

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

صفحة	الفهرس
-	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ١	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المرحل
٤	قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
٢٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمون
شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م والقوائم الأولية للدخل - عمليات التأمين والفاوض المرحل - عمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - عمليات التأمين والتدفقات النقدية - عمليات المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم (١) إلى (١٥) التي تعد جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعددتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على بيانات ومعلومات مالية والاستفسار من أشخاص مسؤولين عن أمور مالية ومحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

ص ب ٤٦٣٦ الخير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

KPMG الفوزان وشركاه

ص ب ٤٨٠٣ الخير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨

١١ رجب ١٤٣٧ هـ

(١٨ أبريل ٢٠١٦م)



شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في 31 مارس 2016م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2015م	31 مارس 2016م	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
			موجودات عمليات التأمين
44.286	67.047	3	نقد وما في حكمه
259.910	358.478		ودائع قصيرة الأجل
163.714	351.493		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(22.420)	(22.420)		ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
141.294	329.073		أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي
-	572	6	ذمم مدينة من طرف ذو علاقة
43.382	35.867		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
102.637	83.574		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
18.689	26.906		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
85.008	87.092	4	استثمارات متاحة للبيع
8.146	16.215		موجودات أخرى
7.500	7.500		ودائع طويلة الأجل
75.000	75.000	4	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
126.969	1.871		مطلوب من المساهمين
6.255	6.147		أثاث وتركيبات ومعدات
3.207	2.948		موجودات غير ملموسة - برامج كمبيوتر
922.283	1.098.290		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
146.459	-	3	نقد وما في حكمه
105.360	135.360		ودائع قصيرة الأجل
123.338	125.040	4	استثمارات متاحة للبيع
2.098	3.273		موجودات أخرى
1.073	1.153		عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
71.250	71.250		ودائع طويلة الأجل
60.000	60.000	4	استثمارات مستحقة بها حتى تاريخ الاستحقاق
50.000	50.000	9	شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين
45.000	45.000	5	وديعة نظامية
604.578	491.076		مجموع موجودات المساهمين
1.526.861	1.589.366		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



1





شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في 31 مارس 2016م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

31 ديسمبر 2015م (مدققة)	31 مارس 2016م (غير مدققة)	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكم
		مطلوبات عمليات التلاميذ
42.775	31.074	أرصدة معيدي تأمين دائنة
293.456	463.337	أقساط غير مكتسبة
182.623	192.602	مطالبات قائمة
275.926	286.150	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي آخر
458.549	478.752	عمولات إعادة تأمين مؤجلة
6.484	5.253	مستحقات ومطلوبات أخرى
95.281	93.374	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
100	-	6 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
20.436	19.944	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
917.081	1.091.734	
		الفائض المرحل من عمليات التأمين
5.357	6.573	فائض مرحل من عمليات التأمين
(155)	(17)	خسائر القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
5.202	6.556	مجموع فائض عمليات التأمين المرحل
922.283	1.098.290	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المرحل
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
7.058	10.263	7 زكاة وضريبة دخل مستحقة
1.017	1.308	مستحقات ومطلوبات أخرى
1.073	1.153	عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
126.969	1.871	مطلوب إلى عمليات التأمين
136.117	14.595	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
450.000	450.000	8 رأس المال
5.132	7.140	10 إحتياطي نظامي
17	(2.001)	إحتياطي القيمة العادلة
13.312	21.342	فائض مرحل
468.461	476.481	مجموع حقوق المساهمين
604.578	491.076	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1.526.861	1.589.366	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المرحل ومطلوبات وحقوق المساهمين
		13 الإلتزامات محتملة وارتباطات

تم اعتماد القوائم المالية الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (25) من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

