

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
٦ - ٢	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
٨ - ٧	قائمة المركز المالي
١٠ - ٩	قائمة الدخل
١١	قائمة الدخل الشامل
١٣ - ١٢	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٥ - ١٤	قائمة التدفقات النقدية
٨٩ - ١٦	إيضاحات حول القواعد المالية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أكسا للتأمين
التعاوني المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أكسا للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لسنة المنتهية في تلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات من ١ إلى ٣٥.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النفعية لسنة المنتهية في تلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعةنا 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 معنقون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة براجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القراءد.

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 لتقريرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية، وتم الطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية بكل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أكسا للتأمين
التعاوني المحترمين (تنمية)**

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعت الأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم مطلوبات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين	
	<p>كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى مبلغ ٢٦٠ مليون ريال سعودي و ٧٠١ مليون ريال سعودي، على التوالي.</p> <ul style="list-style-type: none"> يتضمن تقييم مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الأحكام. تستند المطالبات إلى أفضل تقييم للتكلفة النهائية لمجموع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويقها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف معالجة المطالبات المتطرفة. تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اكتواري داخلي ("خبير الإداري") ليقدم لها تقريراً لتلك المطالبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. لقد اعتبرنا أن هذا الأمر يعد من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم مطلوبات عقود التأمين يتطلب من الشركة استخدام الأحكام والتقديرات الهامة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٠٠٣ حول القوائم المالية للسياسة المحاسبية المتطرفة بمطلوبات عقود التأمين، والإيضاح رقم ٤ للافصاح عن التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والإيضاح رقم ١٥ و ٥٢٧ للافصاحات عن الأمور المتطرفة بمطلوبات عقود التأمين.
	<p>(١) تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتفق مع الممارسات الاكتوارية المعترف بها مع تلك الخامسة بالسنوات السابقة. قمنا بالسعى للحصول على مبرر كافٍ لأي فروقات جوهرية.</p>

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني
المحترمين (تنمية)**

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيف عالجت مراجعتها الأسر انرسبي للمراجعة
	(١) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات وتكرر وشدة المطالبات المتوقعة. وقد قمنا بالتأكد من هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا استناداً إلى خبرات الشركة التاريخية، والأنماط الحالية ومعرفتنا الخاصة بقطاع التأمين.
	(٢) مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومناهج الاحتساب اضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المتدنية.
•	مشاركة خبرائنا الداخليين في إجراء عمليات إعادة توقعات ممتثلة حول المطالبات المتذبذبة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى، للقطاعات التشغيلية لمقارنتها بالبالغ التي سجلتها الإدارة والمعني إلى فهم أي فروق جوهرية.
•	تقييم مدى كافية وملاءمة الإصلاحات ذات الصلة في الإيضاحات رقم ٢٠-٣ و ٤ و ٥ و ٢٧ حول القوائم المالية.

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس إدارة الشركة مسؤولية المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات عنها، والتي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشتمل على المعلومات الأخرى ولا ولن نيدي أي تأكيد عليها باى صورة كانت.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، نقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن تحريفات جوهرية بصورة أو بأخرى.

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

تقرير مراجع الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني المحترمين (تنمية)

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العلني للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعلقين والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستقرارية، واستخدام مبدأ الاستقرارية المحاسبي ما لم ينوي أعضاء مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملاتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا بعد 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 تحريف جوهري عند وجوده، يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وشدة جوهري، بمفردتها 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 الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة.

كما أنها تقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهري في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصنيم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على آلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش بعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفلاتات مضللة 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 للشركة.



المحاسبون
الدوليون

عضو مستقل في HAB (العلمية)

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني المحترمين (تنمية)

مسنوديات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (اتتمة)

المحاميون الدوليون

۲۰۱۷، ۹۳ هجری، کوید-۱۹

١٨٠٢٥ ص.ب.
الرياض ١٤٤٥
المملكة العربية السعودية

ص.ب. ٦٧
مطرالظفير ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمن صالح من، المديهم
ترخيص رقم ٧٧

١٥ ملیون



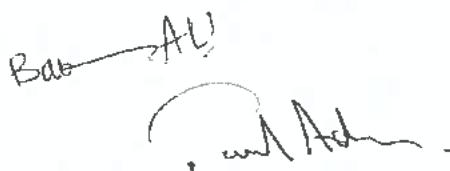
شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة معاشرة سعودية)
 قائمة المركز المالي
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيصال ٤١ ديسمبر ٢٠١٤ ٢٠١٥ ديسمبر ٤١

الموجودات		
٦٦٠,٦٦	٦٣٤,٨٤٠	٥
٦٩٨,٨٢٨	٦١٣,٥٢١	٦
١٩٣,٣٣٤	١٩,٤٣٩	٧
١٨,٢٧٥	١٩,٦٦١	١٨,١٥
٦٨,٥٣٤	٦٤,٤٠١	١٨,١٥,١٠
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة التي لم يتم الإبلاغ عنها
		واحتياطيات أخرى
٦٣,٤٦١	٥٠,٥٧٧	١٨,١٥
٢١,٤٤١	٧٩,٦٦٥	١٨,١٥
٧٧٧,٧١٥	٤,٦٠,٨١	٨
٢٠,١٠	١٧,١٨٨	
١٥٠,٠٠	٢٣٥,٧٢١	٩
-	٢٦,٠٠٤	٩
٦,١٧٩	١٠,٩٨٠	١١
١٩,٥٧	١٢,١٤١	١١
٥٣,١٢٥	٨٦,٨١٥	
٥١,٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٩
٥٥,١١٩	٤٥,١١٩	٢٢
٢,٧٤١	٤,٤٥٠	
٢,٢٠,٧,٧٩١	٢,٥١٧,١٣٩	مجموع الموجودات

المطلوبات		
١١٣,٥٧٩	١١٣,٠٠٤	١٢
١٢,٢١٨	٢٠,٠٩١	١٣
٥١,١٣٤	٤٧,٤٩٤	
٢٦,٤٤٦	٣١,١٨٩	
٢٨٨,١٩٣	٢٠٩,١٩٠	١٨,١٥
٤,١٢١	٣,٠٩١	١٨,١٥
٢٧٧,٨٤١	٤٩,٠٠٤	١٨,١٥
٦١٩,٤٩	٧٠,٠٩٢	١٨,١٥
-	٧٤,٢٣٥	٩
٥,٥٦٨	٢,٦٦٦	
٢٨,٢٨٦	٢٠,٦٢٢	١٤
٣٧,٣١٨	٤٢,٣١٥	٢٠
٥٣,١٢٥	٤٦,٨١٥	
٣,٦٤١	٤,٤٥٠	
١,٦١٧,٩١	١,٨,٠٧,٣٢٧	مجموع المطلوبات

(نسمة)

Bab AL



 ٢٠١٥

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قسمة المركز المالي (إنته)
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بيان رقم ٣١ لشهر ديسمبر ٢٠١٩		
بيان رقم ٣١ لشهر ديسمبر ٢٠١٨		
٤٥٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٦
٣١,٩٦٦	٤٩,٤٩٤	٤٤
١,٣٣٣	١,٤٨٩	٢٥
١١٩,٨٨١	١٣٩,٠٨٣	٣٤
(١٣,٣٨٧)	١٩,٩٤٢	٨
٥٨٩,٨٨٧	٧٠٩,٨١٢	
٢,٢٠٧,٧٩١	٢,٥١٧,١٣٩	

حقوق الملكية
 رأس المال
 احتياطي نظامي
 احتياطي حصة الأداء
 أرباح مفترة
 احتياطي للقيمة العادلة للاستثمارات
 مجموع حقوق الملكية
 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٦

ارتباطات والتزامات مختلفة

تمثيل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية.

بلدر علي خان
الرئيس المالي

غاري أوريب
الرئيس التنفيذي

عبدالعزيز الحربي
المدير المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ إضاح (إيضاح ٢)
 معدنة (إيضاح ٢) ٢٠١٩ ديسمبر ٣١

١,٤٤١,٠٧٨	١,٤٠٤,٤١٢
٦,٨٣٢	٥,٨٦٥
<u>١,٤١٥,٨٦٠</u>	<u>١,٤٠٩,٧٧٧</u>

(١١٥,٣٩٨)	(٨٥,١٥٩)
(٧٥,٨٧)	(٧,٥٩٥)
(١٥,١,٦٥)	(٨٨,١,٥٤)
<u>١,٣٤٦,٣٧٥</u>	<u>١,٣٢١,٧٧٣</u>
(١٤,١٦٣)	(٧٠,٩٩٧)
(٣,٧٨٤)	٩٨٦
<u>١,٣٤٨,٦٧٨</u>	<u>١,٣٢١,٧٦٢</u>
٢٥,٦٦	١٢,٦٤٢
<u>١,٣٧٤,٠٧٤</u>	<u>١,٣٦٣,٨٥٦</u>

٩١٢,٥٧٤	٨٨٧,٣٥١
(٨٦,٨٣٥)	(٤٣,٥١)
<u>٨٢٥,٧٣٩</u>	<u>٨٦٢,٨٦</u>
١٣,٠٥٥	(١٧,٨٣٧)
٢١,٦٧٢	١٦,٠٨١
١١٩,٣٢٣	٨٤,٩٢٤
(١١,٩٢٣)	(٤,٠٩٦)
٩٦٨,٣٥٦	٩٤,٤٣٥
١,٢٥,٤	١٢,٦٤٢
<u>١,٠٧٠,٨٧٠</u>	<u>١,٠٣٣,٨٦</u>
<u>١,٠٣٤,١٧٤</u>	<u>١,٠٣٣,٧٧٣</u>

(١٦٥,٤٤٥)	(١٦٦,٩٤٤)	٤٤
٦٦,١٢٩	٥٤,٣٦٩	٢١
(١١٩,٣١٦)	(١٦٧,٥٨٣)	
<u>٤٣,٨٦٨</u>	<u>١١٨,١٩٠</u>	
(٧,٤٣٢)	(٩,٧٦١)	١٣
٧١,٤٢١	١٠٨,٤٧٤	
		(٣٤)

الإيرادات
 (أجمالي الأقساط المكتوبة)
 - مبادرة
 - إعادة التأمين

أقساط إعادة تأمين مسندة
 - أجنبية
 - محلية

صافي الأقساط المكتوبة
 التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
 التغيرات في حصة معيدي التأمين من القسط لتأمين غير مكتسبة
 صافي الأقساط المكتسبة
 عمولات إعادة التأمين
 مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب
 إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية

التغيرات في مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها

واحتياطيات أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتقدمة

تكاليف انتقاء ونفقات التأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي نقل الأكتتاب

مصاريف تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات أخرى - بالصافي

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

مجموع الدخل للمنة قبل خالص التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لمصلحة التأمين

مجموع الدخل للمنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

Bale Ali
 R. A. H.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل (تنمية)
 (جميع التسالع بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١
 مدخلة (إيضاح ٢)
 ٢٠١٩ ديسمبر ٣١
 إيضاح

(١١,٣٨٧)	(١٣,٢٢٣)	٢٠
(٦,١١١)	(٨,٤٦١)	٢١
٥٨,٩٩٣	٨١,٦٨٧	

مصرف الركوة (إيضاح ٢)
 مصرف ضريبة الدخل (إيضاح ٢)
 مجموع الدخل للستة العائد للمساهمين

١,١٨	١,٧٣	٢١
١,١٨	١,٧٣	

ربحية السهم
 (معرضة بالريل السعودي للسهم)
 ربحية السهم الأساسي
 ربحية السهم المخفض

تعتبر الإضافات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا ينجز من هذه قوائم المالية.

Bab Al

باب علي خان
 الرئيس المالي

عاري لوين
 الرئيس التنفيذي

رول أدامسن
 العضور المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة مغربية)
 قائمة الدخل الشامل
 (جمع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ | ابضاح ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ | مدخلة (ابضاح ٢)

	مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين	
الدخل (المضاربة) الشاملة الأخرى:		
نحوه سيماء تشير إليها لفائدة الدخل في السنوات اللاحقة		
صافي النجع في قيمة العائد للامتنارات العائدة للبع		
	مجموع الدخل الشامل للسنة	
تحير الإباضحة المرتقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية		

يلدر علي خان
الرئيس المالي

شارقي لوين
الرئيس التنفيذي

بول آدامسون
العضو المنتدب

شركة أكاديميا للعلوم والتكنولوجيا
(شركة متخصصة في تطوير)
قدّمت التقريرات في حقوق الملكية
لجميع الحالات المماثلة لـ لطالبات المسجدية مالم يذكر غير ذلك

رأس المال	احتياطي نظالى	احتياطي مصانة الأداء	أرباح مستدلة	المدخلات لاستهلاك	المدخل
١٠٦٤٦٦	٤٥٠٠٠٠	١٣٣٢	١١٩٠٨١	٦٨٨٤٨٣	٦٨٨٤٨٥
٤٧٦٦٨٧	-	-	-	٦٨١٨٨	٦٨١٨٨
٣٧٤٦٥٤	-	-	-	٦٨١٨٧	٦٨١٨٧
١١٩٩٤٦٤	٣٣٦١٢	٣٣٦١٢	-	-	-
-	٣٣٦١٢	-	-	-	-
٨٤٤	-	٨٦٦٨٧	-	-	-
(٦٠٤)	-	(٦٣٧٣٧)	-	-	-
-	-	-	-	٦٧٣٧	٦٧٣٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٠٩٨٦٦	١٤٩٤٩	١٤٩٤٩	١٤٩٤٩	٦٣٦٠٨٤	٦٣٦٠٨٤

၁၂၅

٢٧٣

نحو أدامسون
العمر العتيد

بموجب إكتتاب القائم العادل
أصرة مساهمه عمومية (الشركة) المقدمة في
قيمة الدفتر لبيانات الديارات المسودة ما لم يذكر غير ذلك
جميع المبالغ بلا رسالت المسوقة

نوعية المدفوعة	المجموع	العملة المستعملة	الرخصة	أمين الطلاق	احتياطي حصة الأداء	احتياطي ممتلكات	رأس المال	رسام العمل	رسام العمل
إيجار	٤٥٠,٠٠٠	٢٠١٢٣	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥	٩٨٤	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥

معدلة (إيجار)	٤٠١٨	الرصيد لدى في ١ يناير	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥	٧٦,٨١٥
محض الدخل للسنة									
مجموع الدخل للسنة للمسلمين									
تغدوات في قيمة المدفوعة لاستئجار مخاتيف البريج									
محض الدخل للسنة للمسلمين									
محض الدخل للسنة									
تحويل إلى احتياطي تطليقي									
احتياطي حصة الأداء - تحويلات									
احتياطي حصة الأداء - تحويلات من أرباح ممتلكات									
الرسد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٥٠,٠٠٠	٢٠١٩٦١	١٦٣٢	١٦٣٢	١٦٣٢	١٦٣٢	١٦٣٢	١٦٣٢	١٦٣٢
نضر الإيجارات المترافق من رقم ١ إلى رقم ٣٥ خرعاً لا يضر من هذه الرقائق									

Balla Al
بلا على كل
لرئيس مجلس
البيش التعمدي

Rashid
رashed
أبو المحسن
العمر المشتبه

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

٤٠١٨ ٤١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٠١٩ ٤١ ديسمبر ٢٠١٩
إيصال ٤١ ممثلة [إيصال ٤]

المدفوعات النقدية من الأنشطة التشغيلية
مجموع الدخل للسنة قبل فلزص التربيع والزكاة وضريبة الدخل

	٤٠١٨	٤٠١٩
	٨٦,٤٤٨	١١٨,١٩٠
٢,٣٩٦	٢,٠٦٩	١١
-	١,٠٨٢	٩
١,٠٨١	٥,٩٠٤	١١
١٩,٤١٢	١٨٥	٧
(٧٨٢)	(١,٣٦٢)	٨
١٢٧	١٧٢	٨
١٢	١٥	٨
٢,٠٠٧	١,٤٥٥	٨
٧٥٤	٨٢٢	٢٥,٤
٢,٩٥١	١,٥٦٦	١٤
-	٣٦٦	٩
	١١٦,٤٢١	١٣٦,٢٩٣

تعديلات لينود غير نقدية:
استهلاك مستلزمات ومعدات
استهلاك موجودات حتى الاستخدام
إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص لبون مشكوك في تحصيلها
زيادة الخصم على استثمارات متاحة للبيع
إطفاء العلاوة على استثمارات متاحة للبيع
إطماء للعلاوة على الاستثمارات المستগط بها حتى تاريخ الاستحقاق
خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
احتياطي حصة الإدارة
مخصص التزامات مناقع الموظفين
نكافيف مالية

(١٢,٣٥٢)	٥,٧١٤
٣,٧٨٤	(١٨٦)
٢١,٦٧٢	١٤,٠٨٤
(١١,٩٣٣)	(٤,٠١٦)
٦,٧١٨	(٨,٢٢٥)
(٢,٥٨١)	٢,١٢٧
(٩١٨)	(٨,٤)
(١٧,٩٨٧)	(٥٧٧)
(٢,٦٤١)	(١,٨٣٣)
(٧,١٥٩)	(٢,٣,٦٤٠)
٩,٠٠٤	٤,٧٤٢
٤٣,١١٣	٧١,٩٩٧
(١٤٣)	(١٢٠)
١٣,٥٥٥	(١٧,٨٣٧)
١١٩,٢٢٣	٨٤,٩٩٤
١,٢٢٣	(٢,٩٥٢)
(٤٠٩)	(٢,٢٣٠)
(٧,١٩١)	(١٥,٧٩١)
٩١٨	٨٠٩
	٢٢١,٢٦٦
	٢٣٦,٢٨٦
	(٣٩)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط وارصدة إعادة تأمين مدنة - بالصافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المسالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبقية التي لم يتم الإبلاغ عنها
واحتياطيات أخرى
نكافيف اقتداء وثائق تأمين مزجلا
مصاريف مطرحة مكتسباً ومحروقات أخرى
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
فلاصق تربيع مذفرع
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
أقساط مدفوعة مكتسبة
أقساط غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قصبة
المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
مطلوب إلى طرف ذي علاقة
الالتزامات مناقع موظفين مدفوعة
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
صافي النقد للنتائج من الأنشطة التشغيلية

Bab Al
Paul Adam

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية (تنمية)
(جمع المبالغ بالات الروابط السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ (إضاح)
٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (معدلة (إضاح))

{١٢٦,٢٥٠}	{١٨٨,٣٥٦}
١,٣٩٥	٢٧٣,٦٦٣
(٢٤٢,٧٧٣)	(١٨٨,٦٩٨)
٣١,٤٤٤	١٤٨,١٣٧
(٦٩٢٠)	(٨٠,٧٤١)
٦٠,٠٠٠	-
(١,٨٥٩)	(٧,٨٦٣)
(١,٦٦٨)	(١,٤٨٥)
(٢٩٢,٤٩١)	(١٠,٥٢٣)

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

-	(٣,١٨٣)
(١٨٧)	(٨٠٤)
(٤٨٧)	(٣,٩٨٧)
(٧١,٧١٢)	١٨٨,٧٧٦
١١٧,٧٧٦	٤٣,٠٣٤
٤٦,٠٧٤	٢٢٤,٨٤٠
	٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
النادر الرئيسي لمflowات الإيداع
احتياطي حصة الأداء - تسييرات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(١٢,٥٣١)	٣٣,٤٤٥
-	٢٧,٠٨٢
-	٤٠,٠٠٠

بيانات إضافية غير نقدية:
تغيرات في القيمة العلامة لاستثمارات المتاحة للبيع
الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام
إصدار أسهم منحة

تحت الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه التقارير المالية.

Bao Al

[Signature]

[Signature]

بادر على خان
الرئيس المالي

غاري لوين
الرئيس التنفيذي

برل أدامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف 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 ٣٦/م بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (١١ يوليو ٢٠٠٨) (تاريخ البدء). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ المؤرخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٢٠ هـ (٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). إن الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ صادر في الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ هـ (١٢ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٥٢، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتضمن هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين. تشمل خطوط الأعمال الرئيسية التأمين الصحي، والمركبات، والتأمين على الممتلكات.

يتضمن النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال التأمين العلم والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت.م.ن ٢٠١٠١٢٥٥، الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ فبراير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لبعض المنتجات وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. خلال عام ٢٠١٦، حصلت الشركة على الموافقة للمنتجات المتبقية.

في ١٦ ديسمبر ٢٠١٩ (الموافق ١٤٤١ هـ)، قامت الشركة بزيادة رأسها من ٤٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار ٥ مليون سهم إضافي عن طريق توزيع سهم منحة واحد لكل سعة اسهم محتفظ بها.

تضمن القوائم المالية المرفقة حسابات الشركة وفروعها التالية:

الموقع	تاريخ التسجيل	السجل التجاري
جدة	١٩ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ (١٨ فبراير ٢٠١١)	٤٠٣٢٠٩٢٧٩
الخبر	١٦ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ (١٨ فبراير ٢٠١١)	٢٠٥١٠٤٤٩٧٢
الرياض	٨ رمضان ١٤٣٥ هـ (٥ يونيو ٢٠١٤)	١٠١٠٣٨٣٦٠٢
الرياض	٨ رمضان ١٤٣٤ هـ (١٦ يوليو ٢٠١٣)	١٠١٠٣٨٣٦٠٣
الرياض	٨ رمضان ١٤٣٤ هـ (١٦ يوليو ٢٠١٣)	١٠١٠٣٨٣٦٠٤
الرياض	٣ جمادى الآخر ١٤٣٦ هـ (٢٣ مارس ٢٠١٥)	١٠١٠٤٣١٧٠٤
الخبر	٤ شوال ١٤٣٢ هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٢٠٥١٠٥٠٦٩
الخبر	٧ صفر ١٤٣٦ هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥١٠٥٩٦١٦
ال الخبر	٧ صفر ١٤٣٦ هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥١٠٥٩٦١٧
الدمام	٧ صفر ١٤٣٦ هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥٠١٠٤١٢٣
الدمام	٧ جمادى الآخر ١٤٣٦ هـ (٧ أبريل ٢٠١٥)	٢٠٥٠١٠٥٣٤٨
الدمام	٢٠ جمادى الآخر ١٤٣٤ هـ (٣٠ ابريل ٢٠١٣)	٢٠٥٠٩١١٢٦
الجبيل	٢٩ ذي القعده ١٤٣٦ هـ (١٣ سبتمبر ٢٠١٥)	٢٠٥٠٢٤٣٨٨
جدة	٤ شوال ١٤٣٢ هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٤٠٣٠٢٣٢٦١٠
جدة	٤ شوال ١٤٣٢ هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٤٠٣٠٢٣٢٦٢٨

شركة أكما للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ أنس الإعداد

١٠٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

خلال يونيو ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لاحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وذلك ينافي مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة مراجعتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر باثر رجعي بما ينافي مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما تم الإصلاح عنه في الإيضاح رقم ٣-٣) وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح رقم ٣٢ حول القوائم المالية.

