

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير المراجعين المستقلين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة

الفهرس

٦ - ٢

تقرير المراجعين 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

٩١ - ١٦

إيضاحات حول القوائم 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 ٢٠٢٠، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة/ مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم مطلوبات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى مبلغ ٢٨٨,٧ مليون ريال سعودي و ٧٦٦,٢ مليون ريال سعودي، على التوالي. يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الأحكام. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة. تستخدم الشركة بصورة أساسية خبرر اكتوبري خارجي ("خبرر الإدارة") ليقدم لها تقديراً لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات بناءً على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبالغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات كما هو متوقع من قبل خبرر الإدارة والإدارة. لقد اعتبرنا أن هذا الأمر يعد من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم مطلوبات عقود التأمين يتطلب من الشركة استخدام الأحكام والتقدير الهامة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣-١٩ حول القوائم المالية للسياسة المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين، والإيضاح رقم ٤ للإيضاح عن التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والإيضاحين رقم ١٦ و ٦-٢٨ للإفصاحات عن الأمور المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين.	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: - فهم وتقييم الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. - اختبار المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة. على أساس العينة، قمنا أيضاً بالتحقق من مبالغ المطالبات القائمة بمستندات المصدر المناسبة. - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبرر الإدارة استناداً إلى مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله. - الحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبار على أساس عينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبرر الإدارة عند تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية وغيرها. - مشاركة خبرائنا الداخليين في تقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة ذات الصلة (لكل من القطاعات التشغيلية الجوهرية وغير الجوهرية) والحصول على تأكيد حول التقرير الاكتواري الصادر عن خبرر الإدارة. كما قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: (١) تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتفق مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها مع تلك الخاصة بالسنوات السابقة. قمنا بالسعي للحصول على مبرر كافٍ لأي فروقات جوهرية.

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
	(٢) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات وتكرار وشدة المطالبات المتوقعة. (٣) مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومناهج الاحتساب إضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ. (٤) تم إجراء إعادة تنبؤ مستقل على المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى، لقطاعات التشغيل الهامة لمقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة والسعي لفهم أي فروق جوهرية. • تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في الإيضاحات رقم ١٩-٣ و ٤ و ١٦ و ٥-٢٨ حول القوائم المالية.

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس إدارة الشركة مسؤولية المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عنها، والتي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل على المعلومات الأخرى ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر 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، بناءً 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 مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة) إلى السادة/ مساهمي شركة أكسا للتأمين التعاوني

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير 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 بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينوي أعضاء مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي أعضاء مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي 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 مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة.

كما أننا نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات 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.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.
- كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلالية، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمر.
- من بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو التشريعات الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

الخراشي وشركاه
ص.ب. ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
ترخيص رقم ٩١



برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب. ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن مشعل
ترخيص رقم ٤٧١

٨ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٢١ مارس ٢٠٢١)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
٢٣٤,٨٤٠	٣٣١,٠٣٦	٥	نقد وما يماثله
٦١٣,٥٢١	٥٥٣,٤١٦	٦	ودائع قصيرة الأجل
١٩٠,٤٣٥	٢١٤,٣٠٨	٧	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصادفي
١٩,٢٦١	٢٣,٤٥٥	١٩, ١٦	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٤,٤٥٠	٧٤,٩٨٨	١٩, ١٦, ١١	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٥٠,٥٧٧	٧٣,٠٨٠	١٩, ١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٢٩,٦٦٥	٣٦,٤٩٢	١٩, ١٦	واحتياطيات أخرى
٨٠٦,٠٨١	١,٠٦٤,٥٨٢	٨	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٧,١٨٨	١٩,٥٨٩	٩	استثمارات
٢٣٥,٧٢١	٢١٥,٧٢١	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦,٠٠٤	٢٣,١٢٢	١٠	ودائع طويلة الأجل
١٠,٩٨٠	٢١,٧٠٨	١٢	موجودات حق الاستخدام
١٢,١٥١	٨,٨١٩	١٢	ممتلكات ومعدات
٨٦,٨١٥	١٢٦,٠٣٩		موجودات غير ملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٣٠	مطلوب من المساهمين/ عمليات التأمين
٤٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٤	الشهرة
٤,٤٥٠	٥,٩٠٢		وديعة نظامية
٢,٥١٧,١٣٩	٢,٨٩٢,٢٥٧		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
			مجموع الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	المطلوبات وحقوق الملكية
١١٣,٠٠٢	١٣٣,١٢٩	١٣	المطلوبات
٢٠,٠٩١	٢٦,٩٧٣	١٤	مطالبات مستحقة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢٧,٢٩٤	٤١,٠٦٥	٢٠	فائض توزيع دائن
٣١,١٨٩	٣٦,٤٩٢		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٥٩,١٩٠	٤٨٦,٧٠٩	١٩, ١٦	أقساط مدفوعة مقدماً
٣,٥١١	٣,٣٦٤	١٩, ١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٦٠,٠٠٤	٢٨٨,٧٠٤	١٩, ١٦	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٠٠,٩٦٣	٧٦٦,١٦٨	١٩, ١٦	مطالبات قائمة
٢٤,٢٦٥	٢١,٧٨١	١٠	المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٢,٦١٦	٣,٣٨٥	٢٠	التزام إيجار
٣٠,٦٢٢	٣١,٤٨٨	١٥	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٤٣,٣١٥	٥٠,١٥٦	٢١	التزامات منافع الموظفين
٨٦,٨١٥	١٢٦,٠٣٩		الزكاة وضريبة الدخل
٤,٤٥٠	٥,٩٠٢		مطلوب إلى المساهمين/ عمليات التأمين
١,٨٠٧,٣٢٧	٢,٠٢١,٣٥٥		إيرادات مستحقة لساما
			مجموع المطلوبات

(تتمة)

Bab Al

Paul Adam

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال
٤٩,٢٩٨	٧٦,٩٩٨	٢٥	احتياطي نظامي
١,٤٨٩	٢,٢٦٦	٢٦	احتياطي حصة الأداء
١٣٩,٠٨٣	٢٤٩,٧١٨		أرباح مبقاة
١٩,٩٤٢	٤١,٩٢٠	٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧٠٩,٨١٢	٨٧٠,٩٠٢		مجموع حقوق الملكية
٢,٥١٧,١٣٩	٢,٨٩٢,٢٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٧

ارتباطات ومطلوبات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



بابر علي خان
الرئيس المالي



يوسف صالح أباالخير
رئيس مجلس الإدارة



يول آدمسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

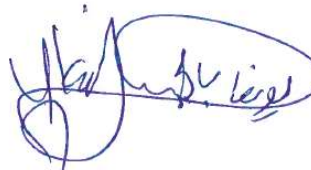
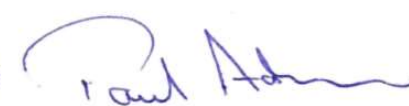
قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
-------------------	-------------------	-------

الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
١,٤٠٣,٩١٢	١,٤٠٥,٩٤٦	- مباشرة
٥,٨٦٥	١١,٨٨٠	- إعادة التأمين
١,٤٠٩,٧٧٧	١,٤١٧,٨٢٦	
أقساط إعادة تأمين مسندة		
(٨٥,٤٥٩)	(١٢٣,٢٩٥)	- أجنبية
(٢,٥٩٥)	(٦,٢٩٠)	- محلية
(٨٨,٠٥٤)	(١٢٩,٥٨٥)	
١,٣٢١,٧٢٣	١,٢٨٨,٢٤١	
(٧٠,٩٩٧)	(٢٧,٥١٩)	
٩٨٦	٤,١٩٤	
١,٢٥١,٧١٢	١,٢٦٤,٩١٦	
١٢,١٤٢	١٢,٧٤٤	
١,٢٦٣,٨٥٤	١,٢٧٧,٦٦٠	
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
عمولات إعادة التأمين		
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
٨٨٧,٣٥١	٨٢٤,٩٤٥	
(٢٣,٥١١)	(٢٦,٤٨٨)	
٨٦٣,٨٤٠	٧٩٨,٤٥٧	
(١٧,٨٣٧)	٢٨,٧٠٠	
١٤,٠٨٤	٩,٤٦٢	
٨٤,٩٢٤	٦٥,٢٠٥	
(٤,٠٩٦)	(٢٢,٥٠٣)	
٩٤٠,٩١٥	٨٧٩,٣٢١	
٩٢,١٦٦	١٠٧,٦٩١	
١,٠٣٣,٠٨١	٩٨٧,٠١٢	
صافي دخل الاكتتاب		
٢٣٠,٧٧٣	٢٩٠,٦٤٨	
مصاريف تشغيلية أخرى		
(١٦٦,٩٥٢)	(١٦٧,٦١٤)	٢٣
٥٤,٣٦٩	٦٠,٣٦٣	٢٢
(١١٢,٥٨٣)	(١٠٧,٢٥١)	
١١٨,١٩٠	١٨٣,٣٩٧	
(٩,٧١٦)	(١٦,٥٦١)	١٤
١٠٨,٤٧٤	١٦٦,٨٣٦	

(تتمة)

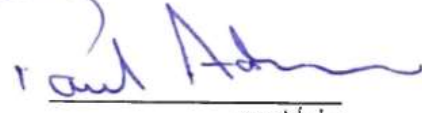
شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
(١٣,٢٢٣)	(١٥,٦٨٥)	٢١	مصروف الزكاة
(٨,٥٦٤)	(١٢,٦٥٠)	٢١	مصروف ضريبة الدخل
٨٦,٦٨٧	١٣٨,٥٠١		مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين
			ربحية السهم
			(معروضة بالريال السعودي للسهم)
١,٧٣	٢,٧٧	٣٢	ربحية السهم الأساسية
١,٧٣	٢,٧٧	٣٢	ربحية السهم المخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


ياسر علي خان
الرئيس المالي


يوسف صالح أبو الخيل
رئيس مجلس الإدارة


بول أدامسون
العضو المنتدب

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
٨٦,٦٨٧	١٣٨,٥٠١	مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين
الدخل الشامل الآخر: بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في السنوات اللاحقة		
٣٣,٢٢٥	٢١,٩٧٨	٨ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١٩,٩١٢	١٦٠,٤٧٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



يابر علي خان
الرئيس المالي



يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة



بول أدامسون
العضو المنتدب

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

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي حصة الأداء	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
	٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٩٨	١,٤٨٩	١٣٩,٠٨٣	١٩,٩٤٢	٧٠٩,٨١٢
	-	-	-	١٣٨,٥٠١	-	١٣٨,٥٠١
٨	-	-	-	-	٢١,٩٧٨	٢١,٩٧٨
	-	-	-	١٣٨,٥٠١	٢١,٩٧٨	١٦٠,٤٧٩
	-	٢٧,٧٠٠	-	(٢٧,٧٠٠)	-	-
٢٦	-	-	١,١٨٤	-	-	١,١٨٤
	-	-	(٥٧٣)	-	-	(٥٧٣)
	-	-	١٦٦	(١٦٦)	-	-
	٥٠٠,٠٠٠	٧٦,٩٩٨	٢,٢٦٦	٢٤٩,٧١٨	٤١,٩٢٠	٨٧٠,٩٠٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
مجموع الدخل الشامل للسنة
مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين
تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
مجموع الدخل الشامل للسنة
تحويل إلى احتياطي نظامي
احتياطي حصة الأداء
احتياطي حصة الأداء - تسويات
تحويل من أرباح مبقاة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



بابر علي خان
الرئيس المالي



يوسف صالح أبي الخيل
رئيس مجلس الإدارة



بول آدمسون
العضو المنتدب

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

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي حصة الأداء	أرباح مبقاة	القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤٥٠,٠٠٠	٣١,٩٦١	١,٣٢٣	١١٩,٨٨١	(١٣,٢٨٣)	٥٨٩,٨٨٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٨٦,٦٨٧	-	٨٦,٦٨٧
مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين	-	-	-	-	٣٣,٢٢٥	٣٣,٢٢٥
تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٨٦,٦٨٧	٣٣,٢٢٥	١١٩,٩١٢
تحويل إلى احتياطي نظامي	-	١٧,٣٣٧	-	(١٧,٣٣٧)	-	-
احتياطي حصة الأداء	-	-	٨٢٢	-	-	٨٢٢
احتياطي حصة الأداء - تسويات	-	-	(٨٠٤)	-	-	(٨٠٤)
تحويل من أرباح مبقاة	-	-	١٤٨	(١٤٨)	-	-
إصدار أسهم منحة	٥٠,٠٠٠	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٩٨	١,٤٨٩	١٣٩,٠٨٣	١٩,٩٤٢	٧٠٩,٨١٢

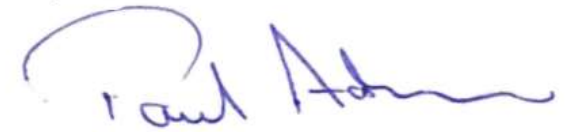
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



بابر علي خان
الرئيس المالي



يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة



بول آدمسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
-------------------	-------------------	-------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

مجموع الدخل للسنة قبل فائض التوزيع والزيادة وضريبة الدخل

١١٨,١٩٠	١٨٣,٣٩٧	
٣,٠٦٢	٦,١٧٧	١٢
١,٠٨٢	٢,٨٨٢	١٠
٥,٩٠٤	٥,٨٢٩	١٢
١٨٥	١٤	٧
(١,٣٦٢)	(١,٤٤٤)	٨
١٧٢	٤٩٢	٨
١٥	١٩	٨
١,٢٩٥	٥١١	٨
٨٢٢	١,١٨٤	٢٦
٤,٥٦٦	٣,٦٤٤	١٥
٣٦٢	١,٦٥٩	
(٣,٢٦٧)	(٣,٩٩٥)	٨
١٣١,٠٢٦	٢٠٠,٣٦٩	

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك موجودات حق الاستخدام
إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
زيادة الخصم على استثمارات متاحة للبيع
إطفاء العالوة على استثمارات متاحة للبيع
إطفاء العالوة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
احتياطي حصة الأداء
مخصص التزامات منافع الموظفين
تكاليف تمويل
ربح من بيع استثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

٥,٧١٤	(٢٣,٨٨٧)	
(٩٨٦)	(٤,١٩٤)	
١٤,٠٨٤	٩,٤٦٢	
(٤,٠٩٦)	(٢٢,٥٠٣)	
(٨,٢٢٥)	(٦,٨٢٧)	
٢,٩١٧	(٢,٤٠١)	
(٨٠٩)	(١,٤٥٢)	
(٥٧٧)	٢٠,١٢٧	
(١,٨٣٣)	(٩,٦٧٩)	١٤
(٢٣,٨٤٠)	١٣,٧٧٢	
٤,٣٤٣	٥,٣٠٣	
٧٠,٩٩٧	٢٧,٥١٩	
(٦٢٠)	(١٤٧)	
(١٧,٨٣٧)	٢٨,٧٠٠	
٨٤,٩٢٤	٦٥,٢٠٤	
(٢,٩٥٢)	٧٦٩	
(٢,٢٣٠)	(٣,٧٣٧)	١٥
(١٥,٧٩٠)	(٢١,٤٩٤)	٢١
٨٠٩	١,٤٥٢	
١٠٣,٩٩٣	٧٥,٩٨٧	
-	(١,٠٦٢)	
٢٣٥,٠١٩	٢٧٥,٢٩٤	

فائدة مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(تتمة)

Bob Al

Paul Adam

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٨٨,٣٥٦)	(٨٩٧,٠١٧)	إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
٢٧٣,٦٦٣	٩٥٧,١٢٢	متحصلات من استبعاد ودائع قصيرة الأجل
-	(٥,٠٠٠)	إيداعات في ودیعة نظامية
(١٨٨,٨٩٨)	(٣٠٤,٧٥١)	٨ شراء استثمارات
١٥١,٤٠٤	٧٢,٦٤٥	٨ متحصلات من استبعاد استثمارات
(٨٠,٧٢١)	-	إيداعات في ودائع طويلة الأجل
-	٢٠,٠٠٠	متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل
(٧,٨٦٣)	(١٦,٩٠٥)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
(١,٤٨٥)	(٢,٤٩٧)	١٢ شراء موجودات غير ملموسة
(٤٢,٢٥٦)	(١٧٦,٤٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٣,١٨٣)	(٢,١٢٢)	العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
(٨٠٤)	(٥٧٣)	احتياطي حصة الأداء - تسويات
(٣,٩٨٧)	(٢,٦٩٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٨٨,٧٧٦	٩٦,١٩٦	صافي الزيادة في النقد وما يماثله
٤٦,٠٦٤	٢٣٤,٨٤٠	نقد وما يماثله في بداية السنة
٢٣٤,٨٤٠	٣٣١,٠٣٦	٥ نقد وما يماثله في نهاية السنة
معلومات تكميلية غير نقدية:		
٣٣,٢٢٥	٢١,٩٧٨	٨ تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٢٧,٠٨٦	-	١٠ الاستحواذ على موجودات حق الاستخدام
٥٠,٠٠٠	-	١ إصدار أسهم منحة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

BAH ALI

بابر علي خان
الرئيس المالي

يوسف صالح أبوالخيل

يوسف صالح أبوالخيل
رئيس مجلس الإدارة

Paul Adam

بول أدامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

يتمثل هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين. تشمل خطوط الأعمال الرئيسية التأمين الصحي، والمركبات، والبحري، والممتلكات، والهندسي، والحوادث والمسؤولية والحماية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي (سابقاً مؤسسة النقد العربي السعودي) "ساما" لمزاوله أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٥/٢٠١٠، الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاوله عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لبعض المنتجات وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. خلال ٢٠١٦، حصلت الشركة على الموافقة للمنتجات المتبقية.