بول ادامسون
العضو المنتدب

جاري لويين
الرئيس التنفيذي

باهر علي خان
رئيس المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المرحل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس			
2015م (غير مدققة)	2016م (غير مدققة)		
			إيرادات
402.866	450.753	14	إجمالي أقساط مكتتبة
(26.088)	(20.123)	14	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
376.778	430.630		صافي أقساط مكتتبة
(138.498)	(169.881)		تغيرات في أقساط غير مكتتبة
(6.029)	(7.514)		تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة
232.251	253.235		صافي أقساط مكتتبة
4.316	4.005	14	عمولات إعادة تأمين
1.951	2.521		إيراد عمولات
238.518	259.761		مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصروفات
204.262	189.986	14	إجمالي مطالبات مدفوعة
(4.602)	(21.884)	14	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
199.660	168.102		صافي مطالبات مدفوعة
(10.539)	39.250		تغيرات في مطالبات قائمة
189.121	207.352		صافي مطالبات متكبدة
15.825	17.589	14	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
24.641	22.655		مصروفات عمومية وإدارية
229.587	247.596		مجموع التكاليف والمصروفات
8.931	12.165		صافي الفائض من عمليات التأمين
(8.038)	(10.949)		حصص المساهمين من الفائض
893	1.216		صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض
2.926	5.357		الفائض المرحل كما في بداية الفترة
3.819	6.573		الفائض المرحل كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016
 (جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
31 مارس	31 مارس	
2015م (غير مدققة)	2016م (غير مدققة)	
8.038	10.949	صافي فائض محول من عمليات التأمين
2.222	2.644	إيراد عمولات
(374)	(351)	مصروفات عمومية وإدارية
<u>9.886</u>	<u>13.242</u>	صافي دخل المساهمين للفترة
<u>43.089</u>	<u>45.000</u>	12 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
<u>0.229</u>	<u>0.294</u>	12 ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 15 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



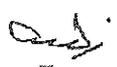




شركة أكسا للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016
 (جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس			
2015 م (غير مدققة)	2016 م (غير مدققة)		
9.886	13.242		صافي دخل المساهمين للفترة
(990)	(3.204)	7	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
8.896	10.038		صافي الدخل للفترة
1.080	(2.018)	4	(خسارة) / ربح غير محقق من إستثمارات متاحة للبيع
9.976	8.020		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	فائض/ (عجز) متراكم	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
468.461	13.312	17	5.132	450.000	الرصيد كما في 1 يناير 2016 م (مدقق)
13.242	13.242	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(3.204)	(3.204)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	(2.008)	-	2.008	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(2.018)	-	(2.018)	-	-	التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع، صافي
<u>476.481</u>	<u>21.342</u>	<u>(2.001)</u>	<u>7.140</u>	<u>450.000</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2016 م (غير مدقق)
207.144	3.682	2.541	921	200.000	الرصيد كما في 1 يناير 2015 م (مدقق)
9.886	9.886	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(990)	(990)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
250.000	-	-	-	250.000	إصدار خيارات شراء أسهم
(7.197)	(7.197)	-	-	-	تكاليف إصدار خيارات شراء أسهم
1.080	-	1.080	-	-	التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع، صافي
<u>459.923</u>	<u>5.381</u>	<u>3.621</u>	<u>921</u>	<u>450.000</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2015 م (غير مدقق)

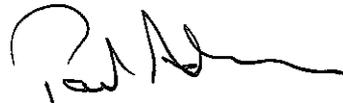
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
31 مارس 2015م (غير مدققة)	31 مارس 2016م (غير مدققة)	
893	1.216	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي نتائج عمليات التأمين تعديلات لتسوية صافي نتائج عمليات التأمين إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية: حصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع تناقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع إستهلاك إطفاء موجودات غير ملموسة
8.038	10.949	تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية: أقساط وأرصدة تأمين مدينة – صافي حصص معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة حصص معيدي التأمين من مطالبات قائمة تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة موجودات أخرى ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة أرصدة معيدي تأمين دائنة أقساط غير مكتسبة مطالبات قائمة مطالبات متكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي آخر عمولات إعادة تأمين موجلة مستحقات ومطلوبات أخرى مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مطلوب من المساهمين مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
21	4	
(3)	(22)	
708	673	
260	446	
9.917	13.266	
(53.912)	(187.779)	
6.029	7.515	
(19.523)	19.063	
(7.051)	(8.217)	
(4.475)	(8.069)	
(2.015)	(572)	
2.117	(11.701)	
138.498	169.881	
33.776	9.979	
(24.792)	10.224	
(1.197)	(1.231)	
(21.308)	(1.907)	
447	(492)	
(6.555)	114.149	
-	(100)	
49.956	124.009	
(292)	(565)	
(201)	(187)	
(5.355)	(98.568)	
(10.110)	(1.964)	4
36	36	
(15.922)	(101.248)	
34.034	22.761	
188.876	44.286	
222.910	67.047	3
505	138	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
31 مارس 2015م (غير مدققة)	31 مارس 2016م (غير مدققة)	
9.886	13.242	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي دخل المساهمين للفترة تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية: إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع تناقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع حصص المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
34	15	تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية: موجودات أخرى
(2)	(46)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(8.038)	(10.949)	عمولة مستحقة عن ودائع نظامية
1.880	2.262	عمولة مستحقة عن ودائع نظامية
2.267	(1.174)	مطلوب إلى عمليات التأمين
603	291	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(38)	(80)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية ودائع قصيرة الأجل
38	80	شراء إستثمارات متاحة للبيع
6.555	(114.149)	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
11.305	(112.770)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
20.000	(30.000)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية إصدار رأس مال
(8.752)	(3.689)	تكاليف إصدار خيارات شراء أسهم
1.133	-	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
12.381	(33.689)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
250.000	-	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
(7.197)	-	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
242.803	-	معلومات إضافية عن تدفقات نقدية
266.489	(146.459)	زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل للمساهمين
10.638	146.459	ربح غير محقق من إستثمارات متاحة للبيع
277.125	-	
(990)	(3.204)	
1.080	(2.018)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