طبقاً للنظام، تحفظ الشركة بحسبات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، كما تعرض القوائم المالية بناء على ذلك. تحفظ الشركة بالحجز الفعلي وملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائدة بشكل واضح إلى أي من الأنشطة في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أصان توسيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

طبقاً لمطالبات اللائحة المنظمة لتطبيق نظام شركات التأمين التعاوني ("اللائحة") الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لأنظمة الشركة، تم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

٦٩٠	تحويل إلى عمليات المساهمين
٦١٠	تحويل إلى عمليات تأمين
<u>٦١٠٠</u>	

إذا أنت عمليات التأمين إلى عجز ، يتم تحويل العجز بالكامل على عمليات المساهمين.

إن قوائم المركز المالي والدخل الشامل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والتي تُعرض في الصفحتين ٨١ إلى ٨٨ من هذه القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية وفقاً للإرشادات الصادرة بموجب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وتنطوي اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تتطلب الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وعليه، فإن قوائم المركز المالي والدخل الشامل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المدعاة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، كما تم الإشارة إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لهذه العمليات.

شركة أكما للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ أسس الإعداد (تتمة)

٤-١ بيان الالتزام (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن الأرصدة المتداولة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المدققة، إن وجدت، يتم حذفها بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظل الظروف المماثلة.

٤-٢ أسسقياس

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية المرفقة على أساس الاستمرارية والتکلفة التاريخية، بامتنان ما هو موضوع في الإيضاح رقم ٣.

٤-٣ أسس العرض

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة المالية عموماً بأنها غير متداولة: ودائع طويلة الأجل، وتكليف اقتناه وثائق مذكرة، واستثمارات، موجودات حق الاستخدام، ومتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، والشهرة، ووديعة نظامية، والالتزامات منافع الموظفين. يتم تطبيق جميع بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة.

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق أهم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية بشكل منتظم خلال جميع السنوات المعروضة ، ما لم يذكر غير ذلك.

٥-١ المعايير الجديدة والمعدلة التي قامت الشركة بتطبيقها

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام نهج التحول المبسط. صدر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "تقييم جواهر المعاملات التي تتضمن على الشكل القانوني عقد الإيجار". يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ مبادئ إثبات (وقياس عقود الإيجار وعرضها والإفصاح عنها، ويتطلب من المستأجرين حساب جميع عقود الإيجار وفقاً للمذوج واحد في قائمة المركز المالي، وهو ما يشبه محاسبة عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار حتى إلغاءه من الإثبات بالنسبة للمستأجرين وهما- عقود إيجار الموجودات "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال، أجهزة الحاسوب الآلي الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (على سبيل المثال، عقود الإيجار لمدة اثنى عشر شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم المستأجر بإثبات الالتزام بسداد مدفوعات الإيجار (أي التزام الإيجار) وأصل يمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية خلال مدة عقد الإيجار (أي أصل حق الاستخدام). سينطلب من المستأجرين القيام بذلك منفصل بإثبات مصروف الفوائد على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على أصل حق الاستخدام. سينطلب من المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل تغيير في مدة عقد الإيجار، وتغيير في متغيرات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغيير في مؤشر أو معدل يستخدم لتحديد تلك المدفوعات). سوف يقوم المستأجر بشكل عام بإثبات مبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل لأصل حق الاستخدام.

إن محاسبة المؤجرين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لم تغير إلى حد كبير عن الإرشادات السابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، سواصل المؤجرون تطبيق جميع عقود الإيجار باستخدام مبدأ التصنيف نفسه كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتمييز بين نوعين من عقود الإيجار: التأجير التشغيلي والتمويلي.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمية)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

١.٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة (تنمية)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار (تنمية)

اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار بطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤، وقد اختارت الشركة استخدام الإعفاء المقترحة بموجب المعيار الخاص بعقود الإيجار التي نتهي منه الإيجار فيها بعد ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي. أنشأت الشركة فريقاً للمشروع قام بمراجعة مختلف ترتيبات الإيجار وغير الإيجار خلال عام ٢٠١٨ في ضوء توجيهات محاسبة الإيجار الجديدة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦. بوتيرة المعيار بشكل أساسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة، استناداً إلى تقييم الآخر الذي أجرته الشركة، لم يكن التأثير المحدد من خلال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ جوهرياً، وبالتالي، لم يتم إثبات أي تغيرات من قبل الإدارة في تاريخ الانتقال، أي ١ يناير ٢٠١٩.

التحسينات السنوية ٢٠١٧-٢٠١٥

تضمن هذه التحسينات تغيرات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ "التزكيات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٢ "تكلفة الافتراض".

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "التزامات منافع الموظفين"

تطلب التعديلات من المشاهدة تحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة لباقي الفترة التالية لتعديل الخطأ أو تقلصها أو تسويتها وإلياتها في الربح أو الخسارة كجزء من تكلفة الخدمة السابقة أو الربح أو الخسارة عند التسديد وأي تخفيض في الفائض، حتى لو لم يكن هذا الفائض تم إثباته سابقاً بسبب تأثير الحد الأعلى للأصل.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤٣، "عدم التأكيد بشأن معاملات ضريبة الدخل"

يوضح تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي كيفية تطبيق متطلبات الإثبات والقياس لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.

٤.٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإثبات والقياس". يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالقوائم المالية:

/ التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

١) تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بال موجودات لتحصيل التدفقات التالية التعاقدية.

٢) أنت الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقديّة في تاريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ منح المزايا المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

١) تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بال موجودات لتحسين التدفقات النقدية التهاونية وللبيع.

٢) اقتصرت الشروط التهاونية للتدفقات النقدية على مجموعات لأصل الدين والقائدة.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبني، يمكن لأي منشأة استخدام الخيار لتصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل عدم التطبيق المحاسبى بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحافظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء خيار غير قابل للإلغاء بعرض التغيرات اللاحقة ضمن الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية الصنفية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائدة إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لهذا الالتزام في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار تغيرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطابق محاسبى في الربح أو الخسارة أو زياته.

ب) الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتکبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. بموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث التمهي قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائمًا بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر. يتم تحديد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل فترة تغريد ليعكس التغيرات في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبني.

ج) محاسبة التحوط:

قدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط على نحو أوثق مع إدارة المخاطر. كما تحدد المتطلبات منهاجاً يقوم بشكل أكثر على المبادئ إلى نموذج محاسبة التحوط العام.

تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات محفظة القيمة العادلة لمخاطر أسعار القائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). بالنسبة لذلك، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منع هذا الاستثناء بشكل كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يتعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريـخ سريـان

إن تاريخ نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كان في ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للمنشأة التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ بتحقيق بعض الآثار لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يُصبح معيار عقود التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، ساري المفعول. تتم التعديلات خيارين بديلين:

١) تطبيق إبعاد مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ما يسبق من الخيارات التاليين:

أ) تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين.

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إاصحات حول القوائم المالية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعابر والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

ب) فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ (يقتصر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢). إن الإاصحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار مناسب فقط للمنشآت التي ترتبط انشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً.

(٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لبعض الموجودات المالية، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبية والتي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربيع أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، هناك إاصحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييمًا مفصلاً بدءاً من ٢٠١٩:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المتخصصة غير المملوكة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع مطلوباتها.

(٢) تمت مقارنة القيمة الدفترية الإجمالية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين بالقيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت، وعليه، قررت تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. ويتم إدراج الإاصحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقدير الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ٢,٣ مليار ريال سعودي و٦٤٩ مليون ريال سعودي، على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الموجودات المالية المحافظة بها بالكلفة المطफأة من النقد وما يماثله والودائع والاستثمارات المحافظة بها حتى تاريخ الاستحقاق وصافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة وبعض الموجودات الأخرى والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية بمبلغ إلى ١,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٤ مليار ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحافظة بها بالقيمة العادلة من خلال الربيع أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

تت تكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع المقلوبة بالقيمة العادلة بمبلغ ٦٦٧,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٩٣,٤ مليون ريال سعودي) مع صافي زيادة في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ٣٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: صافي انخفاض بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي). تتوافق الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسداد الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سدادات الدين تستوفي اختبار المدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

توقع الإدارة أن تكون الاستثمارات في الصناديق المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربيع أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تم توضيح التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان للموجودات المالية المذكورة أعلاه في الإيضاح رقم ٩-٢٧.

شركة أكيا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "الأدوات المالية" (تتمة)

إن المخاطر الإنتمائية للموجودات المالية للشركة منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ و٢٠١٧. ويستند ما سبق إلى تقدير تأثير على المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد هذا التقدير الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يمكن إلاتها الشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثير لتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، فإن تأثير متطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ليس من المتوقع أن يكون جوهرياً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معمول لأثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. ويحدد المعيار مبادئ إثبات وقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤.

يتم تطبيق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركيه تقديرية، بشرط أن تصدر المنشأة أيضاً عقود التأمين. يتطلب ذلك فصل المكونات المالية عن عقود التأمين:

(١) المشتقات المتضمنة، إذا كانت تلي بعض المعايير المحددة.

(٢) مكونات استثمارية متميزة.

(٣) أي تهدى بتحويل بضائع أو خدمات غير تأمينية مميزة.

يجب احتساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء").

القياس

على عكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس الموجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

نموذج القياس العام

يعتمد نموذج القياس العام على "البيانات الأساسية" التالية:

(١) التدفقات النقدية المستوفاة، والتي تشمل:

- تغيرات مرحلة محتملة خاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية.
- تحويل يعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

(ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة عقود التأمين وسيتم إثباته كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبي عند بدايته. وسيتم تسجيل أي مبلغ سلبي من التدفقات النقدية المستوفاة في البداية في الربح أو الخسارة على الفور.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

في نهاية كل فترة تغير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين على أنها إجمالي ما يلي:

- التزام التغطية المتبقية، والذي يشمل التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتبقية، والذي يقلص على أنه التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. نظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سالباً، يتم إثبات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقى في الربح أو الخسارة.

سيتم إعداد تقرير عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم بما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، والذي يحدده اختيار السياسة المحاسبية.

نهج الرسوم المقيدة

نهج الرسوم المقيدة هو نموذج إلزامي لقياس العقود مع الميزات التشاركية المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "العقود التشاركية المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً، بالنسبة لهذه العقود، وبالإضافة إلى التعديل بموجب نموذجقياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية ليصل إلى أجل:

(١) حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(٢) تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

نهج تخصيص الأقساط

يسمح باستخدام نهج تخصيص الأقساط، وهو نهج بسيط، لقياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك يوفر قياماً لا يمثل اختلافاً جوهرياً عن نموذجقياس العام لمجموعة العقود أو فترة التغطية لكل عقد ضمن المجموعة، أي ستة واحدة أو أقل، مع نهج تخصيص الأقساط فإن التزام التغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط الممتدة عند الإثبات المبدئي، ناقصاً التدفقات النقدية لاقتساء التأمين. وبظل نموذجقياس العام قابلاً للتطبيق لقياس التزام المطالبات المتبقية. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع استلام هذه التدفقات النقدية في ستة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريχ سريان

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات مشروع التعرض على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مع اقتراح بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ واستلم المجلس التعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. وبعد مجلس معايير المحاسبة الدولي حلّها مناقشة الأمور التي أثارها أصحاب المصلحة. أما بالسبة لأي تعديلات متقدمة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولي إجراءاته القانونية الواجبة الاعتدالية لوضع المعايير. وإن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتاريخ تأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو حالياً ١ يناير ٢٠٢١. بموجب مشروع التعرض الحالي، يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. كما أن هذا التأجيل منه ستة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق وهو ١ يناير ٢٠٢١. يسمح بالتطبيق المبكر إنما تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تعتزم الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في تاريخ سريانه.

شركة أكسا للتأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إياضحت حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ المعابر والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" والذي ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، سوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

التحول

هناك حاجة للتطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة عقود التأمين غير على، عندئذ يكون على المنشاء أن تختر إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإصلاحات

تتوقع الشركة أن ينبع عن هذا المعيار الجديد تغير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، مع تعديلات على العرض والإصلاحات.

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتنفيذها. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الفجوات والفحوص الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
تأثير المالي	إن معظم عقود التأمين وإعادة التأمين بالشركة مدتها سنة واحدة أو أقل. وعليه، لا يتوقع أي تأثير مالي جوهري.
تأثير البيانات	ليس من المتوقع حدوث تأثير جوهري على متطلبات البيانات من أجل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل فعال.
تأثير أنظمة تقنية المعلومات	من المتوقع أن تتأثر أنظمة تقنية المعلومات التالية بشكل جوهري عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: (أ) الأنظمة الالكترونية (ب) أنظمة تشغيل إعادة التأمين
تأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	معظم اتفاقيات إعادة التأمين بالشركة مدتها سنة واحدة أو أقل. وعليه، لا يتوقع حدوث أي تأثير جوهري على اتفاقيات إعادة التأمين.
تأثير على السياسات وأطر الرقابة	قد تكون هناك حاجة إلى إدخال تغيرات على السياسة وأطر الرقابة لتلبية متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: (أ) المستوى المناسب لتجميع عقود التأمين. (ب) تحديد العقود المكلفة. (ج) تطبيق نهج تخصيص الأقساط للعقد قصيرة الأجل. (د) تحديد معدل الخصم. (ه) احتساب تعديل المخاطر. (و) التيسير اللامتحن لعقود التأمين والتقارير المالية المعمول بها.
تأثير العمليات	تأثير الجوهري للعمليات الحالية المحددة فيما يتعلق بالفجوات المحددة أعلاه. لم يتم تحديد أي تأثير جوهري آخر.
المجالات الأخرى المتأثرة	لم يتم تحديد أي تأثير جوهري في مجالات أخرى

شركة أكيا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (نهاية)
(جميع المبالغ بالآلاف، الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٤-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة (نهاية)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ "تجميع المنشآت"

تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. احتوت هذه التعديلات على تعريف متوج للمنشآت.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"

تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. تتضمن هذه التعديلات إرشادات حول استخدام تعريف متوج للأهمية من خلال المعايير الدولية للتقرير المالي والإطار المفاهيمي للتقرير المالي، وتوضيح التفسير الخاص بتعريف المعلومات الهامة وإدراج بعض الإرشادات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

السنة المالية

تنبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

٤-٢-٢ التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح رقم ١-٦ أعلاه، تم تغيير أنس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي خلال يونيو ٢٠١٩. سابقاً، تم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بموجب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. ووفقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في يونيو ٢٠١٩، يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي، (ويتم الإنصاف عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح رقم ٢٢ حول القوائم المالية). نتج عن هذا التغير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٧,٤ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(أ) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم حساب الزكاة بناءً على الوعاء الزكوي التقريري أو الأرباح المعدلة أيهما أكبر ويتم تحويلها على الربح أو الخسارة. يتم إثبات الزكاة الإضافية المستحقة، إن وجدت، عندما يتم تحديدها وطلب سدادها.

قد يتغير تعديل المبالغ المستحقة لمصروف الزكاة للسنة في سنة لاحقة إذا تغيرت تقديرات المصروف للسنة.

(ب) ضريبة الدخل

القيد الدائن أو المدين لضريبة الدخل للفترة هو الضريبة المستحقة على الإيرادات الخاصة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق لكل نطاق اختصاص، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، ويعمل على قائمة الدخل.

يتم حساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوائم الضريبية المطبقة أو التي سُتطبق بشكل فعلي بنهاية فترة التقرير حيث تعمل الشركة وتحقق فيها دخلاً خاصاً للضريبة. تقوم الإدارة بإهراط تقييم دوري للمواقف المتغيرة بخصوص الإقرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لواحة الضرائب السارية خاصة للتأشير. وترصد المخصصات الازمة على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى السلطات الضريبية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (نهاية)
(جميع المبالغ بالآلاف، الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (نهاية)

٢-٣-١ التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (نهاية)

يتم احتساب ضريبة الدخل الجارية الإضافية، إن وجدت، عند تحديدها على أنها مطلوبة للدفع.

ج) ضريبة موجلة

يتم إثبات ضريبة الدخل الموجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمها الفقيرية، والخسائر المرحلحة في القوائم المالية، إن وجدت. يستند مبلغ الضريبة الموجلة المثبت إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو نسخة القيم الفقيرية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير. يتم إثبات أصل الضريبة الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفير الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم واللتاميات الضريبية مقابلها. يتم تخفيض أصل الضريبة الموجلة إلى الحد الذي لا يعد فيه من المحتمل تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

يتم إجراء المقاومة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الموجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاومة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة الموجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاومة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً للمنشأة لإجراء المقاومة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل ونسخة الالتزام في نفس الوقت.

يتم إثبات الضريبة الموجلة والحالية في الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة بعقد مثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

٢-٣-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

حتى ٢٠١٨، تم تقييم جميع إيجارات الشركة كعقود إيجار تشغيلية وتم تحويل المدفوعات المقدمة بموجب هذه العقود إلى الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩، تقوم الشركة بتقدير ما إذا كان العقد يُعد، أو يتضمن، عقد إيجار، عند بدء العقد. تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تتبع الشركة مدفوعات الإيجار كصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً لنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الغواند الاقتصادية من الأصل الموزع.

يتم قياس التزام الإيجار مبنيةً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، عندها تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي.

ت تكون مدفوعات الإيجار المتضمنة في قياس المطلوبات الإيجارية بما يلى:

- مدفوعات إيجار ثلاثة، ناصحاً أي حواجز إيجار.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل وتناسب مبنيةً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة فقهاً من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء إذا كان المستأجر متاكداً بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات.
- مدفوعات الفرامات الخاصة بإلهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار فسخ العقد.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إicasا
البيانات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (نهاية)
(جميع البيانات بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ منفعة السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٤-١ التغيرات في السياسات المحاسبية (نهاية)

٤-٢-١ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار (نهاية)

يعرض التزام الإيجار كبند مستقل في قائمة المركز المالي.

يقال التزام الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على المطلوبات الإيجارية (استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) وانخفاض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدمة.

تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وتقوم بعمل تعديل مقابل لأصل حق الاستخدام ذي العلاقة) عندما:

- تتغير مدة عقد الإيجار أو يحدث تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب تغير في سعر الفائدة العام، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار، ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القیاس الأولي للتزام الإيجار المقلل، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة أولية، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً استهلاك المترافق وتحسّن الخفض القيمة.

عندما تتحمل الشركة التزاماً بتكليف تكاليف وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم إثبات المخصص وقياسه وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة". يتم تضمين التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي العلاقة، ما لم يتم تكيد هذه التكاليف لإنفاق المخزون.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار أو العمر الإنثاجي للأصل الأساسي، أيهما أقل. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة أصل حق الاستخدام يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك قيمة أصل حق الاستخدام ذي المصلحة على مدى العمر الإنثاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يعرض موجودات حق الاستخدام كبند مستقل في قائمة المركز المالي.

طريق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتقوم بتسجيل أي خسائر الخفاض في القيمة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تسته)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ استخدام تقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والبالغ المسجلة لابيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. كذلك، يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون التغير في الافتراضات أثر جوهري على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات للتغيرات. ترى الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهريات، المركز المالي ونتائج العمليات. يتم الإفصاح عن المجالات التي تتضمن درجة عالية من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة بالنسبة للقوائم المالية في إيضاح رقم ٤.

٤-٣ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي مكون من مكونات الشركة ويقوم بالأعمال الرئيسية التي تحقق الشركة منها الإيرادات وتتكبد مصاريف، ويتوفر حوله معلومات مالية منفصلة يتم تقديمها بالتزامن من قبل رئيس عمليات اتخاذ القرار والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

تم تعديل أساس التجزئة لأرباح أو خسائر القطاع منذ ١ يناير ٢٠١٩ وكان تصنيف القطاع السابق هو: السيارات والعقارات والصحة وغيرها. وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، غيرت الشركة تصنيف القطاع إلى: السيارات والممتلكات والإصابات والصحة والحماية.

لا تشمل موجودات القطاع نقد وما يماثله وودائع قصيرة الأجل وودائع طويلة الأجل وأرصدة نظرية واستثمارات وأقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة بالصافي، ومصاريف متفرعة متقدماً وموجودات أخرى ومطلوب من عمليات المساهمين/ التأمين وموجودات حق الاستخدام وممتلكات ومعدات والشهرة وموجودات غير ملموسة وإيرادات مستحقة من ودائع نظامية.

لا تشمل مطلوبات القطاع مطالبات مستحقة ومتناهية ومطالبات أخرى وفائض توزيع دائن وأرصدة معيدي تأمين دائنة وأقساط تأمين مقدمة ومطلوبات الإيجار ومطلوب لطرف ذي علاقة والتزامات منافع الموظفين والزكاة وضررية الدخل والمطلوب لعمليات المساهمين/ التأمين وأرباح مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.

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

- المركيبات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة
- الحماية

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

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

شركة أكما للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (لتنة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (لتنة)

٦-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن دفاتر الشركة وسجلاتها المحاسبية مقيدة بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية فيتم تحويلها لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف السائد كما في تاريخ التقرير. ترحل جميع الفروقات إلى فوائد الدخل. إن الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لم تكن هامة ولذلك لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

٧-٣ الموجودات المالية

١-٧-٣ التصنيف

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في الفئات التالية:

قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشفقة تحمل مدفوّعات ثابتة أو قابلة للتهديد وهي غير مدرجة في سوق نشط غير تلك التي تتوى الشركة بيعها على المدى القصير أو أنه قد تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع. وتصنف أيضاً الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين في هذه الفترة، 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 "متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم التحوط لقيمتها الحالية، يتم إثبات أي ربح أو خسارة غير مشفقة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرةً في قائمة الدخل الشامل حتى يتم إلغاء إثبات الاستثمار أو تخفيض قيمته، في الوقت الذي يدرج فيه الربح أو الخسارة المتراكمة المتباينة سليقاً في قوائم 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 مدفوّعات 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 قوائم الدخل عند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضافات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ منحص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧.٣ الموجودات المالية (تتمة)

٧.٣.٣ الإثبات والقياس ونظام الإثبات

يتم إثبات ممتلكات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبنية بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشرًا باقتنائها وتدرج لاحقًا بالقيمة العادلة.

يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل.

