠٣٠	(٢٢,٠٥٩)	٣٢٢,٩٧١	

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

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ احتياطات فنية (تتمة)

ج. الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

فيما يلي الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة:

٢٠١٨			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٢٨,١٥٨	(٤,٢٨٤)	٢٣,٨٧٤	الرصيد في بداية السنة
٩٥,٧٨٦	(٢٥,٤٥٣)	٧٠,٣٣٣	المتكبد خلال السنة
(١٠٢,٥٠٤)	٢٥,٦٠٦	(٧٦,٨٩٨)	الإطفاء خلال السنة
٢١,٤٤٠	(٤,١٣١)	١٧,٣٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠١٧			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
١٩,١٣٠	(٥,٤٢٤)	١٣,٧٠٦	الرصيد في بداية السنة
١١٣,٢٦٧	(٢٤,٩٢٤)	٨٨,٣٤٣	المتكبد خلال السنة
(١٠٤,٢٣٩)	٢٦,٠٦٤	(٧٨,١٧٥)	الإطفاء خلال السنة
٢٨,١٥٨	(٤,٢٨٤)	٢٣,٨٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ مطلوبات محتملة وارتباطات

(أ) مطلوبات محتملة

(١) أصدرت الشركة ضمانات بنكية متنوعة بمبلغ ١١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٦,٦ مليون ريال سعودي) خلال سياق أعمالها الاعتيادية.

(٢) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل الاعتيادي. وفي حين أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

(ب) ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

لدى الشركة إيجارات تشغيلية لمكاتبها والتي مدتها عموماً سنة واحدة. بلغت مصاريف الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٥,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤,٩ مليون ريال سعودي). لم يكن هناك ارتباطات إيجار جوهري قائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٥ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مساهمي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة بالقوائم المالية. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: هي أسعار متداولة في أسواق نشطة للأدوات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس؛

المستوى ٢: هي أسعار متداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميعها لمدخلات هامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند على أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

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 القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٣٣٥,١٧٤	-	-	٣٣٥,١٧٤	٣٣٥,١٧٤
٥٩,٧١٨	-	-	٥٩,٧١٨	٥٩,٧١٨
٢٠,٢٣٩	-	-	٢٠,٢٣٩	٢٠,٢٣٩
٤١٥,١٣١	-	-	٤١٥,١٣١	٤١٥,١٣١

٢٠١٨

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات التأمين)

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

١٠٩,٦٠٣	-	-	١٠٩,٦٠٣	١٠٩,٦٠٣
٢٨,٢٢٨	-	-	٢٨,٢٢٨	٢٨,٢٢٨
٩,٦٤٤	-	-	٩,٦٤٤	٩,٦٤٤
٣٠,٧٨٩	-	-	٣٠,٧٨٩	٣٠,٧٨٩
١٧٨,٢٦٤	-	-	١٧٨,٢٦٤	١٧٨,٢٦٤

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات المساهمين)

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	

٢٠١٧

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات التأمين)

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

١٧٣,٧٨٨	-	-	١٧٣,٧٨٨	١٧٣,٧٨٨
٤٨,٠٤٠	-	-	٤٨,٠٤٠	٤٨,٠٤٠
١٨,٠٩٩	-	-	١٨,٠٩٩	١٨,٠٩٩
٢٣٩,٩٢٧	-	-	٢٣٩,٩٢٧	٢٣٩,٩٢٧

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات المساهمين)

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

١٠٢,٦٩٥	-	-	١٠٢,٦٩٥	١٠٢,٦٩٥
٣٦,٢٠٣	-	-	٣٦,٢٠٣	٣٦,٢٠٣
١٦,٩٦٤	-	-	١٦,٩٦٤	١٦,٩٦٤
١٥٥,٨٦٢	-	-	١٥٥,٨٦٢	١٥٥,٨٦٢

١٦ معلومات القطاع

يتم تحديد القطاعات التشغيلية لغرض بيان معلومات القطاع على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته صانع القرار التشغيلي من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم إبلاغ مجلس الإدارة عنها بطريقة تتوافق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تم تعديل أساس التجزئة لربح وخسارة القطاع منذ ١ يناير ٢٠١٨. تم تجميع نتائج القطاعات الخاصة بتأمين الحوادث والالتزام والتأمين البحري والتأمين الهندسي وتأمين الحوادث العامة الأخرى وخطوط حماية الأعمال باعتبارها خط أعمال آخر. يعتمد التجميع على مساهمة كل من خطوط الأعمال هذه في إجمالي الأقساط المكتسبة من جميع خطوط الأعمال.

لا تشمل موجودات القطاع على نقد وما يماثله وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة - بالصافي، والاستثمارات ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى وودائع طويلة الأجل وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ومطلوب من عمليات المساهمين/ التأمين والشهرة ووديعة نظامية وإيرادات مستحقة من الوديعة النظامية. وبالتالي، فهي مدرجة في موجودات غير موزعة. ولا تشمل مطلوبات القطاع على مطلوبات مستحقة وأخرى وفائض توزيع مستحق وأرصدة معيدي تأمين دائنة وأقساط تأمين مقدمة ومطلوب لطرف ذي علاقة والتزامات منافع الموظفين وزكاة وضريبة الدخل ومطلوب لعمليات المساهمين/ التأمين وأرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي. وبالتالي، فهي مدرجة في مطلوبات غير موزعة.

لا يتم تقديم تقرير بهذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار - رئيس قسم التشغيل - في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية المفصّل عنها:

- مركبات
- ممتلكات
- صحي؛ و
- الأخرى

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ معلومات القطاع (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصح عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ مبينة كما يلي:

عمليات التأمين						
٢٠١٨	مركبات	ممتلكات	صحي	أخرى	المجموع الفرعي	عمليات المساهمين
المجموع						
الموجودات						
-	٩,٩٧١	٧٨٣	٧,٥٢١	١٨,٢٧٥	-	١٨,٢٧٥
٣,٥٠١	٢٢,٤٦٥	٣٣	٧٢,٥٣٥	٩٨,٥٣٤	-	٩٨,٥٣٤
٣٢,٥٤٤	٦,٧٢٨	-	٧,٢٠٩	٤٦,٤٨١	-	٤٦,٤٨١
١٢,٥٥٤	٢,٨٨٩	٣,٨٠٥	٢,١٩٢	٢١,٤٤٠	-	٢١,٤٤٠
٤٨,٥٩٩	٤٢,٠٥٣	٤,٦٢١	٨٩,٤٥٧	١٨٤,٧٣٠	-	١٨٤,٧٣٠
				١,٣٨٤,٤٩٠	٦٣٨,٥٧١	٢,٠٢٣,٠٦١
				١,٥٦٩,٢٢٠	٦٣٨,٥٧١	٢,٢٠٧,٧٩١
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٩١,٠٣٩	٢٣,٢٧٦	١٣٦,٣٧٢	٣٧,٥٠٦	٣٨٨,١٩٣	-	٣٨٨,١٩٣
-	٢,٢٤٥	١٧٨	١,٧٠٨	٤,١٣١	-	٤,١٣١
٣٠,٨٢٦	٥٦,٧٣٥	٥١,٧٩٧	١٣٨,٤٨٣	٢٧٧,٨٤١	-	٢٧٧,٨٤١
٤١٢,٦١٣	٢٨,٣١٧	٦٤,٠٩٢	١١١,٠١٧	٦١٦,٠٣٩	-	٦١٦,٠٣٩
٦٣٤,٤٧٨	١١٠,٥٧٣	٢٥٢,٤٣٩	٢٨٨,٧١٤	١,٢٨٦,٢٠٤	-	١,٢٨٦,٢٠٤
				٢٨٣,٠١٦	٦٣٨,٥٧١	٩٢١,٥٨٧
				١,٥٦٩,٢٢٠	٦٣٨,٥٧١	٢,٢٠٧,٧٩١
مجموع الموجودات						
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ معلومات القطاع (تتمة)

عمليات التأمين						
مركبات	ممتلكات	صحي	أخرى	المجموع الفرعي	عمليات المساهمين	المجموع
٢٠١٧						
الموجودات						
٢	١٣,٣٠٠	١٩٦	٨,٥٦١	٢٢,٠٥٩	-	٢٢,٠٥٩
٢,٥٢٠	٣١,٦٧٠	٢٨٩	٨٥,٧٢٧	١٢٠,٢٠٦	-	١٢٠,٢٠٦
٣٠,٠٥٦	١,٣٠٣	-	٣,١٨٩	٣٤,٥٤٨	-	٣٤,٥٤٨
١٧,٨٩٠	٣,٢١٣	٣,٢٣٦	٣,٨١٩	٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨
٥٠,٤٦٨	٤٩,٤٨٦	٣,٧٢١	١٠١,٢٩٦	٢٠٤,٩٧١	-	٢٠٤,٩٧١
				١,٢٢٧,٢٩١	٥٧٤,٥٣٤	١,٨٠١,٨٢٥
				١,٤٣٢,٢٦٢	٥٧٤,٥٣٤	٢,٠٠٦,٧٩٦
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٧٨,٣٧١	٢٤,٦١٢	٩٩,٥٩٤	٤٢,٤٥٣	٣٤٥,٠٣٠	-	٣٤٥,٠٣٠
-	٢,٨٧٠	-	١,٤١٤	٤,٢٨٤	-	٤,٢٨٤
٢٤,٦٧٩	٥٨,٨٤٨	٣٦,٩٠٣	١٤٣,٨٥٦	٢٦٤,٢٨٦	-	٢٦٤,٢٨٦
٣٢٠,٩٧١	٢٥,٠٧٣	٦٢,٤٣٦	٨٨,٢٣٦	٤٩٦,٧١٦	-	٤٩٦,٧١٦
٥٢٤,٠٢١	١١١,٤٠٣	١٩٨,٩٣٣	٢٧٥,٩٥٩	١,١١٠,٣١٦	-	١,١١٠,٣١٦
				٣٢١,٩٤٦	٥٧٤,٥٣٤	٨٩٦,٤٨٠
				١,٤٣٢,٢٦٢	٥٧٤,٥٣٤	٢,٠٠٦,٧٩٦

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ معلومات القطاع (تتمة)