أ) معلومات عامة

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين تحت نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لمزاولة أعمال التأمين العام والتأمين الطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٥/٢٠١٠ الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠م). بدأت الشركة بمزاولة عمليات التأمين في ٤ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠م) بعد الحصول على موافقة منتج كاملة لمنتجات تأمين معينة وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. حالياً، الشركة بصدد الحصول على موافقة منتج كاملة للمنتجات المتبقية من الجهات الرسمية. تعتقد الإدارة بأنه سوف يتم الحصول على هذه الموافقات في وقت مناسب.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة.

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ المقارنة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية

١-٢ أساس الإعداد

العرف المحاسبي

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للشركة على أساس التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء استثمارات متاحة للبيع، التي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)
١-٢ أساس الإعداد - (تتمة)

بيان الالتزام

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما هو منصوص عليه طبقاً للوائح التنظيمية لشركات التأمين السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالحيافة الفعلية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع الإيرادات الأخرى والمصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

حسب القانون والنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى عمليات التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحمله من عمليات المساهمين.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مطبقة بشكل متسق على جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي يسري العمل بها على الفترات التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

(أ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" الخاص بخطط منافع محددة. يسري ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٤. يوضح تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ("منافع الموظفين") (٢٠١١) - المشار إليه في معيار المحاسبة الدولي (١٩ص) الخطط التي تتطلب من الموظفين أو أطراف أخرى المساهمة في تكلفة المنافع. لا يؤثر التعديل على محاسبة المساهمات الاختيارية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

+

- دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠م - ٢٠١٢م ومن ٢٠١١م - ٢٠١٣م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل اثني عشر معيار إعداد والتي تضمنت تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة"، لتوضيح أسس قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير المحملة بفوائد بقيمتها المفوترة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. ليس لهذا التعديل على معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ أثر على الشركة.
- الزراعة: حامل النباتات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١)، "، ويسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة"، ويسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المحاسبة عن الاستحواذ على حصة في العمليات المشتركة (تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١)، ويسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- تصنيف الطرق المقبولة في احتساب الإستهلاك والإطفاء (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨)، ويسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧)، ويسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- البيع والمشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)، ويسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤م - معايير متعددة، وتسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- الوحدات الاستثمارية: تطبيق استثناءات توحيد القوائم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)، ويسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)، ويسري للفتترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفتترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٦ ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥م:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في ١٤ يوليو ٢٠١٤، والذي استبدل الارشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الاعتراف والقياس. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الارشاد المنقح على تصنيف وقياس الأدوات المالية، النموذج الجديد لخسارة الائتمان لاحتساب انخفاض قيمة الأصول المالية، والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. وينقل أيضاً من معيار إعداد المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ارشادات الاعتراف والتوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ساري المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨م، مع اجازة التبرني المبكر. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل على قوائمها المالية والذي ينتج عن تطبيق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتسوية النموذج الحالي للمحاسبة المزدوجة لعقود الإيجار، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية الموجودة في قائمة المركز المالية وعقود الإيجار التشغيلية الغير موجودة في قائمة المركز المالية. وبدلاً من ذلك، هناك نموذج محاسبة واحد على قائمة المركز المالي وهو شبيه بالمحاسبة الحالية لعقود الإيجار التمويلية. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل الناتج على القوائم المالية من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

ان المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها التالية، من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- البيع والمشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان).