تحيل القروض والذمم المدينة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطلقة دائمًا مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب الكلفة المطلقة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتضاء. ويتم إثبات أي ربح أو خسارة من تلك الاستثمارات في قائمة الدخل وذلك عند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عند انقضاء التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يتم تحويلها مع قيمة الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بصورة جوهرية.

عد بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المترافقه المثبتة في حقوق الملكية، تدرج في قوائم الدخل كـ "أرباح وخسائر من الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم إثبات العمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحاسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية في قائمة الدخل. يتم إثبات توزيعات الأرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل عند نشوء حق الشركة في استلام المدفوعات.

٧.٣.٤ تحديد القيمة العادلة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة على أسعار العرض الحالية. إذا لم يكن هناك سوق نشط للأصل مالي، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، والتي تشمل المقارنة بعمليات مشابهة حديثة على أسس تجارية بمحنة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة عادة من قبل المتعاملين في السوق. يتم إدراج العمولة على الاستثمارات المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية في قائمة الدخل. يتم إثبات توزيعات الأرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل عند نشوء حق الشركة في استلام المدفوعات.

٧.٣.٥ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يحدث انخفاض القيمة نتيجةً لحدث واحد أو أكثر ولكن قد ظهر منذ الإثبات الميداني للأصل (تُكَدُ "حدث الخسارة")، ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (لتة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (لتة)

٧.٣ الموجودات المالية (لتة)

٧.٣.٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (لتة)

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة أحد المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخير في سداد المدفوعات.
- وجود احتساب بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قبل للقياس في التغيرات النقية المستقبلية المقدرة لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات المبدئي لذك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المفترضة بحالات العجز في الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

بالنسبة لممتلكات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بإجراء تقييم فردي للتأكد من وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قد يشتغل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المفترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو احتراق في إيرادات العمولات الخاصة أو أصل المدفوعات أو احتسابه في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وبذل ما كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير إلى انخفاض قبل للقياس في التغيرات النقية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالاختلاف عن السداد. ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة لانخفاض في القيمة هي الخسائر المتراكمة التي تناقض على أنها الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية. وذلك ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة في ذلك الاستثمار مثبتة سابقاً في قائمة الدخل، إذا ما حدث في فترة لاحقة زيادة في القيمة العادلة لسد الدين بشكل مرتبط بموضوعية بالأحداث الائتمانية التي تحدث بعد ثبات خسائر انخفاض في القيمة في قائمة الدخل، يتم عكس خسائر انخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حال استمرار ثبات الأصل؛ أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند الغاء الأثبات، يتم إدراج أي ربح أو خسارة تراكمية مثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل للسنة. إن تحديد ماهية "جوهرى" أو "دائم" يتطلب وضع الأحكام. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من الكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التغيير، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقدير مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفتها.

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدرة الائتمانية وإنعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدرة الائتمانية، قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات الدين جديدة واحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإغفاء عن الديون طواعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة لانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقابلة على أنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر انخفاض في القيمة للاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهمة (تتمة)

٤.٣ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداء، ويتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العاملة بعد خصم أي تكليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات. وبعد الإثبات المبدئي، تقادس هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتصل بالمطلوبات أو المطلوبات أو الغائه أو انقضاء أجله، عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بناء على شروط جديدة مختلفة عن السابقة بشكل جوهري أو عندما يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل بمثابة إلغاء إثبات الالتزام الأصلي وإثبات لالتزام جديد. ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الدخل.

٤.٤ المقاصلة

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية، ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاضاة المبالغ المتبقية وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسمواً به بموجب معايير المحاسبة وتفسيراتها.

٤.٥ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله من النقد في الصندوق ولدى البنوك وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، ذات فترات استحقاق مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتراض.

٤.٦ الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل

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

٤.٧ أقساط مدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند إبرام عقد تأمين وقياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المالي المقوض 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 قائمة للاسترداد مع تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء الإثبات بأقساط التأمين المدينة عندما يتم استيفاء معايير إلغاء الإثبات للموجودات المالية.

٤.٨ إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

يتم تأجيل إيرادات عمولات إعادة التأمين على عقود إعادة التأمين الخارجية ويتم اطفالوها على مدى عقود التأمين المرتبطة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. ويفيد الإطفاء في قائمة الدخل.

٤.٩ حقوق التأمين

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤٥-٢ تكاليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة

إن المغولات المدفوعة الوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتکدة على اقتناه وتجديد عقود التأمين، يتم تأجيلها وإطفاؤها على مدى فترات عقود التأمين، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة.

٤٦-٣ المطالبات

ت تكون المطالبات من مبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين ومصاريف تسوية الخسارة المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، ويتم تغييرها إلى تغيرات في مطالبات قيد التسوية ضمن قائمة الدخل عند تكبدتها.

يقتضي إجمالي المطالبات قيد التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکدة غير المسددة بتاريخ التقرير، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم رصد مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ التقرير على أساس تغير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتغيرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكاليف سداد المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. وقد تزيد أو تقل المطلوبات النهائية عن المبلغ المعتقد.

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

٤٧-٤ استردادات الحطام والخردة

يسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مفتراة (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تطلب أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

يتم إدراج التقديرات من استردادات الخردة كمخصص في حساب المطالبات قيد التسوية. ويعتبر المخصص هو القيمة التي بالإمكان استردادها بعد استبعاد موجودات تالفة.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات قيد التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديرى الممكن استرداده من الإجراء المتتخذ ضد الطرف الآخر المسؤول قانوناً.

٤٨-٣ إعادة التأمين

ينتظر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال إيداعات تناسبية وغير تناسبية واحتياطية بناء على سياسة صافي الاحتياط بالشركة وحدود المعاهدات وطبيعة وحجم المخاطر. تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لجميع منتجاتها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للاسترداد بطريقة توافق مع مخصص المطالبات قيد التسوية وهي تتم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

يتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو بشكل أكثر توافراً عندما يتغير 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.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمة)
(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

١٨-٣ إعادة التأمين (تنمة)

إن ترتيبات إعادة التأمين المستدنة لا تغفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم إثبات الأقساط والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التأمين يعتبر نشاطاً تجاريًا مباشراً، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات للأعمال المعاد تأمينها. تمثل مطالبات إعادة التأمين أرصدة مطلوبة لشركات إعادة التأمين. يتم تحديد المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين المرتبط بها.

يتم إلغاء إثبات موجودات أو مطالبات إعادة التأمين عندما تنقضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم إثبات مبلغ الاسترداد المتبقي من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه إثبات المطالبات التي ينشأ عنها حق الاسترداد كمطالبات ويتم قياسها بالمبلغ المتوقع استرداده.

١٩-٣ اختبار كفاية المطالبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم لمدى كافية مطالبات التأمين المتبقية باستخدام التغيرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين، إذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الفقرية لمطالبات التأمين (ناقصاً تكاليف الاقتراض المؤجلة ذات الصلة) غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم إثبات كامل النقص في قائمة الدخل و يتم تكوين مخصص للمخاطر غير المنتهية.

٢٠-٣ مطالبات عقد التأمين

تشمل مطالبات عقد التأمين مخصص المطالبات قيد التسوية والمطالبات المت kedة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى. تستند مخصصات المطالبات قيد التسوية والمطالبات المت kedة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى إلى الكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المت kedة غير المسددة في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وخفض القيمة المتوقعة للفردة وغير ما من الاستردادات. يمكن أن يكون هناك تأخير في الإخطار وتسوية أنواع معينة من المطالبات، وبالتالي، فإن الكلفة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن التأكيد منها بقى في تاريخ التقرير. يتم احتساب الالتزام في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية التقاضية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للعقود. يتم إلغاء إثبات المطالبات عندما ينتهي الالتزام بدفع المطالبة أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٢١-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة و يتم قيدها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر الخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن الكلفة المصارييف العائدة مباشرةً إلى اقتداء العناصر. ويتم إدراج الكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون هناك احتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصالحة للبيد إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البيد بصورة يعتمد عليها. يتم تحويل المصايان والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصاريفها خلالها. يتم احتساب الاستهلاك في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات

٥
٤ - ٣

أثاث وتجهيزات
معدات

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤١-٣ ممتلكات ومعدات (تتمة)

تمت مراجعة وتعديل الأصول الإنتاجية للموجودات في نهاية كل تاريخ قائمة مركز مالي إذا كان ذلك مناسباً. يتم تخفيض قيمة الأصل الدفترية إلى قيمته القابلة للاسترداد في الحال عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد المتوقعة. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتخلصات بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الخلل ضمن الإيرادات الأخرى.

يتم رسمة الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسالية قيد التنفيذ. يتم نقل الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها ووضعها للازم لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسالية قيد التنفيذ تتضمن سعر الشراء وتكلفه الإنشاء/التطوير وأي تكاليف أخرى عائنة مباشرة إلى إنشاء أو افتتاح أي بند من بنود الأعمال الرأسالية لاستخدامها على الوجه المقصود من قبل الوجه المقصود من قبل الإدارة. لا يتم تحويل الاستهلاك على الأ أعمال الرأسالية قيد التنفيذ.

٤٢-٣ موجودات غير ملموسة

أ) الشهرة

تتمثل 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 السعودية القابضة ذ.م.م (سابقاً أكسا للتأمين السعودية ش.م.ب). يتم مراجعة قابلية استرداد الشهرة في تاريخ كل قائمة مركز مالي للانخفاض في قيمتها أو عندما تشير الأحداث أو التغيرات في المظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قليلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمثل الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تمثل القيمة القابلة للاسترداد للشهرة القيمة المستخدمة.

ب) موجودات غير ملموسة أخرى

تحصى الموجودات غير الملموسة الأخرى المتراكمة وخصائص الانخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لنطء الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية باستخدام طريقة القسيمة الثابت. 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 في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو في أكثر الأحيان 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.

٤٢-٤ مخصصات، ومطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا.

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو تعاقدي) على الشركة ناتجاً عن أحداث سابقة، وأن تكون التكاليف لتصويرة الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه.

٤٣ نعم دائنة

يتم إثبات النعم الدائنة مبنياً على القيمة العادلة ويتم قياسها بالتكلفة المطبقة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

شركة أكما للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنت)
(جميع المبالغ بالآلاف، الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنت)

٤٥-٣ التزامات منافع الموظفين

لدى الشركة نظام منافع نهاية الخدمة للموظفين ضمن خطة منافع محددة تتفق مع أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بناءً على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط منافع نهاية الخدمة. وبالتالي، فإن تقييمات الالتزامات بمحض الخطط يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوفقة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية المنافع العلامة وذلك على أساس متساوٍ في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسلبية المتعلقة منافع نهاية الخدمة على الفور في قائمة الدخل في حين يتم تسجيل عكس الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. تعتبر أي تغيرات في صافي الالتزام بسبب التقييم الاكتواري والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر التي تنشأ من تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرةً في قائمة الدخل الشامل ويتم تحويلها إلى الأرباح المتبقية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقلص بها على الفور في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سلعة. تعتد مفوّعات نهاية الخدمة بشكل أساسى على رواتب الموظفين النهائيات والبدلات وسنوات الخدمة المتراكمة، كما هو موضع في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

٤٦-٣ مدفوعات على أساس الأسهم

يتم إثبات التكاليف التي تحملها الشركة حسب اتفاقية الأسهم بالمجموعة، كمصدر بقائمة الدخل من تاريخ منحها، وعكس الأثر المتعلق بها في احتياطي حصة الأداء بحقوق الملكية. يتم إثبات أي إعادة احتساب للقيمة العادلة عند النسوية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٤٧-٣ إثبات الإيرادات

(١) إثبات أقساط التأمين وإيرادات عمولات إعادة التأمين

يتم تسجيل الأقساط والعمولات ضمن قائمة الدخل. عمليات التأمين والتأمين المتراكم على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء الوتائق طويلة الأجل (الإنشاء والهندسة) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

• تغير أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير غير المكتسبة فيما يتعلق بالشحن البحري؛
• الاحتساب المحدد مسبقاً بالنسبة لفئة "التأمين الهندسي"، وذلك لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم ترداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين؛

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة معاهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمية)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤٧-٣ إثبات الإيرادات (تنمية)

(ب) إيرادات العمولات وإيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات العمولات من الوداعع قصيرة الأجل والوداعع طويلة الأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس زمني تتابعي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق استلام توزيعات للأرباح. يتم إثبات الإيرادات من صندوق المنافذ للتأمين، وهو طرف خارجي، كإيرادات أخرى على أساس القوائم المالية ربع السنوية الصادرة عن مدير الصندوق.

٤٨-٣ تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو إلغاء إثبات كافة العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تصنف عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

٤٩-٣ موسمية العمليات

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

٤ تقييمات وأقراضات وأحكام محاسبية مؤثرة

ينتطلب إعداد القوائم المالية استخدام تقييمات وأحكام تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف خلال السنة المالية. وبالرغم من أن هذه التقييمات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارء، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقييمات.

يتم تقييم التقييمات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقييمات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

٤١) المطلوبات الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقييم الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها في الاعتبار عند تقييم الالتزام التي تستدعيها الشركة بشكل نهائى لمثل هذه المطالبات، ينبغي إعداد تقييمات في نهاية فترة التقرير لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها. تقدر المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفرعية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقييمات المطالبات السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها، هو تقييم للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً بتاريخ قائمة المركز المالي، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبني من قبل الإدارة في تقييم التكاليف للمطالبات المدرجة والمطالبات المتبقية غير المبلغ عنها يتضمن في استخدام الطرق السابقة لتصويب المطالبات للتباين بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. تم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة تقييم لادر، وطريقة بورنهورن فيرغسون، وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الأكاديميين لتحديد المخصصات. كما استخدم كبير الأكاديميين النهج القطاعي بما في ذلك تحليل التكاليف لكل عضو في السنة بالنسبة لخط التأمين الطبي. تشمل هذه الطرق على عدد من افتراءات مصريح عنها أو ضمنية والمتعلقة بقيم التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٦-٢٧ لتحليل الحسابية فيما يتعلق بافتراءات جوهريه.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمية)
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ تكثيرات وأفتراضات وارصدة التأمين المدينة والشهرة

ب) انخفاض قيمة الأقساط وارصدة التأمين المدينة والشهرة

يتم بإجراء تغير للمبالغ غير القابلة للتحصيل من الأقساط المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المستحب تحصيل كامل المبلغ المدين وفقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين، بالنسبة للمبالغ الجوهرية الفردية، يتم إعداد هذا التغير لكل مبلغ من المبالغ على حدة. يتم تقييم المبالغ غير الجوهرية التي تأخر سدادها، فيتم تقييمها بشكل إجمالي ويتم تغير مخصص لها وفقاً لفترة تأخير السداد والخبرة السابقة للشركة. إن الزيادة في مدحالت المخصص، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بنسبة ٥٪ من شأنها أن تخفض من مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضربيه الدخل بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٧,٤ مليون ريال سعودي). سيكون للنقص بنسبة ٥٪ أثر عكسي بنفس المقدار على مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضربيه الدخل.

يتم تغيير القيمة القابلة للاسترداد من الشهرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المتوقعة أن يدرها الأصل. وفي حال كان المبلغ المسترد أقل من القيمة الدفترية، يتم تحويل الفرق في قائمة الدخل كخسارة انخفاض في القيمة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٩ لتحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات الجوهرية.

٥ نقد وما يماثله

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

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٢٨,٢٦٨	٨٧,٤٣٧
٧,٧٩٦	١٤٧,٤٠٣
٤٦,٠٦٤	٢٣٤,٨٤٠

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

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إيداع الودائع لدى بنوك محلية بفترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، وقد حققت دخلاً مالياً بنسبة تتراوح بين ١١,٩٠٪ إلى ٤٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٥٪ إلى ٢٥٪) سنويًا.

٦ الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية بفترة استحقاق أصلية أكبر من ثلاثة أشهر ولكن أقل أو يساوي التي عشر شهراً من تاريخ الإيداع. حققت تلك الودائع إيرادات مالية بمعدل ٢١,٠٪ إلى ٣,٦٥٪ (٢٠١٨: ٢٠,٠٪ إلى ٢,٩٠٪) سنويًا.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع محتفظ بها لدى بنوك مختلفة، ويتراوح معدل العمولة المتحقق منها ٢,٤٠٪ إلى ٢,٢٥٪ (٢٠١٨: ٤,١٠٪ إلى ٤,١٠٪) سنويًا وتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢٤.

٧ أقساط وارصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٢٠١,٣١١	١٧٧,٨٩٣
٣٢	٨٦
٢١,٣٦٨	٢٢,٧٣٩
١٨,٩٧٥	٤٥,٢٥٤
٢٤١,٦٨٦	٢٣٥,٩٧٢
(٤٥,٣٥٢)	(٤٥,٥٣٧)
١٩٦,٣٣٤	١٩٠,٤٣٥

حملو وثائق التأمين
 وسيطاء وكلاء
 أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
 معيدي التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٩)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي (تتمة)

فيما يلي تحيل أعمار للنفم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين:

المجموع	غير متأخرة المداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	٣٦١ يوماً أكثر من ٣٦٠ يوماً	٥٤,٨٩٤	١٠٣,٩١٧	
١٩٠,٤٣٥	١١,١٩١	٢٠,٥١٣				
١٩٦,٣٣٤	٨,٢٩١	٣٦,٠٢٧	٦١,١٩٩		٩٠,٨١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٨	٢٠١٩	١ يناير مخصص السنة (الإيضاح ٢٢)	٣١ ديسمبر
٢٥,٩٣٦	٤٥,٣٥٦		
١٩,٤١٦	١٨٥		
٤٥,٣٥٢	٤٥,٥٣٧		

من المتوقع استرداد كامل قيمة الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات عن الأرصدة، وبالتالي معظم هذه الأرصدة بلا ضمانات.

٨ استثمارات

تصنيف الاستثمارات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عمليات التأمين متاحة للبيع محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المجموع
٤١٥,١٣١	٤٧٧,٥١١	
٧٨,٨٢٠	٧٨,٨٠٩	
٤٩٣,٩٥١	٥٥٦,٣١٦	
١٧٨,٢٦٤	١٨٩,٧٦٥	عمليات المساهمين متاحة للبيع محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المجموع
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	
٢٣٨,٢٦٤	٢٤٩,٧٦٥	
٧٣٢,٢٦٥	٨٠٦,٠٨١	مجموع الاستثمارات

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة معاهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
 (جميع البالغ بالآف الريالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

٨ استثمارات (تتمة)

تصنف الأوراق المالية الاستثمارية كالتالي:

(١) استثمارات متاحة للبيع

	المجموع	دولية	محليه			
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
عمليات التأمين						
سندات حكومية	٢٣٥,١٧٤	٣٦٠,٩٤٠	٥٠,١٩١	٥١,٨٠٨	٢٨٤,٩٨٣	٣٠٩,١٣٢
سندات أخرى	٥٩,٧١٨	٩٥,١٦٦	٤٠,٢٤٣	٥٨,٧٦٩	١٩,٤٧٥	٣٦,٣٩٧
صناديق الاستثمار	٢٠,٢٣٩	٢١,٤٠٥	-	-	٢٠,٢٣٩	٢١,٤٠٥
المجموع	٤١٥,١٣١	٤٧٧,٥١١	٩٠,٤٣٤	١١٠,٥٧٧	٣٢٤,٦٩٧	٣٦٦,٣٣٤
عمليات المساهمين						
سندات حكومية	١٠٩,٦٠٣	٩٨,٣٧٢	٢٢,٧٦٠	١٥,٨٦٢	٨٦,٨٤٣	٨٢,٥١٠
سندات أخرى	٢٨,٤٢٨	١٩,٦٧٩	١١,٢٢٨	٢,٦٧٩	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
صناديق الاستثمار	٩,٦٤٤	٩,٢٠٨	-	-	٩,٦٤٤	٩,٢٠٨
حقوق الملكية	٢٠,٧٨٩	٦٢,٥٠٦	-	-	٣٠,٧٨٩	٦٢,٥٠٦
المجموع	١٧٨,٢٦٤	١٨٩,٧٦٥	٣٢,٩٨٨	١٨,٥٤١	١٤٤,٢٧٦	١٧١,٢٢٤

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع:

	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
كم في ١ يناير ٢٠١٨	٣٩٥,٧٨٩	١٥٥,٨٦٢	٢٣٩,٩٢٧		
مشتريات	٢٤٢,٧٧٣	٥٠,٠٨٧	١٩٢,٦٨٦		
استبعادات	(٣١,٢٨٤)	(١٩,٢٥٦)	(١٢,٠٢٨)		
اطفاء العلاوة على الاستثمارات المتاحة للبيع	(١٢٧)	(٥٧)	(٧٠)		
زيادة الخصم على الاستثمارات المتاحة للبيع	٧٨٢	١٧٢	٦٠٩		
انخفاض في القيمة	(٢,٠٠٧)	(٢,٠٠٧)	-		
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	(١٢,٥٣١)	(٦,٥٢٨)	(٥,٩٩٣)		
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٩٣,٣٩٥	١٧٨,٢٦٤	٤١٥,١٣١		
كم في ١ يناير ٢٠١٩	٥٩٣,٣٩٥	١٧٨,٢٦٤	٤١٥,١٣١		
مشتريات	١٨٨,٨٩٨	٥٠,٦٩٢	١٣٨,٢٠٣		
استبعادات	(١٤٨,١٣٧)	(٥١,٢٠٩)	(٩٦,٩٢٨)		
اطفاء العلاوة على الاستثمارات المتاحة للبيع	(١٧٢)	(٥٦)	(١١٦)		
زيادة الخصم على الاستثمارات المتاحة للبيع	١,٣٦٢	١٨٥	١,١٧٧		
انخفاض في القيمة	(١,٢٩٥)	(١,٢٩٥)	-		
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	٣٣,٢٢٥	١٣,١٨٤	٢٠,٠٤١		
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٦٧,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥	٤٧٧,٥١١		

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بما مجموعه ١,٩٢٣,٠٧٨ (٢٠١٨: ١,٩٢٣,٠٧٨؛ ٣١ سهم) في شركة لخدمات التأمين، وهي مملوكة من قبل الشركة بقيمة لا ظبي.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ استثمارات (تتمة)

(١) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

فيما يلي حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧٥٢)	(٢٦٤)	(٤٨٨)	كافى ١ يناير ٢٠١٨
(١٢,٥٢١)	(١,٥٣٨)	(٥,٩٩٣)	خسائر غير محققة، بالصافي
(١٣,٢٨٣)	(٦,٨٠٢)	(٦,٤٨١)	كافى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٣,٢٨٣)	(٦,٨٠٢)	(٦,٤٨١)	كافى ١ يناير ٢٠١٩
٢٢,٢٢٥	١٣,١٨٤	٢٠,٠٤١	ارباح غير محققة، بالصافي
١٩,٩٤٢	٦,٢٨٢	١٣,٥٦٠	كافى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تكون الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من سندات مالية محلية ذات سعر صرف ثابت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بـ١٣٨,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣٨,٨ مليون ريال سعودي).