في ١٦ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بزيادة رأس مالها من ٤٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي. تمت الزيادة في رأس المال من خلال إصدار ٥ مليون سهم إضافي عن طريق توزيع سهم منحة واحد لكل تسعة أسهم محتفظ بها.

تم إخطار الشركة من قبل مساهمها أكسا ميديتارينين القابضة إس آيه ("أكسا ميد") أن مجموعة أكسا قد قررت بيع عمليات التأمين في منطقة الخليج. وبالتالي، أبرمت أكسا ميد اتفاقية شراء أسهم مع مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. بتاريخ ١٤/٤/١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٠) لبيع عمليات التأمين في منطقة الخليج، والتي تتضمن بيع ١٨٪ من مساهمتها في الشركة بسعر ٢٤,٢٣ ريال سعودي للسهم الواحد (٦,٤٦ دولار أمريكي لكل سهم تم تحويله إلى ريال سعودي بسعر ٣,٧٥ ريال سعودي لكل ١ دولار أمريكي). كجزء من المعاملة ككل في منطقة الخليج، ستستحوذ مجموعة الخليج للتأمين أيضاً على ١٠٠٪ من رأس مال شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب. في البحرين (وهو مشروع مشترك بنسبة ٥٠:٥٠ بين مجموعة أكسا وشركة يوسف بن أحمد كانو ذ.م.م) التي تمتلك ٣٢٪ من رأس مال الشركة بقيمة تعادل ٢٤,٢٣ ريال سعودي للسهم الواحد.

عند إتمام المعاملة ككل، ستمتلك مجموعة الخليج للتأمين بشكل مباشر وغير مباشر ٥٠٪ من المساهمة الشركة.

يخضع إتمام المعاملة عامةً إلى شروط معينة ولموافقة الجهات التنظيمية.

ليس من المتوقع أن يكون للتغير في نسبة المساهمة أي أثر على استمرارية خدمات التأمين التي تقدمها الشركة لعملائها وشركائها في المملكة العربية السعودية. ستستمر الشركة في الإعلان عن أي تطورات جوهرية عند حدوثها.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة (تتمة)

تتضمن القوائم المالية المرفقة حسابات الشركة وفروعها التالية:

الموقع	تاريخ التسجيل	السجل التجاري
جدة	١٦ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ (١٨ فبراير ٢٠١١)	٤٠٣٠٢٠٩٢٧٩
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 الآخرة ١٤٣٦ هـ (٢٣ مارس ٢٠١٥)	١٠١٠٤٣١٧٠٤
الخبر	٢٤ شوال ١٤٣٣ هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٢٠٥١٠٥٠٠٦٩
الخبر	١٧ صفر ١٤٣٦ هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥١٠٥٩٦١٦
الخبر	١٧ صفر ١٤٣٦ هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥١٠٥٩٦١٧
الدمام	١٧ صفر ١٤٣٦ هـ (٩ ديسمبر ٢٠١٤)	٢٠٥١٠٤١٢٣
الدمام	١٨ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (٧ أبريل ٢٠١٥)	٢٠٥١٠٥٣٤٨
الدمام	٢٠ جمادى الآخرة ١٤٣٤ هـ (٣٠ أبريل ٢٠١٣)	٢٠٥٠٩١١٢٦
الجبيل	٢٩ ذي القعدة ١٤٣٦ هـ (١٣ سبتمبر ٢٠١٥)	٢٠٥٥٠٢٤٣٨٨
جدة	٢٤ شوال ١٤٣٣ هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٤٠٣٠٢٣٣٦١٠
جدة	٢٤ شوال ١٤٣٣ هـ (١١ سبتمبر ٢٠١٢)	٤٠٣٠٢٣٣٦٢٨
جدة	٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (٩ فبراير ٢٠١٦)	٤٠٣٠٢٨٧٦٢٢

٢ أسس الإعداد

١-٢ 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.

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

طبقاً لمتطلبات اللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("اللائحة") الصادر عن ساما ووفقاً للنظام الداخلي للشركة، تم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

تحويل إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
تحويل إلى عمليات تأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

إذا أدت عمليات التأمين إلى عجز، يتم تحميل العجز بالكامل على عمليات المساهمين.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

١-٢ بيان الالتزام (تتمة)

إن قوائم المركز المالي، والدخل، والدخل الشامل، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، وعمليات المساهمين والتي تُعرض في الصفحات من ٨٣ إلى ٩٠ من هذه القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية وبغرض الامتثال لمتطلبات اللوائح. وتتطلب اللوائح الفصل الواضح بين الموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصاريف لعمليات التأمين، وعمليات المساهمين. وعليه، فإن قوائم المركز المالي، والدخل، والدخل الشامل، والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما تم الإشارة إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصاريف، والأرباح أو الخسائر الشاملة لهذه العمليات.

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 المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، يتم حذفها بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظل الظروف المماثلة.

٢-٢ أسس القياس

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية المرفقة على أساس الاستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء ما هو موضح في الإيضاح رقم ٣.

٣-٢ أسس العرض

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول/ غير المتداول. ومع ذلك، تُصنف الأرصدة التالية عموماً بأنها غير متداولة: ودائع طويلة الأجل، وموجودات حق الاستخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، والشهرة، ووديعة نظامية، والالتزام بإيجار، والتزامات منافع الموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة.

٣ 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.

١-٣ المعايير الجديدة والمعدلة التي قامت الشركة بتطبيقها

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت".

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، ومعيار 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 متسق 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.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - تخفيضات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩

التعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك تأجيل سداد دفعات وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار احتساب امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي وقع فيها الحدث أو الشرط الذي أدى إلى حدوث السداد المخفض.

٢-٣ 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:

(١) 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 المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

(٢) أدت الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ 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:

(١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف 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 ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

(٢) اقتصرَت الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية على مدفوعات لأصل الدين والفائدة.

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً 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 المصنفة 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 محاسبي في الربح أو الخسارة أو زيادته.

ب) الانخفاض في القيمة:

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(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 ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

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 منهجاً يقوم بشكل أكثر على المبادئ إلى نموذج محاسبة التحوط العام.

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

تاريخ السريان

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 للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ بتخفيف بعض الآثار لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ما يسبق من الخيارين التاليين:

(أ) تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين.

(ب) فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية ذات العلاقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها 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 التوافق المحاسبية والتي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً 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 المتضمنة غير الممولة 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 الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(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 ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ٢,٥ مليار ريال سعودي و ٤٢٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,١ مليار ريال سعودي و ٣٧٤,٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما يماثله والودائع والاستثمارات المحتفظ 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 ١,٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٦ مليار ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة بمبلغ ٩٢٥,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٦٧,٣ مليون ريال سعودي) مع صافي زيادة في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ٢٢,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: صافي زيادة بمبلغ ٣٣,٢ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار المدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تتوقع الإدارة أن تكون الاستثمارات في الصناديق المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح 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 ٢٨-١٠.

لدى الموجودات المالية للشركة مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. ويستند ما سبق إلى تقييم تأثير عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يمكن إتاحتها للشركة 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 معقول لأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص تفصيلي.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(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"

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 تشاركية تقديرية، بشرط أن تصدر المنشأة أيضًا عقود التأمين. يتطلب ذلك فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

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

(٢) المكونات الاستثمارية المميزة.

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

يجب احتساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقًا 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 "اللبات الأساسية" التالية:

- (أ) التدفقات النقدية المستوفاة، والتي تشمل:
 - تقديرات مرجحة محتملة خاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية.
 - تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقود (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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(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 تقرير 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 المتكبدة، والذي يقاس 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 المتبقي في الربح أو الخسارة.

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

نهج الرسوم المتغيرة

نهج الرسوم المتغيرة 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 نموذج القياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل:

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

(٢) تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبند الأساسية.

نهج تخصيص الأقساط

يُسمح باستخدام نهج تخصيص الأقساط، وهو نهج مبسط، لقياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك يوفر قياساً لا يمثل اختلافاً جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو فترة التغطية لكل عقد ضمن المجموعة، أي سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص الأقساط، فإن التزام التغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الإثبات المبذول، ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. ويظل نموذج القياس العام قابلاً للتطبيق لقياس التزام المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/ استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مشروع التعرض للمعيار 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. يعيد مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً مناقشة الأمور التي أثارها أصحاب المصلحة. أما بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، فسوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية الواجبة الاعتيادية 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 ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا 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 التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" والذي ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، 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 أثرًا جوهريًا على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. 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 عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاحات

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

الأثر

تقوم الشركة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتنفيذه. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بإجراء تحليل للفجوات والمجالات الرئيسية للفجوات، وأثرها على النحو التالي:

مجال الأثر	ملخص الأثر
الأثر المالي	إن معظم عقود التأمين وإعادة التأمين بالشركة مدتها سنة واحدة أو أقل. وعليه، لا يتوقع أي أثر مالي جوهري.
أثر البيانات	ليس من المتوقع حدوث أثر جوهري على متطلبات البيانات من أجل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل فعال.
أثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات	من المتوقع أن تتأثر أنظمة تكنولوجيا المعلومات التالية بشكل جوهري عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: (أ) الأنظمة الاكتوارية (ب) أنظمة تشغيل إعادة التأمين
الأثر على اتفاقيات إعادة التأمين	معظم اتفاقيات إعادة التأمين بالشركة مدتها سنة واحدة أو أقل. وعليه، لا يتوقع حدوث أي أثر جوهري على اتفاقيات إعادة التأمين
الأثر على السياسات وأطر الرقابة	قد تكون هناك حاجة إلى إدخال تغييرات 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 للعقود قصيرة الأجل. (د) تحديد معدل الخصم. (هـ) احتساب تعديل المخاطر. (و) القياس اللاحق لعقود التأمين. التقارير المالية المعمول بها
أثر العملية	الأثر الجوهري للعمليات الحالية المحددة فيما يتعلق بالفجوات المحددة أعلاه. لم يتم تحديد أي أثر جوهري آخر.
المجالات الأخرى المتأثرة	لم يتم تحديد أي أثر جوهري في مجالات أخرى

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(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)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
إصلاح مؤشر معدل الفائدة - المرحلة ٢

تعديلات سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات

تعديلات سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. توضح التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تُحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع المنشآت" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع المنشآت. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في الربح أو الخسارة. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار".

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ 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 والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المسجلة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. كذلك، يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغير في الافتراضات أثر جوهري على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات للتغيرات. ترى الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. يتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من الحكم أو التعقيد أو مجالات تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة للقوائم المالية في إيضاح رقم ٤.

٤-٣ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي مكوناً من مكونات الشركة ويقوم بالأعمال الرئيسية التي تحقق الشركة منها الإيرادات وتتكبد مصاريف، ويتوفر حوله معلومات مالية منفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

وفقاً لتعليمات ساما، لدى الشركة تصنيف قطاعي من: المركبات والممتلكات والإصابات والصحة والحماية.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يماثله ودائع قصيرة الأجل ودائع طويلة الأجل ودائع نظامية واستثمارات وأقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة -بالصافي، ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومبالغ مستحقة من عمليات المساهمين/ التأمين وموجودات حق الاستخدام وممتلكات ومعدات والشهرة وموجودات غير ملموسة وإيرادات مستحقة من وديعة نظامية.

لا تشمل مطلوبات القطاع مطالبات مستحقة ومستحقات ومطلوبات أخرى وفائض توزيع دائن وأرصدة معيدي تأمين دائنة وأقساط تأمين مقدمة ومطلوبات إيجارية ومطلوب لطرف ذي علاقة والتزامات منافع الموظفين والزكاة وضريبة الدخل والمطلوب لعمليات المساهمين/ التأمين وإيرادات مستحقة لساما.

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.

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

- المركبات
- 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 أسس 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 أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٦-٣ الموجودات المالية

١-٦-٣ التصنيف

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في الفئات التالية:

قروض وذمم مدينة

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

استثمارات متاحة للبيع

هي الاستثمارات غير المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو محتفظ بها لأغراض المتاجرة. يتم قياس الاستثمارات المصنفة "كمتاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يتم التحوط لقيمتها العادلة، يتم إثبات أي ربح أو خسارة غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل حتى يتم إلغاء إثبات الاستثمار أو تنخفض قيمته، في الوقت الذي يدرج فيه الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً 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 مدفوعات 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)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٢-٦-٣ الإثبات والقياس وإلغاء الإثبات

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

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

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

يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. 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 الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يتم تحويلها مع قيام الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بصورة جوهرية.

عند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المثبتة في حقوق الملكية، تدرج في قوائم الدخل كـ "أرباح وخسائر من الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم إثبات العمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قوائم الدخل.

٣-٦-٣ تحديد القيم العادلة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة على أسعار العرض الحالية. إذا لم يكن هناك سوق نشط لأصل مالي، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، والتي تشمل المقارنة بعمليات مشابهة حديثة على أسس تجارية بحتة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة عادة من قبل المتعاملين في السوق. يتم 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.

٤-٦-٣ 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 الانخفاض في القيمة نتيجةً لحدث واحد أو أكثر يكون قد ظهر منذ الإثبات المبدئي للأصل (تكبد "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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٤-٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين؛
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التخلف عن سداد الدفعات؛
- وجود احتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود بيانات يمكن رصدها تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات المبني لتلك 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 المقترنة 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 لسندات الدين المصنفة كم المتاحة للبيع، تقوم الشركة بإجراء تقييم فردي للتأكد من وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قد يشمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو اخفاق في إيرادات العمليات الخاصة أو أصل المدفوعات أو احتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وإذا ما كانت البيانات التي يمكن رصدها تشير إلى انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسائر المتراكمة التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة 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 لسند الدين بشكل مرتبط بموضوعية بالأحداث الائتمانية التي تحدث بعد إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل، يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كم المتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهري 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 إثبات الأصل؛ أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند الغاء الإثبات، يتم إدراج أي ربح أو خسارة تراكمية مثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل للسنة. إن تحديد ماهية "جوهري" أو "دائم" يتطلب وضع الأحكام. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم 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 للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة واحتتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على أنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات. وبعد الإثبات المبدئي، تقاس هذه المطلوبات بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بناءً 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 للالتزام الأصلي وإثبات للالتزام جديد. ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية ذات العلاقة في قوائم الدخل.

٨-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المثبتة وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معايير المحاسبة وتفسيراتها.

٩-٣ نقد وما يمثله

يتكون النقد وما يمثله من النقد في الصندوق ولدى البنوك وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، ذات فترات استحقاق مدتها ثلاثة أشهر الاقتران.

١٠-٣ 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 الاستحواذ. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أكثر من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

١١-٣ أقساط مدينة

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

١٢-٣ إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

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

١٣-٣ عقود التأمين

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٣ تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة

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

١٥-٣ المطالبات

تتكون 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 تكديدها.