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والإفصاحات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح بها خلال فترة القوائم المالية المرحلية الموجزة، كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. إن تغيير هذه التقديرات أو الافتراضات قد ينشأ عنه تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تُظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي ونتائج العمليات.

٤-٢ موسمية العمليات والتقارير القطاعية

(أ) موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، فقد تأثرت نتائج أعمال الشركة خلال الفترة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٤ موسمية العمليات والتقارير القطاعية - (تتمة)

ب) التقارير القطاعية

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

- لا تشمل موجودات القطاع نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وودائع طويلة الأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذمم مدينة من أطراف ذات علاقة وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وموجودات أخرى ومطلوب من المساهمين وأثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة؛
- لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع على أرصدة دائنة لمعيدي التأمين وأقساط تأمين مقدمة وذمم دائنة لطرف ذي علاقة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين واحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع؛ و
- لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.

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

- الحوادث والمسؤولية
- المركبات
- الممتلكات
- النقل البحري
- الهندسي
- الصحي
- 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 الأولية الموجزة.

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- نقد وما في حكمه	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)
١٢,٠٨٣	١٩,٧١٣
٣٢,٢٠٣	٤٧,٣٣٤
٤٤,٢٨٦	٦٧,٠٤٧
١٤٦,٤٥٩	-
١٤٦,٤٥٩	-

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بتاريخ إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتدر إيرادات عمولات بمعدل يصل إلى ٢,٩٪ (٢٠١٥: ٠,٧٥٪ إلى ١,٩٪) سنوياً.

٤- إستثمارات
أ. إستثمارات متاحة للبيع

كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٢٣,٣٣٨	٨٥,٠٠٨
٣,٦٨٩	١,٩٦٤
-	(٣٦)
(١٥)	(٤)
٤٦	٢٢
(٢,٠١٨)	١٣٨
١٢٥,٠٤٠	٨٧,٠٩٢

كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٩٥,٠٦٩	٧٤,٤٥٤	٩٥,٠٦٩	٧٤,٤٥٤
٤٥,١٥٦	١٢,٩٦٦	٤٥,١٥٦	١٢,٩٦٦
(١٠,٩٨٩)	(١,١٨٩)	(١٠,٩٨٩)	(١,١٨٩)
(٣٦)	(١٦)	(٣٦)	(١٦)
١٦١	٨٨	١٦١	٨٨
(٣,٤٩٩)	-	(٣,٤٩٩)	-
(٢,٥٢٤)	(١,٢٩٥)	(٢,٥٢٤)	(١,٢٩٥)
١٢٣,٣٣٨	٨٥,٠٠٨	١٢٣,٣٣٨	٨٥,٠٠٨

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - إستثمارات - (تتمة)

تمثل إستثمارات في سندات صكوك التداول العام وبعض أسهم الأوراق المالية المتداولة الأخرى. تعتبر جودة الائتمان للاستثمارات مرضية.

تشمل إستثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٢٠١٥ م: ١,٩٢٣,٠٧٨) في نجم لخدمات التأمين، ومحتفظ بها لدى الشركة بدون قيمة.