فيما يلي حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٣٨,٨٣٦	٦٠,٠٠٠	٧٨,٨٣٦	كافى ١ يناير ٢٠١٨
(١٦)	-	(١٦)	إطفاء العلاوة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٨,٨٢٠	٦٠,٠٠٠	٧٨,٨٢٠	كافى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣٨,٨٢٠	٦٠,٠٠٠	٧٨,٨٢٠	كافى ١ يناير ٢٠١٩
(١٥)	-	(١٥)	إطفاء العلاوة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٨,٨٠٥	٦٠,٠٠٠	٧٨,٨٠٥	كافى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاح حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمية)
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ موجودات حق الاستخدام ومتطلبات الإيجار

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

موجودات حقوق الاستخدام - مباني	
-	-
-	٢٧,٠٨٦
-	٢٧,٠٨٦
-	(١,٠٨٢)
-	(١,٠٨٢)
-	٢٩,٠٠٤
 متطلبات إيجارية	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر
-	٣,١٨٣
-	١٢,٧٣٢
-	١٢,٧٣٢
-	٢٨,٦٤٧
-	(٤,٣٨٢)
-	٢٤,٢٦٥
مجموع المتطلبات الإيجارية	

بلغت مصاريف الفوائد على الإيجارات ٤٠ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تحت بند "إيرادات أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

بلغت مصاريف الإيجار قصيرة الأجل التي تم إنفاقها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٢ مليون ريال سعودي).

١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات والاحتياطيات قيد التسوية

من المتوقع استلام جميع المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالى.

١١ ممتلكات ومعدات وموجودات غير منشورة

(١) ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	آثاث وتجهيزات		٢٠١٩ التكلفة
		معدات	آثاث وتجهيزات	
٢٤,٥٧٨	-	١٤,٨٩٤	٩,٦٨٤	١ بذمار
٧,٨٦٣	-	٢,٩٨١	٤,٨٨٢	إضافات
٣٢,٤٤١	-	١٧,٨٧٥	١٤,٥٦٦	٣ ديسمبر
 الاستهلاك المترافق				
(١٨,٣٩٩)	-	(١٠,٥٧٥)	(٧,٨٢٤)	١ بذمار
(٣,٠٦٢)	-	(٢,٠١٢)	(١,٠٥٠)	المحتل للسنة (ابضاح رقم ٢٢)
(٢١,٤٦١)	-	(١٢,٥٨٧)	(٨,٨٧٤)	٣ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية				
١٠,٩٨٠	-	٥,٢٨٨	٥,١٩٤	٣١ ديسمبر

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإضاحات حول الموارم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمية)
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة (تنمية)

(١) ممتلكات ومعدات (تنمية)

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات	أثاث وتجهيزات	٢٠١٨ التكلفة
٢٢,٧٦٦	٧٠٥	١٢,٨٣٥	٩,٢٢٦	١ ينابر
٢,٥٦٤	-	٢,٠٥٩	٥٥	إضافات
(٧٥٢)	(٧٠٥)	-	(٤٧)	استبعادات / تحويل
٢٤,٥٧٨	-	١٢,٨٩٤	٩,٦٨٤	٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم				
١ ينابر	المحتل للمنة (إيضاح رقم ٢٢)	٤٧	١٨,٣٩٩	٣١ ديسمبر
-	(٨,٨٤٣)	(١,٧٣٢)	(١٠,٥٧٥)	(٧,٨٢٤)
(٢,٦٩٣)	-	-	-	-
٤٧	-	-	-	-
(١٥,٧٥٠)	-	(١٠,٥٧٥)	(٧,٨٢٤)	٣١ ديسمبر

٦,١٧٩	-	٤,٣١٩	١,٨٦٠	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر
-------	---	-------	-------	-----------------------------------

(ب) موجودات غير ملموسة

المجموع	برامح قيد التطوير	حساب إلى	المجموع	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	برامح حاسب التطوير	برامح قيد الى	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	التكلفة
٢١,١٢٠	٤٦	٢١,٠٧٤	٣١,٧٨٨	٤٦	٣١,٧٤٢	-	٣١,٧٤٢	١ ينابر
١٠,٦٦٨	-	١٠,٦٦٨	١,٤٨٥	-	-	١,٤٨٥	-	إضافات
-	-	-	-	(٤٦)	٤٦	-	٢٣,٢٧٢	تحويلات
٣١,٧٨٨	٤٦	٢١,٧٤٢	٣٣,٢٧٣	-	-	-	٢٣,٢٧٢	٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم						
١ ينابر	اطفاء	٣١ ديسمبر	١١,١٣٧	(١١,١٣٧)	{١٥,٢١٨}	(١٥,٢١٨)
-	-	-	(٤,٠٨١)	(٤,٠٨١)	(٥,٩٠٤)	(٥,٩٠٤)
(١٥,٢١٨)	-	-	(١٥,٢١٨)	(١٥,٢١٨)	(٢١,١٢٢)	(٢١,١٢٢)
١٦,٥٧٠	٤٦	١٦,٥٢٤	١٢,١٥١	-	١٢,١٥١	صافي القيمة الدفترية

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر
عمليات التأمين:		
مطالبات مستحقة	٤,٥٦٨	٤,٥٤١
رواتب مستحقة	٢٥,١٩٤	٢١,٨٦٢
عمولة مستحقة	١٠,٥٥٧	١٢,٩٤١
رسوم تنظيمية	١,٨٨٦	١,٣٥١
شيكات غير مطالب بها	٢٠,٢٠٦	٢٦,٦٧٠
نقد دائنة إلى موردين	٤٤,١٠٨	٣١,٧٣٦
أخرى	٤,٥٤٤	٥,١٣٩
	١١١,٠١٣	١١٢,٣٣٠
المجموع	١١٣,٥٧٩	١١٣,٠٠٤
فائض توزيع دائم	١,٩٨٩	١,٢٤٩
		-
		١,٢٤٩

عمليات المساهمين:

- أصحاب أعضاء مجلس الإدارة
- أخرى

١٣ المجموع

	٢٠١٨	٢٠١٩
كما في ١ يناير	١٢,٢٠٨	٧,٤٢٢
مجموع الإيرادات العائدة لعمليات التأمين خلال السنة	٩,٧١٦	٧,٤٣٢
التناقض المدفوع إلى حملة الوثائق	(١,٨٣٣)	(٢,٦٤٦)
كما في ٣١ ديسمبر	٢٠,٠٩١	١٢,٢٠٨

كما في ١ يناير
 مجموع الإيرادات العائدة لعمليات التأمين خلال السنة
 التناقض المدفوع إلى حملة الوثائق
 كما في ٣١ ديسمبر

١٤ التزامات منافع الموظفين

١٤.١ وصف عام للخطة

تطبيق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة بمحاسبة الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم التراكمية كما في تاريخ نهاية خدمتهم، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي خطة غير ممولة ويتم استيفاء التزامات مداد المكافآت عند استحقاقها.

	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر
١ يناير	٢٨,٢٨٦	٢٤,٧٤٤
تكلفة الخدمة الحالية	٣,٢٩٣	٢,٨٠٠
مصاروف فائدة	١,٢٧٣	١,١٥١
مدفوعات	(٢,٢٣٠)	(٤٠٩)
٣١ ديسمبر	٣٠,٦٢٢	٢٨,٢٨٦

١ يناير
 تكلفة الخدمة الحالية
 مصاروف فائدة
 مدفوعات
 ٣١ ديسمبر

شركة أكما للتأمين التعاوني
 (شركة معاهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنة)
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤١٤ التزامات منافع الموظفين (تنة)

٤١٤.١ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

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

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٢,٨٠٠	٣,٢٩٣
١,١٥١	١,٢٧٣
٣,٩٥١	٤,٥٦٦

نكلة الخدمة الحالية

مصرفوف فائدة

مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة

٤١٤.٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

% ٤,٨٥	% ٣,٥٠
% ٥,٠٠	% ٤,٠٠
سنة ٦٠	سنة ٦٠

معدل الخصم

متوسط معدل نمو الرواتب

من التقاعد

٤١٤.٣ تحليل الحساسية للاقتراسات الاكتوارية

التأثير على التزامات منافع الموظفين	التغير في الافتراض	التأثير في الافتراض	التأثير في الافتراض
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض
٣,٢٤٣	(٢,٧٧٤)	% ١	% ١
(٢,٧٣٦)	٣,١٩٢	% ١	% ١

معدل الخصم

متوسط معدل نمو الرواتب

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 متربطة. وعند حساب حساسية التزام المنافع المحدد إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة الوحدة الإضافية المقترنة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند حساب منافع نهاية الخدمة. لم تتغير طريقة وأنواع الافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية مقارنة بالسنة السابقة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاحت حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (لتنة)
 (جميع المبالغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ الاحتياطيات التقنية

أ- صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات على ما يلي:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر		٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	
٣١٠,٤٩٧	٣١٠,٦٢٧		
(٣٢,٦٥٦)	(٥٠,٦٢٣)		
٢٧٧,٨٤١	٢٦٠,٠٠٤		
٦١٦,١٣٩	٧٠٠,٩٦٣		
٨٩٣,٨٨٠	٩٦٠,٩٦٧		

مطالبات قائمة

نافصاً: القيمة القابلة للتحقق من استردادات الحطم والخردة

المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

نافصاً:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

تبلغ التغيرات في المطالبات قيد التسوية والاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٧٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ : ١٤٢,٦ مليون ريال سعودي).

هذا العدد من مصادر عدم التكبد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقيير الالتزام الذي تستفيده الشركة في نهاية المطاف لقاء هذه المطالبات. أجرت الإدارة والخبراء الأكادوريين الخارجيين تقييماً مفصلاً لاحتياطيات التقنية والمؤشرات المختلفة في تقييم المطلوبات التقنية.

ب- الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

تشتمل الحركة في صافي أقساط غير مكتسبة على ما يلي:

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر			
الصافي	إعادة التأمين	اجمالي	
٣٦٩,٩١٨	(١٨,٢٧٥)	٣٨٨,١٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢١,٧٢٣	(٨٨,٠٥٤)	١,٤٠٣,٧٧٧	أقساط مكتسبة خلال السنة
(١,٢٥١,٧١٢)	٨٧,٠٦٨	(١,٢٣٨,٧٨٠)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٤٣٩,٩٢٩	(١٩,٢٦١)	٤٥٩,١٩٠	الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة

أقساط مكتسبة خلال السنة

أقساط مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر			
الصافي	إعادة التأمين	اجمالي	
٣٢٢,٩٧١	(٢٢,٠٥٩)	٣٤٥,٠٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٩٥,٣٧٥	(١٥١,٤٨٥)	١,٤٤٥,٨٦٠	أقساط مكتسبة خلال السنة
(١,٢٤٨,٤٢٨)	١٥٤,٢٦٩	(١,٤٠٢,٦٩٧)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٣٦٩,٩١٨	(١٨,٢٧٥)	٣٨٨,١٩٣	الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة

أقساط مكتسبة خلال السنة

أقساط مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ احتياطيات فنية (تتمة)

جـ الحركة في تكاليف اقتداء وثائق مراجعة

فيما يلي الحركة في تكاليف اقتداء وثائق تأمين مراجعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الصافي	إعادة التأمين	اجمالي	
١٧,٣٠٩	(٤,١٣١)	٢١,٤٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨,٨٦٩	(١١,٥٢٢)	١٠٠,٣٩١	المتكبد خلال السنة
(٨٠,٠٢٤)	١٢,١٤٢	(٩٢,١٦٦)	الإطفاء خلال السنة
٢٦,١٥٤	(٣,٥١١)	٢٩,٦٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الصافي	إعادة التأمين	اجمالي	
٢٣,٨٧٤	(٤,٢٨٤)	٢٨,١٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠,٣٣٣	(٢٥,٤٥٣)	٩٥,٧٨٦	المتكبد خلال السنة
(٧٦,٨٩٨)	٢٥,٦٠٦	(١٠٢,٥٠٤)	الإطفاء خلال السنة
١٧,٣٠٩	(٤,١٣١)	٢١,٤٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦ ارتباطات والتزامات محتملة

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أصدرت الشركة عدة صكوك بنكبة أخرى بمبلغ ٥,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١,٤ مليون ريال سعودي) في سوق العمل الاعتيادي.

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

١٧ تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

تستخدم الشركة السلسل الهرمي التالي لتحديد والأفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مشتبهة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قليلة للملاحظة في السوق.

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

شركة أكسا التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمية)
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تنمية)

(١) القيمة 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.

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
٤٧٧,٥١١	-	-	٤٧٧,٥١١	٤٧٧,٥١١
٣٦٠,٩٤٠	-	-	٣٦٠,٩٤٠	٣٦٠,٩٤٠
٩٥,١٦٦	-	-	٩٥,١٦٦	٩٥,١٦٦
٢١,٤٠٥	-	-	٢١,٤٠٥	٢١,٤٠٥
٤٧٧,٥١١	-	-	٤٧٧,٥١١	٤٧٧,٥١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
 (عمليات التأمين)

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

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
حقوق ملكية	صناديق استثمار	سندات أخرى	سندات حكومية	استثمارات متاحة للبيع
٩٨,٣٧٢	-	-	٩٨,٣٧٢	٩٨,٣٧٢
١٩,٦٧٩	-	-	١٩,٦٧٩	١٩,٦٧٩
٩,٢٠٨	-	-	٩,٢٠٨	٩,٢٠٨
٦٢,٥٠٦	-	-	٦٢,٥٠٦	٦٢,٥٠٦
١٨٩,٧٦٥	-	-	١٨٩,٧٦٥	١٨٩,٧٦٥

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابصاحت حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنة)
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي لقيمة العادلة (تنة)

(١) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تنة)

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢٠١٨ ٣١				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات التأمين)				
استثمارات متاحة للبيع				
- سندات حكومية				
- سندات أخرى				
- صناديق استثمار				
٢٣٥,١٧٤	-	-	٢٣٥,١٧٤	٢٣٥,١٧٤
٥٩,٧١٨	-	-	٥٩,٧١٨	٥٩,٧١٨
٢٠,٢٣٩	-	-	٢٠,٢٣٩	٢٠,٢٣٩
٤١٥,١٣١	-	-	٤١٥,١٣١	٤١٥,١٣١
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات المساهمين)				
استثمارات متاحة للبيع				
- سندات حكومية				
- سندات أخرى				
- صناديق استثمار				
- حقوق ملكية				
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

١٨ معلومات قطاعية

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

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاد إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى مجلس الإدارة بطريقة متسقة مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومتطلبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تم تعديل أساس التجزئة لأرباح أو خسائر القطاع منذ عام ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما يماثله، والودائع قصيرة الأجل، وصافي أقساط وأرصدة التأمين المدينة، والاستثمارات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل، والمتطلبات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والمطلوب من عمليات المساهمين/ التأمين، والشهرة، والوديعة الخصممية، والأرباح المستحقة على الوديعة النظامية. وعليه، يتم إضافتها في الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن المطلوبات القطاعية المطالبات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وتوزيع الفائض المستحق، وأرصدة إعادة تأمين دائنة، والأقساط المدفوعة مقدماً، والمطلوب إلى طرف ذي علاقة، والتزامات منافع الموظفين، والزكاة وضريرية الدخل، والمطلوب إلى عمليات المساهمين/ التأمين، والأرباح المستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وبالتالي، يتم إضافتهم إلى المطلوبات غير الموزعة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ معلومات قطاعية (تنمة)

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

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

- المركيات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة
- الحماية

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

في حال نشأت أي معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس تجارية بطريقة مماثلة لمعاملات مع الأطراف الأخرى. تتضمن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

شركة أئمة المسلمين العالمية
(غير مدرجة مساعدة سعودية)
الإضاحات حول القول المليبية
المسلمةonth في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (السنة)
(جميع البيان بالإنجليزية واللغة العربية مالم يذكر غير ذلك)

٦٨ معلومات فحلاوية (فترة)
إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المذكورة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المذكورة على المجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ومجموع إيراداتها ومصادر رأسها وصالفي دخلها
للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مبنية كما يلى :

بيانات التأمين		العمرية		الصحبة		المعتكفات		والحوادث		الموجودات	
المجموع الكلى	بيانات المساهعين	المجموع	العاصية	بيانات التأمين	العمرية	الصحبة	المعتكفات	والحوادث	الموجودات	الموجودات	الموجودات
١٩,٢٦١	-	١٩,٢٦١	٩٥	٥٨	٦٧,٤٤٦	١	٦٤,٤٤٦	-	٦,١٩٥	٦,١٩٥	٦,١٩٥
٦,٦٦٨	-	٦,٦٦٨	(١٠)	(٣)	٨٠,٣٠٣		٨٠,٣٠٣		-	-	-
٥,٠٥٧	-	٥,٠٥٧	-	-	٢٨,٧٦٨		٢٨,٧٦٨		٢١,٨,٠٩	٢١,٨,٠٩	٢١,٨,٠٩
٣٩,١٦٦	-	٣٩,١٦٦	٧٩٤	١١,٣٠٤	٥,١٥	٥,١٥	٥,١٥	٥,١٥	١٢,٥٤٧	١٢,٥٤٧	١٢,٥٤٧
١٨٣,٤٥٣	-	١٨٣,٤٥٣	١,٦٦٩	١,٦٦٩	١٢,١٢٢	١	١٢,١٢٢	١	٣٨,٥٥٦	٣٨,٥٥٦	٣٨,٥٥٦
٣,١٨٦	-	٣,١٨٦	٧٤٦,١٠١	١,٦٨٠	١٢,١٢٢		١٢,١٢٢		-	-	-
٣,٣٣٣	-	٣,٣٣٣	٧٤٦,١٠١	١,٦٨٠	١٢,١٢٢		١٢,١٢٢		-	-	-
٢,٥١٧	-	٢,٥١٧	٧٤٦,١٠١	١,٦٨٠	١٢,١٢٢		١٢,١٢٢		-	-	-
٢,٥١٧,١٣٩	-	٢,٥١٧,١٣٩	٧٤٦,١٠١	١,٦٨٠	١٢,١٢٢		١٢,١٢٢		-	-	-
مجموع الموجودات											
المطلوبات وحقوق الملكية											
٤٥٩,١٩٠	-	٤٥٩,١٩٠	١,٦٧٨	١,٦٧٨	٦٤,٣٦١	١	٦٤,٣٦١	١	٢٢,٦٦٩	٢٢,٦٦٩	٢٢,٦٦٩
٣,٥١١	-	٣,٥١١	٧٦٩	٧٦٩	٣,٠١٣		٣,٠١٣		-	-	-
٢٦,٠٠٤	-	٢٦,٠٠٤	٨٠,٢	٨٠,٢	٨٠,٩٦٨		٨٠,٩٦٨		٢٧,٦٩,	٢٧,٦٩,	٢٧,٦٩,
٧٠,٠٩٦٣	-	٧٠,٠٩٦٣	١٧,٤٢٤	١٧,٤٢٤	١٦,٦٦٨	١	١٦,٦٦٨	١	٦٥٢,٩٩	٦٥٢,٩٩	٦٥٢,٩٩
١,٤٦٣,٦٦٨	-	١,٤٦٣,٦٦٨	١,٦٦٣,٤٢٨	١,٦٦٣,٤٢٨	٢٨٦,٣٣٢	٢	٢٨٦,٣٣٢	٢	٧٠,١٥٢٧	٧٠,١٥٢٧	٧٠,١٥٢٧
١,٠٩٣,٤٧١	-	١,٠٩٣,٤٧١	٧٤٦,١٠١	٧٤٦,١٠١	٦٤,٦٧٣	٥	٦٤,٦٧٣	٥	-	-	-
٢,١٥١٧,١٣٩	-	٢,١٥١٧,١٣٩	٧٤٦,١٠١	١,٦٨٠	١٢,١٢٢		١٢,١٢٢		-	-	-

شركة أكسس للتأمين العلوي
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضطرابات حول العالم
 النسبة المئوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (السنة)
 (جنيه الريال بالآلاف، السعودية - لم يذكر غير ذلك)

١٨. معلومات قطاعية (السنة)

البيانات المالية	المجموع الكلي	مقدار المساهمين	المجموع	الحملة	المحظوظ	المكتتب	والحوادث	الصحبة	الحملة	المجموع	البيانات المالية	
٥٢٦٧٥	-	١٨,٢٧٥	٥٢,٨٠٨,٤٩	٦١,٦٧٨	٧٨٣	٦٦,٣٢٢	-	٦٦,٣٢٢	٦٦,٣٢٢	٦٦,٣٢٢	ال موجودات	
٤٣٥٢٩	-	٩٨,٠٨٠,٩٤	٤٣,٥٢٩	(٤٠٠)	٣٢	٩٥,٢٠٠	-	-	٩٥,٢٠٠	٩٥,٢٠٠	٩٥,٢٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤,٨٤٤	-	٤٣,٤٤٨	٤٤,٨٤٤	٤٣,٤٤٨	-	١٣,٩٣٧	-	-	١٣,٩٣٧	٣٢,٥٥٥	٣٢,٥٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحبة التي لم يتم
٢٤,١٤٤	-	٢١,٤٤٠	٢٤,١٤٤	٢١,٤٤٠	-	٤,٤٦٥	-	-	٤,٤٦٥	١٢,٥٥٥	١٢,٥٥٥	الإبلاغ عنها وإحتسابها أخرى
٢٨,٤٢١	-	٢٧,٤٢١	٢٨,٤٢١	٢٧,٤٢١	-	٣,٨٠٥	-	-	٣,٨٠٥	٣٢,٥٥٦	٣٢,٥٥٦	تغليف اقتداء وتنقذ تأمين مجلة
٢٠,٢٢٤,٢١	-	٢٨,٥٧١	٢٠,٢٢٤,٢١	٢٨,٥٧١	١	٤,٥٦١	-	-	٤,٥٦١	٣٢,٥٥٦	٣٢,٥٥٦	موجودات القطاع
٢,٣٠٧٧٩	-	٦٣,٨٥٧	٢,٣٠٧٧٩	٦٣,٨٥٧	-	٦,٥٦٩	-	-	٦,٥٦٩	٣٢,٥٥٦	٣٢,٥٥٦	موجودات غير موزعة
												مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية												
٣٨٨,١٩٣	-	٣٨٨,١٩٣	٣٨٨,١٩٣	٣٨٨,١٩٣	٤,٩٢٦	١٣٦,٣٢٧	٣	٣	٣	٣٠٥,٨٥٦	٣٠٥,٨٥٦	أشغال غير مكتسبة
٤,١٢١	-	٤,١٢١	٤,١٢١	٤,١٢١	٣٢	٣,١٠٧	-	-	-	٣,١٠٧	٣,١٠٧	أقساط غير مكتسبة
٢٧٧,٨٤١	-	٢٧٧,٨٤١	٢٧٧,٨٤١	٢٧٧,٨٤١	٥٧	١٩٦,١٨٠	٥٧	١٩٦,١٨٠	١٩٦,١٨٠	٣٠,٨٧٦	٣٠,٨٧٦	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٦,٠٣٩	-	١١٦,٠٣٩	١١٦,٠٣٩	١١٦,٠٣٩	٦٦	١٢٢,١٢٣	٦٦	١٢٢,١٢٣	١٢٢,١٢٣	١٢,٦٦١	١٢,٦٦١	مطالبات فاشلة
٤,٢,٨٢,٢	-	٤,٢,٨٢,٢	٤,٢,٨٢,٢	٤,٢,٨٢,٢	٤	٣٣,٣٢,٣٥٣	٣	٣٣,٣٢,٣٥٣	٣٣,٣٢,٣٥٣	٣٢,٤٣,٦٧٣	٣٢,٤٣,٦٧٣	المطالبات المستحبة غير البلغ عنها وإحتسابها أخرى
٧٨٠,٩٢١	-	٧٨٠,٩٢١	٧٨٠,٩٢١	٧٨٠,٩٢١	٦٧	٢٣,٠٢,٦٧٦	٦٧	٢٣,٠٢,٦٧٦	٢٣,٠٢,٦٧٦	١٢,٦٦١	١٢,٦٦١	مطلوبات القطاع
												مطلوبات وحقوق الملكية غير مكتسبة
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية												
٢,٣٠٧٧٩	-	٦٣,٨٥٧	٢,٣٠٧٧٩	٦٣,٨٥٧	٦	١,٥٦٧	٦	١,٥٦٧	١,٥٦٧	١,٥٦٧	١,٥٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أئمة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بضمانات حول القوام المالية
 المسنة المائية في ٢٠١٩ (٢٠٢٠)
 (جنيه السباعي بالآلاف للريالات السعودية سالم بندر غير ذلك)