يشتمل إجمالي المطالبات قيد التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ التقرير، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم رصد مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ التقرير على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. وقد تزيد أو تقل المطلوبات النهائية عن المبلغ المقدم.

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

١٦-٣ استردادات من الخردة والتعويضات من أطراف ثالثة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراة (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف ثالثة لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات من أطراف ثالثة).

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 التعويضات أيضاً كمخصص في حساب المطالبات قيد التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من الإجراء المتخذ ضد الطرف الآخر المسؤول قانوناً.

١٧-٣ إعادة التأمين

يتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال إيداعات تناسبية وغير تناسبية واختيارية بناء على سياسة صافي الاحتفاظ بالشركة وحدود المعاهدات وطبيعة وحجم المخاطر. تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لجميع منتجاتها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق 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 تواتراً عندما ينشأ مؤشر الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أنه لا يجوز للشركة استرداد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يكون من الممكن قياس الأثر 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٣ إعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

يتم إثبات مبالغ الاسترداد المدينة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه إثبات المطالبات التي ينشأ عنها حق الاسترداد كمطلوبات ويتم قياسها بالمبلغ المتوقع استرداده.

١٨-٣ اختبار كفاية الالتزام

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

١٩-٣ مطلوبات عقود التأمين

تشمل مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الأخرى. تستند مخصصات المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى إلى التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة غير المسددة في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وخفض القيمة المتوقعة للخردة وغيرها من الاسترداد. يمكن أن يكون هناك تأخير في الإخطار وتسوية أنواع معينة من المطالبات، وبالتالي، فإن التكلفة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن التأكد منها يقيناً في تاريخ التقرير. يتم احتساب الالتزام في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للنقود. يتم إلغاء إثبات المطلوبات عندما ينتهي الالتزام بدفع المطالبة أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٢٠-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ويتم قيدها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصاريف العائدة مباشرة إلى اقتناء العناصر. ويتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون هناك احتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصاريفها خلالها.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٠-٣ ممتلكات ومعدات (تتمة)

تتم مراجعة وتعديل الأعمار 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 المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل ضمن الدخل الآخر.

يتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. يتم نقل الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها ووضعها للزمين لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء/التطوير وأي تكاليف أخرى عائدة مباشرة إلى إنشاء أو اقتناء أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية لاستخدامها على الوجه المقصود من قبل الإدارة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

٢١-٣ موجودات غير ملموسة

(أ) الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في القيمة العادلة لمقابل الشراء المستحق وفقاً لتوجيهات ساما 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 الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد للشهرة قيمة الاستخدام.

(ب) موجودات غير ملموسة أخرى

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى البرمجيات والتي يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لنمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية باستخدام طريقة القسط الثابت. إن العمر الإنتاجي المقدّر 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 فحص 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.

٢٢-٣ مخصصات، ومطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا.

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة، وأن تكون التكاليف لتسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه.

٢٣-٣ ذمم دائنة

يتم إثبات الذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٤-٣ التزامات منافع الموظفين

تدير الشركة نظاماً واحداً لمنافع نهاية الخدمة للموظفين حسب 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 بموجب الخطط يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية للمنافع العائدة وذلك على أساس متساو في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد الخدمة على الفور في قائمة الدخل في حين يتم تسجيل عكس الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. تعتبر أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييم الاكتواري والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس التي تنشأ من تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقليص بها على الفور في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة. تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة بشكل أساسي على رواتب الموظفين النهائية والبدلات وسنوات الخدمة المتراكمة، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

٢٥-٣ مدفوعات على أساس الأسهم

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

٢٦-٣ الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

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

قد يتعين 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 الخاضعة 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، ويحمل على قائمة الدخل.

يتم حساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً بنهاية فترة التقرير حيث تعمل الشركة وتحقق فيها دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم دوري للمواقف المتخذة بخصوص القرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لوائح الضرائب السارية خاضعة للتأويل. وترصد المخصصات اللازمة على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى السلطات الضريبية.

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٦-٣ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) ضريبة مؤجلة

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

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

يتم إثبات الضريبة المؤجلة والحالية في الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة ببنود 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.

٢٧-٣ إثبات الإيرادات

أ) إثبات أقساط التأمين وإيرادات عمولات إعادة التأمين

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

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

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزءاً من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل 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 مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٧-٣ إثبات الإيرادات (تتمة)

(ب) العمولات وإيرادات توزيعات أرباح وإيرادات أخرى

يتم إثبات إيرادات العمولات من الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل والودائع نظامية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس زمني تناسبي 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، وصندوق العمرة كإيرادات أخرى على أساس القوائم المالية ربع السنوية الصادرة عن مدير الصندوق.

٢٨-٣ المحاسبة على أساس تاريخ التداول

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

٢٩-٣ موسمية العمليات

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

٤ تقديرات وافتراضات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام تقديرات 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 التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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

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

(أ) المطلوبات الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستدفعها الشركة بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة المتكبدة وغير المبلغ عنها. تقدر المطالبات عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، تقديراً للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المدرجة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. تم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة تشين لادر، وطريقة بورنهوتر فيرغسون، وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد المخصصات. كما استخدمت الشركة النهج القطاعي بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لخط التأمين الطبي. تشمل هذه الطرق على عدد من افتراضات مصرح عنها أو ضمنية والمتعلقة بقيم التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٨-٧ لتحليل الحساسية فيما يتعلق بافتراضات جوهرية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. تقديرات وافتراضات واحكام محاسبية مؤثرة (تتمة)

(ب) انخفاض قيمة الأقساط وأرصدة التأمين المدينة والشهرة

يتم إجراء تقدير للمبالغ غير القابلة للتحويل من الأقساط المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ المدين وفقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين. بالنسبة للمبالغ الجوهرية الفردية، يتم إعداد هذا التقدير لكل مبلغ من المبالغ على حده. يتم تقييم المبالغ الغير جوهرية التي تأخر سدادها، فيتم تقييمها بشكل إجمالي ويتم تقدير مخصص لها وفقاً لفترة تأخر السداد وخبرة للشركة. إن الزيادة في معدلات المخصص، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بنسبة ٥٪ من شأنها أن تخفض من مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والضريبة الدخل بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,٥ مليون ريال سعودي). سيكون للنقص بنسبة ٥٪ أثر عكسي بنفس المقدار على مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والضريبة الدخل.

يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الشهرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن يدرها الأصل. وفي حال كان المبلغ المسترد أقل من القيمة الدفترية، يتم تحميل الفرق في قائمة الدخل كخسارة انخفاض في القيمة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٠ لتحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات الجوهرية.

(ج) أثر كوفيد- ١٩

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

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

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

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

الاحتياطات الفنية للسيارات

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

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن التمديد لمدة شهرين وفقاً للتعميم في وثائق تأمين مركبات الأفراد الحالية هو تعديل لتلك السياسات، وبالتالي، تم تعديل أنماط الربح لوثائق تأمين مركبات الأفراد التي تأثرت بالتعميم لتعكس شهرين إضافيين من فترة التغطية. ونتيجة لذلك، شهدت الشركة انخفاضاً قدره ١٠,١ مليون ريال سعودي في صافي الأقساط التأمينية المكتسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، أجرت الإدارة اختبار كفاية المطلوبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على المركبات على مستوى جزأ وخلص إلى أن المستوى الحالي للاحتياطيات كان كافياً.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. تقديرات وافتراسات واحكام محاسبية مؤثرة (تتمة)

(ج) اثر كوفيد- ١٩ (تتمة)

الاحتياطات الفنية للمركبات (تتمة)

بالنسبة للسياسات الجديدة الصادرة خلال غضون شهر واحد من تاريخ التعميم، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، أي أربعة عشر شهراً.

الاحتياطات الفنية الصحية

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

موجودات مالية أخرى

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

بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات إلى أقل من التكلفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض الدائم في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع و / أو حدوث حدث التخلف عن السداد الائتماني في حالة استثمارات الدين المتاحة للبيع.

استناداً إلى هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد- ١٩ لم يكن لها أي أثر جوهري على نتائج الشركة المدرجة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتستمر الشركة في مراقبة الوضع عن كثب.

٥. نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٧,٤٣٧	٨٦,٠٠٣
١٤٧,٤٠٣	٢٤٥,٠٣٣
٢٣٤,٨٤٠	٣٣١,٠٣٦

أرصدة 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 ٢٠٢٠، تم إيداع الودائع لدى بنوك محلية بفترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، وقد حققت إيرادات مالية بنسبة تتراوح بين ٠,٦٠٪ إلى ١,٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٩٠٪ إلى ٢,٤٠٪) سنوياً.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع. حققت تلك الودائع إيرادات مالية بمعدل ٠,٦٠٪ إلى ٣,٥٠٪ (٢٠١٩: ٢,١٠٪ إلى ٣,٦٥٪) سنوياً.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع محتفظ بها لدى بنوك مختلفة، ويتراوح معدل العمولة المتحقق منها ٢,٦٥٪ إلى ٤,١٠٪ (٢٠١٩: ٢,٤٠٪ إلى ٤,١٠٪) سنوياً وتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢٤.

٧ أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٧,٨٩٣	٢٢٠,٠٦٩	حاملو وثائق التأمين
٨٦	٢٦٣	الوسطاء والوكلاء
٢٢,٧٣٩	١٥,٧٦٢	أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)
٣٥,٢٥٤	٢٣,٧٦٥	معيدو التأمين
٢٣٥,٩٧٢	٢٥٩,٨٥٩	
(٤٥,٥٣٧)	(٤٥,٥٥١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٢٠)
١٩٠,٤٣٥	٢١٤,٣٠٨	

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

المجموع	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	٩١ إلى	١٨١ إلى	
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠ يوماً	١٨٠ يوماً	
٢١٤,٣٠٨	٩,٠٤٨	١٧,٠٥٧	٤٠,٤٤٩	١٤٧,٧٥٤
١٩٠,٤٣٥	١١,١٩١	٢٠,٥١٣	٥٤,٨١٤	١٠٣,٩١٧

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء 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 عادة التسديد إذا تجاوز الرصيد مبلغ معين متفق عليه.

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٥,٣٥٢	٤٥,٥٣٧	١ يناير
١٨٥	١٤	مخصص للسنة (الإيضاح ٢٣)
٤٥,٥٣٧	٤٥,٥٥١	٣١ ديسمبر

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.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ استثمارات

تصنف الاستثمارات كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٧٧,٥١١	٦٨٩,١٧٨
٧٨,٨٠٥	٧٨,٧٨٦
٥٥٦,٣١٦	٧٦٧,٩٦٤
١٨٩,٧٦٥	٢٣٦,٦١٨
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٢٤٩,٧٦٥	٢٩٦,٦١٨
٨٠٦,٠٨١	١,٠٦٤,٥٨٢

عمليات التأمين

متاحة للبيع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
المجموع

عمليات المساهمين

متاحة للبيع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
المجموع

مجموع الاستثمارات

تصنف الأوراق المالية الاستثمارية كالاتي:

(١) استثمارات متاحة للبيع

المجموع		دولية		محلية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
٣٦٠,٩٤٠	٥١٩,٠٢٢	٥١,٨٠٨	٥١,٥٨١	٣٠٩,١٣٢	٤٦٧,٤٤١
٩٥,١٦٦	١٤٩,٩٤٨	٥٨,٧٦٩	٦٨,٩٠٤	٣٦,٣٩٧	٨١,٠٤٤
٢١,٤٠٥	٢٠,٢٠٨	-	-	٢١,٤٠٥	٢٠,٢٠٨
٤٧٧,٥١١	٦٨٩,١٧٨	١١٠,٥٧٧	١٢٠,٤٨٥	٣٦٦,٩٣٤	٥٦٨,٦٩٣
٩٨,٣٧٢	١٥٠,٣٣٤	١٥,٨٦٢	١٧,٩٥٩	٨٢,٥١٠	١٣٢,٣٧٥
١٩,٦٧٩	١٧,٨٢٠	٢,٦٧٩	٨٢٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٩,٢٠٨	٧,٩٣٣	-	-	٩,٢٠٨	٧,٩٣٣
٦٢,٥٠٦	٦٠,٥٣١	-	-	٦٢,٥٠٦	٦٠,٥٣١
١٨٩,٧٦٥	٢٣٦,٦١٨	١٨,٥٤١	١٨,٧٧٩	١٧١,٢٢٤	٢١٧,٨٣٩

عمليات المساهمين

سندات حكومية
سندات أخرى
صناديق الاستثمار
أسهم
المجموع

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ استثمارات (نتمة)

(١) استثمارات متاحة للبيع (نتمة)

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٩		
٤١٥,١٣١	١٧٨,٢٦٤	٥٩٣,٣٩٥
١٣٨,٢٠٦	٥٠,٦٩٢	١٨٨,٨٩٨
(٩٦,٩٢٨)	(٥١,٢٠٩)	(١٤٨,١٣٧)
(١١٦)	(٥٦)	(١٧٢)
١,١٧٧	١٨٥	١,٣٦٢
-	(١,٢٩٥)	(١,٢٩٥)
٢٠,٠٤١	١٣,١٨٤	٣٣,٢٢٥
٤٧٧,٥١١	١٨٩,٧٦٥	٦٦٧,٢٧٦
كما في ١ يناير ٢٠٢٠		
٤٧٧,٥١١	١٨٩,٧٦٥	٦٦٧,٢٧٦
٢٤٠,٢٦٦	٦٤,٤٨٥	٣٠٤,٧٥١
(٤٢,٣٩٧)	(٢٦,٢٥٣)	(٦٨,٦٥٠)
(٣٧٠)	(١٢٢)	(٤٩٢)
١,١٨٨	٢٥٦	١,٤٤٤
-	(٥١١)	(٥١١)
١٢,٩٨٠	٨,٩٩٨	٢١,٩٧٨
٦٨٩,١٧٨	٢٣٦,٦١٨	٩٢٥,٧٩٦

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما مجموعه ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٢٠١٩: ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم) في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي مملوكة من قبل الشركة بقيمة لا شيء.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ استثمارات (تنمة)

(١) استثمارات متاحة للبيع (تنمة)

فيما يلي حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(٦,٤٨١)	(٦,٨٠٢)	(١٣,٢٨٣)
٢٠,٦٠٩	١٥,٨٨٣	٣٦,٤٩٢
(٥٦٨)	(٢,٦٩٩)	(٣,٢٦٧)
١٣,٥٦٠	٦,٣٨٢	١٩,٩٤٢
كما في ١ يناير ٢٠١٩		
التغير في القيمة العادلة		
أرباح محققة من استبعاد استثمارات		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
كما في ١ يناير ٢٠٢٠		
١٣,٥٦٠	٦,٣٨٢	١٩,٩٤٢
١٣,٤٤٨	١٢,٥٢٥	٢٥,٩٧٣
(٤٧٠)	(٣,٥٢٥)	(٣,٩٩٥)
٢٦,٥٣٨	١٥,٣٨٢	٤١,٩٢٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		

(٢) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتكون الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من سندات مالية محلية ذات سعر صرف ثابت في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ١٣٨,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٣٨,٨ مليون ريال سعودي).

فيما يلي حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٧٨,٨٢٠	٦٠,٠٠٠	١٣٨,٨٢٠
(١٥)	-	(١٥)
٧٨,٨٠٥	٦٠,٠٠٠	١٣٨,٨٠٥
كما في ١ يناير ٢٠١٩		
إطفاء العلاوة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
كما في ١ يناير ٢٠٢٠		
٧٨,٨٠٥	٦٠,٠٠٠	١٣٨,٨٠٥
(١٩)	-	(١٩)
٧٨,٧٨٦	٦٠,٠٠٠	١٣٨,٧٨٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		

٩ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨,٩٨٦	٧,٨٢٦
٤,٣٣٦	٤,٦٤٤
٣,١١٢	١,٩٥١
١,٠٤٦	٢,٣١٣
٢,١٠٩	٤٥٤
١٩,٥٨٩	١٧,١٨٨
دخل مستحق	
مصاريف مدفوعة مقدماً	
مستحق من منافذ	
مستحق من موظفين	
أخرى	

١٠ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

بلغت مصاريف الإيجار قصيرة الأجل التي تم إنفاقها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,٦ مليون ريال سعودي).