ب. إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين:

القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء		هامش الربح	فترة الإستحقاق	المصدر	نوع الأوراق المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٣,٢١%	١٠ سنوات	الهيئة العامة للطيران المدني - الثاني	صكوك
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣,٤٧%	١٠ سنوات	الكهرباء السعودية	صكوك
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠				

عمليات المساهمين:

القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء		هامش الربح	فترة الإستحقاق	المصدر	نوع الأوراق المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٣,٢١%	١٠ سنوات	الهيئة العامة للطيران المدني - الثاني	صكوك

٥ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يتم الإحتفاظ بها وفقاً للقانون ٠ خلال فبراير ٢٠١٥ م، قامت الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي وذلك من خلال إصدار خيارات شراء أسهم. إن الوديعة النظامية الإضافية بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي المتعلقة بزيادة رأس المال المذكور أعلاه قد تم إيداعها في بنك معين لاحقاً بعد زيادة رأس المال. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		طبيعة المعاملات
٢٠١٥ م (غير مدققة)	٢٠١٦ م (غير مدققة)	
٨,٦٩٢	٨,٦٢٢	إجمالي أقساط مكتتبه *
٣,١٦٦	٢,٥٢٩	صافي مطالبات مسددة *
١٤,٨٥٩	١٠,٤١٥	إعادة تأمين مسندة *
١١,١٢٠	٤,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة *
١,٥٢٠	١,٠١٧	عمولات إعادة تأمين *
٢٩٠	٣٩٨	مصرفات حملت من قبل أطراف ذات علاقة *
٢٨٢	٢٧٥	مكافآت مديريين
١,٧١٣	١,٩٧٢	كبار موظفي الإدارة
١٧٣	-	مساهمات في نظام التقاعد

* هذه المعاملات مع أطراف زميلة.

(ب) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

(١) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)	
١,٩٢٦	١,٥٨٠	ذمم مدينة من حاملي الوثائق
١٠,٤٩١	١١,٧٣٣	ذمم مدينة من معيدي التأمين
١٢,٤١٧	١٣,٣١٣	
(١,٥٣١)	(٣,١٥٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٨٨٦	١٠,١٥٩	المجموع

(٢) ذمم مدينة من طرف ذو علاقة

تمثل ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة مبلغ مدين من شركة أكسا الخليج للتأمين.

(٣) أرصدة معيدي تأمين دائنة

تشمل أرصدة معيدي تأمين دائنة على أرصدة مستحقة لشركة أكسا جلوبال.

(٤) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

تمثل صافي الرصيد الناتج عن المعاملات بين الشركات الشقيقة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

مكونات الوعاء الزكوي
تتألف أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة بصورة رئيسية من حقوق المساهمين كما في بداية الفترة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم قيد مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.

تم قيد مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب في الشركة.

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتقديم إقرارات زكوية وضريبية معدلة للسنوات من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٢م لتعكس أثر تحويل المحفظة واستلمت شهادات زكاة مؤقتة للسنوات من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٤م. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ربوطاً للسنوات من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٢م بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي والذي تم تخفيضه لاحقاً إلى ٨,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة للجنة الاعتراض الإبتدائية اعتراض على ربط المصلحة لمطالبة إضافية نتجت عن بنود متعددة غير مقبولة من المصلحة للسنوات من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٢م وتم تخفيض المبلغ إلى ٤,٨٧ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على الربوط الإضافية أمام اللجنة العليا للإستئناف.

٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م ويتكون من ٤٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ مارس ٢٠١٥م: ٤٥٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٤٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

اقترح مجلس الإدارة في إجتماعهم المنعقد في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٢م (الموافق ٧ شعبان ١٤٣٣هـ) زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي، بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٤م (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، استلمت الشركة موافقة من مؤسسة النقد لزيادة رأسمالها عن طريق إصدار خيارات شراء أسهم للمساهمين الحاليين. حصلت الشركة أيضاً على موافقة هيئة السوق المالية ("الهيئة") بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦هـ) لإستكمال إصدار خيارات أسهم للمساهمين الحاليين. وافق المساهمون في الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٥م (الموافق ٢١ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ) على إصدار خيارات شراء أسهم. تم الإنتهاء من عملية إصدار خيارات شراء أسهم في ١١ مارس ٢٠١٥م وإعلان الشركة على موقع تداول اكتمال عملية إصدار خيارات شراء أسهم.