٢٠١٨	عمليات التأمين					مركبات
	ممتلكات	صحي	أخرى	المجموع الفرعي	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات						
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة						
- مباشرة	١١٠,٥٤٣	٢١٥	٢٤,٣٨٥	٦,٣٧٥	١٤١,٥١٨	١٤١,٥١٨
- التجزئه	٩,٤٠٩	٣٢٤	١٦,٢٦٨	٥٤٨	٢٦,٥٤٩	٢٦,٥٤٩
- منشآت صغيرة ومتوسطة	٧٧٩,٢٧٨	٥٨,٧٥٢	٣١٦,٩٦٩	١١٧,٩٦٢	١,٢٧٢,٩٦١	١,٢٧٢,٩٦١
- الشركات	-	٣,٥٠٤	-	١,٣٢٨	٤,٨٣٢	٤,٨٣٢
- إعادة التأمين	٨٩٩,٢٣٠	٦٢,٧٩٥	٣٥٧,٦٢٢	١٢٦,٢١٣	١,٤٤٥,٨٦٠	١,٤٤٥,٨٦٠
أقساط إعادة تأمين مسندة						
- أجنبية	(٣٨,١١٦)	(٣٣,٦٠٤)	(٣,٠٦٦)	(٤٠,٦١٢)	(١١٥,٣٩٨)	(١١٥,٣٩٨)
- محلية	(٣٢,٢٠٩)	(١,٨٨١)	-	(٩٩٧)	(٣٥,٠٨٧)	(٣٥,٠٨٧)
	(٧٠,٣٢٥)	(٣٥,٤٨٥)	(٣,٠٦٦)	(٤١,٦٠٩)	(١٥٠,٤٨٥)	(١٥٠,٤٨٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٢٨,٩٠٥	٢٧,٣١٠	٣٥٤,٥٥٦	٨٤,٦٠٤	١,٢٩٥,٣٧٥	١,٢٩٥,٣٧٥
التغيرات في أقساط غير مكتتبة	(١٢,٦٦٩)	١,٣٣٦	(٣٦,٧٧٦)	٤,٩٤٦	(٤٣,١٦٣)	(٤٣,١٦٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة	(٤)	(٣,٣٢٩)	٥٨٧	(١,٠٣٨)	(٣,٧٨٤)	(٣,٧٨٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨١٦,٢٣٢	٢٥,٣١٧	٣١٨,٣٦٧	٨٨,٥١٢	١,٢٤٨,٤٢٨	١,٢٤٨,٤٢٨
عمولات إعادة التأمين	١٠,٦٠١	٥,٧٧٩	٤٤٤	٨,٧٨٢	٢٥,٦٠٦	٢٥,٦٠٦
مجموع الإيرادات	٨٢٦,٨٣٣	٣١,٠٩٦	٣١٨,٨١١	٩٧,٢٩٤	١,٢٧٤,٠٣٤	١,٢٧٤,٠٣٤
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٩٥,٨٤٧	٢٠,٠٠٢	٢٤٥,٨٦٤	٥٠,٨٦١	٩١٢,٥٧٤	٩١٢,٥٧٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	(٤٩,٩٥٩)	(١١,٤٩٦)	(٢,٢٧٢)	(٢٣,١٠٨)	(٨٦,٨٣٥)	(٨٦,٨٣٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٥٤٥,٨٨٨	٨,٥٠٦	٢٤٣,٥٩٢	٢٧,٧٥٣	٨٢٥,٧٣٩	٨٢٥,٧٣٩
التغيرات في مطالبات قائمة	٦,١٤٧	(٢,١١٣)	١٤,٨٩٤	(٥,٣٧٣)	١٣,٥٥٥	١٣,٥٥٥
التغيرات في حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة	(٩٨١)	٩,٢٠٦	٢٥٦	١٣,١٩١	٢١,٦٧٢	٢١,٦٧٢
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطات أخرى	٩١,٦٤٢	٣,٢٤٣	١,٦٥٧	٢٢,٧٨١	١١٩,٣٢٣	١١٩,٣٢٣
التغيرات في حصة إعادة تأمين لمطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطات أخرى	(٢,٤٨٨)	(٥,٤٢٦)	-	(٤,٠١٩)	(١١,٩٣٣)	(١١,٩٣٣)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٦٤٠,٢٠٨	١٣,٤١٦	٢٦٠,٣٩٩	٥٤,٣٣٣	٩٦٨,٣٥٦	٩٦٨,٣٥٦

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ معلومات القطاع (تتمة)

عمليات التأمين						
٢٠١٨	مركبات	ممتلكات	صحي	أخرى	المجموع الفرعي	عمليات المساهمين
المجموع						
٥٩,٩٢٢	٨,٣٧٤	٢١,٧٦٦	١٢,٤٤٢	١٠٢,٥٠٤	-	١٠٢,٥٠٤
٧٠٠,١٣٠	٢١,٧٩٠	٢٨٢,١٦٥	٦٦,٧٧٥	١,٠٧٠,٨٦٠	-	١,٠٧٠,٨٦٠
١٢٦,٧٠٣	٩,٣٠٦	٣٦,٦٤٦	٣٠,٥١٩	٢٠٣,١٧٤	-	٢٠٣,١٧٤
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٠٦,٩٢٠)	(٣,٣١٦)	(٤١,٧٠٤)	(١١,٥٩٣)	(١٦٣,٥٣٣)	(١,٩١٢)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	٣٤,٦٨٢	١١,٤٤٧
إيرادات العمولة على الودائع	-	-	-	-	-	-
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى	(١٠٦,٩٢٠)	(٣,٣١٦)	(٤١,٧٠٤)	(١١,٥٩٣)	(١٢٨,٨٥١)	٩,٥٣٥
مجموع الدخل للسنة	٨٣,٨٥٨					
مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين	(٧,٤٣٢)					
مجموع الدخل للسنة العائد إلى المساهمين	٧٦,٤٢٦					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦

معلومات القطاع (تتمة)

٢٠١٧						
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
-	مباشرة					
-	التجزئة					
-	منشآت صغيرة ومتوسطة					
-	الشركات					
-	إعادة التأمين					
٨٨,٤٢٤		٢٤٣	٢٧,٨٩٢	٤,٩٩٣	١٢١,٥٥٢	-
٧,٨٣٤		٨٧	٧,٤٤٠	٢٥٨	١٥,٦١٩	-
٩٢٦,٣٧٩		٦٨,٨٣٥	٢٣٠,٥٣٤	١٢٨,٢٩٢	١,٣٥٤,٠٤٠	-
٩		٢,١٤٩	-	٦,١٠٨	٨,٢٦٦	-
١,٠٢٢,٦٤٦		٧١,٣١٤	٢٦٥,٨٦٦	١٣٩,٦٥١	١,٤٩٩,٤٧٧	-
أقساط إعادة تأمين مسندة						
-	أجنبية					
-	محلية					
(٥٦,٢٣١)		(٤٤,٩٥٠)	٧٥٧	(٤٥,١٠٨)	(١٤٥,٥٣٢)	
(٥٠,٦٨٢)		(٩٢٣)	-	(٢,٤٦٦)	(٥٤,٠٧١)	
(١٠٦,٩١٣)		(٤٥,٨٧٣)	٧٥٧	(٤٧,٥٧٤)	(١٩٩,٦٠٣)	-
٩١٥,٧٣٣		٢٥,٤٤١	٢٦٦,٦٢٣	٩٢,٠٧٧	١,٢٩٩,٨٧٤	-
(٧٩,٤٩٧)		(٣,٦٥١)	٢٦,٦١٨	١,٧٩٥	(٥٤,٧٣٥)	-
(٢١٤)		(٢١٤)	(٢,٠١٣)	(٤,٧٨٧)	(٧,٠١٩)	-
٨٣٦,٢٣١		٢١,٥٧٦	٢٩١,٢٢٨	٨٩,٠٨٥	١,٢٣٨,١٢٠	-
٩,٨٧٩		٦,٧٤٧	٢٥	٩,٤١٣	٢٦,٠٦٤	-
٨٤٦,١١٠		٢٨,٣٢٣	٢٩١,٢٥٣	٩٨,٤٩٨	١,٢٦٤,١٨٤	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
التغيرات في أقساط غير مكتتبة						
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة (٥)						
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
عمولات إعادة التأمين						
مجموع الإيرادات						
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة						
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة						
التغيرات في مطالبات قائمة						
التغيرات في حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة						
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى						
التغيرات في حصة إعادة تأمين لمطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى						
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة						
٦٢٢,٦٧٢		١٦,٨٥٩	٢٣٨,٧٨١	٣٣,٦٨٠	٩١١,٩٩٢	-
(٥٤,١٢٥)		(٣,٠١٨)	(١,١٧٨)	(١٤,١٣٧)	(٧٢,٤٥٨)	-
٥٦٨,٥٤٧		١٣,٨٤١	٢٣٧,٦٠٣	١٩,٥٤٣	٨٣٩,٥٣٤	-
١٤,٦٢٦		٦,٧٥٦	(١٢,٦٣٢)	٢٨,٦٩٩	٣٧,٤٤٩	-
(٢,٥١٦)		(٣,٧٢٦)	٣٢٦	(١٦,٣٣٦)	(٢٢,٢٥٢)	-
١٤٠,٨٦٨		(١٠)	٧,٧٦٧	١٧,٧٧٦	١٦٦,٤٠١	-
(٣٠,٠٥٦)		١,١٠٣	-	١,٧٦٧	(٢٧,١٨٦)	-
٦٩١,٤٦٩		١٧,٩٦٤	٢٣٣,٠٦٤	٥١,٤٤٩	٩٩٣,٩٤٦	-

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ معلومات القطاع (تتمة)

عمليات التأمين						
مركبات	ممتلكات	صحي	أخرى	المجموع الفرعي	عمليات المساهمين	المجموع
٢٠١٧						
٦١,٢٣٧	٨,٦٤٦	٢٠,٠١٢	١٤,٣٤٤	١٠٤,٢٣٩	-	١٠٤,٢٣٩
٧٥٢,٧٠٦	٢٦,٦١٠	٢٥٣,٠٧٦	٦٥,٧٩٣	١,٠٩٨,١٨٥	-	١,٠٩٨,١٨٥
٩٣,٤٠٤	١,٧١٣	٣٨,١٧٧	٣٢,٧٠٥	١٦٥,٩٩٩	-	١٦٥,٩٩٩
مصاريف تشغيلية أخرى						
(٩٠,٣١١)	(٢,٣٣٠)	(٣١,٤٥٢)	(٩,٦٢٠)	(١٣٣,٧١٣)	(١,٧٥٢)	(١٣٥,٤٦٥)
-	-	-	-	٢٣,٠١٨	١٢,١٦٥	٣٥,١٨٣
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى	(٢,٣٣٠)	(٣١,٤٥٢)	(٩,٦٢٠)	(١١٠,٦٩٥)	١٠,٤١٣	(١٠٠,٢٨٢)
مجموع الدخل للسنة						٦٥,٧١٧
مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين						(٥,٥٣٠)
مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين						٦٠,١٨٧