١١ حصة معدي التأمين من المطالبات والاحتياطات قيد التسوية

١٢ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

(أ) ممتلكات ومعدات

44

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (نتمة)

(أ) ممتلكات ومعدات (نتمة)

أثاث وتجهيزات	معدات	المجموع	
			٢٠١٩
			التكلفة
٩,٦٨٤	١٤,٨٩٤	٢٤,٥٧٨	١ يناير
٤,٨٨٢	٢,٩٨١	٧,٨٦٣	إضافات
١٤,٥٦٦	١٧,٨٧٥	٣٢,٤٤١	٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم
(٧,٨٢٤)	(١٠,٥٧٥)	(١٨,٣٩٩)	١ يناير
(١,٠٥٠)	(٢,٠١٢)	(٣,٠٦٢)	المحمل للسنة (إيضاح رقم ٢٣)
(٨,٨٧٤)	(١٢,٥٨٧)	(٢١,٤٦١)	٣١ ديسمبر
			صافي القيمة الدفترية
٥,٦٩٢	٥,٢٨٨	١٠,٩٨٠	٣١ ديسمبر

يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

سنوات	أثاث وتجهيزات معدات
٥	
٣ - ٤	

(ب) موجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
برمجيات حاسب آلي	برامج قيد التطوير	المجموع
٣٣,٢٧٣	-	٣٣,٢٧٣
٢,٤٩٧	-	١,٤٨٥
-	-	-
٣٥,٧٧٠	-	٣٣,٢٧٣
(٢١,١٢٢)	-	(١٥,٢١٨)
(٥,٨٢٩)	-	(٥,٩٠٤)
(٢٦,٩٥١)	-	(٢١,١٢٢)
٨,٨١٩	-	١٢,١٥١

التكلفة

١ يناير

إضافات

تحويلات

٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم

١ يناير

إطفاء

٣١ ديسمبر

صافي القيمة

الدفترية

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤,٥١٨	١١,٠٣٢	عمليات التأمين:
٢٥,١٩٤	٢٢,٢٠٦	مطالبات مستحقة
١٠,٥٥٧	٩,٧٥٦	رواتب مستحقة
١,٨٨٦	١٤,٨٦٤	عمولة مستحقة
٢٠,٢٠٦	١٩,٦٦٠	رسوم تنظيمية
٤٤,١٠٨	٤٦,٩٤٠	شيكات غير مطالب بها
٤,٥٤٤	٧,٢٧٥	ذمم دائنة إلى موردين
١١١,٠١٣	١٣١,٧٣٣	أخرى
١,٢٤٨	١,٣٩٣	عمليات المساهمين:
٧٤١	٣	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٨٩	١,٣٩٦	أخرى
١١٣,٠٠٢	١٣٣,١٢٩	المجموع

١٤ فائض توزيع دائن

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٢٠٨	٢٠,٠٩١	كما في ١ يناير
٩,٧١٦	١٦,٥٦١	مجموع الإيرادات العائدة لعمليات التأمين خلال السنة
(١,٨٣٣)	(٩,٦٧٩)	الفائض المدفوع إلى حملة وثائق التأمين
٢٠,٠٩١	٢٦,٩٧٣	كما في ٣١ ديسمبر

١٥ التزامات منافع الموظفين

١-١٥ وصف عام للخطة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المدفوعات المسددة عند نهاية خدمة الموظفين وفقا للخطة على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة في تاريخ نهاية خدمتهم، كما هو مبين في الشروط المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم استيفاء التزام سداد المنافع عند استحقاقها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٨,٢٨٦	٣٠,٦٢٢	١ يناير
٣,٢٩٣	٣,٦٤٤	تكلفة الخدمة الحالية
١,٢٧٣	٩٥٩	مصرف فائدة
(٢,٢٣٠)	(٣,٧٣٧)	مدفوعات
٣٠,٦٢٢	٣١,٤٨٨	٣١ ديسمبر

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢-١٥ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣,٦٤٤	٣,٢٩٣
٩٥٩	١,٢٧٣
٤,٦٠٣	٤,٥٦٦

تكلفة الخدمة الحالية

مصروف فائدة

مجموع المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة

٣-١٥ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٦٠٪	٣,٥٠٪
٢,٠٠٪	٤,٠٠٪

معدل الخصم

متوسط معدل الزيادة في الرواتب

٤-١٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

التغير في الافتراض		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
١٪	١٪	(٢,٤٤٢)	٢,٩٠٨
١٪	١٪	٢,٨٩٦	(٢,٤٧٧)

معدل الخصم

متوسط معدل الزيادة في 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 مترابطة. وعند حساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة الوحدة الإضافية المقدرة 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)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ الاحتياطات الفنية

أ. صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يشتمل صافي المطالبات القائمة والاحتياطات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣١٠,٦٢٧	٣٥٠,٥٦٠	مطالبات قائمة
(٥٠,٦٢٣)	(٦١,٨٥٦)	نقصاً: القيمة القابلة للتحقق من استردادات الخردة والتعويضات من الأطراف الثالثة
٢٦٠,٠٠٤	٢٨٨,٧٠٤	
٦٩٠,٢٠١	٧٥٨,٠٦٨	المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٧٦٢	٨,١٠٠	احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
٩٦٠,٩٦٧	١,٠٥٤,٨٧٢	
(٨٤,٤٥٠)	(٧٤,٩٨٨)	نقصاً:
(٥٠,٥٧٧)	(٧٣,٠٨٠)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١٣٥,٠٢٧)	(١٤٨,٠٦٨)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطات أخرى
٨٢٥,٩٤٠	٩٠٦,٨٠٤	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لقاء هذه المطالبات. أجرت الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي تقييماً مفصلاً للاحتياطات التقنية والمؤشرات المختلفة في تقييم المطالبات التقنية.

ب. الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على ما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي	إعادة التأمين	الصافي
١ يناير	٤٥٩,١٩٠	(١٩,٢٦١)	٤٣٩,٩٢٩
أقساط مكتسبة خلال السنة	١,٤١٧,٨٢٦	(١٢٩,٥٨٥)	١,٢٨٨,٢٤١
أقساط مكتسبة خلال السنة	(١,٣٩٠,٣٠٧)	١٢٥,٣٩١	(١,٢٦٤,٩١٦)
٣١ ديسمبر	٤٨٦,٧٠٩	(٢٣,٤٥٥)	٤٦٣,٢٥٤
٢٠١٩	إجمالي	إعادة التأمين	الصافي
١ يناير	٣٨٨,١٩٣	(١٨,٢٧٥)	٣٦٩,٩١٨
أقساط مكتسبة خلال السنة	١,٤٠٩,٧٧٧	(٨٨,٠٥٤)	١,٣٢١,٧٢٣
أقساط مكتسبة خلال السنة	(١,٣٣٨,٧٨٠)	٨٧,٠٦٨	(١,٢٥١,٧١٢)
٣١ ديسمبر	٤٥٩,١٩٠	(١٩,٢٦١)	٤٣٩,٩٢٩

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ احتياطات فنية (تتمة)

ج. الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

فيما يلي الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة:

٢٠٢٠			
إجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٢٩,٦٦٥	(٣,٥١١)	٢٦,١٥٤	١ يناير
١١٤,٥١٨	(١٢,٥٩٧)	١٠١,٩٢١	متكبدة خلال السنة
(١٠٧,٦٩١)	١٢,٧٤٤	(٩٤,٩٤٧)	مطفأة خلال السنة
٣٦,٤٩٢	(٣,٣٦٤)	٣٣,١٢٨	٣١ ديسمبر
٢٠١٩			
إجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٢١,٤٤٠	(٤,١٣١)	١٧,٣٠٩	١ يناير
١٠٠,٣٩١	(١١,٥٢٢)	٨٨,٨٦٩	متكبدة خلال السنة
(٩٢,١٦٦)	١٢,١٤٢	(٨٠,٠٢٤)	مطفأة خلال السنة
٢٩,٦٦٥	(٣,٥١١)	٢٦,١٥٤	٣١ ديسمبر

١٧ ارتباطات ومطلوبات محتملة

(١) أصدرت الشركة عدة ضمانات بنكية أخرى بمبلغ ٢٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,٨ مليون ريال سعودي) في سياق العمل الاعتيادي.

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

١٨ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة 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				القيمة الدفترية
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٥١٩,٨٠٥	-	-	٥١٩,٨٠٥	٥١٩,٨٠٥
١٤٩,١٦٥	-	-	١٤٩,١٦٥	١٤٩,١٦٥
٢٠,٢٠٨	-	-	٢٠,٢٠٨	٢٠,٢٠٨
٦٨٩,١٧٨	-	-	٦٨٩,١٧٨	٦٨٩,١٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات التأمين)

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

١٥٠,٣٣٥	-	-	١٥٠,٣٣٥	١٥٠,٣٣٥
١٧,٨٢٠	-	-	١٧,٨٢٠	١٧,٨٢٠
٧,٩٣١	-	-	٧,٩٣١	٧,٩٣١
٦٠,٥٣١	-	-	٦٠,٥٣١	٦٠,٥٣١
٢٣٦,٦١٧	-	-	٢٣٦,٦١٧	٢٣٦,٦١٧

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات المساهمين)

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(١) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٣٦٠,٩٤٠	-	-	٣٦٠,٩٤٠	٣٦٠,٩٤٠
٩٥,١٦٦	-	-	٩٥,١٦٦	٩٥,١٦٦
٢١,٤٠٥	-	-	٢١,٤٠٥	٢١,٤٠٥
٤٧٧,٥١١	-	-	٤٧٧,٥١١	٤٧٧,٥١١

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات المساهمين)				
استثمارات متاحة للبيع				
- سندات حكومية				
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

١٩ 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 كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

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

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما يماثله، والودائع قصيرة الأجل، وصافي أقساط وأرصدة التأمين المدينة، والاستثمارات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل، وموجودات حق الاستخدام، والممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والمطلوب من عمليات المساهمين/ التأمين، والشهرة، والوديعة النظامية، 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 وضريبة الدخل، ومطلوبات إيجارية، والمطلوب إلى عمليات المساهمين/ التأمين، والأرباح المستحقة إلى ساما.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ معلومات قطاعية (تتمة)

وبالتالي، يتم إضافتهم إلى المطلوبات غير المخصصة. لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية في القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

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

- المركبات
- 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 أسس 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 أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ معلومات قطاعية (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصّل عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ مبينة كما يلي:

عمليات التأمين						
المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الموجودات						
-	٢٢,٠٧١	١,٠٢٤	٣٦٠	٢٣,٤٥٥	-	٢٣,٤٥٥
٣,٧٢٢	٦٧,٣٢٢	١,١٩٢	٢,٧٥٢	٧٤,٩٨٨	-	٧٤,٩٨٨
١٥,٦٣٣	٥٠,٨٧٤	٥٨٩	٥,٩٨٤	٧٣,٠٨٠	-	٧٣,٠٨٠
٢٠,٧٥٧	٦,٧٦٣	٨,٣٩٧	٥٧٥	٣٦,٤٩٢	-	٣٦,٤٩٢
٤٠,١١٢	١٤٧,٠٣٠	١١,٢٠٢	٩,٦٧١	٢٠٨,٠١٥	-	٢٠٨,٠١٥
موجودات القطاع						
موجودات غير مصنفة						
مجموع الموجودات						
٢٣٩,٤٤٠	٧٤,٧٣٧	١٦٨,٢٠٧	٤,٣٢٥	٤٨٦,٧٠٩	-	٤٨٦,٧٠٩
-	٢,٩٧٤	٢٧٥	١١٥	٣,٣٦٤	-	٣,٣٦٤
٢٠,٢٧٤	١٩١,٢١١	٦٩,٣٩٩	٧,٨٢٠	٢٨٨,٧٠٤	-	٢٨٨,٧٠٤
٤٧٧,١٢٧	٢٠٠,٣٥١	٦٥,٠٠٥	٢٣,٦٨٥	٧٦٦,١٦٨	-	٧٦٦,١٦٨
٧٣٦,٨٤١	٤٦٩,٢٧٣	٣٠٢,٨٨٦	٣٥,٩٤٥	١,٥٤٤,٩٤٥	-	١,٥٤٤,٩٤٥
مطلوبات القطاع						
مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة						
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
١,٣٤٧,٣١٢	٤٤٣,٦١٦	٩٠٣,٦٩٦	١,٩٨٨,٥٦١	٢,٨٩٢,٢٥٧	٩٠٣,٦٩٦	٢,٨٩٢,٢٥٧

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ معلومات قطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عمليات التأمين					المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
الموجودات												
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	١٧,٤٤٢	٨٥٤	٩٦٥	١٩,٢٦١	-	١٩,٢٦١					
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	٤,١٩٥	٨٠,٣٨٩	(٣٤)	(١٠٠)	٨٤,٤٥٠	-	٨٤,٤٥٠					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى	٢١,٨٠٩	٢٨,٧٦٨	-	-	٥٠,٥٧٧	-	٥٠,٥٧٧					
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	١٢,٥٤٧	٥,٠١٥	١١,٣٠٩	٧٩٤	٢٩,٦٦٥	-	٢٩,٦٦٥					
موجودات القطاع	٣٨,٥٥١	١٣١,٦١٤	١٢,١٢٩	١,٦٥٩	١٨٣,٩٥٣	-	١٨٣,٩٥٣					
موجودات غير مصنفة					١,٥٨٧,١٨٠	٧٤٦,٠٠٦	٢,٣٣٣,١٨٦					
مجموع الموجودات					١,٧٧١,١٣٣	٧٤٦,٠٠٦	٢,٥١٧,١٣٩					
المطلوبات وحقوق الملكية												
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٢٠,٨٤٩	٦٤,٣٥٢	١٦٧,٣٦١	٦,٦٢٨	٤٥٩,١٩٠	-	٤٥٩,١٩٠					
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	٣,٠٦٣	١٧٩	٢٦٩	٣,٥١١	-	٣,٥١١					
مطالبات قائمة	٢٧,٦٩٠	١٨٠,٥٨٨	٥٠,٩٢٤	٨٠٢	٢٦٠,٠٠٤	-	٢٦٠,٠٠٤					
المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى	٤٥٢,٩٩٠	١٦٥,٨٨١	٦٤,٨٦٨	١٧,٢٢٤	٧٠٠,٩٦٣	-	٧٠٠,٩٦٣					
مطلوبات القطاع	٧٠١,٥٢٩	٤١٣,٨٨٤	٢٨٣,٣٣٢	٢٤,٩٢٣	١,٤٢٣,٦٦٨	-	١,٤٢٣,٦٦٨					
مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة					٣٤٧,٤٦٥	٧٤٦,٠٠٦	١,٠٩٣,٤٧١					
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					١,٧٧١,١٣٣	٧٤٦,٠٠٦	٢,٥١٧,١٣٩					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ معلومات قطاعية (تتمة)