١٨. معلومات متعلقة (نسمة)

٢٠١٩

٢٠٢٠

المجموع الكلى	صادرات المساهمين	المجموع	صادرات المطلوبين	المعدات والحا卓اث	الصعنة	الصادرات	المعدات	المجموع الكلى
١,٤٠٩,٧٧٧	-	١,٤٠٩,٧٧٧	١٥,٥٨٢	٣٨٨,٩٥٦	٣٨٩,٥٦٦	٧٠,٠٩٨	٨,٠٣,٧٧٥	٦٦٦,٤٩٧
(٨٥,٤٥٩)	-	(٨٥,٤٥٩)	(٢,٧٨٨)	(٢,٣١٢)	(٢,٣١٢)	(٧٦,٥٨٢)	(٦,٣٢)	٦٦٦,٤٩٧
(٢,٥٩٥)	-	(٢,٥٩٥)	-	-	-	(٦,٣٢)	(٦,٣٢)	٦١٨,٥٩١
(٨٨,٤٤٤)	-	(٨٨,٤٤٤)	(٢,٧٨٨)	(٣,٣١٢)	(٣,٣١٢)	(٧٦,٧٤٤)	(٦,٧٤٤)	٢,٠٨٨٢
١,٣٢٢,١٧٢	-	١,٣٢٢,١٧٢	١٢,٨٢٣	٣٨٦,١٢١	٣٨٦,١٢١	٧٧,٧٣٦	٨٠,٧٣٦	٩,٥٩٨
(٧٠,٤٩٧)	-	(٧٠,٤٩٧)	(١,٧٠٢)	(١,٧٠٢)	(١,٧٠٢)	(٨,٨١)	(٨,٨١)	١٨٩,٩٣١
٩٨٦	-	٩٨٦	(٣,٠٣)	٧١	٧١	١,١١٨	-	٥,٨٦٦
١,٢٤٢,١٤٤	-	١,٢٤٢,١٤٤	١٢,٧١٦	١٠,٩٠٠	١٠,٩٠٠	٧٧,١٢٢	٧٧,١٢٢	٢,٠٨٨
١,٢١٦,٣٥٦	-	١,٢١٦,٣٥٦	١٢,٧١٧	٧٩٧	٧٩٧	١,٢٢	١,٢٢	١,٢١٦,٣٥٦
٨٨٨,٧٥٦	-	٨٨٧,٣٥٦	٥,٩٦١	٢٨٨,٢٨٢	٢٨٨,٢٨٢	٣,٧٠,٦٦٦	٣,٧٠,٦٦٦	٦١٦,٣٢٣
(٢٢,٢٢)	-	(٢٢,٢٢)	(٦,١٦)	(٦,١٦)	(٦,١٦)	(٦,٦٦)	(٦,٦٦)	٤,٤٤,٣٦٨
٤,٤٤,٣٦٨	-	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٩٦١	٤,٩٦١	٤,٩٦١	٣,٦٦,٦٨	٣,٦٦,٦٨	

الإيرادات	بعضها الأقسام المختلطة	بيانات كفالة	بيانات متوسطة	بيانات متغيرة	بيانات متقدمة الصفر	الجزءة	إعادة التأمين	أقساط إعادة تأمين مساعدة	أجنبية	محلية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧	٦٦٦,٤٩٧
٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١	٦١٨,٥٩١
٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢	٢,٠٨٨٢
٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨	٩,٥٩٨
١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١	١٨٩,٩٣١
٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦
١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦	١,٢١٦,٣٥٦
٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨	٤,٤٤,٣٦٨

١٨ معلومات فقط عينة (تشمل)

المرجعيات	الصحة	المساعدات والحوادث	عمليات التأمين
المجموع الكلي	شاملات المساهمين	المجموع	شاملات التأمين
{١٧,٨٣٦}	-	{٧٣٢}	{٨٧٣}
١٤,٠٨٤	-	{١٠٠}	{٩٧١}
٨٦,٩٢٤	-	١,٠١٣	٧٧٦
{٤,٠٩٦}	-	{٤,٠٩٦}	-
٩٦,٩١٥	-	٩٦,٩١٥	٩٦,٩١٣
٩٦,١٦١	-	٩٦,١٦١	٩٦,١٦١
١,٢٣٣	-	١,٢٣٣	١,٢٣٣
٣,٧٦٠	-	٣,٧٦٠	٣,٧٦٠
{١٦٦,٦٦٦}	{١,٧٧٤}	{١٦٥,٢٧٦}	{١٦٦,٦٦٦}
٥٦,٣٦٦	٢,٧٤١	٥٦,٣٦٦	٥٦,٣٦٦
{١٦٦,٦٦٦}	{١,١٦٣}	{١٦٥,٢٧٦}	{١٦٦,٦٦٦}
١,٦٣٢	٢,٦٣٢	١,٦٣٢	١,٦٣٢
١,٦٧٦	١,٦٧٦	١,٦٧٦	١,٦٧٦
{٩,٧١١}	-	-	-
{١٣,٢٢٣}	-	-	-
{٨,٥٦٤}	-	-	-
٨٦,٦٨٧	-	-	-

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول القوائم المالية
 المسننة النهائية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (السنة)
 (جنيح المبلغ بالآلاف للريالات السعودية -الملم يذكر غير ذلك)
 ١٨ معلومات قطاعية (السنة)

معدلة (الإضاحاج)
 ٢٠١٩
 ٢١٠٢٠٢٠

بصلي الأسطول المكتبة

- مباشرة
 - ميليشيات كبيرة
 - ميليشيات متوسطة
 - ميليشيات صغيرة
 - ميليشيات متقدمة
 - المخزنة
 - إعادة تأمين

المجموع الكلي	عيليات المساهمين	عيليات المساهمين	المجموع	الحماية	الصحة	الممتلكات والحوادث	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	عيليات المساهمين	المجموع الكلي
٧٤٩,٦٠٩	-	٧٤٩,٦٠٩	٥,٠٧٥	١٢٢,٣١٣	٣٩,٣٥٧	٣٦٤,٦٥	-	-	-	-	٦٨٠,٧٥٧	٧٤٩,٦٠٩
٥١٩,٢٠٥	-	٥١٩,٢٠٥	٨,٢٩٦	١٩٢,١٥٥	١١٩,٥٧٤	١٩٧,٦٨	-	-	-	-	٦٨٠,٧٥٧	٥١٩,٢٠٥
٢١,٧٣١	-	٢١,٧٣١	-	-	١١,٣٤٩	٢,٧٢	-	-	-	-	٦٨٠,٧٥٧	٢١,٧٣١
٩,٣٦٥	-	٩,٣٦٥	-	-	٦,٩١٩	١,٥٨٣	-	-	-	-	٦٨٠,٧٥٧	٩,٣٦٥
١٤١,٥١٨	-	١٤١,٥١٨	-	-	٢٤,٣٨٦	٦,٥٨١	-	-	-	-	٦٨٠,٧٥٧	١٤١,٥١٨
٤,٨٢٤	-	٤,٨٢٤	-	-	-	٤,٨٢٤	-	-	-	-	٦٨٠,٧٥٧	٤,٨٢٤
١,٦٤٠,٨٦١	-	١,٦٤٠,٨٦١	-	-	١٢,٣٧٦	٣٥٧,٦٢٢	-	-	-	-	٨٩٩,٦٢٠	١,٦٤٠,٨٦١
١,٦٤٠,٦٩٨	-	١,٦٤٠,٦٩٨	-	-	(١١٥,٣٩٨)	(٣٥,٠٨٧)	(٣٥,٠٨٧)	(٣٥,٠٨٧)	(٣٥,٠٨٧)	(٣٥,٠٨٧)	(٦٨٠,٧٣١)	١,٦٤٠,٦٩٨
(١٥٠,٤٨٥)	-	(١٥٠,٤٨٥)	-	-	(٣٥,٦٨٥)	(٣٥,٦٨٥)	(٣٥,٦٨٥)	(٣٥,٦٨٥)	(٣٥,٦٨٥)	(٣٥,٦٨٥)	(٦٨٠,٧٣١)	(١٥٠,٤٨٥)
١,٢٣٧,١٥٢	-	١,٢٣٧,١٥٢	-	-	١,٢١٦,١٧٣	٢٣٦,٣٧٨	١٠١,٦٧٨	١٠١,٦٧٨	١٠١,٦٧٨	١٠١,٦٧٨	٨٢٨,٦١٥	١,٢٣٧,١٥٢
(٤٢١,١١٣)	-	(٤٢١,١١٣)	-	-	(٤٢١,١١٣)	(٤٢١,١١٣)	(٤٢١,١١٣)	(٤٢١,١١٣)	(٤٢١,١١٣)	(٤٢١,١١٣)	(٦٨٠,٧٣١)	(٤٢١,١١٣)
(٣٨٧,٣٢٣)	-	(٣٨٧,٣٢٣)	-	-	(٣٨٧,٣٢٣)	(٣٨٧,٣٢٣)	(٣٨٧,٣٢٣)	(٣٨٧,٣٢٣)	(٣٨٧,٣٢٣)	(٣٨٧,٣٢٣)	(٦٨٠,٧٣١)	(٣٨٧,٣٢٣)
١,٢٢٢,٤٢٨	-	١,٢٢٢,٤٢٨	-	-	١١٥,٤	٦٨٧	٦٨٧	٦٨٧	٦٨٧	٦٨٧	٦٨٠,٧٣١	١,٢٢٢,٤٢٨
٢٥,٦١٧	-	٢٥,٦١٧	-	-	٢٥,٦١٧	٧,٧	٧,٧	٧,٧	٧,٧	٧,٧	٦٨٠,٧٣١	٢٥,٦١٧
٤,٣٢٠,٣٢٤	-	٤,٣٢٠,٣٢٤	-	-	٤,٣٢٠,٣٢٤	١١,٢١٦,١١١	١١,٢١٦,١١١	١١,٢١٦,١١١	١١,٢١٦,١١١	١١,٢١٦,١١١	٦٨٠,٧٣١	٤,٣٢٠,٣٢٤
٩١٢,٥١٢	-	٩١٢,٥١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٥,٩٥٧	٩١٢,٥١٢
(٨٦,٨٣٥)	-	(٨٦,٨٣٥)	-	-	(٨٦,٨٣٥)	(٨٦,٨٣٥)	(٨٦,٨٣٥)	(٨٦,٨٣٥)	(٨٦,٨٣٥)	(٨٦,٨٣٥)	(٦٨٠,٧٣١)	(٨٦,٨٣٥)
٨٤٥,٧٣٩	-	٨٤٥,٧٣٩	-	-	٨٤٥,٧٣٩	٧,٩٩٠	٧,٩٩٠	٧,٩٩٠	٧,٩٩٠	٧,٩٩٠	٦٨٠,٧٣١	٨٤٥,٧٣٩

(السنة)

بيان وتصريف الأذونات
 - إصداري المطالبات المنفوعة
 - صافي معددي الثامن من المطالبات المنفوعة
 - صافي الطلبات والمنفع الأخرى المنفوعة

بيان المسالحة بالآف الرايلات السعودية لعام ١٩٠٢ (ستين)
المقدمة المنشورة في ١٧ ديسمبر ١٩٠٢ (ستين)
البيان المسالحة بالآف الرايلات السعودية لعام ١٩٠٢ (ستين)
بيان المسالحة بالآف الرايلات السعودية لعام ١٩٠٢ (ستين)
بيان المسالحة بالآف الرايلات السعودية لعام ١٩٠٢ (ستين)
بيان المسالحة بالآف الرايلات السعودية لعام ١٩٠٢ (ستين)

٨١
معلومات فلسطينية (تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة العليا في الشركة والشركات التي يكونون ملوكاً رئيسين فيها وأي منشآت أخرى مسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو عليها تأثير جوهري من قبلهم. يتم الموافقة على سياسات التسuir وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي، والأرصدة ذات العلاقة:

	٢٠١٨	٢٠١٩	المساهمون الرئيسيون
٢٢,٠١٦	٢٩,٢٠٣		أجمالي الأقساط من كبار المساهمين
(٣٩,٣٤٨)	(٥٤,٨٤٧)		أقساط إعادة التأمين المسندة إلى كبار المساهمين
٢,٠٣٦	٣,٤١٠		عمولات إعادة التأمين من كبار المساهمين
١٣,٥١١	١٣,٥٠٨		صافي المطالبات المدفوعة لكبار المساهمين
١٢,٠١٥	٥,٤٠٩	٣١,٣٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لكبار المساهمين
٣,٣٨٧	٣,٩٤٣		مصاريف تم تحصيلها من قبل كبار المساهمين
٤٨٧	٨٠٤		حصة أداء مدفوعة

الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الأطراف ذوي العلاقة نفوذاً جوهرياً

٢٨,٩٠٣	٢٧,١٤٧	إجمالي الأقساط من أطراف أخرى ذات علاقة
٢٦,٧٦	٢٥,٥٧٠	صافي المطالبات المدفوعة لأطراف أخرى ذات علاقة

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	رواتب ومتانع
٧,٧٧٥	١٠,٢٥٦	التزامات منافع الموظفين
٤٩٥	٧٥٩	
٨,٢٧٠	١١,٠١٥	

بلغت أتعاب مجلس الإدارة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١,٨ مليون ريال سعودي).

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

(١) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	نسم مدينة من حاملي الوثائق
١٤,٤٥٨	١٩,٧٥٦	نسم مدينة من معيدي التأمين
٦,٩١٠	٢,٩٨٣	
٢١,٣٩٨	٢٢,٧٣٩	
(٦,٠٠٩)	(٣,٠٤٠)	نقصاً: مخصص ديون مشكور في تحصيلها
١٥,٣٥٩	١٩,٧٩٩	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (السنة)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩. معلمات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تسه)

(١) اقساط وارصدة إعادة تأمين مدينة (تسه)

فيما يلي تحليل أعمار اللذم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين:

المجموع	غير متأخرة السداد ولم تختفظ قيمتها					
	٩١ إلى ٣٦٠ يوماً	١٨٠ إلى ٣٦٠ يوماً	١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	٦٠	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر
١٩,٧٩٩	١,٠١٣			١٦,٣٥٣	٢,٢٧٣	
<u>١٥,٣٥٩</u>	<u>١,٥٣٦</u>		<u>٢١</u>	<u>٨,٩٣٠</u>	<u>٤,٨٧٢</u>	

فيما يلي حركة مخصص الدين المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر
٧,٠١٥	٦,٠٠٩		١ يناير
<u>(١,٠٠١)</u>	<u>(٤,٩٦٩)</u>		عكوسات
<u>٦,٠٠٤</u>	<u>٢,٠٤٠</u>		٣١ ديسمبر

(ب) مطلوب إلى طرف ذي علاقة

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

(ج) أرصدة إعادة تأمين دائنة

تضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة مبلغ ١٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٩,٢ مليون ريال سعودي دائنة لأطراف ذات علاقة).

٤٠. الزكاة وضريبة الدخل

٤٠-١. عناصر الوعاء الزكوي

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	حقوق الملكية كما في بداية السنة، بصفتها المعتلة
٥٣٠,٧٢٦	٦٢٤,١٠٧	مخصصات كما في بداية السنة
٥٦,٥٨٠	٧٣,٦٣٨	مطوريات إيجارية
-	٤٤,٢٦٥	صافي الدخل المعدل
٩٠,٣٧٦	١٢٥,٩٣٤	استثمارات
<u>(٧٣٢,٢١٥)</u>	<u>(٨٠٦,٠٨١)</u>	موجودات حق الاستخدام
-	<u>(٢٣,٠٠٤)</u>	ممتلكات ومعدات
<u>(٦,١٧٩)</u>	<u>(١٠,٩٨٠)</u>	موجودات غير ملموسة
<u>(١٦,٥٧٠)</u>	<u>(١٢,١٥١)</u>	شهرة
<u>(٥٠,٠٠٠)</u>	<u>(٥٠,٠٠٠)</u>	وديعة نظامية
<u>(٤٥,٠٠٠)</u>	<u>(٤٥,٠٠٠)</u>	الوعاء الزكوي التقريري
<u>(١٧٢,٢٨٢)</u>	<u>(١٠٣,٢٧٢)</u>	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابصاحت حول القوانين المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٠ الزكاة وضريبة الدخل (نهاية)

٤٠٢٠ كانت حركات مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ على النحو التالي:

المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة	٢٠١٩
٣٧,٣١٨	٢,٦٦٠	٣٥,٠٥٨	١ يناير
٢١,٧٨٧	٨,٥٦٤	١٣,٢٤٣	مخصص للسنة
(١٥,٧٩٠)	(٩,١٤٣)	(٦,٦٤٧)	مدفوعات
٤٣,٣١٥	١,٩٨١	٤١,٦٣٤	٣١ ديسمبر

المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة	٢٠١٨
٢٧,٠٧٦	٢,١٠٩	٢٤,٩٦٧	١ يناير
١٧,٤٣٣	٦,١٤٦	١١,٢٨٧	مخصص للسنة
(٧,١٩١)	(٥,٩٩٥)	(١,١٩٦)	مدفوعات
٣٧,٣١٨	٢,٢٦٠	٣٥,٠٥٨	٣١ ديسمبر

٤٠٣ تسوية عدبية لمصروف ضريبة الدخل مع الضريبة المستحقة الافتراضية

٢٠١٨	٢٠١٩	مجموع الدخل للسنة قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل
٨٣,٨٥٨	١١٨,١٩٠	معدل ضريبة الدخل المطبق على الشركة
%٢٠	%٢٠	نسبة الملكية الفعلية التي تخضع لضريبة الدخل
%٣٤	%٣٤	ضريبة الدخل على نسبة الملكية الفعلية
٥,٧٠٢	٨,٠٣٧	بعضاف
٤٤٤	٥٢٧	أثر الفروقات المؤقتة والدائمة
٦,١٤٦	٨,٥٦٤	مصروف ضريبة الدخل

لم تكن ضرائب الدخل الموجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة جوهرية، وعليه، لم يتم قيادها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٤٠٤ وضع الريوط الزكوية والضريبية

خلال ٢٠١٩ و٢٠١٨، قامت الهيئة بإصدار ربوط للسنوات ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ بالتزام إضافي يبلغ ١٤,٨ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضها للأمانة العامة للجان الضرائب على ربوط الهيئة وحصلت على شهادات مقيدة لهذه السنوات. لم تنتهي لجنة الفصل في المخالفات والمتارفات الضريبية من مراجعتها.

ترى الإداره أن مبتوري مخصصات الزكاة وضرائب الدخل القائمة بالفعل كافية حالياً. ولا تزال ربوط الزكاة وضريبة الدخل للسنوات ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ قد المراجعة حالياً من قبل الهيئة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤١ إيرادات أخرى - بالصافي

	٢٠١٨	٢٠١٩
	١٩,٧٩٤	١١,٨٩٠
	١٤,٤٦٥	١٨,٥٤١
-		٥٦٧
-		(٣٦٢)
٥٢٣		١,٠٤٧
	٢٤,٦٨٢	٢١,٦٦٣

عمليات التأمين:

إيرادات عمولات على الودائع
 إيرادات عمولات على استثمارات
 أرباح محققة من استبعاد استثمارات (إيضاح ٨).
 فائدة على عقود الإيجارات
 إيرادات أخرى - بالصافي

	٢٠١٨	٢٠١٩
	٤,٧٢٠	١٣,٥٩٥
	٧,٦٥٢	٧,٢٦٥
-		٢,٦٤٩
(٢,٠٠٧)		(١,٢٤٥)
١,٠٨٢		٤٤٢
	١١,٤٤٧	٢٢,٧٠٦

عمليات المساهمين:

إيرادات عمولات على الودائع
 إيرادات عمولات على استثمارات
 أرباح محققة من استبعاد استثمارات (إيضاح ٨).
 خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٨)
 إيرادات أخرى - بالصافي

٤٢ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٨	٢٠١٩
	٨٢,٤٤٧	٨٨,٩٩٦
٣,٩٥١		٣,٦٨٤
٥,٨٨٨		٧,٢٤٤
١٧,٠٠٧		٢١,٨١٢
٢,٠٩٨		٢,٣٤٧
٦١٧		٥٧٣
١٩,٤١٦		١٨٥
١١,٠٩٩		١٠,٩٢٩
٢,٦٩٦		٣,٠٦٢
-		١,٠٨٢
٤,٠٨١		٥,٩٠٤
١٤,٢٣٤		١٩,٥٤٠
	١٦٣,٥٣٤	١٦٥,٢٧٨

عمليات التأمين:

رواتب ومناقع
 التزامات منافع الموظفين
 أتعاب قانونية ومهنية
 تكاليف المعلومات
 رحلات عمل
 طباعة وفرطالية
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧)
 رسوم تنظيمية
 استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١)
 استهلاك موجودات حق الامتنان (إيضاح ٩)
 إطماء موجودات غير الملموسة (إيضاح ١١)
 أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٩
	١,٧٦٧	١,٥٨٦
١٤٤		٨٨
	١,٩١١	١,٦٧٤

عمليات المساهمين:

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
 أخرى

٤٣ وديعة نظامية

طبقاً للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لشركات التأمين الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحتفظ بوديعة نظامية لا تقل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع. يتم الاحتياط بالوديعة النظامية لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الشركة بصدد زيادة ودائعها النظامية بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي بما يتواافق مع زيادة رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة معاهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٤ احتياطي نظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (ج) 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 المنفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيفها.