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي إدارة الشركة الرئيسيين والشركات التي تعتبر فيها هذه الأطراف المالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات لأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧ والأرصدة المتعلقة بها:

٢٠١٨	٢٠١٧	
		المساهمون الرئيسيون
٢٢,٠١٦	٢٦,٤١٧	إجمالي أقساط التأمين من المساهمين الرئيسيين
(٣٩,٣٤٨)	(٥٢,٢٧٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة إلى المساهمين الرئيسيين
٢,٠٣٦	٣,٦٣٨	عمولات إعادة التأمين من المساهمين الرئيسيين
١٣,٥١١	١٢,٢٥٤	صافي المطالبات المدفوعة للمساهمين الرئيسيين
١٢,٠١٥	١٥,٠٨٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة للمساهمين الرئيسيين
٣,٣٨٧	٢,٨٥٥	مصاريف محملة من المساهمين الرئيسيين
٤٨٧	٢٤٧	حصة الأداء المدفوعة

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الأطراف ذات العلاقة نفوذاً جوهرياً

٢٨,٩٠٣	٢٩,٤٦٧	إجمالي الأقساط من أطراف ذات علاقة أخرى
٢٦,٧٠٦	٢٦,٧٨٢	صافي المطالبات المسددة لأطراف ذات علاقة أخرى

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٧	
٧,٧٧٥	٧,٤٢٠	رواتب ومزايا
٤٩٥	٤٠٠	التزامات منافع الموظفين
٨,٢٧٠	٧,٨٢٠	

بلغت أتعاب مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٣ مليون ريال سعودي).

يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية. يتم تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين على أساس شروط التوظيف ووفقاً لأنظمة للشركة.

(أ) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٢٠١٨	٢٠١٧	
١٤,٤٥٨	٢,٩٨٨	ذمم مدينة من حاملي الوثائق
٦,٩١٠	١٢,٩٥٥	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢١,٣٦٨	١٥,٩٤٣	
(٦,٠٠٩)	(٧,٠١٥)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٥,٣٥٩	٨,٩٢٨	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

(أ) أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

إن تحليل أعمار الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

المجموع	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	٤,٨٧٢	٢٠١٨ ديسمبر
١٥,٣٥٩	١,٥٣٦	٢١	٨,٩٣٠	٤,٨٧٢	٢٠١٨ ديسمبر
٨,٩٢٨	٢,٢٤٦	٣,٥١٦	٩٤	٣,٠٧٢	٢٠١٧ ديسمبر

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٤٨١	٧,٠١٥	١ يناير
٤,٥٣٤	-	مخصص للسنة
-	(١,٠٠٦)	عكس
٧,٠١٥	٦,٠٠٩	٣١ ديسمبر

(ب) مطلوب إلى طرف ذي علاقة

يمثل المطلوب لطرف ذي علاقة المبالغ المستحقة لشركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب. (مقفلة)

(ج) أرصدة إعادة تأمين دائنة

تتضمن أرصدة إعادة التأمين الدائنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٩,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٧,٧ مليون ريال سعودي) دائنة لأطراف ذات علاقة.

١٨ الزكاة وضريبة الدخل

١-١٨ مكونات الوعاء الزكوي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٩٨,٦٦٦	٥٤٣,٢٥٧	حقوق الملكية كما في بداية السنة
٤٧,٨٢٢	٥٦,٥٨٠	مخصصات كما في بداية السنة
٧٠,١٠٩	٩٠,٣٧٦	صافي الدخل المعدل
(٥٣٤,٦٢٥)	(٧٣٢,٢١٥)	استثمارات
(٢٥٣,٣٨٠)	(١٥٥,٠٠٠)	ودائع
(٧,٠١٦)	(٦,١٧٩)	موجودات ثابتة
(١٧٨,٤٢٤)	(٢٠٣,١٨١)	الوعاء الزكوي التقريبي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢-١٨ فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٨	الزكاة	ضريبة الدخل	المجموع
١ يناير	٢٤,٩٦٧	٢,١٠٩	٢٧,٠٧٦
مخصص للسنة	١١,٢٨٩	٦,١٤٦	١٧,٤٣٥
مدفوعات	(١,١٩٨)	(٥,٩٩٥)	(٧,١٩٣)
٣١ ديسمبر	٣٥,٠٥٨	٢,٢٦٠	٣٧,٣١٨
٢٠١٧	الزكاة	ضريبة الدخل	المجموع
١ يناير	١٥,٦٥٨	٣,٣٠٣	١٨,٩٦١
مخصص للسنة	١٠,١٦٤	٤,٩٦١	١٥,١٢٥
مدفوعات	(٨٥٥)	(٦,١٥٥)	(٧,٠١٠)
٣١ ديسمبر	٢٤,٩٦٧	٢,١٠٩	٢٧,٠٧٦

لم تكن ضريبة الدخل المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة أعلاه جوهرية، وبناءً عليه، لم يتم الاعتراف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٣-١٨ وضع ربوط الزكاة وضريبة الدخل

خلال عام ٢٠١٤، أصدرت الهيئة ربوط للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢ بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي، والتي تم تخفيضها لاحقاً إلى ٨,٥ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باستئناف على ربط الهيئة لمطالبة إضافية ناشئة عن حالات عدم السماح العديدة من السنوات ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢. وفقاً لقرار اللجنة الأولى، تم تخفيض الالتزام إلى ٤,٨٧ مليون ريال سعودي. لم توافق الشركة على قرار اللجنة الأولى وتقدمت الشركة باستئناف لدى لجنة الاستئناف العليا ("اللجنة العليا") على قرار اللجنة الأولى. خلال عام ٢٠١٨، تلقت الشركة قرار اللجنة العليا والتي أيدت فيه قرار اللجنة الابتدائية. وتم إدراج مبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي في هذه القوائم المالية.

قامت الهيئة بإصدار ربوط للسنتين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ مع التزام إضافي يبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي و ٦,٣ مليون ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة باستئناف على الربط الأولي للهيئة وحصلت على شهادات محدودة لهاتين السنتين. ولا يزال الربط الزكوي وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ قيد الفحص من قبل الهيئة.

١٩ إيرادات عمولات - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٧	عمليات التأمين:
٣٣,١٨٣	٢٢,٣٣٨	إيرادات عمولات
٩٧٥	٣٧٤	توزيعات أرباح
-	٢٤٣	ربح محقق من الاستبعاد (إيضاح ٧)
٥٢٤	٦٣	أخرى
٣٤,٦٨٢	٢٣,٠١٨	
٢٠١٨	٢٠١٧	عمليات المساهمين:
١١,٣٤٦	١٢,٠٠١	إيرادات عمولات
١,٠٢٦	٨٦٢	توزيعات أرباح
٩٦٥	١,٢٠٥	ربح محقق من الاستبعاد (إيضاح ٧)
(٢,٠٠٦)	(١,٨٢٢)	الانخفاض في القيمة
١١٦	(٨١)	أخرى
١١,٤٤٧	١٢,١٦٥	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
		عمليات التأمين:
٧٥,٧٣١	٨٢,٤٤٧	رواتب ومزايا
٣,٢٠٧	٣,٩٥١	التزامات منافع الموظفين
١٠,٤٢٨	٥,٨٨٨	أتعاب قانونية ومهنية
٧,٠٨٠	١٧,٠٠٧	تقنية المعلومات
١,٧٩٧	٢,٠٩٨	رحلات عمل
٣٩٢	٦١٧	طباعة وقرطاسية
٣,٣٧٥	١٩,٤١٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)
٩,٧٨٣	١١,٠٩٩	رسوم نظامية
٢,٥٧٩	٢,٦٩٦	استهلاك (إيضاح ٩)
١٩,٣٤١	١٨,٣١٥	أخرى
١٣٣,٧١٣	١٦٣,٥٣٤	
		عمليات المساهمين:
١,٢٨٨	١,٧٦٧	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٤٦٤	١٤٤	أخرى
١,٧٥٢	١,٩١١	

٢١ وديعة نظامية

طبقا للمادة رقم ٥٨ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحتفظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠% من رأس مالها المدفوع. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٢ احتياطي نظامي

طبقا لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢)(ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، 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 متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيته.

٢٣ احتياطي حصة الأداء

قدمت مجموعة أكسا ("المجموعة") برنامج حصة الأداء لموظفي شركات أكسا في جميع انحاء العالم والذي يهدف الى مكافأتهم عن دورهم في تحقيق أهداف المجموعة على المدى الطويل. يحفز هذا البرنامج الموظفين على استكمال عدد معين من السنوات مع الشركة، وذلك بالحصول على اسهم في شركة أكسا سوسيتي أونوم (أكسا إس إيه) دون أي تكلفة على الموظفين. يتم إصدار هذه الأسهم خارج المملكة العربية السعودية وبحق للموظفين الحصول عليها في تاريخ التسوية. تستند بعض أسهم شركة أكسا إس إيه على تحقق معايير الأداء التي تحددها شركة أكسا إس إيه وفترة الاستحقاق. تتحمل الشركة تكاليف هذه الأسهم بموجب ترتيبات إعادة التحميل في المجموعة، وتدفع إلى أكسا إس إيه بشكل مباشر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت الشركة بالاعتراف بالتغيرات في احتياطي حصة الأداء بمبلغ ٠,٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٣٤ مليون ريال سعودي). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت الشركة بالاعتراف بمصروف مبالغه ٠,٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٤٨ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بحصص الأداء.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٥٠ مليون ريال سعودي) والذي يتكون من ٤٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

إن هيكل المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بالشركة على النحو التالي. يخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

المصرح به والمصدر	المدفوع
عدد الأسهم (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
١٤,٤٠٠	١٤٤,٠٠٠
٨,١٠٠	٨١,٠٠٠
٢٢,٥٠٠	٢٢٥,٠٠٠
٤٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠

أكسا الخليج للتأمين ش.م.ب (مقفلة)
أكسا ميديترايان القابضة إس إيه
ملكية أسهم عامة

٢٥ إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقدر عليها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس إدارة الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والائتمان والسيولة والعملاء الأجنبية ومعدل العمولة والسوق.