الإجمالي المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				المركبات والحوادث	الممتلكات
		المجموع	الحماية	الصحة			
٤٩٧,٠٠٦	-	٤٩٧,٠٠٦	-	١١٨,٣٩٢	٣١,٧٢٧	٣٤٦,٨٨٧	
٦٢٥,٢٤٧	-	٦٢٥,٢٤٧	٤٥,٩٤٠	٢٣٦,٠٣١	١٧١,٨٨٧	١٧١,٣٨٩	
٥٤,٧٧٣	-	٥٤,٧٧٣	-	١٤,٦٩٧	٥,٦٣١	٣٤,٤٤٥	
١٦,٤٦٥	-	١٦,٤٦٥	-	٥,٠٠٥	٤,٥٥٣	٦,٩٠٧	
٢١٢,٤٥٥	-	٢١٢,٤٥٥	-	١٨,٦٩٤	٦,٦٢٥	١٨٧,١٣٦	
١١,٨٨٠	-	١١,٨٨٠	-	-	١١,٨٨٠	-	
١,٤١٧,٨٢٦	-	١,٤١٧,٨٢٦	٤٥,٩٤٠	٣٩٢,٨١٩	٢٣٢,٣٠٣	٧٤٦,٧٦٤	
(١٢٣,٢٩٥)	-	(١٢٣,٢٩٥)	(٢٤,٦٧٤)	(١١,٢٠٢)	(٨٣,٤٤٦)	(٣,٩٧٣)	
(٦,٢٩٠)	-	(٦,٢٩٠)	-	-	(٦,٢٩٠)	-	
(١٢٩,٥٨٥)	-	(١٢٩,٥٨٥)	(٢٤,٦٧٤)	(١١,٢٠٢)	(٨٩,٧٣٦)	(٣,٩٧٣)	
١,٢٨٨,٢٤١	-	١,٢٨٨,٢٤١	٢١,٢٦٦	٣٨١,٦١٧	١٤٢,٥٦٧	٧٤٢,٧٩١	
(٢٧,٥١٩)	-	(٢٧,٥١٩)	٢,٣٠٤	(٨٤٦)	(١٠,٣٨٦)	(١٨,٥٩١)	
٤,١٩٤	-	٤,١٩٤	(٦٠٦)	١٧٠	٤,٦٣٠	-	
١,٢٦٤,٩١٦	-	١,٢٦٤,٩١٦	٢٢,٩٦٤	٣٨٠,٩٤١	١٣٦,٨١١	٧٢٤,٢٠٠	
١٢,٧٤٤	-	١٢,٧٤٤	١,٠٦٢	٢,٦٢٥	٩,٠٥٧	-	
١,٢٧٧,٦٦٠	-	١,٢٧٧,٦٦٠	٢٤,٠٢٦	٣٨٣,٥٦٦	١٤٥,٨٦٨	٧٢٤,٢٠٠	
٨٢٤,٩٤٥	-	٨٢٤,٩٤٥	٢٦,٤١٠	٢٨٩,١١٥	٢٣,٢٢٧	٤٨٦,١٩٣	
(٢٦,٤٨٨)	-	(٢٦,٤٨٨)	(١٥,٥٥٨)	(٤,٩٦٣)	(٣,٨٢٢)	(٢,١٤٥)	
٧٩٨,٤٥٧	-	٧٩٨,٤٥٧	١٠,٨٥٢	٢٨٤,١٥٢	١٩,٤٠٥	٤٨٤,٠٤٨	

(تتمة)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

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

- إعادة التأمين

أقساط إعادة تأمين مسندة

- أجنبية

- محلية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير

مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٩ معلومات قطاعية (تتمة)

عمليات التأمين						
المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
٢٠٢٠						
(٧,٤١٦)	١٠,٦٢٣	١٨,٤٧٥	٧,٠١٨	٢٨,٧٠٠	-	٢٨,٧٠٠
٤٧٣	١٣,٠٦٧	(١,٢٢٦)	(٢,٨٥٢)	٩,٤٦٢	-	٩,٤٦٢
٢٤,١٣٧	٣٤,٤٦٨	١٣٨	٦,٤٦٢	٦٥,٢٠٥	-	٦٥,٢٠٥
٦,١٧٦	(٢٢,١٠٦)	(٥٨٩)	(٥,٩٨٤)	(٢٢,٥٠٣)	-	(٢٢,٥٠٣)
٥٠٧,٤١٨	٥٥,٤٥٧	٣٠٠,٩٥٠	١٥,٤٩٦	٨٧٩,٣٢١	-	٨٧٩,٣٢١
٤٨,٢٧٣	٢١,٢٢٤	٣١,٤٥١	٦,٧٤٣	١٠٧,٦٩١	-	١٠٧,٦٩١
٥٥٥,٦٩١	٧٦,٦٨١	٣٣٢,٤٠١	٢٢,٢٣٩	٩٨٧,٠١٢	-	٩٨٧,٠١٢
١٦٨,٤٩٤	٧٠,١٨٧	٥٠,١٨٠	١,٧٨٧	٢٩٠,٦٤٨	-	٢٩٠,٦٤٨
(٩٤,٩٧٣)	(١٧,٩٤٢)	(٤٩,٩٥٧)	(٣,٠١٢)	(١٦٥,٨٨٤)	(١,٧٣٠)	(١٦٧,٦١٤)
(٩٤,٩٧٣)	(١٧,٩٤٢)	(٤٩,٩٥٧)	(٣,٠١٢)	(١٢٥,٠٣٥)	١٩,٥١٤	(١٠٧,٢٥١)
					١٧,٧٨٤	
						١٨٣,٣٩٧
						(١٦,٥٦١)
						١٦٦,٨٣٦
						(١٥,٦٨٥)
						(١٢,٦٥٠)
						١٣٨,٥٠١

التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
واحتياطيات أخرى
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي
لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
مصاريف تشغيلية أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات أخرى - بالصافي
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى - بالصافي
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين
مجموع الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة
مصروف ضريبة الدخل
مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٩ معلومات قطاعية (تتمة)

٢٠١٩	عمليات التأمين					
	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	عمليات المساهمين الإجمالي المجموع
الإيرادات						
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٢٢,٥٧٦	٢٩,٤٥١	١٠٧,٤٩٦	٥,٤٥٢	٦٦٤,٩٧٥	-
- منشآت كبيرة	١٤٣,٢٦٧	١٥٣,٦٥٦	٢١١,٥٣٩	١٠,١٣٤	٥١٨,٥٩٦	-
- منشآت متوسطة	٤,٨٠٤	٢,١٧٩	١٣,٨٩٩	-	٢٠,٨٨٢	-
- منشآت صغيرة	٢,٠٥٩	٩٣٤	٦,٥٣٥	-	٩,٥٢٨	-
- منشآت متناهية الصغر	١٣٠,٩٦٩	٨,٩٠٢	٥٠,٠٦٠	-	١٨٩,٩٣١	-
-أفراد	-	٥,٨٦٥	-	-	٥,٨٦٥	-
-إعادة التأمين	٨٠٣,٦٧٥	٢٠٠,٩٨٧	٣٨٩,٥٢٩	١٥,٥٨٦	١,٤٠٩,٧٧٧	-
أقساط إعادة تأمين مسندة						
- أجنبية	(٢,٧٨٤)	(٧٦,٥٨٢)	(٣,٣١٢)	(٢,٧٨١)	(٨٥,٤٥٩)	-
- محلية	٤٠	(٢,٦٣٥)	-	-	(٢,٥٩٥)	-
	(٢,٧٤٤)	(٧٩,٢١٧)	(٣,٣١٢)	(٢,٧٨١)	(٨٨,٠٥٤)	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٠٠,٩٣١	١٢١,٧٧٠	٣٨٦,٢١٧	١٢,٨٠٥	١,٣٢١,٧٢٣	-
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	(٢٩,٨١٠)	(٨,٤٩٦)	(٣٠,٩٨٩)	(١,٧٠٢)	(٧٠,٩٩٧)	-
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	-	١,١١٨	٧١	(٢٠٣)	٩٨٦	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٧٧١,١٢١	١١٤,٣٩٢	٣٥٥,٢٩٩	١٠,٩٠٠	١,٢٥١,٧١٢	-
عمولات إعادة التأمين	(١٣)	١٠,٧٣٠	٦٢٨	٧٩٧	١٢,١٤٢	-
مجموع الإيرادات	٧٧١,١٠٨	١٢٥,١٢٢	٣٥٥,٩٢٧	١١,٦٩٧	١,٢٦٣,٨٥٤	-
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٥٥,٨٠٦	٣٧,٠٦٦	٢٨٨,٥١٥	٥,٩٦٤	٨٨٧,٣٥١	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	(٨,١٢٦)	(١٢,٥٨٤)	(١,٨٣٣)	(٩٦٨)	(٢٣,٥١١)	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٥٤٧,٦٨٠	٢٤,٤٨٢	٢٨٦,٦٨٢	٤,٩٩٦	٨٦٣,٨٤٠	-
(تتمة)						

(تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٩ معلومات قطاعية (تتمة)

عمليات التأمين						
المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
٢٠١٩						
(٣,١٣٦)	(١٣,٠٩٢)	(٨٧٣)	(٧٣٦)	(١٧,٨٣٧)	-	(١٧,٨٣٧)
(٦٩٤)	١٤,٨١١	٦٧	(١٠٠)	١٤,٠٨٤	-	١٤,٠٨٤
٤٠,٣٧٧	٤٢,٧٥٨	٧٧٦	١,٠١٣	٨٤,٩٢٤	-	٨٤,٩٢٤
١٠,٧٣٥	(١٤,٨٣١)	-	-	(٤,٠٩٦)	-	(٤,٠٩٦)
٥٩٤,٩٦٢	٥٤,١٢٨	٢٨٦,٦٥٢	٥,١٧٣	٩٤٠,٩١٥	-	٩٤٠,٩١٥
٤٦,٧٢٩	١٨,١٧٤	٢٥,٥٨٠	١,٦٨٣	٩٢,١٦٦	-	٩٢,١٦٦
٦٤١,٦٩١	٧٢,٣٠٢	٣١٢,٢٣٢	٦,٨٥٦	١,٠٣٣,٠٨١	-	١,٠٣٣,٠٨١
١٢٩,٤١٧	٥٢,٨٢٠	٤٣,٦٩٥	٤,٨٤١	٢٣٠,٧٧٣	-	٢٣٠,٧٧٣
(١٠١,٨٢٠)	(١٥,١٠٥)	(٤٦,٩١٤)	(١,٤٣٩)	(١٦٥,٢٧٨)	(١,٦٧٤)	(١٦٦,٩٥٢)
				٣١,٦٦٣	٢٢,٧٠٦	٥٤,٣٦٩
(١٠١,٨٢٠)	(١٥,١٠٥)	(٤٦,٩١٤)	(١,٤٣٩)	(١٣٣,٦١٥)	٢١,٠٣٢	(١١٢,٥٨٣)
						١١٨,١٩٠
						(٩,٧١٦)
						١٠٨,٤٧٤
						(١٣,٢٢٣)
						(٨,٥٦٤)
						٨٦,٦٨٧

التغيرات في المطالبات القائمة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
واحتياطيات أخرى
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

مصاريف تشغيلية أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات أخرى
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين
مجموع الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة
مصروف ضريبة الدخل
مجموع الدخل للسنة العائد للمساهمين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار كبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي يكونون ملاكاً رئيسيين فيها وأي منشآت أخرى مسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو عليها أثر جوهري من قبلهم. يتم الموافقة على سياسات التسعير 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المساهمون الرئيسيون
٢٩,٢٠٣	٢٠,٠٠٨	إجمالي الأقساط من كبار المساهمين
٥٤,٨٤٧	٩١,٨٥٦	أقساط إعادة التأمين المسندة إلى كبار المساهمين
٣,٤١٠	٥,٧٧٤	عمولات إعادة التأمين من كبار المساهمين
١٣,٥٠٨	١٣,٠٥٧	صافي المطالبات المدفوعة لكبار المساهمين
٥,٤٠٩	٢١,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لكبار المساهمين
٣,٩٤٣	٣,٠٣٨	مصاريف تم تحميلها من قبل كبار المساهمين
٨٠٤	٥٧٣	حصة أداء مدفوعة

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

٢٧,١٤٧	٢٥,٩٦٨	إجمالي الأقساط من أطراف أخرى ذات علاقة
٢٥,٥٧٠	١٩,٥٧٥	صافي المطالبات المدفوعة لأطراف أخرى ذات علاقة

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	رواتب ومنافع
١٠,٢٥٦	٩,٥٤٩	التزامات منافع الموظفين
٧٥٩	٦١٩	
١١,٠١٥	١٠,١٦٨	

بلغت أتعاب مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٦ مليون ريال سعودي).

تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام تجارية. تخضع تعويضات كبار موظفي الإدارة لشروط التوظيف وتتم وفقاً لأنظمة الشركة.

(أ) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ذمم مدينة من حاملي وثائق التأمين
١٩,٧٥٦	١١,٢٤١	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢,٩٨٣	٤,٥٢١	
٢٢,٧٣٩	١٥,٧٦٢	
(٣,٠٤٠)	(١,٣٩٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٩,٦٩٩	١٤,٣٧٢	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(أ) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة (تتمة)

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

المجموع	تتخفص قيمتها	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	٩١ إلى ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	
١٤,٣٧٢	٤٦٣	٢٩٥	٩٣٦	١٢,٦٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩,٦٩٩	١,٠١٣	٦٠	١٦,٣٥٣	٢,٢٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٠٠٩	٣,٠٤٠	١ يناير
(٢,٩٦٩)	(١,٦٥٠)	عكوسات
٣,٠٤٠	١,٣٩٠	٣١ ديسمبر

(ب) مطلوب إلى طرف ذي علاقة

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

(ج) أرصدة إعادة تأمين دائنة

تتضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة مبلغ ٢٦,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٧,٦ مليون ريال سعودي دائنة لأطراف ذات علاقة).

٢١ الزكاة وضريبة الدخل

١-٢١ مكونات الوعاء الزكوي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٠٩,٨١٢	٦٢٣,١٠٧	حقوق الملكية في بداية السنة
٧٦,١٥٩	٧٣,٦٣٨	مخصصات كما في بداية السنة
٢١,٧٨١	٢٤,٢٦٥	مطلوبات إيجارية
١٨٦,٠٢٦	١٢٥,٩٣٤	صافي الدخل المعدل
(١,٠٦٤,٥٨٢)	(٨٠٦,٠٨١)	استثمارات
(٢٣,١٢٢)	(٢٦,٠٠٤)	موجودات حق الاستخدام
(٢١,٧٠٨)	(١٠,٩٨٠)	ممتلكات ومعدات
(٨,٨١٩)	(١٢,١٥١)	موجودات غير ملموسة
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	الشهرة
(٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٢٢٤,٤٥٣)	(١٠٣,٢٧٢)	الوعاء الزكوي التقريبي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢-٢١ كانت حركات مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على النحو التالي:

٢٠٢٠	الزكاة	ضريبة الدخل	المجموع
١ يناير	٤١,٦٣٤	١,٦٨١	٤٣,٣١٥
مخصص للسنة	١٥,٦٨٥	١٢,٦٥٠	٢٨,٣٣٥
مدفوعات	(١١,٣٦٤)	(١٠,١٣٠)	(٢١,٤٩٤)
٣١ ديسمبر	٤٥,٩٥٥	٤,٢٠١	٥٠,١٥٦
٢٠١٩	الزكاة	ضريبة الدخل	المجموع
١ يناير	٣٥,٠٥٨	٢,٢٦٠	٣٧,٣١٨
مخصص للسنة	١٣,٢٢٣	٨,٥٦٤	٢١,٧٨٧
مدفوعات	(٦,٦٤٧)	(٩,١٤٣)	(١٥,٧٩٠)
٣١ ديسمبر	٤١,٦٣٤	١,٦٨١	٤٣,٣١٥

٣-٢١ تسوية عددية لمصروف ضريبة الدخل مع الضريبة المستحقة فرضاً

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٨٣,٣٩٧	١١٨,١٩٠
الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	
معدل ضريبة الدخل المطبق على الشركة	٢٠٪
نسبة الملكية الفعلية الخاضعة لضريبة الدخل	٣٤٪
ضريبة الدخل على نسبة الملكية الفعلية	١٢,٤٧١
يضاف (يخصم):	٨,٠٣٧
أثر الضريبة المؤجلة غير المثبت	١٧٩
مصروف ضريبة الدخل	٨,٥٦٤

لم تكن ضرائب الدخل المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة جوهرية، وعليه، لم يتم إثباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٤-٢١ وضع الربوط الزكوية والضريبية

خلال ٢٠١٤، أصدرت الهيئة ضريبة الدخل النهائية، والزكاة، وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢ مع متطلبات إضافية تبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه التقديرات الإضافية إلى لجنة الاستئناف الابتدائية، وبعد ذلك، إلى محكمة الاستئناف العليا. أصدرت لجنة الاستئناف الابتدائية حكمها بتخفيض المطالبات الإضافية بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي، وفي ٢٠١٨، أيدت محكمة الاستئناف العليا الحكم الصادر عن لجنة الاستئناف الابتدائية. وبناءً عليه قامت الشركة بتسوية المطالبات الإضافية للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢.