٤٥ احتياطي حصة الأداء

قامت مجموعة أكسا ("المجموعة") ببرنامج حصة الأداء لموظفي شركات أكسا في جميع أنحاء العالم، والذي يهدف إلى مكافأتهم عن دورهم في تحقيق أهداف المجموعة على المدى البعيد. تحفز هذه الخطة الموظفين من استكمال عدد معين من السنوات في الشركة، وذلك بالحصول على أسهم في شركة أكسا مسوبيه أونلاين ("أكسا آس ايه") والطرف المسيطر النهائي دون أي تكلفة على الموظفين. يتم إصدار هذه الأسهم خارج المملكة العربية السعودية وبحق الموظفين الحصول عليها في تاريخ التسوية. تستند بعض أسهم شركة أكسا آس ايه على تحقق معايير الأداء التي تحددها شركة أكسا آس ايه وفترة استحقاق. تتحمل الشركة تكاليف هذه الأسهم بموجب ترتيبات إعادة التحويل في المجموعة، وتدفع إلى أكسا آس ايه بشكل مباشر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بثبات التغييرات في احتياطي حصة الأداء بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٤٠ مليون ريال سعودي). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بثبات مصروف يتعلق بمحض الأداء بمبلغ ٨٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٥٠ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل.

٤٦ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمنفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. راجع أيضًا الإيضاح رقم ١ لزيادة رأس المال خلال عام ٢٠١٩.

ان هيكل المساهمة بالشركة على النحو التالي، يخضع المساهمون في الشركة لزكاة وضريبة الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
مصدر	مدفع
ريل سعودي	عدد الأسهم (بالآلاف)
١٦٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠
٩٠,٠٠٠	٩,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

أكسا الخليج للتأمين بي إس سي (سي)
 أكسا ميديترانين القابضة إس ايه
 الجمهور العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مصدر	مدفع
ريل سعودي	عدد الأسهم (بالآلاف)
١٤٤,٠٠٠	١٤,٤٠٠
٨١,٠٠٠	٨,١٠٠
٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠
٤٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠

أكسا الخليج للتأمين بي إس سي (سي)
 أكسا ميديترانين القابضة إس ايه
 الجمهور العام

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر:
يتم تأسيس هيكل تنظيمي متوازن داخل الشركة من أجل تحديد وتقدير ومراقبة المخاطر.

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

الإدارة العليا:
تعتبر الإدارة العليا المسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

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

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

إن المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلى:

١-٢٧ إدارة مخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين

إن المخاطر بحسب عقد التأمين هي احتساب وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكيد من مبلغ المطالبة الناتجة. وبحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطير عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في عقود التأمين هي اختلاف متغيرات المطالبات الفعلية أو توقيتها عن المتوقع لها. وتنتظر هذه بمدى تكرار حصول المطالبات وحجمتها، والمنافع الفعلية المدفوعة والتطور اللائق للمطالبات طويلة الأجل. يتمثل هدف الشركة بناءً على ذلك في التأكيد من توفراحتياطيات كافية لتنفطية هذه المطالبات.

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة معاهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ إدارة المخاطر (تنمة)

١-٢٧ إدارة مخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين (تنمة)

(ج) الحوادث والمسؤولية والمركبات والتأمين العام الآخر

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

تم تصميم التأمين على المركبات لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم 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 لتقييل المخاطر موضوعة بشكل جيد استناداً إلى عوامل الاكتتاب الرئيسية مثل عمر السائق وخبرة السائق وطبيعة المركبة لإدارة جودة المخاطر التي تتلقاها. كما أن لديها أيضاً إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة التكاليف المرتبطة بالمطالبات.

(ب) الممتلكات

تم تصميم تأمين الممتلكات لتعويض حاملي الوثائق عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المنقولة. يمكن أن يتلقى حاملو الوثائق أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فطني من قبل مهندسي مخاطر مؤهلين للتتأكد من كفاية وجود الأمان والحماية ضد الحرائق. كذلك تقوم الشركة بمتابعة طبيعة المخاطر المحتملة المتراكمة.

(ج) البحري

تم تصميم التأمين البحري بشكل أساسي 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 لأعمال النقل البحري في التأكد من توفير التغطية على أساس نوعية السفن المستخدمة وطرق الشحن المتتبعة. يتم التحقق من تفاصيل السفينة من خلال الوكالات الدولية عند اتخاذ قرارات الاكتتاب.

(د) الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما آلياً:

١) تأمين (كلفة أخطار المقاولين) والذي يغطي فترة التشيد أو بناء المبني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات ووحدات التسقّف وبطبي المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات، و

٢) تأمين (كلفة أخطار التركيب) والذي يغطي فترة التشيد أو تركيب مصنع وآلات كمحطات الطاقة وتكرير الزيت والاشغال الكيميائية والأسمنت والأساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن مصنع وآلات.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاً حول القوائم المالية (نهاية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٧ إدارة المخاطر (نهاية)

٤-٦٧ إدارة مخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين (نهاية)

(ج) الهندسي (نهاية)

تعطي فئة أعمال التأمين الهندسي التأمين على اعطال الآلات والمعدات الالكترونية.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الأمان والحماية ضد الحرائق وإدارة المشاريع.

(د) التأمين الصحي والحماية

تم تصميم التأمين الصحي لتنطيط المصارييف الطبية المتکبدة نتيجة المرض أو التوعك أو الإصابة. إن هدف الوثيقة هو إعطاء حامل الوثيقة وموظفيه القرة 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 المعالجين في حالة فقدان.

إن الخطير الرئيسي للتأمين الصحي والحماية والذي تواجهه الشركة هو زيادة التكاليف الطبية عن ما هو متوقع أو زيادة المطالبات نتيجة لأحداث امتنانية كالقشري الأوبئة. إن استراتيجية الافتتاح تتضمن إدارة التعرض للمخاطر وتتركزها ضمن الإطار العام لتقبل المخاطر وتتحمل مخاطر مقبولة وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين من خلال الجمع بين استداء الجميع بين إدارة التأمين مع معيدي تأمين معروفين وموافق عليهم وترتيبات تنطيطية استند إعادة تأمين. لدى الشركة إدارة مطالبات مركزية لمراقبة مطالبات التأمين الطبي.

٤-٤٧ مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتيج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياسة عملها الاعتيادي بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات توفر تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتاثر جزء كبير من إعادة التأمين بموجب عقود إعادة التأمين الاختيارية وخسائر إعادة التأمين.

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

- (أ) الحد الأدنى المقبول لمعدل الائتمان من قبل الوكلالات يجب أن لا يقل عن ما هو محدد في الانظمة؛
- (ب) سعة شركات إعادة تأمين معينة؛ و
- (ج) علاقة عمل حالية أو سلطة

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

٤-٤٨ تكرر وحجم المطالبات

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.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢٧ إدارة المخاطر (تنمة) ٢٧

٤-٢٨ تكرار وحجم المطالبات (تنمة) ٢٧

ترافق الشركة ترکيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة الأعمال، بينما الجدول أدناه ترکيز المطالبات قيد النسوية والأقساط غير المكتسبة (بالنسبة المنوية) حسب فئة الأعمال كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

	٢٠١٨				٢٠١٩			
	المطالبات		مطالبات قيد النسوية		المطالبات		مطالبات قيد النسوية	
	مكتسبة	غير مكتسبة	مكتسبة	غير مكتسبة	مكتسبة	غير مكتسبة	مكتسبة	غير مكتسبة
المركبات	%٥٦	%٤٩	%١٥	%١١	%٥٠	%٤٩	%١٣	%١١
الممتلكات								
والموارد	%١٠	%١٥	%٥٥	%٧٠	%١١	%١٤	%٥٧	%٦٨
الصحة	%٣٧	%٣٥	%٢٩	%٢٩	%٣٨	%٣٦	%٢٩	%٢٠
الحماية	%١	%١	%١	%٠	%١	%١	%١	%١
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تقوم الشركة بتفعيل ترکيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكيمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

٤-٢٩ مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التيقن من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات قيد النسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة للنسوية المطالبات. يتبع على الإدارة ابداء قدر كبير من الحكم عند تقييم المبالغ المطلوبة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم الثابتك، وأن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تقديرات الإدارة مما يتراوح على ذلك إجراء تغيرات مستقبلية في المطالبات المقيدة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن توفر فيه العوامل الخارجية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يتبع إجراء التقديرات لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدر المطالبات قيد النسوية (بما فيها المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها) ضمن الإيضاحين ٤ و ١٥.

٤-٣٠ العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتمالي المطالبات قيد النسوية إلى إجراء تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة الحصول تجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكاليف النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعانفة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

شركة أئمه للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٤٧ العملية المستخدمة لتحديد الأقرارات (تتمة)

تطوي تقديرات المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها بشكل عام على حالة من عدم اليقين تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تغير تكلفة تسوية مطالبة مصرح عنها بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة المطالبة تكون متوفرة بالفعل. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها مبنية إجمالاً ويتم إجراء حساب منفصل لتقدير حجم عمليات استرداد التأمين. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نعطف المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتتصالب برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات قيد التسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، مثل طرق تشين لادر وبورنويتر- فيرغوسون.

يتمثل الأقرار الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لعرض تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا الخو، تستتبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتکدة ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس النطرون المطرح للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحويل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسى عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحولها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الأساسية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقل. في معظم الحالات، لا يتم وضع اقرارات واسحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبخلاف ذلك، فإن الأقرارات المستخدمة هي تلك الأقرارات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات التشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحظوظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقترنة للمطالبات التي تتعرض للتوجه المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم اليقين المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث أن مجموعة مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والأقرارات المحتملة على الخبرة خلال السنة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقوله.

٦-٤٧ تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات المحتملة بموجب عقود التأمين القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة، وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن المطالبات المحتملة الواردة في القوائم المالية. يتم إثناء تحويل أثر ذلك على مجموع الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل في مطلوبات المطالبات المحتملة بعد خصم إعادة التأمين. إن حساسية التغيرات في مطلوبات المطالبات المحتملة بعد خصم إعادة التأمين تحدد بشكل منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الأقرارات الأخرى.

أثر الزيادة بنسبة ١٠٪ على مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية على النحو التالي:

	٢٠١٨	٢٠١٩	
المركيبات	٣٦,٦٦٥	٤٠,٩٢١	
الممتلكات والحوادث	١٨,٦٩٠	٢١,٣٥٨	
الصحة	١٠,٤٢٧	١٠,٤٤٤	
الحماية	١,٦١٥	١,٦٣١	
	٦٧,٣٩٧	٧٤,٣٣٤	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٦.٧٧ تحليل الحساسية (تتمة)

إن النقص بنسبة ١٠٪ له أثر عكسي بنفس المقدار على مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية.
 إن حساسية التغيرات في الاقراضات الأكبر أهمية، فيما يتعلق بمطالبات المطالبات مع الحفاظ على ثبات جميع الاقراضات الأخرى، على قطاعي السيارات والصحة هي كما يلي:

الأثر على إجمالي المطالبات المتراكمة وغير المبلغ عنها		التغير في نسبة الخسارة النهائية للسنة الحالية	القطاع
٢٠١٨	٢٠١٩		
٨,٨٦٦	٧,٧٣٩	زيادة بنسية ٪ ١	المركبات
(٨,٨٦٦)	(٧,٧٣٩)	نقص بنسية ٪ ١	المركبات
٣,٢٠٨	٣,٥٨٥	زيادة بنسية ٪ ١	الصحة
(٣,٢٠٨)	(٣,٥٨٥)	نقص بنسية ٪ ١	الصحة

٧-٧٧ تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتراكمة المتراكمة، بما في ذلك كل من مطالبات مبلغ عنها ومطالبات متراكمة وغير مبلغ عنها لكل سنة متراكمة لوقوع الحادث كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المبلغ المتراكمة المسددة حتى تاريخه. إن تطور مطالبات التأمين يقدم مقياساً لقدرة الشركة على تغير قيمة النهاية للمطالبات.

تحفظ الشركة باحتياطيات كافية لأعمال التأمين الخاصة بها وذلك لحمايةها من المطالبات والتطورات المستقبلية السلبية. يتم في العادة إيجاد حلول لعدم التيقن بشأن مبلغ المطالبات وتقويتها مدادها خلال سنة واحدة.

إجمالي تطور مطالبات إعادة التأمين:

سنة وقوع الحادث	٢٠١٩	المجموع	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
في نهاية سنة التقرير		٣,٩٨٦,٢٩٣	٧٥٢,٢٥٣	٧٨٤,١٥٥	١,١٢٠,٨٠٠	٦٩٢,٠٦٨	٦٢٦,٠١٧	
بعد سنة واحدة		٣,٨١٦,٣٥٦	-	٩٠٩,٠٦٢	١,٠٠٤,٢٥٨	١,١١٩,١٦٩	٧٨٣,٨٦٧	
بعد سنتين		٢,٩١٥,٩٧٩	-	-	١,٠٠٥,٧٠٦	٧٩٨,٣٣٠	١,١١١,٩٤٣	
بعد ثلاثة سنوات		١,٥٩١,٦٥١	-	-	-	٧٩٢,٧٥٩	٧٩٨,٨٩٢	
بعد أربع سنوات		٧٩٥,٥٧٦	-	-	-	-	٧٩٥,٥٧٦	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة القائمة			٤,٢٥٥,٣٥٦	٧٥٢,٢٥٣	٩٠٩,٠٦٢	١,٠٠٥,٧٠٦	٧٩٢,٧٥٩	٧٩٥,٥٧٦
المطالبات المتراكمة حتى تاريخه			(٤,١١٥,٨٠٩)	(٨٦٥,٥٢٠)	(٩٧٧,١٢٥)	(٧٦٩,٣٥٨)	(٧٦٠,١٥٧)	
المطالبات المتبقية حتى تاريخه			٢٣٩,٥٤٧	٤٣,٥٤٢	٢٨,٥٣١	٢٣,٤٠١	٣٥,٤١٩	
مطالبات متراكمة ولم يتم الإبلاغ عنها			٦٤٠,٢٢٧	٢٣٤,٤٣٧	١٢٨,٨٥١	١٣٣,٠٧٤	٨٥,٤٣٤	٥٨,٤٠١
مطالبات أخرى			٢٠,٤٥٧					
المطالبات القائمة فيما يتعلق بسنة ٢٠١٤ والسنوات السابقة			٦٠,٧٣٦					
المطالبات المتراكمة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الأخرى فيها			٩٦,٩٦٧					
السنوات يتعلق بسنة ٢٠١٤ والسنوات السابقة								
السلبية								
مجموع الاحتياطي								

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٤٧ تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٨

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	سنة وقوع الحادث
٢,٩٠٢,٧٣٣	٧٨٤,١٥٥	١,١٢٠,٨٠٠	٦٩٣,٠٦٨	٦٣٦,٠١٧	٦٦٨,٦٩٣	في نهاية سنة التقرير
٣,٧٢٤,٥١٩	- ١,٠٠٤,٢٥٨	١,١١٩,١٦٩	٧٨٣,٨٦٧	٨١٧,٢٢٥		بعد سنة واحدة
٢,٧٥٦,٠٩٤	-	-	٧٩٨,٣٣٠	١,١١١,٩٤٣	٨٤٥,٨٢١	بعد سنتين
١,٩٦٨,٩٦٢	-	-	-	٧٩٨,٨٩٢	١,١٧٠,٠٧٠	بعد ثلاث سنوات
٨١٦,٧٢٨	-	-	-	-	٨١٦,٧٢٨	بعد أربع سنوات
٤,٢٠٢,٣٦٣	٧٨٤,١٥٥	١,٠٠٤,٤٥٨	٧٩٨,٣٣٠	٧٩٨,٨٩٢	٨١٦,٧٢٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٣,٩٣٠,٢٢٣)	(٦٤٧,١٨٩)	(٩٥٤,٧٧٩)	(٧٦٧,٢٧٥)	(٧٥٧,٧١٢)	(٨٠٣,٢٦٨)	التسديدات المتراكمة حتى تاريخه
٢٧٣,١٤٠	١٣٦,٩٦٦	٤٩,٤٧٩	٣١,٠٥٠	٤١,١٨٠	١٣,٤٦٠	المطالبات المتبقية حتى تاريخه
٦٠٥,٢٣٣	٢٧٣,٩٢٠	١٢٨,٨٦٧	٩٣,٩٥٣	٥٨,٤٥١	٥٠,٠٤٢	مطالبات متبقية غير المبلغ عنها
٥,٧٠١						والاحتياطيات أخرى
١٠,٨٦						المطالبات القائمة فيما يتعلق بسنة
٨٩٣,٨٨٠						٢٠١٣ والسنوات السابقة
						المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها
						والاحتياطيات الأخرى فيما يتعلق
						بسنة ٢٠١٣ والسنوات السابقة
						مجموع الاحتياطي

تطور المطالبات بعد خصم إعادة التأمين:

٢٠١٩

المجموع	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	سنة وقوع الحادث
٣,٨٥٢,٣٧٩	٧٤٥,٩٥١	٧٥٤,١٨٦	١,٠٨٥,٥٣٠	٦٦٢,٥٩٧	٦٠٢,١١٥	في نهاية سنة التقرير
٣,٦٦٧,١٥٠	-	٨٧٩,٩٦٧	٩٥٧,٠٦٠	١,٠٨٦,٠٣٩	٧٤٤,٠٨٤	بعد سنة واحدة
٢,٨٠١,٧٩٢	-	-	٩٦٤,٢٠٩	٧٦٤,٦١٣	١,٠٧٢,٩٧٠	بعد سنتين
١,٥٧١,٤٤٦	-	-	-	٧٦١,٣٥٩	٧٦٠,٠٨٧	بعد ثلاث سنوات
٧٥٨,١٥٤	-	-	-	-	٧٥٨,١٥٤	بعد أربع سنوات
٤,١٠٩,٧٤٠	٧٤٥,٩٥١	٨٧٩,٩٦٧	٩٦٤,٢٠٩	٧٦١,٣٥٩	٧٥٨,١٥٤	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٣,٩٣٤,٥٧٢)	(٦٤١,٩٨٩)	(٨٥٣,٢٧٩)	(٩٤٩,٠٣٢)	(٧٥١,٢٩٢)	(٧٣٨,٩٨٠)	القائمة
١٧٥,٠٦٨	١٠٣,٩٦٢	٢٦,٦٨٨	١٥,١٧٧	١٠,٠٦٧	١٩,١٧٤	التسديدات المتراكمة حتى تاريخه
٥٩,٨٦٥	٢٢٥,٢١٤	١١٦,٩٦٥	١٠٧,٢٤٣	٨٧,٣٨١	٥٤,٠٦٢	المطالبات المتبقية حتى تاريخه
٤٨٦						مطالبات متبقية غير المبلغ عنها
٥٩,٥٢١						والاحتياطيات الأخرى
٨٢٥,٩٤٠						المطالبات القائمة فيما يتعلق بسنة
						٢٠١٤ والسنوات السابقة
						المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها
						والاحتياطيات الأخرى فيما يتعلق
						بسنة ٢٠١٤ والسنوات السابقة
						مجموع الاحتياطي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 (إضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٧ تطور المطالبات (تتمة)

٤٥

المجموع	٤٠١٨	٤٠١٧	٤٠١٦	٤٠١٥	٤٠١٤	٤٠١٣	سنة وقوع الحادث
٣,٦٦٠,٧٨٩	٧٥٤,١٨٦	١,٠٨٥,٥٣٠	٦٦٣,٥٩٧	٦٠٢,١١٥	٥٥٤,٣٦١		في نهاية سنة التقرير
٣,٤٨٦,٤٤٥	-	٩٥٧,٠٦٠	١,٠٨٦,٠٣٩	٧٤٤,٠٨٤	٦٩٩,٢٦٢		بعد سنة واحدة
٢,٥٦٣,١٨٩	-	-	٧٦٤,٦١٣	١,٠٧٢,٩٧٠	٧٢٥,٦٠٦		بعد سنتين
١,٨٠٩,٩٠٢	-	-	-	٧٦٠,٠٨٧	١,٠٤٩,٨١٦		بعد ثلاثة سنوات
٧٢٣,٨٥٤	-	-	-	-	٧٢٣,٨٥٤		بعد أربع سنوات
٣,٩٥٩,٨٠٠	٧٥٤,١٨٦	٩٥٧,٠٦٠	٧٦٤,٦١٣	٧٦٠,٠٨٧	٧٢٣,٨٥٤		التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٢,٧٨١,٢٦٣)	(٦٤٠,٩٨٧)	(٩٢٩,٤٥٩)	(٧٤٩,٣٨١)	(٧٣٧,٦٢٢)	(٧٢٢,٧٧٤)		المطالبات المتراكمة حتى تاريخه
١٧٨,٥٣٧	١١٣,١٩٩	٢٧,٦٠١	١٥,٢٢٢	٢٢,٤٢٥	٨٠		المطالبات المتبقية حتى تاريخه
٥٥٨,٩٢٠	٢٥٦,٨٧٧	١٠٣,٠٣٦	٩٥,٩٠٠	٥٤,١١٢	٤٨,٩٩٥		مطالبات متبقية غير المبلغ عنها
١٠,٦٣٨							واحتياطيات أخرى
٧٤٨,٨٦٥							المطالبات القائمة فيما يتعلق بسنة
							٢٠١٣ والسنوات السابقة
							المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها
							والاحتياطيات الأخرى فيما يتعلق
							بسنة ٢٠١٣ والسنوات السابقة
							مجموع الاحتياطي

٨-٧ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أساليب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتنقيبات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السبولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعابر سلوك إدارة الاستثمارات المقبولة عموماً. تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات الشركة.

تخضع عمليات الشركة للمطالبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تحدد فقط الموافقة ومرانقة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض حدوداً معينة مثل كفالة رأس المال لتقليل خطر التناقض عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتمكنهم من استفادة أي مطالبات غير متوقعة عند شمولها. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد امتنعت إلى حد كبير لهذه المطالبات النظامية.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦٧ إدارة المخاطر (تنمية)

٨-٦٧ المخاطر التشغيلية

تشتمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات الازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأصول.
- إجراءات وسياسات الحد من المخاطر.