هيكل إدارة المخاطر:

يتم تأسيس هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ومراقبة والتحكم بالمخاطر.

مجلس الإدارة:

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية:

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهام تقييم المخاطر مع إدارة الشركة العليا سنوياً. تقوم إدارة المراجعة الداخلية كذلك بفحص كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات من خلال القيام بعمليات مراجعة منتظمة، ومن ثم يتم رفع أية ملاحظات أو توصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إدارة المخاطر (تتمة)

حوكمة المخاطر (تتمة)

الإدارة العليا:

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن مهام الأنشطة التشغيلية للشركة ومتابعتها بشكل يومي بهدف التأكد من تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وذلك ضمن الإطار العام لسياسة الشركة في قبول المخاطر المحددة مسبقاً.

لجنة إدارة المخاطر:

أنشأت لجنة المراجعة في الشركة لجنة إدارة المخاطر تقوم بالإشراف على عمل إدارة المخاطر في الشركة وتقدم تقريرها إلى لجنة المراجعة على أساس دوري. تعمل اللجنة وفقاً لإطار عمل أنشأه مجلس الإدارة.

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعرقل تحقيق أهداف الأداء المالي، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

إن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطرق تخفيفها من قبل الإدارة تتلخص أدناه:

١-٢٥ إدارة مخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين

إن المخاطر بموجب عقد التأمين هي احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. وبحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في عقود التأمين هي اختلاف دفعات المطالبات الفعلية أو توقيتها عن المتوقع لها. وتتأثر هذه بمدى تكرار حصول المطالبات وجسامتها، والمنافع الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. يتمثل هدف الشركة بناءً على ذلك في التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم تقليل التعرض للخطر الوارد أعلاه من خلال التنوع في محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً تحسين تنوع المخاطر من خلال اختيار وتنفيذ الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب بعناية وإدارة المطالبات بشكل متقن ومراجعة ربع سنوية للاحتياطات وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

(أ) تأمين الحوادث والالتزامات والمركبات والتأمين العام الآخر

إن فئة الحوادث تشتمل على الحوادث الشخصية والتأمين على الأموال وتأمين لكافة مخاطر الأعمال وتأمين السفر بغرض العمل. إن تأمين المسؤولية يشمل عموماً المسؤولية تجاه كافة الأطراف الأخرى ومسؤولية المنتج ومسؤولية صاحب العمل عن تعويض العمال عن الأعمال الناجمة عن الإهمال خلال سير الأعمال التجارية.

التأمين على المركبات مصمم لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يحصل لمركباتهم أو المسؤولية تجاه الأطراف الأخرى الناشئة من الحوادث. من الممكن أن يتلقى حاملو الوثائق أيضاً تعويضاً بخصوص احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لوثائق الحوادث والمسؤولية والمركبات، فإن المخاطر الرئيسية هي المطالبات بخصوص الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. يوجد لدى الشركة إجراءات لقبول المخاطر موضوعة بشكل جيد استناداً إلى عوامل الاكتتاب الرئيسية مثل عمر السائق وخبرة السائق وطبيعة المركبة لإدارة جودة المخاطر التي تقبلها. كما أن لديها أيضاً إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة التكاليف المرتبطة بالمطالبات.

(ب) الممتلكات

تأمين الممتلكات مصمم لتعويض حاملي الوثائق عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يتلقى حاملي الوثائق أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها.

إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٥ إدارة مخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين (تتمة)

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي من قبل مهندسي مخاطر مؤهلين للتأكد من كفاية وجود الأمن والحماية ضد الحريق. كذلك تقوم الشركة بمتابعة طبيعة المخاطر المحتملة المتراكمة.

(ج) النقل البحري

إن التأمين البحري مصمم أساساً لتعويض حاملي الوثائق عن الحوادث في البحر والبر والجو الناجم عنها خسارة جزئية أو كلية للبضاعة و/ أو السلع (تأمين على الشحن).

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة أعمال النقل البحري في التأكد من توفير التغطية على أساس نوعية السفن المستخدمة وطرق الشحن المتبعة. يتم التحقق من تفاصيل السفينة من خلال الوكالات الدولية عند اتخاذ قرارات الاكتتاب.

(د) الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين يتلخصان أدناه:

(١) تأمين (كافة أخطار المقاولين) والذي يغطي فترة التشييد أو بناء المباني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات ووحدات الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات، و

(٢) تأمين (كافة أخطار التركيب) والذي يغطي فترة التشييد أو تركيب مصنع وآلات كمحطات الطاقة وتكرير النفط والأشغال الكيميائية والاسمنت والأساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن مصنع وآلات.

تغطي فئة أعمال التأمين الهندسي التأمين على أعطال الآلات والمعدات الإلكترونية.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الحماية ضد الحريق والأمن وإدارة المشاريع.

(هـ) التأمين الصحي والحماية

تم تصميم التأمين الصحي لتغطية المصاريف الطبية المتكبدة نتيجة المرض أو التوعك أو الإصابة. إن هدف الوثيقة هو إعطاء حامل الوثيقة وموظفيه القدرة على استخدام مراكز طبية جيدة المستوى وأحدث العلاجات والتكنولوجيا وذلك وفقاً لشروط تلك الوثيقة والظروف الشخصية لحاملي الوثائق.

يغطي تأمين الحماية مخاطر الوفاة أو العجز الناتج عن حادث أو مرض وتعويض العضو أو المعالين في حالة فقدان.

إن الخطر الرئيسي للتأمين الصحي والحماية والذي تواجهه الشركة هو زيادة التكاليف الطبية عن ما هو متوقع أو زيادة المطالبات نتيجة لأحداث استثنائية كانتشار الأوبئة. إن استراتيجية الاكتتاب تتضمن إدارة التعرض للمخاطر وتركزها ضمن الإطار العام لقبول المخاطر وتحمل مخاطر مقبولة وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين عبر الجمع بين اسناد إعادة التأمين مع معيدي تأمين معروفين وموافق عليهم وترتيبات تغطية اسناد إعادة تأمين. لدى الشركة إدارة مطالبات مركزية لمراقبة وإدارة مطالبات التأمين الطبي.

إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٥ مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة، كغيرها من شركات التأمين الأخرى، وبهدف خفض التعرض للمخاطر المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين خلال سير العمل الاعتيادي. تدعم اتفاقيات إعادة التأمين هذا التنوع الكبير في النشاطات، وتسمح للإدارة بإدارة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر إمكانية إضافية للنمو. يتم تفعيل جزء كبير من إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين تتعلق بزيادة الخسارة.

وبهدف تقليل التعرض لخسائر جوهريّة من حالات عجز معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم. تتعامل الشركة مع معيدي التأمين المعتمدين فقط من مجلس الإدارة. يتلخص المقياس فيما يلي:

- (أ) الحد الأدنى المقبول لمعدل الانتماء من قبل الوكالات يجب ألا يقل عما هو محدّد في اللوائح التنفيذية؛
(ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة؛ و
(ج) علاقة عمل حالية أو سابقة.

إضافة لذلك، يتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية إضافة إلى الأداء التاريخي، حيثما تطلب ذلك، بدقة من قبل الشركة قبل ربطها لإعادة التأمين.

٣-٢٥ تكرار المطالبات وجسامتها

هناك عدة عوامل قد تؤثر على تكرار المطالبات وجسامتها مثل العنف السياسي والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية والكوارث الطبيعية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنية، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الإجراءات المبينة أعلاه. لدى الشركة تعرض محدود للأحداث الكارثية وأحداث الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين حسب فئة الأعمال. يبين الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة والأقساط غير المكتسبة (من حيث النسبة المئوية) حسب فئة الأعمال كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٧				٢٠١٨			
إجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	إجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة
١١%	١٥%	٤٩%	٥٢%	٩%	١٥%	٢٢%	٥٢%
٢٠%	١٩%	٦%	٤%	٢٢%	١٩%	٢٢%	٤%
١٩%	٢٩%	٣٥%	٣٧%	١٤%	٢٥%	١٤%	٣١%
٥٠%	٣٧%	١٠%	٧%	٥٥%	٤١%	٥٥%	١٠%
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

٤-٢٥ مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم يقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة اجتهد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها) ضمن الإيضاحين ٣ و١٣.

٥-٢٥ العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

إن الهدف من الإجراء المستخدم في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات القائمة هو أن ينتج عنه تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل التجاري تجعل من الصعب للغاية أن يتم عن يقين توقع النتيجة المحتملة لأي مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات التي يتم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة يتم الإبلاغ عنها على أساس كل حالة على حدة مع الوضع في الحسبان ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المعايين والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. يتم مراجعة وتحديث تقدير كل حالة بشكل منتظم، عندما تتوفر معلومات جديدة.

تنطوي تقديرات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكد تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها مبدئياً على مستوى إجمالي ويتم إجراء حساب منفصل لتقدير حجم المبالغ المستردة لإعادة التأمين. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطلوبات الأقساط إلى مجموع مخصصات مطالبات الأقساط ومدى كفاية الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال السنوات المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

٦-٢٥ تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن المطالبات المستحقة بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة، كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة، وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن المطالبات المستحقة الواردة في القوائم المالية. يتم أدناه تحليل أثر ذلك على الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل في المطالبات المستحقة بعد حسم إعادة التأمين. إن حساسية التغيرات في المطالبات بعد حسم إعادة التأمين تحدد بشكل منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٥ تحليل الحساسية (تتمة)

أثر الزيادة بواقع ١٠٪ على إجمالي دخل السنة المنتهية كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٨,١٧٧	٣٦,٦٦٥	المركبات
٤,٥٨٥	٥,٠٢٧	الممتلكات
٨,٩١٥	١٠,٤٢٧	الصحي
١٢,٨٨٥	١٥,٢٧٨	أخرى
٥٤,٥٦٢	٦٧,٣٩٧	

إن النقص بواقع ١٠٪ له أثر عكسي بنفس المقدار على إجمالي دخل السنة المنتهية.