خلال ٢٠١٨، أصدرت الهيئة ضريبة الدخل النهائية، والزكاة، وربوط ضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ مع متطلبات إضافية تبلغ ١٧,٢ مليون ريال سعودي بما في ذلك غرامات التأخير. قامت الشركة بتقديم اعتراضاً لدى الهيئة فيما يتعلق بهذه الربوط. قامت إدارة الشركة بإعادة تقييم متطلبات ضريبة الدخل، والزكاة، ومطالبات ضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ في ضوء الأحكام الصادرة عن لجنة الاستئناف الأولية ومحكمة الاستئناف العليا فيما يتعلق بالربوط النهائية من الهيئة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢ والمقترحة على لجنة تسوية النزاعات البديلة لتسوية مطالبات السنوات ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ البالغة ١٥,٩ مليون ريال سعودي كتسوية نهائية لتلك السنوات. قبلت لجنة تسوية النزاعات البديلة التسوية المقترحة من الشركة، وبناءً عليه، تلقت الشركة شهادات الضريبة النهائية من الهيئة لتلك السنوات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ الزكاة وضريبة الدخل (تنمة)

٤-٢١ وضع الربوط الزكوية والضريبية (تنمة)

كما أصدرت الهيئة فواتيراً بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي كغرامات تأخير للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٥ والتي تم تسويتها من قبل الشركة. ومع ذلك، طلبت الشركة لاحقاً من الهيئة إلغاء هذه الفواتير الإضافية على أساس أن الشركة قد قامت بسداد كافة ضرائب الدخل، والزكاة، ومطلوبات ضريبة الاستقطاع المتعلقة بالسنوات المذكورة أعلاه.

إن ضريبة الدخل، والزكاة، وروبط ضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٩ قيد الفحص من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

٢٢ إيرادات أخرى - بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	عمليات التأمين:
١٨,٥٩٤	١١,٨٩٠		إيرادات عمولات على الودائع
٢١,٦٨٢	١٨,٥٢١		إيرادات عمولات على استثمارات
٤٧٠	٥٦٨	٨	أرباح محققة من استبعاد استثمارات
(٧٠٠)	(٣٦٢)		فائدة على الإيجارات
٨٠٣	١,٠٤٦		أخرى
٤٠,٨٤٩	٣١,٦٦٣		
٧,٨٨٣	١٣,٥٩٥		عمليات المساهمين:
٧,٧٧٤	٧,٢٦٥		إيرادات عمولات على الودائع
٣,٥٢٥	٢,٦٩٩	٨	إيرادات عمولات على استثمارات
(٥١١)	(١,٢٩٥)		أرباح محققة من استبعاد استثمارات
٨٤٣	٤٤٢		خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
١٩,٥١٤	٢٢,٧٠٦		أخرى

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	عمليات التأمين:
٩١,٩٧٩	٨٨,٩١٦		رواتب ومنافع
٣,٩٦٦	٣,٦٨٤		التزامات منافع الموظفين
٧,٣٩٨	٧,٢٤٤		أتعاب نظامية ومهنية
٢١,٧٤٣	٢١,٨١٢		تكنولوجيا المعلومات
١,٢٢٠	٢,٣٤٧		رحلات عمل
٣٥٥	٥٧٣		طباعة وقرطاسية
١٤	١٨٥	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٩٨٦	١٠,٩٢٩		رسوم تنظيمية
٦,١٧٧	٣,٠٦٢	١٢	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,٨٨٠	١,٠٨٢	١٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥,٨٢٩	٥,٩٠٤	١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٣,٣٣٧	١٩,٥٤٠		أخرى
١٦٥,٨٨٤	١٦٥,٢٧٨		
١,٥٧٢	١,٥٨٦		عمليات المساهمين:
١٥٨	٨٨		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,٧٣٠	١,٦٧٤		أخرى

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ وديعة نظامية

طبقاً للمادة رقم ٥٨ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة عن ساما، يجب على الشركة أن تحتفظ بوديعة نظامية لا تقل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما.

٢٥ احتياطي نظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢)(ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة عن ساما، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها.

٢٦ احتياطي حصة الأداء

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بإثبات التغييرات في احتياطي أسهم الأداء بمبلغ ٠,٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,١٧ مليون ريال سعودي). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بإثبات مصروف يتعلق بأسهم الأداء بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٨٢ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل.

٢٧ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٠٠ مليون ريال سعودي) يشمل ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

إن هيكل المساهمة بالشركة على النحو التالي. يخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مصرح به ومصدر	مدفوع
عدد الحصص (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
١٦,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
٩,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

أكسا الخليج للتأمين ش.م.ب. (م)
أكسا ميديتارينين القابضة إس ايه
الجمهور العام

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ رأس المال (نئمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
مدفوع	مصرح به ومصدر
رئال سعودي	عدد الحصص
(بالآلاف)	(بالآلاف)
١٦٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠
٩٠,٠٠٠	٩,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

أكسا الخليج للتأمين ش.م.ب. (م)
أكسا ميديتارينين القابضة إس إيه
الجمهور العام

٢٨ إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر 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، والائتمان، والسيولة، والعملات الأجنبية، ومعدل العمولة، والسوق.

هيكل إدارة المخاطر:
يتم تأسيس هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم 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 المراجعة الداخلية:
تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهام تقييم المخاطر مع الإدارة العليا سنوياً. تقوم إدارة المراجعة الداخلية كذلك بفحص كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات من خلال القيام بعمليات مراجعة منتظمة، ومن ثم رفع أية ملاحظات أو توصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

الإدارة العليا:
تعتبر الإدارة العليا مسؤولة 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 أنشأه 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 يلي:

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

١-٢٨ إدارة مخاطر التأمين

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

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

(أ) الحوادث والمسؤولية والمركبات والتأمين العام الآخر

تشتمل فئة الحوادث على الحوادث الشخصية، والتأمين على الأموال، وتأمين لكافة مخاطر الأعمال، وتأمين السفر بغرض العمل. ويشمل تأمين الالتزام عموماً الالتزام تجاه كافة الأطراف الخارجية، والالتزام تجاه المنتج، وتعويض العمال/ حماية التزام أصحاب العمل 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 وثائق التأمين أيضاً تعويضاً بخصوص احتراق أو سرقة مركباتهم.

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

(ب) ممتلكات

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

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

(ج) البحري

تم تصميم التأمين البحري بشكل أساسي لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الحوادث في البحر والبر والجو الناجم عنها خسارة جزئية أو كلية للبضاعة و / أو تأمين شحن السلع.

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٨ إدارة مخاطر التأمين (تتمة)

(د) الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما أدناه:

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

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

تغطي فئة أعمال التأمين الهندسي التأمين على أعطال الآلات، والمعدات الالكترونية وجميع مخاطر المصنع.

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

(هـ) التأمين الصحي والحماية

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

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

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

٢-٢٨ مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتأثر 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 بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم. تتعامل الشركة مع معيدي التأمين المعتمدين فقط من مجلس الإدارة. يتلخص المقياس فيما يلي:

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٨ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

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

٣-٢٨ مخاطر الإطار التنظيمي

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

٤-٢٨ تكرار 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.

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. يبين الجدول أدناه تركيز المطالبات قيد التسوية والأقساط غير المكتسبة (بالنسبة المئوية) حسب فئة الأعمال كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٩				٢٠٢٠				
صافي أقساط غير مكتسبة	إجمالي أقساط غير مكتسبة	صافي مطالبات قيد التسوية	إجمالي مطالبات قيد التسوية	صافي أقساط غير مكتسبة	إجمالي أقساط غير مكتسبة	صافي مطالبات قائمة	إجمالي قيد التسوية القائمة	
٥٠٪	٤٩٪	١٣٪	١١٪	٥٢٪	٤٩٪	٨٪	٧٪	المركبات
١١٪	١٤٪	٥٧٪	٦٨٪	١١٪	١٥٪	٥٨٪	٦٦٪	الممتلكات
٣٨٪	٣٦٪	٢٩٪	٢٠٪	٣٦٪	٣٥٪	٣٢٪	٢٤٪	والحوادث
١٪	١٪	١٪	١٪	١٪	١٪	٢٪	٣٪	الصحة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	الحماية

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

٥-٢٨ مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التيقن من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات قيد التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتعين على الإدارة إبداء قدر كبير من الحكم عند تقدير 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 التأكد، وأن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. 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 تؤثر فيه العوامل الخارجية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يتعين إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) ضمن الإيضاحين ٤ و ١٦.

٦-٢٨ العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

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

تتطوي تقديرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التيقن تزيد في حداثتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكلفة تسوية مطالبة مصرح عنها بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة المطالبة تكون متوفرة بالفعل. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها مبدئياً إجمالاً ويتم إجراء حساب منفصل لتقدير حجم عمليات استرداد التأمين. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة تشين لادر وطريقة بورنهوتر وفيرغسون.

يتمثل الافتراض 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 النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات 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 والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التيقن المعنية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٨ العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

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

٧-٢٨ تحليل الحساسية

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

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
المركبات	٤٣,٠٢٤	٤٠,٩٢١
الممتلكات والحوادث	٢٤,٦٠٣	٢١,٣٥٨
الصحة	١١,٩٣٦	١٠,٤٢٤
الحماية	٢,٠٤٩	١,٦٣١
	٨١,٦١٢	٧٤,٣٣٤

إن النقص بنسبة ١٠٪ له أثر عكسي بنفس المقدار على مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية.

إن حساسية التغيرات في الافتراض الأكثر أهمية، فيما يتعلق بمطلوبات المطالبات مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى، على قطاعي المركبات والصحة هي كما يلي:

القطاع	التغير في نسبة الخسارة النهائية للسنة الحالية	٢٠٢٠	٢٠١٩	الأثر على إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
المركبات	زيادة بنسبة ١٪	٧,٢٨٢	٧,٧٣٩	
المركبات	نقص بنسبة ١٪	(٧,٢٨٢)	(٧,٧٣٩)	
الصحة	زيادة بنسبة ١٪	٣,٩٢٠	٣,٥٨٥	
الصحة	نقص بنسبة ١٪	(٣,٩٢٠)	(٣,٥٨٥)	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٨ تطوّر المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتراكمة المتكبدة، بما في ذلك كل من مطالبات مبلغ عنها ومطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها لكل سنة متتالية لوقوع الحادث كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المبالغ المتراكمة المسددة حتى تاريخه. إن تطور مطلوبات التأمين يقدم مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

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

إجمالي تطور مطالبات إعادة التأمين:

٢٠٢٠						سنة وقوع الحادث
٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	
١,٠٧٤,٩٤٢	١,١٤٦,٠٣٩	١,١٦١,٩٩٥	١,٠٩٥,٨٥٨	١,٠٧٢,٦٠٣	٥,٥٥١,٤٣٧	في نهاية سنة التقرير
٩٢٦,٣٢٦	١,١٤٥,١٩٩	١,١٦٠,٣٩٦	١,٠٩٢,٠١١	-	٤,٣٢٣,٩٣٢	بعد سنة واحدة
٩٢٢,٥١٥	١,١٤٤,٢٩١	١,١٥٥,٣٩٥	-	-	٣,٢٢٢,٢٠١	بعد سنتين
٩١٣,٧٣٦	١,١٤٣,٠٨٣	-	-	-	٢,٠٥٦,٨١٩	بعد ثلاث سنوات
١,١٣٥,٦٦٧	-	-	-	-	١,١٣٥,٦٦٧	بعد أربع سنوات
١,١٣٥,٦٦٧	١,١٤٣,٠٨٣	١,١٥٥,٣٩٥	١,٠٩٢,٠١١	١,٠٧٢,٦٠٣	٥,٥٩٨,٧٥٩	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٨٠٦,٨٠١)	(١,٠٣٠,١٧٩)	(١,٠١٢,٩٩٧)	(٩٦٧,١٦٩)	(٦٧٢,٩٨٥)	(٤,٤٩٠,١٣١)	التسديدات المتراكمة حتى تاريخه
٣٢٨,٨٦٦	١١٢,٩٠٤	١٤٢,٣٩٨	١٢٤,٨٤٢	٣٩٩,٦١٨	١,١٠٨,٦٢٨	الالتزام المثبت في قائمة المركز المالي
					(٦١,٨٥٦)	خردة وتعويزات من أطراف ثالثة
						احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
						المطالبات القائمة والاحتياطيات
					٨,١٠٠	
					١,٠٥٤,٨٧٢	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٨ تطوّر المطالبات (تتمة)

تطور المطالبات بعد خصم إعادة التأمين:

٢٠٢٠						
٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	سنة وقوع الحادث
١,٠٤١,٤٤٥	١,٠٧٦,٠٦٦	١,١١٢,٣٠٦	١,٠٧١,٦٧٠	١,٠٠٧,٠٨٨	٥,٣٠٨,٥٧٥	في نهاية سنة التقرير
٨٨٧,٢٠٣	١,٠٧٥,٤٨٧	١,١١٥,٣٦٤	١,٠٧١,٤٨٨	-	٤,١٤٩,٥٤٢	بعد سنة واحدة
٨٧٨,٢٣٢	١,٠٧٥,١٧٢	١,١١١,٤٤٢	-	-	٣,٠٦٤,٨٤٦	بعد سنتين
٨٧٧,٢٠١	١,٠٧٤,٠٥٨	-	-	-	١,٩٥١,٢٥٩	بعد ثلاث سنوات
١,٠٧٥,٢٦٠	-	-	-	-	١,٠٧٥,٢٦٠	بعد أربع سنوات
١,٠٧٥,٢٦٠	١,٠٧٤,٠٥٨	١,١١١,٤٤٢	١,٠٧١,٤٨٨	١,٠٠٧,٠٨٨	٥,٣٣٩,٣٣٦	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٧٨٥,٣٨٢)	(٩٩٧,٦٨٩)	(٩٩٦,٩٠٠)	(٩٥٤,٧٦٨)	(٦٤٤,٠٣٧)	(٤,٣٧٨,٧٧٦)	التسديدات المتراكمة حتى تاريخه
٢٨٩,٨٧٨	٧٦,٣٦٩	١١٤,٥٤٢	١١٦,٧٢٠	٣٦٣,٠٥١	٩٦٠,٥٦٠	الالتزام المثبت في قائمة المركز المالي
					(٦١,٨٥٦)	خرودة وتعويضات من أطراف ثالثة
					٨,٠٩٩	احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
					٩٠٦,٨٠٤	المطالبات القائمة والاحتياطيات

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٨ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من القضايا المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخل الشركة أو خارجها عند مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك من عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والسيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات النظامية والتنظيمية ومعايير المحاسبة المتعارف عليها من سلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

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

تشمل 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 اللازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال.
- إجراءات وسياسات الحد من المخاطر.

١٠-٢٨ المخاطر المالية

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

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية للشركة في المطالبات الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وفائض التوزيع مستحق الدفع، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمطلوب لطرف ذي علاقة، والمطالبات القائمة، والتزام الإيجار، والمطلوب إلى/ من عمليات التأمين/ المساهمين والإيرادات المستحقة الدائنة.

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر معدل العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن تذبذب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة من القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض الودائع والاستثمارات لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملاء المسجلة بها الاستثمارات.