٩-٦٧ المخاطر المالية

تشتمل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما يماثله والودائع قصيرة الأجل والأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة - بالصافي والموجودات الأخرى والاستثمارات والودائع طويلة الأجل وحصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية.

تشتمل المطلوبات المالية الرئيسية للشركة في مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وفائض توزيع مستحق وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لطرف ذي علاقة والمطالبات قيد التسوية.

تشتمل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق (بما في ذلك، مخاطر أسعار العواملات ومخاطر الأسعار ومخاطر العملات). تقوم لجنة المراجعة والمعينة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص كالتالي:

(١) مخاطر سعر العمولة

تشتمل مخاطر أسعار العواملات عن تنبيه القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالي ما نتيجة التغيرات في أسعار العواملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عالمية الشركة لمخاطر أسعار العواملات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العواملات الناتجة من القيمة العادلة.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العواملات بشأن بعض الودائع والاستثمار لـأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العواملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العواملات الخاصة بالعملات المسجلة بها الاستثمارات.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ إدارة المخاطر (نهاية)

٩-٢٧ المخاطر المالية (نهاية)

(١) مخاطر معدل العمولة (نهاية)

معدل العمولة الفعلي لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ هي كالتالي:

المجموع	غير محملة بعمولة	معدل العوينة الفعلي (%)	المحللة بعمولة			٢٠١٩
			أقل من سنة واحدة إلى واحدة	أقل من ٥ خمس سنوات	من سنة واحدة	
٢٠٩,٠٣١	٨٧,٤٣٧	٢,٢٨	-	-	١٢١,٥٩٣	عمليات التأمين قروض وذمم مدينة نقد وما يماثله
٣٧٤,٣٥٥	-	٢,٧١	-	-	٣٧٤,٣٥٥	ودائع قصيرة الأجل ودائع طويلة الأجل
١٩٠,٧٢١	-	٣,٥١	-	١٩٠,٧٢١	-	
٧٧٤,١٠٦	٨٧,٤٣٧		-	١٩٠,٧٢١	٤٩٥,٩٤٨	
٤٧٧,٥١١	-	٤,٢١	-	-	٤٧٧,٥١١	استثمارات متاحة للبيع استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٨,٨٠٥	-	٣,٣٤	-	٧٨,٨٠٥	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٣٣٠,٤٢٢	٨٧,٤٣٧		-	٢٦٩,٥٢٦	٩٧٣,٤٥٩	
<hr/>						
٢٥,٨١٠	٨١٠	١,٩٠	-	-	٢٥,٠٠٠	عمليات المساهمين قرض وذمم مدينة نقد وما يماثله
٢٣٩,١٦٦	-	٢,٤٦	-	-	٢٢٩,١٦٦	ودائع قصيرة الأجل ودائع طويلة الأجل
٤٥,٠٠٠	-	٣,٢٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظرية
٤٥,٠٠٠	-	٢,٦١	-	-	٤٥,٠٠٠	
٣٥٤,٩٧٦	٨١٠		-	٢٥,٠٠٠	٢٢٩,١٦٦	
١٨٩,٧٦٥	-	٣,٨٠	-	-	١٨٩,٧٦٥	استثمارات متاحة للبيع استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠,٠٠٠	-	٣,٢١	-	٦٠,٠٠٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٠٤,٧٤١	٨١٠		-	٨٠,٠٠٠	٥١٨,٩٣١	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ إدارة المخاطر (تنمة)

٩-٢٧ المخاطر المالية (تنمة)

(١) مخاطر معدل العمولة (تنمة)

المجموع	المحملة بعمولة						٢٠١٨
	غير محملة بعمولة	معدل العمولة الفطي (%)	أقل من سنة سنوات	أقل من خمس سنوات	واحدة إلى واحدة	من سنة إلى	
٤٦,٠٦٤	٣٨,٢٦٨	٢,١٠	-	-	-	٧,٧٩٦	عمليات التأمين قروض ونظام مدينة تقد وما يماثله
٤٩٦,٤٦٧	-	٣,٢٤	-	-	-	٤٩٦,٤٦٧	ودائع قصيرة الأجل ودائع طويلة الأجل
١١٠,٠٠٠	-	٣,٢٨	-	١١٠,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥٢,٥٣٣	٣٨,٢٦٨	-	١١٠,٠٠٠	٥٠٤,٢٦٣	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤١٥,١٣١	-	٣,٤٩	-	-	-	٤١٥,١٣١	ـ
٧٨,٨٢٠	-	٣,٢٧	-	٧٨,٨٢٠	-	-	ـ
١,١٤٦,٤٨٢	٣٨,٢٦٨	-	١٨٨,٨٢٠	٩١٩,٣٩٤	-	-	ـ

٢٠١٨	تعديلات						٢٠١٨ ديسمبر
	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	وديعة نظامية	ودائع قصيرة الأجل	قرض ونظام مدينة	عمليات المساهمين	
٢٠٢,٣٦١	-	٣,١٩	-	-	٢٠٢,٣٦١	-	ـ
٤٥,٠٠٠	-	٢,٤٨	-	٤٥,٠٠٠	-	-	ـ
٤٥,٠٠٠	-	٢,٦١	-	-	٤٥,٠٠٠	-	ـ
٢٩٢,٣٦١	-	-	٤٥,٠٠٠	٢٤٧,٣٦١	-	-	ـ
١٧٨,٢٦٤	-	٢,٤٧	-	-	١٧٨,٢٦٤	-	ـ
٦٠,٠٠٠	-	٢,٢١	-	٦٠,٠٠٠	-	-	ـ
٥٣٠,٦٢٥	-	-	-	١٠٥,٠٠٠	٤٢٥,٦٢٥	-	ـ

لا يوجد اختلاف جوهري بين إعادة التسعير المتعدد عليها وتاريخ الاستحقاق، باستثناء بعض الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والتي تخضع لمعدلات عمولة متغيرة على أساس سلبيور.

يبين الجدول أدناه مدى حساسية قيمة الدخل للتغيرات المعقولة المحتملة في معدلات عمولة ودائع الشركة، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

٢٠١٨	٢٠١٩	مدى التغير	التأثير على صافي الدخل		تعديلات
			٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٢١١	٣,٨٠١	٥٠٪	ـ	ـ	ريال سعودي
(٤,٢١١)	(٣,٨٠١)	(٥٠٪)	ـ	ـ	ريال سعودي

(٢) مخاطر العملة

إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود بالدولار الأمريكي الذي هو مربوط باليارال السعودي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر العملة على الشركة غير جوهري.

شركة أكتس للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اصلاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٨٧ المخاطر المالية (تتمة)

(٤) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتغيرات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل توفر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مردحة مسجلة بالتكلفة حيث يتم عكس التغيرات في أسعار الأسهم والتي سوف تتعكس 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 والناتجة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق تنويع محافظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة الشاملة للتطورات في الأسهم وأسواق المال.

فيما يلي تأثير التغير الافتراضي بعمران ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق لاستثمارات على حقوق الملكية والربح للشركة:

التأثير على	القيمة العادلة المقدرة حقوق الملكية	التغير في السعر	القيمة العادلة	
٦٦,٧٢٨	٧٣٤,٠٠٤	زيادة بنسبة ١٠٪	٦٦٧,٢٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦٦,٧٢٨)	٦٠٠,٥٤٨	انخفاض بنسبة ١٠٪		
٥٩,٣٤٠	٦٥٢,٧٣٥	زيادة بنسبة ١٠٪	٥٩٣,٣٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٥٩,٣٤٠)	٥٣٤,٠٥٦	انخفاض بنسبة ١٠٪		

(٤) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما لأداء مالية على الرفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

لا تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين إلا مع أطراف ذات مراكز ائتمانية جيدة. كذلك، فإن سياسة الشركة الائتمانية تتضمن إجراءات تحقق للملاعة الائتمانية لجميع علاماتها التجاريين وتعاملون بالأجل. إضافة إلى ذلك، تم مراقبة النم المدين 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.

تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة النم المدين القائمة. لا توجد هناك تركيزات مخاطر ائتمان هامة داخل الشركة.

تحتفظ الشركة بارصيدها البنكية والودائع قصيرة الأجل و طويلة الأجل والودائع القانونية لدى بنوك لديها درجة استثمار ائتمانية مرتفعة. يتم الاستثمار في أدوات ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٧ إدارة المخاطر (تنمية)

٤٨٧ المخاطر المالية (تنمية)

٤٩٣ مخاطر الائتمان (تنمية)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى للتعرض للشركة لمخاطر الائتمان على موجوداتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يقدر بمبلغ ٢,٢٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٠٣ مليار ريال سعودي).

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لتصنيف الائتمان للشركة من الأطراف المقابلة، وتغير 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.

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الفئة غير الاستثمارية تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض للانخفاض في القيمة	المجموع	الفئة الاستثمارية مقبول	المجموع
١,٢٤١,٠٦٧	-	٣٦,٢٤٢	١,٢٠٤,٨٤٥
٦٧,٩٥١	-	١٠,٠٠٠	٥٧,٩٥٠
٢١,٤٦٦	-	٦,٤٤٥	١٤,٩٦١
١٩٠,٤٣٥	٨٦,٥١٨	١٠٣,٩١٧	-
١٢,٥٤٥	-	١٢,٥٤٥	-
٨٤,٤٤٠	-	٨٤,٤٤٠	-
٥٠,٥٧٧	-	٥٠,٥٧٧	-
١,٦٦٨,٤٣٠	٨٦,٥١٨	٣٠٤,١٧٦	١,٢٧٧,٧٣٦

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الفئة غير الاستثمارية تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة	المجموع	الفئة الاستثمارية مقبول	المجموع
٥١١,٠٤٧	-	١,٨٧٥	٥٠٩,١٥٢
٢٢,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٧١,٧١٣	-	٤٣,٠٢١	٢٨,٦٩٢
٤,٤٥٠	-	-	٤,٤٥٠
٦٠٩,١٩٠	-	٥٦,٨٩٦	٥٥٦,٢٩٦

نقد وما يمثله واستثمارات وودائع
 أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
 أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
 أسهم وصناديق استثمار
 موجودات مالية أخرى
 أقساط وارصدة تأمين مدينة - بالصافي
 موجودات أخرى
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة
 غير البليغ عنها واحتياطيات أخرى

نقد وما يمثله واستثمارات وودائع
 أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
 أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
 أسهم وصناديق استثمار
 موجودات مالية أخرى
 إيرادات مستحقة من وديعة نظامية

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اصلاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 ٢٠١٩ ديسمبر ٣١
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٧ إدارة المخاطر (تنمية)

٤٨٧ المخاطر المالية (تنمية)

(٤) مخاطر الائتمان (تنمية)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	في القيمة	الفئة الاستثمارية	مقبول	نقد وما يماثله واستثمارات وودائع
١,٠٥٣,٨٨٧	-	٢١,٧٨٧	١,٠٣٢,١٠٠	أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
٧٢,٣٥٦	-	٩,٥٩٥	٦٢,٧٦١	أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
٢٠,٢٢٩	-	٥,٨٩٦	١٤,٣٤٣	أسهم وصناديق استثمار
١٩٦,٣٣٤	٤٤,٣١٨	١٥٢,٠١٦	-	موجودات مالية أخرى
١٣,٥١٤	-	١٢,٥١٤	-	أصول وأرصدة تأمين مدينة - بالصافي
٩٨,٥٣٤	-	٩٨,٥٣٤	-	موجودات أخرى
٤٦,٤٨١	-	٤٦,٤٨١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٥٠١,٣٤٥	٤٤,٣١٨	٣٤٧,٨٢٢	١,١٩,٢٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة
				غير المبلغ عليها واحتياطيات أخرى

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	في القيمة	الفئة الاستثمارية	مقبول	نقد وما يماثله واستثمارات وودائع
٤٦٥,١٩٣	-	٥٦,٨٧١	٤٠٨,٣٢٢	أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
٢٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
٤٠,٤٣٢	-	٣٤,٧٣٤	٥,٦٩٨	أسهم وصناديق استثمار
١,١٧١	-	١,١٧١	-	موجودات مالية أخرى
٣,٦٤١	-	-	٣,٦٤١	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٥٣٥,٤٣٧	-	١٠,٧٧٦	٤٣٢,٦٦١	

جودة الائتمان الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

تصنيف (أ) فما فوق	تصنيف (ب)	غير مصنفة ولكن مرخصة
٤٠٢,٩٨٩	٧٨٠,٣٧٨	
١٤٧,٩٨٩	٥٢٩,٧٧٩	
٥٤,٠٦٢	٢١,٢٦٦	
٦٠٤,٧٤٠	١,٣٣٠,٤٤٣	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابصاحت حول القوائم المالية (تنمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٧ إدارة المخاطر (تنمة)

٩-٤٧ المخاطر المالية (تنمة)

(٤) مخاطر الائتمان (تنمة)

جودة ائتمان الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٦٨,٣٦٦	٦٢١,٢٨٧
١١٦,٣٨٢	٥٠٢,٩٨٢
٤٥,٨٧٧	٢٢,٢١٣
٥٣٠,٦٢٥	١,١٤٦,٤٨٢

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. تقوم الشركة بتوزيع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نطاق واسع، والدخول في معاملات مع أطراف مقابلة ذات ملاعة اقتصادية متعددة، وبالتالي فإنها تتخل من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان.

(٥) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، يشار إليها أيضاً باسم مخاطر التمويل، وهي مخاطر الصعوبة التي تواجهها شركة ما في توفير الأموال للفاء بالازمات المرتبطة بعقود التأمين. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر مقارب لقيمة العائلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة بشكل منتظم وتتأكد من توفر سهلة كافية للوفاء بالية ارتباطات عند نشونها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تتجه للقرض خلال سير العمل اعتيادي.

تتحقق معظم المطلوبات المالية للشركة خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء مطلوبات الإيجار التي تستحق بعد سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابصارات حول القوائم المالية (تنمة)
 للمنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٧ إدارة المخاطر (تنمة)

٩-٤٧ المخاطر المالية (تنمة)

(٥) مخاطر السيولة (تنمة)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨، حيث أن الشركة ليس لديها أي مطلوبات تحمل عمولات، فإن التدفقات النقدية التعاقدية للمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية.

	المجموع		أقل من ١٢ شهر		أقل من ١٢ شهر		المطلوبات المالية	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
مطالبات وصاريف مستحقة								
مطالبات التأمين								
١١٢,٣٣٠	١١١,٠١٢	-	-	١١٢,٣٣٠	١١١,٠١٢	١١٢,٣٣٠	١١١,٠١٢	
٥١,١٣٤	٤٧,٤٩٤	-	-	٥١,١٣٤	٤٧,٤٩٤	٤٧,٤٩٤	٤٧,٤٩٤	
١٢,٢٠٨	٢٠,٠٩١	-	-	١٢,٢٠٨	٢٠,٠٩١	٢٠,٠٩١	٢٠,٠٩١	
٢٧٧,٨٤١	٢٦٠,٠٠٤	-	-	٢٧٧,٨٤١	٢٦٠,٠٠٤	٢٦٠,٠٠٤	٢٦٠,٠٠٤	
٦١٦,٠٣٩	٧٠٠,٩٩٣	٢٩٥,٦٩٩	٣٣٦,٤٦٢	٣٢٠,٣٤٠	٣٦٤,٥٠١	٣٦٤,٥٠١	٣٦٤,٥٠١	
-	٢٨,٦٤٧	-	٩٥,٤٦٤	-	٣,١٨٣	٣,١٨٣	٣,١٨٣	
٥,٥٦٨	٢,٦١٦	-	-	٥,٥٦٨	٢,٦١٦	٢,٦١٦	٢,٦١٦	
١,٠٧٥,١٢٠	١,١٥٠,٦٢٨	٢٩٥,٦٩٩	٣٦٦,٩٢٦	٧٧٩,٤٢١	٧٨٨,٧٠٢			
المطلوبات المالية للمساهمين								
مصاريف مستحقة ومطلوبات								
١,٢٤٩	١,٩٨٩	-	-	١,٢٤٩	١,٩٨٩	١,٩٨٩	١,٩٨٩	
٣,٦٤١	٤,٤٥٠	-	-	٣,٦٤١	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	
٤,٨٩٠	٦,٤٣٩			٤,٨٩٠	٦,٤٣٩			

جدول الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. تتلخص المطلوبات المالية في الجدول أدلاً، يتم تحديد تاريخ استحقاق مطلوبات عقود التأمين على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطالبات التأمين التي تم إثباتها. إن المبالغ المقصورة عنها تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تساوي قيمتها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إصلاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٨-٤٩ المخاطر المالية (تتمة)

(٥) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

عمليات المساهمين			عمليات التأمين			موجودات مالية
أقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	المجموع	
٢٥,٨١٠	-	٢٥,٨١٠	٢٠٩,٠٤٠	-	٢٠٩,٠٤٠	نقد وما يماثله
٢٣٩,١٦٦	-	٢٣٩,١٦٦	٣٧٤,٣٥٥	-	٣٧٤,٣٥٥	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	١٩٠,٤٣٥	-	١٩٠,٤٣٥	أقساط وارصدة تأمين مدينة -
-	-	-	٨٤,٤٥٠	-	٨٤,٤٥٠	بالمثلقي
١٨٩,٧٦٥	-	١٨٩,٧٦٥	٤٧٧,٥١١	-	٤٧٧,٥١١	حصة معيدي التأمين من
-	-	-	١٢,٥٤٥	-	١٢,٥٤٥	المطالبات القائمة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	١٩٠,٧٢١	١٩٠,٧٢١	-	حصة معيدي التأمين من
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٧٨,٨٠٥	٧٨,٨٠٥	-	المطالبات المتકبدة غير المبلغ
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	عنها واحتياطيات أخرى
٤,٤٥٠	-	٤,٤٥٠	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٣٠٩,١٩١	١٥٤,٠٠٠	٤٥٩,١٩١	١,٦٦٨,٤٤٩	٤٩٣,٨٠٤	١,٣٧٤,٦٢٦	موجودات أخرى

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٩٤٧ المخاطر المالية (تتمة)

(٥) مخاطر السيولة (تتمة)

٢١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	وحدة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	عمليات التأمين	عمليات العمال
						العمليات العاملة	
-	-	-	٤٦,٠٦٤	-	٤٦,٠٦٤	٤٦,٠٦٤	٤٦,٠٦٤
٢٠٢,٣٦١	-	٢٠٢,٣٦١	٤٩٦,٤٦٧	-	٤٩٦,٤٦٧	٤٩٦,٤٦٧	٤٩٦,٤٦٧
-	-	-	١٩٦,٣٣٤	-	١٩٦,٣٣٤	١٩٦,٣٣٤	١٩٦,٣٣٤
-	-	-	٩٨,٥٣٤	-	٩٨,٥٣٤	٩٨,٥٣٤	٩٨,٥٣٤
-	-	-	٤٦,٤٨١	٢٢,٣١١	٢٤,٣١٠	٢٤,٣١٠	٢٤,٣١٠
١٧٨,٢٦٤	-	١٧٨,٢٦٤	٤١٥,١٣١	-	٤١٥,١٣١	٤١٥,١٣١	٤١٥,١٣١
٨,٤٧١	-	٨,٤٧١	١٨,٩٢٥	-	١٨,٩٢٥	١٨,٩٢٥	١٨,٩٢٥
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	-	-	-
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٨٢٠	٧٨,٨٢٠	-	-	-
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٣,٦٤١	-	٣,٦٤١	-	-	-	-	-
٥٤٢,٧٣٧	١٥٠,٠٠٠	٣٩٢,٧٣٧	١,٥٦٦,٧٥٦	٢١١,١٣١	١,٢٩٥,٦٢٥	١,٢٩٥,٦٢٥	١,٢٩٥,٦٢٥

٢٨ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- التقييد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس المال الشركة الحالي المدفوع متواافق مع المادة ٣ من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للملاك ومتانة لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للملاك ونذلك من خلال تغيير عقود التأمين بما يتاسب مع مستوى المخاطر.

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

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملء مالية للأقساط.
- هامش ملء مالية للمطالبات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨، كان لدى الشركة هامش ملء مالية كافٍ وفقاً للمادة ٦٦ من الأنظمة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٩ شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين

تمثل الشهرة المنتهية عن طريق الاستحواذ على محفظة تأمين وصافي موجودات شركة أكسا للتأمين السعودية. استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد بتاريخ ١٥ ذي القعدة ١٤٤٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢) على تحويل محفظة التأمين من شركة أكسا السعودية القابضة ذات.م. (سابقاً شركة أكسا للتأمين السعودية) بمبلغ إجمالي قدره ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٥، استوفت الشركة شروط الدفع المفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي واستلمت موافقة المؤسسة لسداد ٥٠,٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمبلغ المبتنى المدفوع لشركة أكسا السعودية القابضة ذات.م. وقد تم إثباته كشهرة تمثل الزيادة في المبلغ المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها. ووفقاً لذلك، تم التنازل عن الرصيد المبتنى بمبلغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي والذي كان مسجلاً كالتزام محتمل.

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

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ٧٪.
- معدل النمو طوي الأجل بنسبة ٢٪.

على الرغم من أن الإدارة تعتقد أن الأقراس المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة المحتمل تكون معقولة، مع وجود جزء كبير استناداً إلى الأداء الفعلي الذي تحقق في الماضي، فإن هذه الأقراس هي بطيئتها غير موضوعية.

بناءً على الأقراس التي تم القيام بها، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة وبالتالي لم يتم إثبات أي انخفاض في القيمة.