٧-٢٥ تطور المطالبات

فيما يلي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة متتالية لوقوع الحادث كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المبالغ المتراكمة المسددة حتى تاريخه. إن تطور مطلوبات التأمين يقدم مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تحتفظ الشركة باحتياطيات كافية لأعمال التأمين الخاصة بها وذلك لحمايتها من المطالبات والتطورات المستقبلية السلبية. يتم في العادة إيجاد حلول لعدم التيقن بشأن مبلغ المطالبات وتوقيت سدادها خلال سنة واحدة.

سنة وقوع الحادث						
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع	
٦٦٨,٦٩٣	٦٣٦,٠١٧	٦٩٣,٠٦٨	١,١٢٠,٨٠٠	٧٨٤,١٥٥	٣,٩٠٢,٧٣٣	في نهاية السنة المالية
٨١٧,٢٢٥	٧٨٣,٨٦٧	١,١١٩,١٦٩	١,٠٠٤,٢٥٨	-	٣,٧٢٤,٥١٩	بعد سنة واحدة
٨٤٥,٨٢١	١,١١١,٩٤٣	٧٩٨,٣٣٠	-	-	٢,٧٥٦,٠٩٤	بعد سنتين
١,١٧٠,٠٧٠	٧٩٨,٨٩٢	-	-	-	١,٩٦٨,٩٦٢	بعد ثلاث سنوات
٨١٦,٧٢٨	-	-	-	-	٨١٦,٧٢٨	بعد أربع سنوات
٨١٦,٧٢٨	٧٩٨,٨٩٢	٧٩٨,٣٣٠	١,٠٠٤,٢٥٨	٧٨٤,١٥٥	٤,٢٠٢,٣٦٣	التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة
(٨٠٣,٢٦٨)	(٧٥٧,٧١٢)	(٧٦٧,٢٧٥)	(٩٥٤,٧٧٩)	(٦٤٧,١٨٩)	(٣,٩٣٠,٢٢٣)	التسديدات المتراكمة حتى تاريخه
١٣,٤٦٠	٤١,١٨٠	٣١,٠٥٥	٤٩,٤٧٩	١٣٦,٩٦٦	٢٧٢,١٤٠	الالتزامات المعترف بها حتى تاريخه
					٥,٧٠١	الاحتياطي المتعلق بعام ٢٠١٣
					٦١٦,٠٣٩	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
					٨٩٣,٨٨٠	مجموع الاحتياطي

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٥ مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تحدد فقط الموافقة ومراقبة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض حدوداً معينة مثل كفاية رأس المال لتقليل خطر التخلف عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتتمكنهم من استيفاء أي مطلوبات غير متوقعة عند نشوئها. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد التزمت مع كل المتطلبات النظامية ذات العلاقة.

٩-٢٥ المخاطر المالية

تتلخص الموجودات المالية الأساسية بالشركة في نقد وما يماثله وودائع نظامية قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وموجودات أخرى واستثمارات وودائع نظامية طويلة الأجل و حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة.

المطلوبات المالية الرئيسية للشركة هي مستحقات ومطلوبات أخرى وفائض توزيع مستحق وأرصدة إعادة تأمين دائنة ومطلوب لطرف ذي علاقة ومطالبات قائمة.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر معدل العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السعر ومخاطر العملة. تقوم لجنة المراجعة والمعينة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص أدناه:

(١) مخاطر معدل العمولة

تمثل مخاطر معدل العمولة في مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات عمولة السوق. الأدوات ذات السعر العائم تعرض الشركة لمخاطر عمولات التدفق النقدي، في حين تعرض أدوات أسعار العمولة الثابتة الشركة إلى مخاطر عمولة القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة فيما يتعلق بالودائع لأجل والاستثمارات. تحد الشركة من مخاطر معدل العمولة من خلال مراقبة التغيرات في معدل العمولة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر معدل العمولة (تتمة)

معدل العمولة الفعلي لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ هي كما يلي:

٢٠١٨		المحملة بعمولة				غير المحملة بعمولة	المجموع
أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	معدل العمولة الفعلي (%)	معدل العمولة الفعلي (%)	معدل العمولة الفعلي (%)	معدل العمولة الفعلي (%)	معدل العمولة الفعلي (%)
عمليات التأمين							
قروض وذمم مدينة							
٧,٧٩٦	-	-	٢,١	٣٨,٢٦٨	٤٦,٠٦٤	٤٦,٠٦٤	٤٦,٠٦٤
٤٩٦,٤٦٧	-	-	٣,٢٤	-	٤٩٦,٤٦٧	٤٩٦,٤٦٧	٤٩٦,٤٦٧
-	١١٠,٠٠٠	-	٣,٧٨	-	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
٥٠٤,٢٦٣	١١٠,٠٠٠	-	-	٣٨,٢٦٨	٦٥٢,٥٣١	٦٥٢,٥٣١	٦٥٢,٥٣١
٤١٥,١٣١	-	-	٣,٤٩	-	٤١٥,١٣١	٤١٥,١٣١	٤١٥,١٣١
استثمارات متاحة للبيع							
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ							
الاستحقاق							
-	٧٨,٨٢٠	-	٣,٢٧	-	٧٨,٨٢٠	٧٨,٨٢٠	٧٨,٨٢٠
٩١٩,٣٩٤	١٨٨,٨٢٠	-	-	٣٨,٢٦٨	١,١٤٦,٤٨٢	١,١٤٦,٤٨٢	١,١٤٦,٤٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
عمليات المساهمين							
قروض وذمم مدينة							
٢٠٢,٣٦١	-	-	٣,١٩	-	٢٠٢,٣٦١	٢٠٢,٣٦١	٢٠٢,٣٦١
-	٤٥,٠٠٠	-	٢,٤٨	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٤٥,٠٠٠	-	-	٢,٦١	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٢٤٧,٣٦١	٤٥,٠٠٠	-	-	-	٢٩٢,٣٦١	٢٩٢,٣٦١	٢٩٢,٣٦١
١٧٨,٢٦٤	-	-	٣,٤٧	-	١٧٨,٢٦٤	١٧٨,٢٦٤	١٧٨,٢٦٤
استثمارات متاحة للبيع							
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ							
الاستحقاق							
-	٦٠,٠٠٠	-	٣,٢١	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٤٢٥,٦٢٥	١٠٥,٠٠٠	-	-	-	٥٣٠,٦٢٥	٥٣٠,٦٢٥	٥٣٠,٦٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر معدل العمولة (تتمة)

٢٠١٧	المحولة بعمولة					غير المحولة بعمولة	المجموع
	سنة واحدة أكثر من		أقل من سنة إلى ٥		معدل العمولة الفعلي (%)		
	خمس سنوات	سنوات	سنوات	سنوات			
عمليات التأمين							
قروض وذمم مدينة							
نقد وما يماثله	١٧,٣٧٦	-	-	-	١,٦٠	١٠٠,٤٠٠	١١٧,٧٧٦
ودائع قصيرة الأجل	٥٠٠,٨٦٢	-	-	-	٢,٢٤	-	٥٠٠,٨٦٢
ودائع طويلة الأجل	-	١٠٣,٣٨٠	-	-	٣,٤٩	-	١٠٣,٣٨٠
استثمارات متاحة للبيع	٥١٨,٢٣٨	١٠٣,٣٨٠	-	-	-	١٠٠,٤٠٠	٧٢٢,٠١٨
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٣٩,٩٢٧	-	-	-	٢,٩٩	-	٢٣٩,٩٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	-	٧٨,٨٣٦	٣,٢٧	-	-	٧٨,٨٣٦
	٧٥٨,١٦٥	١٠٣,٣٨٠	٧٨,٨٣٦	-	-	١٠٠,٤٠٠	١,٠٤٠,٧٨١
عمليات المساهمين							
قروض وذمم مدينة	٧٦,١١١	-	-	-	٢,٣١	-	٧٦,١١١
ودائع قصيرة الأجل	-	١٠٥,٠٠٠	-	-	٢,٧٦	-	١٠٥,٠٠٠
ودائع طويلة الأجل	-	٤٥,٠٠٠	-	-	١,٧٦	-	٤٥,٠٠٠
وديعة نظامية	٧٦,١١١	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٢٦,١١١
استثمارات متاحة للبيع	١٥٥,٨٦٢	-	-	-	٣,٣٢	-	١٥٥,٨٦٢
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٦٠,٠٠٠	٣,٢١	-	-	٦٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٣١,٩٧٣	١٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤١,٩٧٣

لا يوجد اختلاف جوهري بين إعادة التسعير المتعاقد عليها وتواريخ الاستحقاق، والتي تخضع لمعدلات عمولة متغيرة على أساس سعر الفائدة بين البنوك السعودية.

يعرض الجدول أدناه مدى حساسية قائمة الدخل لاحتتمال معقول في التغيرات في معدلات العمولة على ودائع الشركة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

العملية	مدى التغير	الأثر على صافي الدخل
		٢٠١٨
ريال سعودي	٥٠+ نقطة أساس	٤,٢١١
ريال سعودي	٥٠- نقطة أساس	(٤,٢١١)
		٢٠١٧
		٤,٠٠٠
		(٤,٠٠٠)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

لا تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف ذات مراكز ائتمانية جيدة. كذلك، فإن سياسة الشركة الائتمانية تقتضي بإجراءات تحقق للملاءة الائتمانية لجميع عملائها اللذين يتعاملون بالأجل. إضافة إلى ذلك تتم مراقبة الذمم المدينة لعقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للتقليل من مخاطر الديون المعدومة. كذلك فإن الشركة تقلل من مخاطر الائتمان من خلال التعامل فقط مع بنوك ذات سمعة ائتمانية جيدة.

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط ومراقبة الذمم المدينة قيد التسوية. لا توجد هناك تركيزات هامة لمخاطر الائتمان في الشركة.

تحتفظ الشركة بأرصدها البنكية والاستثمارات القصيرة والطويلة الأجل لدى بنوك لديها درجة استثمار ائتمانية مرتفعة. يتم الاستثمار في أدوات ذات تصنيف ائتماني عال.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على موجوداتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يقدر بمبلغ ١,٩٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٧٧ مليار ريال سعودي).