معدل العمولة الفعلي لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هي كما يلي:

المحملة بعمولة

٢٠٢٠	أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	معدل العمولة الفعلي (%)	غير محملة بعمولة	المجموع
١٩٢,٩٤٦	-	-	-	٠,٨١٪	٨٦,٠٠٣	٢٧٨,٩٤٩
٢٥٥,٣٦٦	-	-	-	١,٤٨٪	-	٢٥٥,٣٦٦
-	١٩٠,٧٢١	-	-	٣,٥١٪	-	١٩٠,٧٢١
٤٤٨,٣١٢	١٩٠,٧٢١	-	-	-	٨٦,٠٠٣	٧٢٥,٠٣٦
٦٨٩,١٧٨	-	-	-	٣,٩١٪	-	٦٨٩,١٧٨
-	٧٨,٧٨٦	-	-	٣,٣٤٪	-	٧٨,٧٨٦
١,١٣٧,٤٩٠	٢٦٩,٥٠٧	-	-	-	٨٦,٠٠٣	١,٤٩٣,٠٠٠

عمليات التأمين

قروض وذمم مدينة

نقد وما يماثله

ودائع قصيرة الأجل

ودائع طويلة الأجل

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عمليات المساهمين

قروض وذمم مدينة

نقد وما يماثله

ودائع قصيرة الأجل

ودائع طويلة الأجل

وديعة نظامية

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (نتمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (نتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (نتمة)

المحملة بعمولة					
المجموع	غير محملة بعمولة	معدل العمولة الفعلي (%)	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أقل من سنة واحدة
٢٠١٩					
عمليات التأمين					
قروض وذمم مدينة					
٢٠٩,٠٣٠	٨٧,٤٣٧	٢,٢٨	-	-	١٢١,٥٩٣
نقد وما يماثله					
٣٧٤,٣٥٥	-	٢,٧١	-	-	٣٧٤,٣٥٥
ودائع قصيرة الأجل					
١٩٠,٧٢١	-	٣,٥١	-	١٩٠,٧٢١	-
ودائع طويلة الأجل					
٧٧٤,١٠٦	٨٧,٤٣٧		-	١٩٠,٧٢١	٤٩٥,٩٤٨
٤٧٧,٥١١	-	٤,٢١	-	-	٤٧٧,٥١١
استثمارات متاحة للبيع					
٧٨,٨٠٥	-	٣,٣٤	-	٧٨,٨٠٥	-
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
١,٣٣٠,٤٢٢	٨٧,٤٣٧		-	٢٦٩,٥٢٦	٩٧٣,٤٥٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
عمليات المساهمين					
قروض وذمم مدينة					
٢٥,٨١٠	٨١٠	١,٩٠	-	-	٢٥,٠٠٠
نقد وما يماثله					
٢٣٩,١٦٦	-	٢,٤٦	-	-	٢٣٩,١٦٦
ودائع قصيرة الأجل					
٤٥,٠٠٠	-	٣,٢٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
ودائع طويلة الأجل					
٤٥,٠٠٠	-	٢,٦١	-	-	٤٥,٠٠٠
وديعة نظامية					
٣٥٤,٩٧٦	٨١٠		-	٢٥,٠٠٠	٣٢٩,١٦٦
١٨٩,٧٦٥	-	٣,٨٠	-	-	١٨٩,٧٦٥
استثمارات متاحة للبيع					
٦٠,٠٠٠	-	٣,٢١	-	٦٠,٠٠٠	-
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
٦٠٤,٧٤١	٨١٠		-	٨٥,٠٠٠	٥١٨,٩٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					

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

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

العملية	مدى التغير	الأثر على صافي الدخل	
		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال سعودي	+ ٥٠ نقطة أساس	٤,٢٧٦	٣,٨٠١
ريال سعودي	- ٥٠ نقطة أساس	(٤,٢٧٦)	(٣,٨٠١)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر العملة

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

(٣) مخاطر الأسعار

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

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث يتم عكس التغيرات في أسعار الأسهم والتي سوف تنعكس فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي إلى الأثر 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 محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في الأسهم وأسواق المال.

فيما يلي أثر التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق للاستثمارات على حقوق الملكية والربح للشركة:

القيمة العادلة المقدر	التأثير على	القيمة العادلة	التغير في السعر	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الدفترية	حقوق الملكية				
١,٠١٨,٣٧٦	٩٢,٥٨٠	زيادة بنسبة ١٠٪	٩٢٥,٧٩٦		
٨٣٣,٢١٦	(٩٢,٥٨٠)	انخفاض بنسبة ١٠٪			
٧٣٤,٠٠٤	٦٦,٧٢٨	زيادة بنسبة ١٠٪	٦٦٧,٢٧٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٠٠,٥٤٨	(٦٦,٧٢٨)	انخفاض بنسبة ١٠٪			

(٤) مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة. لا توجد هناك تركيزات مخاطر ائتمان هامة داخل الشركة.

تحفظ الشركة بأرصدها البنكية والودائع قصيرة الأجل وطويلة 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تنمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (تنمة)

(٤) مخاطر الائتمان (تنمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على موجوداتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يقدر بمبلغ ١,٣١ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٢٨ مليار ريال سعودي).

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

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الفئة الاستثمارية	مقبول	متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	المجموع	الفئة غير الاستثمارية
١,٣٦٤,٢٨٢	٤١,٠١٠	-	١,٤٠٥,٢٩٢	نقد وما يماثله واستثمارات وودائع
٥٩,٠٠٠	٨,٥٠٠	-	٦٧,٥٠٠	أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
١٤,٨٧٤	٥,٣٣٤	-	٢٠,٢٠٨	أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
-	-	-	-	أسهم وصناديق استثمار
-	١٨٨,٢٠٣	٢٦,١٠٥	٢١٤,٣٠٨	موجودات مالية أخرى
-	١٥,٢٥٣	-	١٥,٢٥٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة - بالصافي
-	٧٤,٩٨٨	-	٧٤,٩٨٨	موجودات أخرى
-	٧٣,٠٨٠	-	٧٣,٠٨٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي
-	-	-	-	لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
١,٤٣٨,١٥٦	٤٠٦,٣٦٨	٢٦,١٠٥	١,٨٧٠,٦٢٩	

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الفئة الاستثمارية	مقبول	متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	المجموع	الفئة غير الاستثمارية
٦٣٦,٢٩١	-	-	٦٣٦,٢٩١	نقد وما يماثله واستثمارات وودائع
١٠,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠	أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
٣٢,١٩٢	٣٦,٢٧١	-	٦٨,٤٦٣	أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
-	-	-	-	أسهم وصناديق استثمار
-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
٥,٩٠٢	-	-	٥,٩٠٢	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٦٨٤,٣٨٥	٤٣,٢٧١	-	٧٢٧,٦٥٦	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تنمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (تنمة)

(٤) مخاطر الائتمان (تنمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الفئة الاستثمارية	مقبول	الفئة غير الاستثمارية		المجموع
		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		
١,٢٠٤,٨٢٥	٣٦,٢٤٢	-	١,٢٤١,٠٦٧	نقد وما يماثله واستثمارات وودائع
٥٧,٩٥٠	١٠,٠٠٠	-	٦٧,٩٥٠	أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
١٤,٩٦١	٦,٤٤٥	-	٢١,٤٠٦	أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
				أسهم وصناديق استثمار
-	١٠٣,٩١٧	٨٦,٥١٨	١٩٠,٤٣٥	موجودات مالية أخرى
-	١٢,٥٤٥	-	١٢,٥٤٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة - بالصافي
-	٨٤,٤٥٠	-	٨٤,٤٥٠	موجودات أخرى
-	٥٠,٥٧٧	-	٥٠,٥٧٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
-				حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي
				لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
١,٢٧٧,٧٣٦	٣٠٤,١٧٦	٨٦,٥١٨	١,٦٦٨,٤٣٠	

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الفئة الاستثمارية	مقبول	الفئة غير الاستثمارية		المجموع
		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		
٥٠٩,١٥٢	١,٨٧٥	-	٥١١,٠٢٧	نقد وما يماثله واستثمارات وودائع
١٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠	أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
٢٨,٦٩٢	٤٣,٠٢١	-	٧١,٧١٣	أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
				أسهم وصناديق استثمار
٤,٤٥٠	-	-	٤,٤٥٠	موجودات مالية أخرى
٥٥٤,٢٩٤	٥٤,٨٩٦	-	٦٠٩,١٩٠	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية

جودة ائتمان الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	تصنيف (أ) فما فوق B غير مصنفة ولكن مرضية
٩٩٠,٣٨٥	٤٧٥,٥٠١	
٤٩٠,٢٨٣	٢٠٣,٢١٢	
١٢,٣٣٢	٤٨,٩٤٣	
١,٤٩٣,٠٠٠	٧٢٧,٦٥٦	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (تتمة)

(٤) مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة ائتمان الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٧٨٠,٣٧٨	٤٠٢,٦٨٩	تصنيف (أ) فما فوق
٥٢٩,٧٧٩	١٤٧,٩٨٩	B
٢٠,٢٦٦	٥٤,٠٦٢	غير مصنفة ولكن مرضية
١,٣٣٠,٤٢٣	٦٠٤,٧٤٠	

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 بتنوع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نطاق واسع، وإبرام معاملات مع أطراف مقابلة جديرة بالائتمان، وبالتالي فإنها تعمل على التخفيف من التركيزات الهامة لمخاطر الائتمان.

(٥) مخاطر السيولة

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

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (تتمة)

(٥) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. وحيث أن الشركة ليس لديها أي مطلوبات تحمل عمولات، فإن التدفقات النقدية التعاقدية للمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية.

أقل من ١٢ أشهر		أكثر من ١٢ أشهر		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
عمليات التأمين					
المطلوبات المالية					
١٢٩,٨٥٣	١١١,٠١٣	-	-	١٢٩,٨٥٣	١١١,٠١٣
مطلوبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
٤١,٠٦٦	٢٧,٢٩٤	-	-	٤١,٠٦٦	٢٧,٢٩٤
أرصدة معيدي تأمين دائنة					
٢٦,٩٧٣	٢٠,٠٩١	-	-	٢٦,٩٧٣	٢٠,٠٩١
فائض توزيع مستحق الدفع					
٢٨٨,٧٠٤	٢٦٠,٠٠٤	-	-	٢٨٨,٧٠٤	٢٦٠,٠٠٤
مطلوبات قائمة					
٣٩٨,٤٠٧	٣٦٤,٥٠١	٣٦٧,٧٦١	٣٣٦,٤٦٢	٧٦٦,١٦٨	٧٠٠,٩٦٣
المطلوبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى					
٣,١٨٣	٣,١٨٣	٢٢,٢٨١	٢٥,٤٦٤	٢٥,٤٦٤	٢٨,٦٤٧
مطلوبات إيجارية					
٣,٣٨٥	٢,٦١٦	-	-	٣,٣٨٥	٢,٦١٦
مطلوب إلى طرف ذي علاقة					
٨٩١,٥٧١	٧٨٨,٧٠٢	٣٩٠,٠٤٢	٣٦١,٩٢٦	١,٢٨١,٦١٣	١,١٥٠,٦٢٨
المطلوبات المالية للمساهمين					
٣,٢٧٦	١,٩٨٩	-	-	٣,٢٧٦	١,٩٨٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
٥,٩٠٢	٤,٤٥٠	-	-	٥,٩٠٢	٤,٤٥٠
إيرادات مستحقة لساما					
٩,١٧٨	٦,٤٣٩	-	-	٩,١٧٨	٦,٤٣٩

جداول الاستحقاق

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (تتمة)

(٥) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
عمليات التأمين			عمليات المساهمين		
أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
٢٧٨,٩٤٩	-	٢٧٨,٩٤٩	٥٢,٠٨٧	-	٥٢,٠٨٧
٢٥٥,٣٦٦	-	٢٥٥,٣٦٦	٢٩٨,٠٥٠	-	٢٩٨,٠٥٠
٢١٤,٣٠٨	-	٢١٤,٣٠٨	-	-	-
٧٤,٩٨٨	-	٧٤,٩٨٨	-	-	-
٣٨,٠٠٢	٣٥,٠٧٨	٧٣,٠٨٠	-	-	-
٦٨٩,١٧٧	-	٦٨٩,١٧٧	٢٣٦,٦١٧	-	٢٣٦,٦١٧
١٥,٢٥٧	-	١٥,٢٥٧	-	-	-
-	١٩٠,٧٢١	١٩٠,٧٢١	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	٧٨,٧٨٨	٧٨,٧٨٨	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
-	-	-	٥,٩٠٢	-	٥,٩٠٢
١,٥٦٦,٠٤٧	٣٠٤,٥٨٧	١,٨٧٠,٦٣٤	٥٩٢,٦٥٦	١٣٥,٠٠٠	٧٢٧,٦٥٦

موجودات مالية
نقد وما يماثله
ودائع قصيرة الأجل
أقساط وأرصدة تأمين مدينة - بالصافي
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
واحتياطيات أخرى
استثمارات متاحة للبيع
موجودات أخرى
ودائع طويلة الأجل
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق
وديعة نظامية
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر (تنمة)

١٠-٢٨ المخاطر المالية (تنمة)

(٥) مخاطر السيولة (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
عمليات التأمين			عمليات المساهمين		
أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
٢٠٩,٠٣٠	-	٢٠٩,٠٣٠	٢٥,٨١٠	-	٢٥,٨١٠
٣٧٤,٣٥٥	-	٣٧٤,٣٥٥	٢٣٩,١٦٦	-	٢٣٩,١٦٦
١٩٠,٤٣٥	-	١٩٠,٤٣٥	-	-	-
٨٤,٤٥٠	-	٨٤,٤٥٠	-	-	-
٢٦,٣٠٠	٢٤,٢٧٧	٥٠,٥٧٧	-	-	-
٤٧٧,٥١١	-	٤٧٧,٥١١	١٨٩,٧٦٥	-	١٨٩,٧٦٥
١٢,٥٤٥	-	١٢,٥٤٥	-	-	-
-	١٩٠,٧٢١	١٩٠,٧٢١	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
-	٧٨,٨٠٥	٧٨,٨٠٥	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
-	-	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
-	-	-	٤,٤٥٠	-	٤,٤٥٠
١,٣٧٤,٦٢٦	٢٩٣,٨٠٣	١,٦٦٨,٤٢٩	٤٥٩,١٩١	١٥٠,٠٠٠	٦٠٩,١٩١

٢٩ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة ٣ من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار كمنشأة مستمرة لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب 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 ملاءة مالية للأقساط.
- هامش ملاءة مالية للمطالبات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، كان لدى الشركة هامش ملاءة كافٍ وفقاً للمادة ٦٦ من اللوائح.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين

تمثل الشهرة المثبتة عن طريق الاستحواذ على محفظة تأمين وصافي موجودات شركة أكسا للتأمين السعودية. استلمت الشركة موافقة ساما بتاريخ ١٥ ذي القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢) على تحويل محفظة التأمين من شركة أكسا السعودية القابضة ذ.م.م. (سابقاً شركة أكسا للتأمين السعودية) بمبلغ إجمالي قدره ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٥، استوفت الشركة شروط الدفع المفروضة من قبل ساما واستلمت موافقة ساما لسداد ٥٠,٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمبلغ المبدئي المدفوع لشركة أكسا السعودية القابضة ذ.م.م. وقد تم إثباته كشهرة تمثل الزيادة في المبلغ المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها. ووفقاً لذلك، تم التنازل عن الرصيد المتبقي بمبلغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي والذي كان مسجلاً كالتزام محتمل.

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

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ٧,٨٪.
- معدل النمو طويل الأجل بنسبة ٢٪.