تم إجراء تحليل الحساسية، كما أن زيادة بنسبة ١٪ من متوسط التكلفة المرجح لرأس المال وانخفاض بنسبة ٥٪ من النمو طوي الأجل ليس له تأثير على نتائج اختبارات انخفاض القيمة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة معاهمة سعودية)
 ابضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

٣٠ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي

٢٠١٨ ٣١		٢٠١٩ ٣١		الموجودات	
العمليات	المجموع	العمليات	المجموع	العمليات	المجموع
المالى	المالى	المالى	المالى	المالى	المالى
٤٦,٠٦٤	-	٤٦,٠٦٤	٢٢٤,٨٤٠	٢٥,٨١٠	٢٠٩,٠٣٠
٦٩٨,٨٢٨	٢٠٢,٣٦١	٤٩٦,٤٦٧	٦١٣,٥٢١	٤٤٩,١٦٦	٣٧٤,٣٥٥
١٩٦,٣٣٤	-	١٩٦,٣٣٤	١٩٠,٤٣٥	-	١٩٠,٤٣٥
١٨,٢٧٥	-	١٨,٢٧٥	١٩,٤٦١	-	١٩,٤٦١
٩٨,٥٣٤	-	٩٨,٥٣٤	٨٤,٤٥٠	-	٨٤,٤٥٠
٤٦,٤٨١	-	٤٦,٤٨١	٥٠,٥٧٧	-	٥٠,٥٧٧
٢١,٤٤٠	-	٢١,٤٤٠	٢٩,٦٦٥	-	٢٩,٦٦٥
٧٣٢,٢١٥	٢٣٨,٢٦٤	٤٩٣,٩٥١	٨٠٦,٠٨١	٢٤٩,٧٦٥	٥٥٦,٣١٦
٢٠,١٠٥	١,١٨٠	١٨,٩٢٥	١٧,١٨٨	-	١٧,١٨٨
١٥٥,١٠٠	٤٥,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	٢٣٥,٧٢١	٤٥,٠٠٠	١٩٠,٧٢١
-	-	-	٢٦,٠٠٤	-	٢٦,٠٠٤
٦,١٧٩	-	٦,١٧٩	١٠,٩٨٠	-	١٠,٩٨٠
١٧,٥٧١	-	١٧,٥٧١	١٢,١٥١	-	١٢,١٥١
٥٣,١٢٥	٥٣,١٢٥	-	٨٩,٨١٥	٨٩,٨١٥	-
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-
٣,٦٤١	٣,٦٤١	-	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	-
٢,٢٠٧,٧٩١	٦٣٨,٥٧١	١,٥٦٩,٢٢٠	٢,٥١٧,١٣٩	٧٤٣,٠٠٦	١,٧٧١,١٣٣
مجموع الموجودات					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاحات حول القوائم المالية (نتها)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٠ معلومات إضافية (نتها)

قائمة المركز المالي (نتها)

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر		٢٠١٩ ٣١ ديسمبر		المطلوبات	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
المطلوبات					
١١٣,٥٧٩	١,٢٤٩	١١٢,٣٣٠	١١٣,٠٠٤	١,٩٨٩	١١١,٠١٣
١٢,٢٠٨	-	١٢,٢٠٨	٢٠,٠٩١	-	٢٠,٠٩١
٥١,١٣٤	-	٥١,١٣٤	٤٧,٢٩٤	-	٤٧,٢٩٤
٢٦,٨٤٦	-	٢٦,٨٤٦	٣١,١٨٩	-	٣١,١٨٩
٢٨٨,١٩٣	-	٢٨٨,١٩٣	٤٥٩,١٩٠	-	٤٥٩,١٩٠
٤,١٣١	-	٤,١٣١	٣,٥١١	-	٣,٥١١
٢٧٧,٨٤١	-	٢٧٧,٨٤١	٤٦٠,٠٠٤	-	٤٦٠,٠٠٤
٦٦٦,٠٣٩	-	٦٦٦,٠٣٩	٧٠٠,٩٦٣	-	٧٠٠,٩٦٣
-	-	-	٢٤,٢٦٥	-	٢٤,٢٦٥
٥,٥٦٨	-	٥,٥٦٨	٢,٦١٦	-	٢,٦١٦
٢٨,٢٨٦	-	٢٨,٢٨٦	٣٠,٦٢٢	-	٣٠,٦٢٢
٣٧,٣١٨	٣٧,٣١٨		٤٣,٣١٥	٤٣,٣١٥	-
٥٣,١٢٥	-	٥٣,١٢٥	٨٦,٨١٥	-	٨٦,٨١٥
٣,٦٤١	٣,٦٤١	-	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	-
١,٦١٧,٩٠٩	٤٢,٢٠٨	١,٥٧٥,٧٠١	١,٨٠٧,٣٢٧	٤٩,٧٥٤	١,٧٥٧,٥٧٣
مجموع المطلوبات					
حقوق الملكية					
٤٥١,٠٠٠	٤٥١,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
٣١,٩٦١	٣١,٩٦١	-	٤٩,٢٩٨	٤٩,٢٩٨	-
١,٣٢٣	١,٣٢٣	-	١,٤٨٩	١,٤٨٩	-
١١٩,٨٨١	١١٩,٨٨١	-	١٣٩,٠٨٣	١٣٩,٠٨٣	-
(١٣,٢٨٢)	(١,٨٠٢)	(٣,٤٨١)	١٩,٩٤٢	٦,٣٨٢	١٣,٥٦٠
٥٨٩,٨٨٢	٥٩٦,٣٦٣	(٦,٤٨١)	٧٠٩,٨١٢	٦٩٦,٤٥٢	١٣,٥٦٠
٢,٢٠٧,٧٩١	٦٢٨,٥٧١	١,٥٦٩,٢٢١	٢,٥١٧,١٣٩	٧٤٦,٠٠٦	١,٧٧١,١٣٣
مجموع حقوق الملكية					
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابصاحت حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل

٢٠١٨			٢٠١٩		
معدلة (الإيضاح ٢)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات المجموع
١,٤٤١,٠٢٨	-	١,٤٤١,٠٢٨	١,٤٠٣,٩٩٢	-	١,٤٠٣,٩٩٢
٤,٨٣٢	-	٤,٨٣٢	٥,٨٦٥	-	٥,٨٦٥
١,٤٤٥,٨٦٠	-	١,٤٤٥,٨٦٠	١,٤٠٩,٧٧٧	-	١,٤٠٩,٧٧٧
الإيرادات					
اجمالي الأقساط المكتسبة					
(١١٥,٣٩٨)	-	(١١٥,٣٩٨)	(٨٥,٤٥٩)	-	(٨٥,٤٥٩)
(٣٥,١٨٧)	-	(٣٥,١٨٧)	(٢,٥٩٥)	-	(٢,٥٩٥)
(١٥٠,٤٨٥)	-	(١٥٠,٤٨٥)	(٨٨,٠٥٤)	-	(٨٨,٠٥٤)
١,٢٩٥,٣٧٥	-	١,٢٩٥,٣٧٥	١,٣٢١,٧٢٣	-	١,٣٢١,٧٢٣
(٤٣,١٦٢)	-	(٤٣,١٦٢)	(٧٠,٩٩٧)	-	(٧٠,٩٩٧)
(٣,٧٨٤)	-	(٣,٧٨٤)	٩٨٦	-	٩٨٦
١,٢٤٨,٤٢٨	-	١,٢٤٨,٤٢٨	١,٢٥١,٧١٢	-	١,٢٥١,٧١٢
٢٥,٦٠٦	-	٢٥,٦٠٦	١٢,١٤٢	-	١٢,١٤٢
١,٢٧٤,٠٣٤	-	١,٢٧٤,٠٣٤	١,٢٦٣,٨٥٤	-	١,٢٦٣,٨٥٤
أقساط إعادة تأمين مستدنة					
- أجنبية					
- محلية					
صافي الأقساط المكتسبة					
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة					
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة					
صافي الأقساط المكتسبة					
عمولات إعادة التأمين					
مجموع الإيرادات					
تكليف ومصاريف الاكتتاب					
اجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغيرات في المطالبات القائمة					
النغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة					
التغيرات في مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى					
التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى					
٩١٢,٥٧٤	-	٩١٢,٥٧٤	٨٨٧,٣٥١	-	٨٨٧,٣٥١
(٨٧,٨٣٥)	-	(٨٧,٨٣٥)	(٢٢,٥١١)	-	(٢٢,٥١١)
٨٢٥,٧٣٩	-	٨٢٥,٧٣٩	٨٦٣,٨٤٠	-	٨٦٣,٨٤٠
١٣,٥٥٥	-	١٣,٥٥٥	(١٧,٨٣٧)	-	(١٧,٨٣٧)
٢١,٦٧٢	-	٢١,٦٧٢	١٤,٠٨٤	-	١٤,٠٨٤
١١٩,٣٢٣	-	١١٩,٣٢٣	٨٤,٩٢٤	-	٨٤,٩٢٤
(١١,٩٣٣)	-	(١١,٩٣٣)	(٤,٠٩٦)	-	(٤,٠٩٦)
(ستة)					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اإيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

٢٠١٨				٢٠١٩			
معدلة (الإيضاح ٤)							
عمليات المالكين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المالكين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
٩٦٨,٣٥٦	-	٩٦٨,٣٥٦	٩٤٠,٩١٥	-	٩٤٠,٩١٥		
١٠٢,٥٠٤	-	١٠٢,٥٠٤	٩٢,١٦٦	-	٩٢,١٦٦		
<u>١,٠٧٠,٨٦٠</u>		<u>١,٠٧٠,٨٦٠</u>	<u>١,٠٣٣,٠٨١</u>		<u>١,٠٣٣,٠٨١</u>		
٢٠٣,١٧٤	-	٢٠٣,١٧٤	٢٣٠,٧٧٤	-	٢٣٠,٧٧٤		
(١٦٥,٤٤٥)	(١,٩١١)	(١٦٣,٥٣٤)	(١٦٦,٩٥٢)	(١,٦٧٤)	(١٦٥,٢٧٨)		
<u>٤٦,١٢٩</u>	<u>١١,٤٤٧</u>	<u>٣٤,٦٨٢</u>	<u>٥٦,٣٦٩</u>	<u>٢٢,٧٠٦</u>	<u>٣١,٦٦٣</u>		
<u>(١١٩,٣١٦)</u>	<u>٩,٥٣٦</u>	<u>(١٢٨,٨٥٢)</u>	<u>(١١٢,٥٨٣)</u>	<u>٢١,٠٣٢</u>	<u>(١٢٣,٦١٥)</u>		
٨٣,٨٥٨	٩,٥٣٦	٧٤,٣٢٢	١١٨,١٩٠	٢١,٠٣٢	٤٧,١٥٨		
(١١,٢٨٧)	(١١,٢٨٧)	-	(١٣,٢٢٣)	(١٣,٢٢٣)	-		
(٦,١٤٦)	(٦,١٤٦)	-	(٨,٥٦٤)	(٨,٥٦٤)	-		
<u>٦٦,٤٢٥</u>	<u>(٧,٨٩٧)</u>	<u>٧٤,٣٢٢</u>	<u>٩٦,٤٠٣</u>	<u>(٧٥٥)</u>	<u>٩٧,١٥٨</u>		
-	٦٦,٨٩٠	(٦٦,٨٩٠)	-	٨٧,٤٤٢	(٨٧,٤٤٢)		
<u>٦٦,٤٢٥</u>	<u>٥٨,٩٩٣</u>	<u>٧,٤٣٢</u>	<u>٩٦,٤٠٣</u>	<u>٨٦,٦٨٧</u>	<u>٩,٧١٦</u>		
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة							
و ضريبة الدخل							
مصرفوف الزكاة							
مصرفوف ضريبة الدخل							
مجموع الدخل (الخسارة) لسنة							
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين							
مجموع الدخل لسنة بعد تحويل فائض							
عمليات المالكين							
ربحية السهم (معروضة بالريل السعودي للسهم)							
ربحية السهم الأساسي							
ربحية السهم المخفض							

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨			٢٠١٩		
<u>((مذكرة الإيضاح ٢))</u>					
عمليات المستأجرين	عمليات المجموع	عمليات المجموع	عمليات المستأجرين	عمليات المجموع	عمليات المجموع
٦٦,٤٦٥	٥٨,٩٩٣	٧,٤٣٢	٩٦,٤٠٣	٨٦,٦٨٧	٩,٧١٦

مجموع الدخل للسنة بعد تحويل فائض
عمليات التأمين

الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى:	بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في السنوات اللاحقة
	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	مجموع الدخل الشامل للسنة

(١٢,٥٣١) (٦,٥٣٨) (٥,٩٩٣) ٣٣,٢٢٥ ١٢,١٨٤ ٢٠,٠٤١

٥٣,٨٩٤ ٥٢,٤٥٥ ١,٤٣٩ ١٢٩,٦٢٨ ٩٩,٨٧١ ٢٩,٧٥٧

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابصارات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٨				٢٠١٩			
<u>(معدلة (إضاح ٢))</u>							
عمليات المالكين	عمليات المالكين	المجموع	عمليات المالكين	عمليات المالكين	عمليات المالكين	المجموع	
٨٣,٨٥٨	٩,٥٣٦	٧٤,٣٢٢	١١٨,١٩٠	٤١,٠٣٢	٩٧,١٥٨		
						التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
						مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة	
						وضريرية الدخل	
						تعديلات لبيان غير نقدية:	
٢,٦٩٦	-	٢,٦٩٦	٣,٠٦٢	-	٣,٠٦٢	استهلاك ممتلكات ومعدات	
-	-	-	١,٠٨٢	-	١,٠٨٢	استهلاك موجودات حق الاستخدام	
٤,٠٨١	-	٤,٠٨١	٥,٩٠٤	-	٥,٩٠٤	إطفاء موجودات غير ملموسة	
-	-	-	٣٦٢	-	٣٦٢	فائدة على الإيجارات	
١٩,٤١٦	-	١٩,٤١٦	١٨٥	-	١٨٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٧٨٢)	(١٧٣)	(٦٠٩)	(١,٣٦٢)	(١٨٥)	(١,١٧٧)	زيادة الخصم على استثمارات متاحة للبيع	
١٢٧	٥٧	٧٠	١٧٢	٥٦	١١٦	إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع	
١٦	-	١٦	١٥	-	١٥	إطفاء العلاوة على الاستثمارات المحظوظ	
٢,٠٠٧	٢,٠٠٧	-	١,٢٩٥	١,٢٩٥	-	بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٦٥٠	٦٥٠	-	٨٢٢	٨٢٢	-	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة	
٣,٩٥١	-	٣,٩٥١	٤,٥٦٦	-	٤,٥٦٦	للبيع	
						احتياطي حصة الأداء	
						مخصص للتزامات منافع الموظفين	
						الغيرات في الموجودات والمطلوبات:	
						التشغيلية:	
						أقساط وارصدة إعادة تأمين مدينة -	
(٦٢,٣٥٢)	-	(٦٢,٣٥٢)	٥,٧١٤	-	٥,٧١٤	بالصافي	
٣,٧٨٤	-	٣,٧٨٤	(٩٨٦)	-	(٩٨٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير	
٢١,٦٧٢	-	٢١,٦٧٢	١٤,٠٨٤	-	١٤,٠٨٤	المكتسبة	
(١١,٩٣٣)	-	(١١,٩٣٣)	(٤,٠٩٦)	-	(٤,٠٩٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	
٦,٧١٨	-	٦,٧١٨	(٨,٢٢٥)	-	(٨,٢٢٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات	
						المكتسبة غير المبلغ عنها واحتياطيات	
						أخرى	
						نماذج اقتداء وثائق تأمين موجلة	
						(تتمة)	

شركة أكتاما للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اصلاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠١٨				٢٠١٩			
معدلة (الإضاح ٢)							
العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	العمليات
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
(٢,٥٨٠)	٢٣٢	(٢,٨١٢)	٢,٩١٧	١,١٨٠	١,٧٣٧	١,٧٣٧	١,٧٣٧
(٩٤٨)	(٩٤٨)	-	(٨٠٩)	(٨٠٩)	-	-	-
(١٧,٩٨٣)	٢٢٨	(١٨,٢١١)	(٥٧٧)	٧٤٠	(١,٣١٧)	١,٣١٧	١,٣١٧
(٢,٦٤٦)	-	(٢,٦٤٦)	(١,٨٣٣)	-	(١,٨٣٣)	-	-
(٧,٩٥٩)	-	(٧,٩٥٩)	(٢٢,٨٤٠)	-	(٢٢,٨٤٠)	٢٢,٨٤٠	٢٢,٨٤٠
٩,٠٠٤	-	٩,٠٠٤	٤,٣٤٣	-	٤,٣٤٣	٤,٣٤٣	٤,٣٤٣
٤٣,١٦٣	-	٤٣,١٦٣	٧٠,٩٩٧	-	٧٠,٩٩٧	٧٠,٩٩٧	٧٠,٩٩٧
(١٥٣)	-	(١٥٣)	(٦٢٠)	-	(٦٢٠)	٦٢٠	٦٢٠
١٣,٥٥٥	-	١٣,٥٥٥	(١٧,٨٣٧)	-	(١٧,٨٣٧)	١٧,٨٣٧	١٧,٨٣٧
١١٩,٣٢٣	-	١١٩,٣٢٣	٨٤,٩٢٤	-	٨٤,٩٢٤	٨٤,٩٢٤	٨٤,٩٢٤
١,٢٢٣	-	١,٢٢٣	(٢,٩٥٢)	-	(٢,٩٥٢)	٢,٩٥٢	٢,٩٥٢
(٤٠٩)	-	(٤٠٩)	(٢,٢٢٠)	-	(٢,٢٢٠)	٢,٢٢٠	٢,٢٢٠
(٧,١٩١)	(٧,١٩١)	-	(١٥,٧٩٠)	(١٥,٧٩٠)	-	-	-
٩٤٨	٩٤٨	-	٨٠٩	٨٠٩	-	-	-
-	٩٢,٢٢٢	(٩٢,٢٢٢)	-	٥٣,٧٥٢	(٥٣,٧٥٢)	٥٣,٧٥٢	٥٣,٧٥٢
٢٢١,٢٦٦	٩٧,٥٦٨	١٢٣,٦٩٨	٢٣٨,٢٨٦	٦٢,٩٠٢	١٧٥,٣٨٤	١٧٥,٣٨٤	١٧٥,٣٨٤
(تتمة)							
مساريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى							
إيرادات مستحقة من وديعة نظرية مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى							
افتراض توزيع مدفوع							
أرصدة إعادة تأمين دائنة							
أقساط مدفوعة مقدماً							
أقساط غير مكتسبة							
صولة إعادة تأمين غير مكتسبة							
مطالبات قائمة							
المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها							
واحتياطيات أخرى							
مطلوب إلى طرف ذي علاقة							
التزامات منافع موظفين مدفوعة							
زكاة وضريبة دخل مدفوعة							
إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي							
السعودي							
مطلوب من عمليات المساهمين							
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية							

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠١٨				٢٠١٩			
معدلة (الإيضاح ٢)							
عمليات الماليين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات الماليين	عمليات الماليين	المجموع	عمليات الماليين	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٦,٢٥٠)	-	(١٨٨,٣٥٦)	(٢١٠,٤٦٨)	١٢٢,١١٢	-	١٢٢,١١٢	إيداعات في و丹ع قصيرة الأجل
٤,٣٩٥	٤,٣٩٥	٢٧٣,٦٦٣	٢٧٣,٦٦٣	-	-	-	متصلات من استبعاد ودانع قصيرة الأجل
(٢٤٢,٧٧٣)	(٥٠,٠٨٧)	(١٩٢,٦٨٦)	(١٨٨,٨٩٨)	(٥٠,٦٩٢)	(١٢٨,٢٠٦)	-	شراء استثمارات
٣١,٢٨٤	١٩,٢٥٦	١٢,٠٢٨	١٤٨,١٣٧	٥١,٢٠٩	٩٩,٩٢٨	-	متصلات من استبعاد استثمارات
(٦,٦٢٠)	-	(٦,٦٢٠)	(٨٠,٧٢١)	-	(٨٠,٧٢١)	-	إيداعات في ودانع طويلة الأجل
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	متصلات من استبعاد ودانع طويلة الأجل
(١,٨٥٩)	-	(١,٨٥٩)	(٧,٨٦٣)	-	(٧,٨٦٣)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٦٦٨)	-	(١٠,٦٦٨)	(١,٤٨٥)	-	(١,٤٨٥)	-	ممتلكات موجودات غير ملموسة
(٢٩٢,٤٩١)	(٩٧,٠٨١)	(١٩٥,٤١٠)	(٤٥,٥٤٢)	(٣٦,٢٨٨)	(٩,٢٣٥)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية							
-	-	-	(٣,١٨٣)	-	(٣,١٨٣)	-	العنصر الرئيسي ل مدفوعات الإيجار
(٤٨٧)	(٤٨٧)	-	(٨٠٤)	(٨٠٤)	-	-	احتياطي حصة الأداء - تسديدات
(٤٨٧)	(٤٨٧)	-	(٣,٩٨٧)	(٨٠٤)	(٣,١٨٣)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧١,٧١٢)	-	(٧١,٧١٢)	١٨٨,٧٧٦	٢٥,٨١٠	١٦٢,٩٦٦	-	صافي التغير في النقد وما يماثله
١١٧,٧٧٦	-	١١٧,٧٧٦	٤٦,٠٦٤	-	٤٦,٠٦٤	-	نقد وما يماثله في بداية السنة
٤٦,٠٦٤	-	٤٦,٠٦٤	٢٣٤,٨٤٠	٢٥,٨١٠	٢٠٩,٠٣٠	-	نقد وما يماثله في نهاية السنة
معلومات إضافية غير نقدية:							
(١٢,٥٣١)	(٦,٥٣٨)	(٥,٩٩٢)	٢٢,٢٢٥	١٣,١٨٤	٢٠,٠٤١	-	تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات
-	-	-	٢٧,٠٨٦	-	٢٧,٠٨٦	-	متاحة للبيع
-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	الاستحوذ على موجودات حق الاستخدام
							مكافأة بتصار الأسم

شركة أكسما للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ربحية السهم

تم احتساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بقسمة دخل السنة على ٥٠ مليون سهم.

٣٢ أرقام المقارنة

وفقاً لما هو مبين في الإيضاح ١-١، تم عرض هذه القوائم المالية سابقاً وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

أدى التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مبين في الإيضاح ٣-٣) إلى التأثيرات التالية على البنود الرئيسية لقوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية:

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تأثير التعديل	في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بحسب ما تم تعديله في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين	٧٦,٤٤٦	(١٧,٤٤٣)	٥٨,٩٩٣	
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة	(١١,٢٨٧)	١١,٢٨٧	-	
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص ضريبة الدخل	(٦,١٤٦)	٦,١٤٦	-	
قائمة الدخل	مصرفوف الزكاة	-	(١١,٢٨٧)	(١١,٢٨٧)	
قائمة الدخل	مصرفوف ضريبة الدخل	-	(٦,١٤٦)	(٦,١٤٦)	
قائمة الدخل	ربحية السهم الأساسية والمخفضة	١,٥٣	(٠,٣٥)	١,١٨	

٣٣ الأحداث اللاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء الصين وخارجها، مما تسبب في انقطاع رابط في النشاط التجاري والنشاط الاقتصادي وزيادة في طلبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطيفية في تلك السلطات القضائية. تعتبر الشركة هنا حذراً لاحق لتاريخ الميزانية لا يتطلب التعديل. نظراً لأن الوضع يتسم بالتطور السريع، فإن الشركة لا ترى أنه من الناجحة العملية تقديم تقييم كمي للتأثير المحتمل لهذا الحدث على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا التشي على حجز المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها في تقييرات الشركة لالتزامات المطالبة النهائية المستقبلية في عام ٢٠٢٠.

٣٤ الأرباح

في ٩ مارس ٢٠٢٠ ، أوصى مجلس إدارة الشركة الجمعية العمومية بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٧٠٠ ريال سعودي للسهم (بإجمالي ٣٥٠ مليون ريال سعودي).

٣٥ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢١.