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة من خلال تصنيف الأصول وفقاً لتصنيف الائتمان للشركة من الأطراف المقابلة. وتعتبر فئة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق فئة الاستثمار كفئة غير استثمارية (مقبولة) أو متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الفئة الاستثمارية	مقبول	الفئة غير الاستثمارية	
		متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة	المجموع
نقد وما يماثله واستثمارات وودائع			
أوراق مالية بمعدل ثابت	١,٠٣٢,١٠٠	-	١,٠٥٣,٨٨٧
أوراق مالية بمعدل متغير	٦٢,٧٦١	-	٧٢,٣٥٦
أسهم وصناديق استثمار	١٤,٣٤٣	-	٢٠,٢٣٩
أخرى - غير محملة بفائدة	-	-	-
موجودات مالية أخرى			
أقساط وأرصدة تأمين مدينة - بالصافي	-	٤٤,٣١٨	١٩٦,٣٣٤
موجودات أخرى	-	-	١٣,٥١٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	-	-	٩٨,٥٣٤
	١,١٠٩,٢٠٤	٤٤,٣١٨	١,٤٥٤,٨٦٤

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الفئة الاستثمارية	مقبولة	الفئة غير الاستثمارية	
		متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة	المجموع
نقد وما يماثله واستثمارات وودائع			
أوراق مالية بمعدل ثابت	٤٠٨,٣٢٢	-	٤٦٥,١٩٣
أوراق مالية بمعدل متغير	١٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
أسهم وصناديق استثمار	٥,٦٩٨	-	٤٠,٤٣٢
أخرى - غير محملة بفائدة	-	-	-
موجودات مالية أخرى			
موجودات أخرى	-	-	١,١٧١
	٤٢٩,٠٢٠	-	٥٣١,٧٩٦

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الفئة غير الاستثمارية				
الفئة الاستثمارية	مقبولة	ولكنها غير منخفضة القيمة	متأخرة السداد	المجموع
نقد وما يماثله واستثمارات وودائع				
أوراق مالية بمعدل ثابت	٨٠٥,٤٦٥	٤١,١٤٣	-	٨٤٦,٦٠٨
أوراق مالية بمعدل متغير	٦٦,٧٢٠	٨,٨١٢	-	٧٥,٥٣٢
أسهم وصناديق استثمار	١٤,٥٦٤	٣,٦٧٧	-	١٨,٢٤١
أخرى - غير محملة بفائدة	١٠٠,٤٠٠	-	-	١٠٠,٤٠٠
موجودات مالية أخرى				
أقساط وأرصدة التأمين المدينة - بالصافي -	-	١٢٦,٧٢٤	٢٦,٦٧٤	١٥٣,٣٩٨
موجودات أخرى	-	١١,١٨٢	-	١١,١٨٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	-	١٢٠,٢٠٦	-	١٢٠,٢٠٦
	٩٨٧,١٤٩	٣١١,٧٤٤	٢٦,٦٧٤	١,٣٢٥,٥٦٧

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الفئة غير الاستثمارية			
متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة			
المجموع	مقبولة	الفئة الاستثمارية	
نقد وما يماثله واستثمارات وودائع			
٣٧٥,٠٠٩	١٠,٨٥١	٣٦٤,١٥٨	أوراق مالية بمعدل ثابت
٥٠,٠٠٠	٥,٠٢٤	٤٤,٩٧٦	أوراق مالية بمعدل متغير
١٦,٩٦٤	١٤,٥٧١	٢,٣٩٣	أسهم وصناديق استثمار
موجودات مالية أخرى			
١,٤١٢	١,٤١٢	-	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٤٤٣,٣٨٥	٣١,٨٥٨	٤١١,٥٢٧	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة ائتمان الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٦٢١,٢٨٧	٣٦٨,٣٦٦	تصنيف (أ) فما فوق
٥٠٢,٩٨٢	١١٦,٣٨٢	تصنيف (ب)
٢٢,٢١٣	٤٥,٨٧٧	غير مصنفة ولكن مرضية
١,١٤٦,٤٨٢	٥٣٠,٦٢٥	

جودة ائتمان الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٩٩٠,٦٨٤	٤٠٧,٩٩٢	تصنيف (أ) فما فوق
٣٩,٢٦٨	٣,٧٦٤	تصنيف (ب)
١٠,٨٢٩	٣٠,٢١٧	غير مصنفة ولكن مرضية
١,٠٤٠,٧٨١	٤٤١,٩٧٣	

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف الأخرى في نفس الوقت يعتبر إجمالي مخاطر الائتمان هاماً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. تقوم الشركة بتنوع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها، والدخول في معاملات مع أطراف أخرى ذات ملاءة ائتمانية متنوعة، وبالتالي فإنها تقلل من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥

إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، يشار إليها أيضاً باسم مخاطر التمويل، وهي مخاطر الصعوبة التي تواجهها شركة ما في توفير الأموال للوفاء بالتزامات المرتبطة بعقود التأمين. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر مقارب لقيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة بشكل منتظم وتتأكد من توفر سيولة كافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ للقروض خلال سير العمل الاعتيادي.

تستحق معظم المطلوبات المالية للشركة خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. وحيث أن الشركة ليس لديها أي مطلوبات تحمل عمولات، فإن التدفقات النقدية التعاقدية للمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية.

أقل من ١٢ أشهر		أكثر من ١٢ شهراً		المجموع	المجموع
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
المطلوبات المالية لعمليات التأمين					
١١٢,٣٢١	١٣٠,٥٤٢	-	-	١١٢,٣٢١	١٣٠,٥٤٢
٥١,١٣٤	٥٩,٠٩٣	-	-	٥١,١٣٤	٥٩,٠٩٣
١٢,٢٠٨	٧,٤٢٢	-	-	١٢,٢٠٨	٧,٤٢٢
٢٧٧,٨٤١	٢٦٤,٢٨٦	-	-	٢٧٧,٨٤١	٢٦٤,٢٨٦
٥,٥٦٨	٤,٣٣٥	-	-	٥,٥٦٨	٤,٣٣٥
٤٥٩,٠٧٢	٤٦٥,٦٧٨	-	-	٤٥٩,٠٧٢	٤٦٥,٦٧٨
المطلوبات المالية لعمليات المساهمين					
١,٢٤٩	١,٠٢٠	-	-	١,٢٤٩	١,٠٢٠
١,٢٤٩	١,٠٢٠	-	-	١,٢٤٩	١,٠٢٠

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الأصول المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. تتلخص المطلوبات المالية في الجدول أعلاه. يتم تحديد تواريخ استحقاق مطلوبات عقود التأمين على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. إن المبالغ المفصّل عنها تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة والتي تساوي قيمتها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٨					
عمليات التأمين			عمليات المساهمين		
أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
الموجودات المالية					
٤٦,٠٦٤	-	٤٦,٠٦٤	-	-	-
٤٩٦,٤٦٧	-	٤٩٦,٤٦٧	-	-	٢٠٢,٣٦١
١٩٦,٣٣٤	-	١٩٦,٣٣٤	-	-	-
١٤٥,٠١٥	-	١٤٥,٠١٥	-	-	-
٤١٥,١٣١	-	٤١٥,١٣١	-	-	١٧٨,٢٦٤
١٨,٩٢٥	-	١٨,٩٢٥	-	-	٨,٤٧١
-	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
-	٧٨,٨٢٠	٧٨,٨٢٠	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
١,٣١٧,٩٣٦	١٨٨,٨٢٠	١,٥٠٦,٧٥٦	٣٨٩,٠٩٦	١٠٥,٠٠٠	٤٩٤,٠٩٦
٢٠١٧					
عمليات التأمين			عمليات المساهمين		
أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
الموجودات المالية					
١١٧,٧٧٦	-	١١٧,٧٧٦	-	-	-
٥٠٠,٨٦٢	-	٥٠٠,٨٦٢	-	-	٧٦,١١١
١٥٣,٣٩٨	-	١٥٣,٣٩٨	-	-	-
١٥٤,٧٥٤	-	١٥٤,٧٥٤	-	-	-
٢٣٩,٩٢٧	-	٢٣٩,٩٢٧	-	-	١٥٥,٨٦٢
١١,١٨٢	-	١١,١٨٢	-	-	١,٤١٢
-	١٠٣,٣٨٠	١٠٣,٣٨٠	-	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
-	٧٨,٨٣٦	٧٨,٨٣٦	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
١,١٧٧,٨٩٩	١٨٢,٢١٦	١,٣٦٠,١١٥	٢٣٣,٣٨٥	١٦٥,٠٠٠	٣٩٨,٣٨٥

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٥ المخاطر المالية (تتمة)

(٤) مخاطر العملة

إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية تقتصر على الدولار الأمريكي الذي هو مربوط بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر العملة على الشركة غير جوهري.

(٥) مخاطر السعر

تتمثل مخاطر السعر في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق فيما لو كانت هذه التغيرات تعود لعوامل محددة للأوراق المالية بمفردها أو الجهة التي أصدرتها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث يتم عكس التغيرات في أسعار الأسهم والتي سوف تنعكس فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي إلى التأثير على قائمة الدخل.

إن جميع الاستثمارات المتاحة للبيع لدى الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق والناجمة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في الأسهم وأسواق المال.

إن تأثير التغير الافتراضي بزيادة بنسبة ١٠٪ وانخفاض بنسبة ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمارات على الأرباح وحقوق الملكية للشركة هو كما يلي:

القيمة العادلة	التغير في السعر	القيمة العادلة المقدرة	الأثر على حقوق الملكية	
٥٩٣,٣٩٥	زيادة ١٠٪	٦٥٢,٧٣٥	٥٩,٣٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	نقص ١٠٪	٥٣٤,٠٥٦	(٥٩,٣٤٠)	
٣٩٥,٧٨٩	زيادة ١٠٪	٤٣٥,٣٦٨	٣٩,٥٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	نقص ١٠٪	٢٦٥,٧٤٨	(٣٩,٥٧٩)	

٢٦ إدارة رأس المال

فيما يلي أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة الثالثة من النظام؛
 - الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع للمساهمين الآخرين؛ و
 - توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.
- وفقا للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أيا من الطرق الثلاثة التالية، أيهم أعلى:
- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي؛
 - هامش ملاءة مالية للأقساط؛ أو
 - هامش ملاءة مالية للمطالبات.