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

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

تم إجراء تحليل حساسية، كما أن زيادة بنسبة ١٪ من متوسط التكلفة المرجح لرأس المال ونقصاً بنسبة ٠,٥٪ من النمو طويل الأجل ليس له أثر على نتائج اختبارات الانخفاض في القيمة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
٢٣٤,٨٤٠	٢٥,٨١٠	٢٠٩,٠٣٠	٣٣١,٠٣٦	٥٢,٠٨٧	٢٧٨,٩٤٩
٦١٣,٥٢١	٢٣٩,١٦٦	٣٧٤,٣٥٥	٥٥٣,٤١٦	٢٩٨,٠٥٠	٢٥٥,٣٦٦
١٩٠,٤٣٥	-	١٩٠,٤٣٥	٢١٤,٣٠٨	-	٢١٤,٣٠٨
١٩,٢٦١	-	١٩,٢٦١	٢٣,٤٥٥	-	٢٣,٤٥٥
٨٤,٤٥٠	-	٨٤,٤٥٠	٧٤,٩٨٨	-	٧٤,٩٨٨
٥٠,٥٧٧	-	٥٠,٥٧٧	٧٣,٠٨٠	-	٧٣,٠٨٠
٢٩,٦٦٥	-	٢٩,٦٦٥	٣٦,٤٩٢	-	٣٦,٤٩٢
٨٠٦,٠٨١	٢٤٩,٧٦٥	٥٥٦,٣١٦	١,٠٦٤,٥٨٢	٢٩٦,٦١٨	٧٦٧,٩٦٤
١٧,١٨٨	-	١٧,١٨٨	١٩,٥٨٩	-	١٩,٥٨٩
٢٣٥,٧٢١	٤٥,٠٠٠	١٩٠,٧٢١	٢١٥,٧٢١	٢٥,٠٠٠	١٩٠,٧٢١
٢٦,٠٠٤	-	٢٦,٠٠٤	٢٣,١٢٢	-	٢٣,١٢٢
١٠,٩٨٠	-	١٠,٩٨٠	٢١,٧٠٨	-	٢١,٧٠٨
١٢,١٥١	-	١٢,١٥١	٨,٨١٩	-	٨,٨١٩
٨٦,٨١٥	٨٦,٨١٥	-	١٢٦,٠٣٩	١٢٦,٠٣٩	-
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	-	٥,٩٠٢	٥,٩٠٢	-
٢,٥١٧,١٣٩	٧٤٦,٠٠٦	١,٧٧١,١٣٣	٢,٨٩٢,٢٥٧	٩٠٣,٦٩٦	١,٩٨٨,٥٦١
مجموع الموجودات					

(تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
المطلوبات						
١١٣,٠٠٢	١,٩٨٩	١١١,٠١٣	١٣٣,١٢٩	٣,٢٧٦	١٢٩,٨٥٣	مطلوبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠,٠٩١	-	٢٠,٠٩١	٢٦,٩٧٣	-	٢٦,٩٧٣	فائض توزيع مستحق الدفع
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٤١,٠٦٦	-	٤١,٠٦٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣١,١٨٩	-	٣١,١٨٩	٣٦,٤٩٢	-	٣٦,٤٩٢	أقساط مدفوعة مقدماً
٤٥٩,١٩٠	-	٤٥٩,١٩٠	٤٨٦,٧٠٩	-	٤٨٦,٧٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٥١١	-	٣,٥١١	٣,٣٦٤	-	٣,٣٦٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٦٠,٠٠٤	-	٢٦٠,٠٠٤	٢٨٨,٧٠٤	-	٢٨٨,٧٠٤	مطلوبات قائمة
٧٠٠,٩٦٣	-	٧٠٠,٩٦٣	٧٦٦,١٦٨	-	٧٦٦,١٦٨	المطلوبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى
٢٤,٢٦٥	-	٢٤,٢٦٥	٢١,٧٨١	-	٢١,٧٨١	مطلوبات إيجارية
٢,٦١٦	-	٢,٦١٦	٣,٣٨٥	-	٣,٣٨٥	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٣٠,٦٢٢	-	٣٠,٦٢٢	٣١,٤٨٨	-	٣١,٤٨٨	التزامات منافع الموظفين
٤٣,٣١٥	٤٣,٣١٥	-	٥٠,١٥٥	٥٠,١٥٥	-	الزكاة وضريبة الدخل
٨٦,٨١٥	-	٨٦,٨١٥	١٢٦,٠٣٩	-	١٢٦,٠٣٩	مطلوب إلى المساهمين/ عمليات التأمين
٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	-	٥,٩٠٢	٥,٩٠٢	-	إيرادات مستحقة لساما
١,٨٠٧,٣٢٧	٤٩,٧٥٤	١,٧٥٧,٥٧٣	٢,٠٢١,٣٥٥	٥٩,٣٣٣	١,٩٦٢,٠٢٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٤٩,٢٩٨	٤٩,٢٩٨	-	٧٦,٩٩٨	٧٦,٩٩٨	-	احتياطي نظامي
١,٤٨٩	١,٤٨٩	-	٢,٢٦٦	٢,٢٦٦	-	احتياطي حصة الأداء
١٣٩,٠٨٣	١٣٩,٠٨٣	-	٢٤٩,٧١٨	٢٤٩,٧١٨	-	أرباح مبقاة
١٩,٩٤٢	٦,٣٨٢	١٣,٥٦٠	٤١,٩٢٠	١٥,٣٨١	٢٦,٥٣٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧٠٩,٨١٢	٦٩٦,٢٥٢	١٣,٥٦٠	٨٧٠,٩٠٢	٨٤٤,٣٦٣	٢٦,٥٣٩	مجموع حقوق الملكية
٢,٥١٧,١٣٩	٧٤٦,٠٠٦	١,٧٧١,١٣٣	٢,٨٩٢,٢٥٧	٩٠٣,٦٩٦	١,٩٨٨,٥٦١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل

	٢٠٢٠	٢٠١٩		٢٠٢٠	٢٠١٩
الإيرادات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٤٠٥,٩٤٦	-	١,٤٠٥,٩٤٦	١,٤٠٣,٩١٢	-
- مباشرة	١١,٨٨٠	-	١١,٨٨٠	٥,٨٦٥	-
- إعادة التأمين	١,٤١٧,٨٢٦	-	١,٤١٧,٨٢٦	١,٤٠٩,٧٧٧	-
أقساط إعادة تأمين مسندة	(١٢٣,٢٩٥)	-	(١٢٣,٢٩٥)	(٨٥,٤٥٩)	-
- أجنبية	(٦,٢٩٠)	-	(٦,٢٩٠)	(٢,٥٩٥)	-
- محلية	(١٢٩,٥٨٥)	-	(١٢٩,٥٨٥)	(٨٨,٠٥٤)	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٢٨٨,٢٤١	-	١,٢٨٨,٢٤١	١,٣٢١,٧٢٣	-
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	(٢٧,٥١٩)	-	(٢٧,٥١٩)	(٧٠,٩٩٧)	-
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	٤,١٩٤	-	٤,١٩٤	٩٨٦	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٢٦٤,٩١٦	-	١,٢٦٤,٩١٦	١,٢٥١,٧١٢	-
عمولات إعادة التأمين	١٢,٧٤٤	-	١٢,٧٤٤	١٢,١٤٢	-
مجموع الإيرادات	١,٢٧٧,٦٦٠	-	١,٢٧٧,٦٦٠	١,٢٦٣,٨٥٤	-
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٨٢٤,٩٤٥	-	٨٢٤,٩٤٥	٨٨٧,٣٥١	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٦,٤٨٨)	-	(٢٦,٤٨٨)	(٢٣,٥١١)	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٧٩٨,٤٥٧	-	٧٩٨,٤٥٧	٨٦٣,٨٤٠	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٢٨,٧٠٠	-	٢٨,٧٠٠	(١٧,٨٣٧)	-
التغيرات في المطالبات القائمة	٩,٤٦٢	-	٩,٤٦٢	١٤,٠٨٤	-
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٦٥,٢٠٥	-	٦٥,٢٠٥	٨٤,٩٢٤	-
التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى	(٢٢,٥٠٣)	-	(٢٢,٥٠٣)	(٤,٠٩٦)	-
المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى					

(تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

٢٠٢٠		٢٠١٩			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٨٧٩,٣٢١	-	٨٧٩,٣٢١	-	٩٤٠,٩١٥
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١٠٧,٦٩١	-	١٠٧,٦٩١	-	٩٢,١٦٦
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٩٨٧,٠١٢	-	٩٨٧,٠١٢	-	١,٠٣٣,٠٨١
صافي دخل الاكتتاب	٢٩٠,٦٤٨	-	٢٩٠,٦٤٨	-	٢٣٠,٧٧٣
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٦٥,٨٨٤)	(١,٧٣٠)	(١٦٧,٦١٤)	(١,٦٧٤)	(١٦٦,٩٥٢)
مصاريف عمومية وإدارية	٤٠,٨٤٩	١٩,٥١٤	٦٠,٣٦٣	٢٢,٧٠٦	٥٤,٣٦٩
إيرادات أخرى - بالصافي	(١٢٥,٠٣٥)	١٧,٧٨٤	(١٠٧,٢٥١)	٢١,٠٣٢	(١١٢,٥٨٣)
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى - بالصافي	١٦٥,٦١٣	١٧,٧٨٤	١٨٣,٣٩٧	٢١,٠٣٢	١١٨,١٩٠
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل	-	(١٥,٦٨٥)	-	(١٣,٢٢٣)	(١٣,٢٢٣)
مصروف الزكاة	-	(١٢,٦٥٠)	-	(٨,٥٦٤)	(٨,٥٦٤)
مصروف ضريبة الدخل	١٦٥,٦١٣	(١٠,٥٥١)	١٥٥,٠٦٢	٩٧,١٥٨	٩٦,٤٠٣
مجموع الدخل (الخسارة) للسنة	(١٤٩,٠٥٢)	١٤٩,٠٥٢	-	(٨٧,٤٤٢)	٨٧,٤٤٢
الفائض المحوّل إلى عمليات المساهمين	١٦,٥٦١	١٣٨,٥٠١	١٥٥,٠٦٢	٩٧,١٦٦	٩٦,٤٠٣
مجموع الدخل للسنة بعد تحويل فائض عمليات التأمين	-	-	-	-	-
ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)	-	-	٢,٧٧	-	١,٧٣
ربحية السهم الأساسية	-	-	٢,٧٧	-	١,٧٣
ربحية السهم المخفضة	-	-	-	-	-

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠		٢٠١٩			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع
مجموع الدخل للسنة بعد تحويل فائض عمليات التأمين	١٦,٥٦١	١٣٨,٥٠١	١٥٥,٠٦٢	٩,٧١٦	٨٦,٦٨٧
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى:					
بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في السنوات اللاحقة					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	١٢,٩٨٠	٨,٩٩٨	٢١,٩٧٨	٢٠,٠٤١	١٣,١٨٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٩,٥٤١	١٤٧,٤٩٩	١٧٧,٠٤٠	٢٩,٧٥٧	٩٩,٨٧١
	٣٣,٢٢٥				٩٦,٤٠٣
	١٢٩,٦٢٨				

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٠		٢٠١٩			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
١٦٥,٦١٣	١٧,٧٨٤	١٨٣,٣٩٧	٩٧,١٥٨	٢١,٠٣٢	١١٨,١٩٠
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزيادة وضريبة الدخل					
تعديلات لبنود غير نقدية:					
٦,١٧٧	-	٦,١٧٧	٣,٠٦٢	-	٣,٠٦٢
استهلاك ممتلكات ومعدات					
٢,٨٨٢	-	٢,٨٨٢	١,٠٨٢	-	١,٠٨٢
استهلاك موجودات حق الاستخدام					
٥,٨٢٩	-	٥,٨٢٩	٥,٩٠٤	-	٥,٩٠٤
إطفاء موجودات غير ملموسة					
١٤	-	١٤	١٨٥	-	١٨٥
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
(١,١٨٨)	(٢٥٦)	(١,٤٤٤)	(١,١٧٧)	(١٨٥)	(١,٣٦٢)
زيادة الخصم على استثمارات متاحة للبيع					
٣٧٠	١٢٢	٤٩٢	١١٦	٥٦	١٧٢
إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع					
١٩	-	١٩	١٥	-	١٥
إطفاء العلاوة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
-	٥١١	٥١١	-	١,٢٩٥	١,٢٩٥
خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع					
-	١,١٨٤	١,١٨٤	-	٨٢٢	٨٢٢
احتياطي حصة الأداء					
٣,٦٤٤	-	٣,٦٤٤	٣,٢٩٣	-	٣,٢٩٣
مخصص التزامات منافع الموظفين					
١,٦٥٩	-	١,٦٥٩	١,٦٣٥	-	١,٦٣٥
تكاليف تمويل					
(٤٧٠)	(٣,٥٢٥)	(٣,٩٩٥)	(٥٦٨)	(٢,٦٩٩)	(٣,٢٦٧)
ربح من بيع استثمارات					
١٨٤,٥٤٩	١٥,٨٢٠	٢٠٠,٣٦٩	١١٠,٧٠٥	٢٠,٣٢١	١٣١,٠٢٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٢٣,٨٨٧)	-	(٢٣,٨٨٧)	٥,٧١٤	-	٥,٧١٤
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي					
(٤,١٩٤)	-	(٤,١٩٤)	(٩٨٦)	-	(٩٨٦)
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة					
٩,٤٦٢	-	٩,٤٦٢	١٤,٠٨٤	-	١٤,٠٨٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات أخرى					
(٢٢,٥٠٣)	-	(٢٢,٥٠٣)	(٤,٠٩٦)	-	(٤,٠٩٦)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة					
(٦,٨٢٧)	-	(٦,٨٢٧)	(٨,٢٢٥)	-	(٨,٢٢٥)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
٣١ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

	٢٠١٩		٢٠٢٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	٢,٩١٧	١,١٨٠	(٢,٤٠١)	-	(٢,٤٠١)
	(٨٠٩)	(٨٠٩)	(١,٤٥٢)	(١,٤٥٢)	-
	(٥٧٧)	٧٤٠	٢٠,١٢٧	١,٢٨٧	١٨,٨٤٠
	(١,٨٣٣)	-	(٩,٦٧٩)	-	(٩,٦٧٩)
	(٢٣,٨٤٠)	-	١٣,٧٧٢	-	١٣,٧٧٢
	٤,٣٤٣	-	٥,٣٠٣	-	٥,٣٠٣
	٧٠,٩٩٧	-	٢٧,٥١٩	-	٢٧,٥١٩
	(٦٢٠)	-	(١٤٧)	-	(١٤٧)
	(١٧,٨٣٧)	-	٢٨,٧٠٠	-	٢٨,٧٠٠
	٨٤,٩٢٤	-	٦٥,٢٠٤	-	٦٥,٢٠٤
	(٢,٩٥٢)	-	٧٦٩	-	٧٦٩
	(٢,٢٣٠)	-	(٣,٧٣٧)	-	(٣,٧٣٧)
	(١٥,٧٩٠)	(١٥,٧٩٠)	(٢١,٤٩٤)	(٢١,٤٩٤)	-
	٨٠٩	٨٠٩	١,٤٥٢	١,٤٥٢	-
	-	٥٣,٧٥٢	-	١٠٩,٨٢٧	(١٠٩,٨٢٧)
	١٠٣,٩٩٣	٣٩,٨٨٢	٧٥,٩٨٧	٨٩,٦٢٠	(١٣,٦٣٣)
	-	-	(١,٠٦٢)	-	(١,٠٦٢)
	٢٣٥,٠١٩	٦٠,٢٠٣	٢٧٥,٢٩٤	١٠٥,٤٤٠	١٦٩,٨٥٤
(تتمة)					

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(٤٠٢,٧٠٠)	(٤٩٤,٣١٧)	(٨٩٧,٠١٧)	١٢٢,١١٢	(٣١٠,٤٦٨)	(١٨٨,٣٥٦)
إيداعات في ودائع قصيرة الأجل	٥٢١,٦٨٩	٤٣٥,٤٣٣	٩٥٧,١٢٢	٢٧٣,٦٦٣	٢٧٣,٦٦٣
متحصلات من استبعاد ودائع قصيرة الأجل	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	-	-	-
إيداعات في وديعة نظامية	(٢٤٠,٢٦٦)	(٦٤,٤٨٥)	(٣٠٤,٧٥١)	(٥٠,٦٩٢)	(١٨٨,٨٩٨)
شراء استثمارات	٤٢,٨٦٦	٢٩,٧٧٩	٧٢,٦٤٥	٥٣,٩٠٨	١٥١,٤٠٤
متحصلات من استبعاد استثمارات	-	-	-	-	(٨٠,٧٢١)
إيداعات في ودائع طويلة الأجل	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-
متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل	(١٦,٩٠٥)	-	(١٦,٩٠٥)	-	(٧,٨٦٣)
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,٤٩٧)	-	(٢,٤٩٧)	-	(١,٤٨٥)
شراء موجودات غير ملموسة	(٩٧,٨١٣)	(٧٨,٥٩٠)	(١٧٦,٤٠٣)	(٨,٦٦٧)	(٤٢,٢٥٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢,١٢٢)	-	(٢,١٢٢)	-	(٣,١٨٣)
العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار	(٥٧٣)	(٥٧٣)	(٥٧٣)	(٨٠٤)	(٨٠٤)
احتياطي حصة الأداء - تسويات	(٢,١٢٢)	(٥٧٣)	(٢,٦٩٥)	(٣,١٨٣)	(٣,٩٨٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	٦٩,٩١٩	٢٦,٢٧٧	٩٦,١٩٦	١٦٢,٩٦٦	٢٥,٨١٠
صافي الزيادة في النقد وما يماثله	٢٠٩,٠٣٠	٢٥,٨١٠	٢٣٤,٨٤٠	٤٦,٠٦٤	٤٦,٠٦٤
نقد وما يماثله في بداية السنة	٢٧٨,٩٤٩	٥٢,٠٨٧	٣٣١,٠٣٦	٢٠٩,٠٣٠	٢٣٤,٨٤٠
نقد وما يماثله في نهاية السنة	١٢,٩٨٠	٨,٩٩٨	٢١,٩٧٨	٢٠,٠٤١	١٣,١٨٤
معلومات تكميلية غير نقدية:					
تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	٣٣,٢٢٥
الاستحواذ على موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	٢٧,٠٨٦
إصدار أسهم منحة	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٢ ربحية السهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة دخل السنة على ٥٠ مليون سهم.

٣٣ الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١.