إن هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هو ١٦٩٪ (٢٠١٧ : ١٦١٪) من هامش الملاءة للأقساط.

٢٧ الشهرة واقتناء محفظة التأمين

يمثل ذلك الشهرة المعترف بها عند شراء محفظة التأمين وصافي موجودات أكسا العربية السعودية للتأمين ش.م.ب (مقفلة). حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٥ ذي القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢) لنقل محفظة التأمين من شركة أكسا العربية السعودية القابضة ذ.م.م (سابقا: أكسا للتأمين السعودية ش.م.ب مقفلة) بمجموع مقابل وقدره ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٥، أوفت الشركة بشروط السداد المفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحصلت على موافقة على سداد ٥٠,٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمقابل المبدئي المدفوع إلى أكسا العربية السعودية القابضة ذ.م.م، والذي تم الاعتراف به كشهرة، حيث يمثل فائض المقابل المدفوع وصافي الموجودات المكتسبة. وعليه، تم التنازل عن المبلغ المتبقي البالغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي والذي تم تسجيله كالتزام محتمل.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، تم إجراء اختبار انخفاض القيمة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. تنطوي الافتراضات المستخدمة على درجة كبيرة من التقدير من جانب الإدارة. قد تختلف الشروط الفعلية عن الافتراضات وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير جوهري محتمل على إمكانية استرداد المبالغ. تتمثل أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة للسنوات الخمس التالية في:

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ٧٪؛ و
 - معدل نمو طويل الأجل بنسبة ٢٪.
- على الرغم من أن الإدارة تعتقد بأن الافتراضات المستخدمة لتقييم الانخفاض المحتمل في القيمة تعتبر معقولة، مع وجود جزء كبير يعتمد على الأداء الفعلي الذي تحقق في الماضي، فإن هذه الافتراضات ذات طبيعة شخصية في الأساس.
- بناءً على الافتراضات التي تم القيام بها، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة وبالتالي لم يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة.
- تم إجراء تحليل الحساسية ولم تكن للزيادة بنسبة ١٪ من متوسط التكلفة المرجح لرأس المال والانخفاض بنسبة ٥,٠٪ من النمو طويل الأجل أي تأثير على نتائج اختبارات انخفاض القيمة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي

٢٠١٧			٢٠١٨			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١١٧,٧٧٦	-	١١٧,٧٧٦	٤٦,٠٦٤	-	٤٦,٠٦٤	نقد وما يماثله
٥٧٦,٩٧٣	٧٦,١١١	٥٠٠,٨٦٢	٦٩٨,٨٢٨	٢٠٢,٣٦١	٤٩٦,٤٦٧	ودائع قصيرة الأجل
١٥٣,٣٩٨	-	١٥٣,٣٩٨	١٩٦,٣٣٤	-	١٩٦,٣٣٤	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصادفي
٢٢,٠٥٩	-	٢٢,٠٥٩	١٨,٢٧٥	-	١٨,٢٧٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٠,٢٠٦	-	١٢٠,٢٠٦	٩٨,٥٣٤	-	٩٨,٥٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٤,٥٤٨	-	٣٤,٥٤٨	٤٦,٤٨١	-	٤٦,٤٨١	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨	٢١,٤٤٠	-	٢١,٤٤٠	واحتياطيات أخرى
٥٣٤,٦٢٥	٢١٥,٨٦٢	٣١٨,٧٦٣	٧٣٢,٢١٥	٢٣٨,٢٦٤	٤٩٣,٩٥١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
١٧,٥٢٥	١,٤١٢	١٦,١١٣	٢٠,١٠٥	١,١٨٠	١٨,٩٢٥	استثمارات
٢٠٨,٣٨٠	١٠٥,٠٠٠	١٠٣,٣٨٠	١٥٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٠١٦	-	٧,٠١٦	٦,١٧٩	-	٦,١٧٩	ودائع طويلة الأجل
٩,٩٨٣	-	٩,٩٨٣	١٦,٥٧٠	-	١٦,٥٧٠	ممتلكات ومعدات
٧٨,٤٥٦	٧٨,٤٥٦	-	٥٣,١٢٥	٥٣,١٢٥	-	موجودات غير ملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	المطلوب من عمليات المساهمين/ التأمين
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	شهرة
٢,٦٩٣	٢,٦٩٣	-	٣,٦٤١	٣,٦٤١	-	وديعة نظامية
٢,٠٠٦,٧٩٦	٥٧٤,٥٣٤	١,٤٣٢,٢٦٢	٢,٢٠٧,٧٩١	٦٣٨,٥٧١	١,٥٦٩,٢٢٠	ارباح مستحقة من وديعة نظامية
						مجموع الموجودات

(تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨				المطلوبات
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	
١٣١,٥٦٢	١,٠٢٠	١٣٠,٥٤٢	١١٣,٥٧٩	١,٢٤٩	١١٢,٣٣٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٧,٤٢٢	-	٧,٤٢٢	١٢,٢٠٨	-	١٢,٢٠٨	فائض توزيع مستحق
٥٩,٠٩٣	-	٥٩,٠٩٣	٥١,١٣٤	-	٥١,١٣٤	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٧,٨٤٢	-	١٧,٨٤٢	٢٦,٨٤٦	-	٢٦,٨٤٦	أقساط تأمين مقدمة
٣٤٥,٠٣٠	-	٣٤٥,٠٣٠	٣٨٨,١٩٣	-	٣٨٨,١٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٢٨٤	-	٤,٢٨٤	٤,١٣١	-	٤,١٣١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٦٤,٢٨٦	-	٢٦٤,٢٨٦	٢٧٧,٨٤١	-	٢٧٧,٨٤١	مطالبات قائمة
٤٩٦,٧١٦	-	٤٩٦,٧١٦	٦١٦,٠٣٩	-	٦١٦,٠٣٩	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٤,٣٣٥	-	٤,٣٣٥	٥,٥٦٨	-	٥,٥٦٨	مطلوب لطرف ذي علاقة
٢٤,٧٤٤	-	٢٤,٧٤٤	٢٨,٢٨٦	-	٢٨,٢٨٦	التزامات منافع الموظفين
٢٧,٠٧٦	٢٧,٠٧٦	-	٣٧,٣١٨	٣٧,٣١٨	-	الزكاة وضريبة الدخل
٧٨,٤٥٦	-	٧٨,٤٥٦	٥٣,١٢٥	-	٥٣,١٢٥	المطلوب لعمليات المساهمين/التأمين
٢,٦٩٣	٢,٦٩٣	-	٣,٦٤١	٣,٦٤١	-	إيرادات مستحقة دائنة
١,٤٦٣,٥٣٩	٣٠,٧٨٩	١,٤٣٢,٧٥٠	١,٦١٧,٩٠٩	٤٢,٢٠٨	١,٥٧٥,٧٠١	لمؤسسة النقد العربي السعودي
						مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
٢٠,١٦٢	٢٠,١٦٢	-	٣١,٩٦١	٣١,٩٦١	-	احتياطي نظامي
٩٨٢	٩٨٢	-	١,٣٢٣	١,٣٢٣	-	احتياطي حصة الأداء
٧٢,٨٦٥	٧٢,٨٦٥	-	١١٩,٨٨١	١١٩,٨٨١	-	أرباح مبقاة
(٧٥٢)	(٢٦٤)	(٤٨٨)	(١٣,٢٨٣)	(٦,٨٠٢)	(٦,٤٨١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٥٤٣,٢٥٧	٥٤٣,٧٤٥	(٤٨٨)	٥٨٩,٨٨٢	٥٩٦,٣٦٣	(٦,٤٨١)	مجموع حقوق الملكية
٢,٠٠٦,٧٩٦	٥٧٤,٥٣٤	١,٤٣٢,٢٦٢	٢,٢٠٧,٧٩١	٦٣٨,٥٧١	١,٥٦٩,٢٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل

٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	
الإيرادات				
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة				
١,٤٩١,٢١١	-	١,٤٩١,٢١١	١,٤٤١,٠٢٨	-
٨,٢٦٦	-	٨,٢٦٦	٤,٨٣٢	-
١,٤٩٩,٤٧٧	-	١,٤٩٩,٤٧٧	١,٤٤٥,٨٦٠	-
أقساط إعادة تأمين مسندة				
(١٤٥,٥٣٢)	-	(١٤٥,٥٣٢)	(١١٥,٣٩٨)	-
(٥٤,٠٧١)	-	(٥٤,٠٧١)	(٣٥,٠٨٧)	-
(١٩٩,٦٠٣)	-	(١٩٩,٦٠٣)	(١٥٠,٤٨٥)	-
١,٢٩٩,٨٧٤	-	١,٢٩٩,٨٧٤	١,٢٩٥,٣٧٥	-
(٥٤,٧٣٥)	-	(٥٤,٧٣٥)	(٤٣,١٦٣)	-
(٧,٠١٩)	-	(٧,٠١٩)	(٣,٧٨٤)	-
١,٢٣٨,١٢٠	-	١,٢٣٨,١٢٠	١,٢٤٨,٤٢٨	-
٢٦,٠٦٤	-	٢٦,٠٦٤	٢٥,٦٠٦	-
١,٢٦٤,١٨٤	-	١,٢٦٤,١٨٤	١,٢٧٤,٠٣٤	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
التغيرات في أقساط غير مكتتبة				
التغيرات في حصة معيدي التأمين				
من أقساط تأمين غير مكتتبة				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
عمولات إعادة التأمين				
مجموع الإيرادات				
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
٩١١,٩٩٢	-	٩١١,٩٩٢	٩١٢,٥٧٤	-
(٧٢,٤٥٨)	-	(٧٢,٤٥٨)	(٨٦,٨٣٥)	-
٨٣٩,٥٣٤	-	٨٣٩,٥٣٤	٨٢٥,٧٣٩	-
٣٧,٤٤٩	-	٣٧,٤٤٩	١٣,٥٥٥	-
(٢٢,٢٥٢)	-	(٢٢,٢٥٢)	٢١,٦٧٢	-
١٦٦,٤٠١	-	١٦٦,٤٠١	١١٩,٣٢٣	-
(٢٧,١٨٦)	-	(٢٧,١٨٦)	(١١,٩٣٣)	-
٩٩٣,٩٤٦	-	٩٩٣,٩٤٦	٩٦٨,٣٥٦	-
١٠٤,٢٣٩	-	١٠٤,٢٣٩	١٠٢,٥٠٤	-
١,٠٩٨,١٨٥	-	١,٠٩٨,١٨٥	١,٠٧٠,٨٦٠	-
١٦٥,٩٩٩	-	١٦٥,٩٩٩	٢٠٣,١٧٤	-
صافي إيرادات الاكتتاب				

(تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى					
(١٣٥,٤٦٥)	(١,٧٥٢)	(١٣٣,٧١٣)	(١٦٥,٤٤٥)	(١,٩١١)	(١٦٣,٥٣٤)
٣٥,١٨٣	١٢,١٦٥	٢٣,٠١٨	٤٦,١٢٩	١١,٤٤٧	٣٤,٦٨٢
مجموع (المصاريف) الإيرادات التشغيلية الأخرى					
(١٠٠,٢٨٢)	١٠,٤١٣	(١١٠,٦٩٥)	(١١٩,٣١٦)	٩,٥٣٦	(١٢٨,٨٥٢)
٦٥,٧١٧	١٠,٤١٣	٥٥,٣٠٤	٨٣,٨٥٨	٩,٥٣٦	٧٤,٣٢٢
مجموع الدخل للسنة					
-	٤٩,٧٧٤	(٤٩,٧٧٤)	-	٦٦,٨٩٠	(٦٦,٨٩٠)
٦٥,٧١٧	٦٠,١٨٧	٥,٥٣٠	٨٣,٨٥٨	٧٦,٤٢٦	٧,٤٣٢
الفائض المحوّل للمساهمين					
صافي الدخل للسنة بعد تحويل					
فائض عمليات التأمين					
ربحية السهم (معرضة بالريال السعودي لكل سهم)					
١,٣٤	-	-	١,٧٠	-	-
١,٣٤	-	-	١,٧٠	-	-
ربحية السهم الأساسي					
ربحية السهم المخفض					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٥,٧١٧	٦٠,١٨٧	٥,٥٣٠	٨٣,٨٥٨	٧٦,٤٢٦	٧,٤٣٢
صافي دخل السنة المحول الى فائض عمليات التأمين					
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر					
بنود سيتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في السنوات اللاحقة					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
(٦٩٩)	(١,٠٩٤)	٣٩٥	(١٢,٥٣١)	(٦,٥٣٨)	(٥,٩٩٣)
٦٥,٠١٨	٥٩,٠٩٣	٥,٩٢٥	٧١,٣٢٧	٦٩,٨٨٨	١,٤٣٩
مجموع الدخل الشامل للسنة					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	التأمين
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
٦٥,٧١٧	٦٠,١٨٧	٨٣,٨٥٨	٧٦,٤٢٦	٧,٤٣٢	مجموع الدخل للسنة
<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>					
٢,٥٧٧	-	٢,٥٧٧	٢,٦٩٦	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٣٣١	-	٢,٣٣١	٤,٠٨١	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٣٧٥	-	٣,٣٧٥	١٩,٤١٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، بالصافي
(٢١١)	(٦٩)	(١٤٢)	(٧٨٢)	(١٧٣)	زيادة الخصم من استثمارات
٢٣٦	١٤٩	٨٧	١٤٣	٥٧	إطفاء العلاوة من استثمارات
١,٨٢٢	١,٨٢٢	-	٢,٠٠٧	٢,٠٠٧	خسائر انخفاض في القيمة من استثمارات متاحة للبيع
٤٧٥	٤٧٥	-	٦٥٠	٦٥٠	احتياطي حصة الأداء
٣,٢٠٧	-	٣,٢٠٧	٣,٩٥١	-	مخصص التزامات منافع الموظفين
-	(٤٩,٧٧٤)	٤٩,٧٧٤	-	(٦٦,٨٩٠)	تخصيص الفائض من عمليات التأمين للمساهمين
<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>					
(٣٤,١٠١)	-	(٣٤,١٠١)	(٦٢,٣٥٢)	-	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٧,٠١٩	-	٧,٠١٩	٣,٧٨٤	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣,١٠١	-	٣٣,١٠١	٢١,٦٧٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٨٢,٥٣٩)	-	(٨٢,٥٣٩)	(١١,٩٣٣)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
(٩,٠٢٨)	-	(٩,٠٢٨)	٦,٧١٨	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(تتمة)					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
٣,٢٩٧	٩٥٤	(٢,٥٨٠)	٢٣٢	(٢,٨١٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً
(٨٣٤)	(٨٣٤)	(٩٤٨)	(٩٤٨)	-	وموجودات أخرى
٤٤,٢٤٧	-	(١٧,٩٨١)	٢٣٠	(١٨,٢١١)	دخل مستحق من وديعة نظامية
(٦,٣٠٦)	-	(٢,٦٤٦)	-	(٢,٦٤٦)	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥,٥٤٦	-	(٧,٩٥٩)	-	(٧,٩٥٩)	فائض مساهمات مدفوعة
١٠,٥٠٣	-	٩,٠٠٤	-	٩,٠٠٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٤,٧٣٥	-	٤٣,١٦٣	-	٤٣,١٦٣	أقساط تأمين مقدمة
(١,١٤٠)	-	(١٥٣)	-	(١٥٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٦,٤٠١	-	١٣,٥٥٥	-	١٣,٥٥٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
					مطالبات قائمة
٣٧,٤٤٩	-	١١٩,٣٢٣	-	١١٩,٣٢٣	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٨٠١	-	١,٢٣٣	-	١,٢٣٣	واحتياطيات أخرى
(٨٦٥)	-	(٤٠٩)	-	(٤٠٩)	مطلوب لطرف ذي علاقة
(٧,٠١٠)	(٧,٠١٠)	(٧,١٩٣)	(٧,١٩٣)	-	التزامات منافع موظفين مدفوعة
					زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٨٣٤	٨٣٤	٩٤٨	٩٤٨	-	أرباح مستحقة لمؤسسة النقد
-	(٣,٢٣٤)	-	٩٢,٢٢٢	(٩٢,٢٢٢)	العربي السعودي
					المستحق من عمليات المساهمين
٣٢١,٦٣٩	٣,٥٠٠	٢٢١,٢٦٦	٩٧,٥٦٨	١٢٣,٦٩٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(تتمة)					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(١٣٦,٨٩٩)	(١٦,١١١)	(١٢٠,٧٨٨)	(١٢٦,٢٥٠)	(١٢٦,٢٥٠)	-
ودائع قصيرة الأجل					
متحصلات من استبعاد ودائع قصيرة الأجل					
-	-	-	٤,٣٩٥	-	٤,٣٩٥
(١٧٥,٢٥٢)	(٤٣,٨٠٦)	(١٣١,٤٤٦)	(٢٤٢,٧٧٣)	(٥٠,٠٨٧)	(١٩٢,٦٨٦)
شراء استثمارات					
٦٨,٣٥٧	٤٥,٤١٤	٢٢,٩٤٣	٣١,٢٨٤	١٩,٢٥٦	١٢,٠٢٨
متحصلات من استبعاد استثمارات					
(٩٥,٨٨٠)	-	(٩٥,٨٨٠)	(٦,٦٢٠)	-	(٦,٦٢٠)
ودائع طويلة الأجل					
متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل					
١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-
إضافات إلى ممتلكات ومعدات					
(٣,٥٢٣)	-	(٣,٥٢٣)	(١,٨٥٩)	-	(١,٨٥٩)
(٤,٣٣١)	-	(٤,٣٣١)	(١٠,٦٦٨)	-	(١٠,٦٦٨)
إضافات إلى موجودات غير ملموسة					
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية					
(٣٣٦,٢٧٨)	(٣,٢٥٣)	(٣٣٣,٠٢٥)	(٢٩٢,٤٩١)	(٩٧,٠٨١)	(١٩٥,٤١٠)
التدفقات النقدية من نشاط التمويل					
احتياطي حصة الأداء - تسوية					
(٢٤٧)	(٢٤٧)	-	(٤٨٧)	(٤٨٧)	-
صافي التغير في النقد وما يماثله					
(١٤,٨٨٦)	-	(١٤,٨٨٦)	(٧١,٧١٢)	-	(٧١,٧١٢)
النقد وما يعادله في بداية السنة					
١٣٢,٦٦٢	-	١٣٢,٦٦٢	١١٧,٧٧٦	-	١١٧,٧٧٦
النقد وما يعادله في نهاية السنة					
١١٧,٧٧٦	-	١١٧,٧٧٦	٤٦,٠٦٤	-	٤٦,٠٦٤
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:					
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع					
(٦٩٩)	(١,٠٩٤)	٣٩٥	(١٢,٥٣١)	(٦,٥٣٨)	(٥,٩٩٣)
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل المحملة على حقوق الملكية					
(١٥,١٩٥)	(١٥,١٩٥)	-	(١٧,٤٣٣)	(١٧,٤٣٣)	-

٢٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع عرض القوائم المالية للعام الحالي، والتي نتجت بشكل رئيسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما تم المناقشة في الإيضاح ٢ لهذه القوائم المالية، سابقاً تم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، والتي تم دمجها معاً حالياً لعرض قائمة المركز المالي للشركة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية.

إن المبالغ "المستحقة إلى/من" عمليات المساهمين والتأمين والتي تم الإبلاغ عنها بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الخاص بها، قد تم حذفها بالكامل (راجع إيضاح ٢٨).

ينقسم الفائض في عمليات التأمين بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين والتأمين ويعرض بشكل منفصل في قائمة الدخل (راجع إيضاح ٢٨).

٣٠ الأحداث اللاحقة

في ٢٨ فبراير ٢٠١٩ (الموافق ٢٣ جمادى الثانية ١٤٤٠ هـ)، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ٤٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة قدرها ١١٪ من رأس المال المدفوع. وستتم زيادة رأس المال الموصى به من خلال إصدار ٥ مليون سهم إضافي عن طريق توزيع سهم إضافي لكل تسعة أسهم محتفظ بها. في حالة الموافقة، سيتم زيادة عدد الأسهم المصدرة من ٤٥ مليون إلى ٥٠ مليون. تخضع الزيادة في رأس المال لموافقات الجهات التنظيمية والمساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية.

٣١ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ مارس ٢٠١٩.