كنتيجة لإصدار خيارات شراء أسهم خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، تمت زيادة رأس مال الشركة إلى ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٤٥ مليون سهم مصدر ومدفوع بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمينية

تمثل الشهرة المعترف بها عن طريق الاستحواذ على محفظة تأمين. استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد في ١٥ ذو القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢م)، على تحويل محفظة التأمين من شركة أكسا السعودية القابضة (سابقاً شركة أكسا للتأمين (السعودية) وذلك مقابل ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٥، استوفت الشركة الشروط الخاصة المطلوبة من قبل ساما وإستلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد على سداد دفعة أولى من قيمة المحفظة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي والتي تم الاعتراف بها كشهرة. بناءً على التعليمات التنظيمية بأن يكون عام ٢٠١٥ هو آخر عام لسداد قيمة المحفظة، لذلك لا توجد مطلوبات إضافية مستحقة. ووفقاً لذلك فقد تم التخلي عن الرصيد المتبقي بمبلغ ٥٦,٥٧ مليون ريال سعودي.

١٠- إحتياطي نظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي، بعد حسم الخسائر المتراكمة، إلى إحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل مطلوبات خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

تتكون موجودات الشركة المالية من نقد وما في حكمه وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وودائع قصيرة الأجل وودائع طويلة الأجل وإستثمارات وإيرادات مستحقة وتتكون مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

مستوى ١: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مثيلة (أي دون تعديل أو إعادة تعبئة).

مستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميعها لمدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق.

مستوى ٣: أساليب تقييم والتي لا تستند لأي مدخلات تعتمد على ملاحظة بيانات السوق.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية – (تتمة)

المجموع	مستوى ٣	مستوى ٢	مستوى ١
<u>٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)</u>			
إستثمارات متاحة للبيع:			
٨٧,٠٩٢	-	-	٨٧,٠٩٢
عمليات التأمين			
١٢٥,٠٤٠	-	-	١٢٥,٠٤٠
عمليات المساهمين			
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)</u>			
إستثمارات متاحة للبيع:			
٨٥,٠١٥	-	-	٨٥,٠١٥
عمليات التأمين			
١٠٣,٧٣٦	-	-	١٠٣,٧٣٦
عمليات المساهمين			

فيما عدا ما ذكر أعلاه، فإن القيمة الدفترية لباقي الموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها العادلة.

١٢- ربحية السهم

تم إحتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م بتقسيم صافي دخل المساهمين لهذه الفترات على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال تلك الفترات.

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م، تم تحديده كالتالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل إصدار خيارات شراء أسهم
٢٣,٠٨٩	٢٥,٠٠٠	يضاف: أثر إصدار خيارات شراء أسهم
٤٣,٠٨٩	٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد إصدار خيارات شراء أسهم

انظر إيضاح ٨

١٣- التزامات محتملة وإرتباطات

الزكاة وضريبة الدخل

الإلتزامات المحتملة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل، انظر إيضاح (٧).

ضمان بنكي

أصدرت الشركة ضمان بنكي لصالح مصلحة الزكاة والدخل بمبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي مقابل تسوية الزكاة والضريبة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - التقرير القطاعية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م (غير مدققة)

العام والطبي

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات		الهندسي	البحري	النقل	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية	
				عامة أخرى	الطبي							
٤٥٠,٧٥٣ (٢٠,١٢٣)	١١,٦١٥ (٤,٢٣٨)	٤٣٩,١٣٨ (١٥,٨٨٥)	١١٥,٢٨٩ (٢٩٢)	٩٨١ (١٤٥)	٩,٤٣٢ (٤,٠٢١)	١٢,٠١٠ (٥,٢٢٢)	١١,٠٢٩ (٤,٧٣٤)	٢٨٠,٦١٤ (٩٤٥)	٩,٧٨٣ (٥٢٦)	٢٧٩,٦٦٩ (١٣٨,٩٢٦)	٢,٤٣٩ (٧)	إجمالي أقساط مكتسبة تأقسماً: أقساط إعادة تأمين مستدة صافي أقساط مكتسبة تغيرات في أقساط غير مكتسبة
٤٣٠,٦٣٠ (١٧٧,٣٩٥)	٧,٣٧٧ (٣,٧٦٦)	٤٢٣,٢٥٣ (١٧٣,٦٢٩)	١١٤,٩٩٧ (٢٩,٢٠٦)	٨٣٦ (٢٠٨)	٥,٤١١ (١,٢٦٩)	٦,٧٨٨ (٢,٩)	٦,٣١٩ (١,٣١٩)	٢٧٩,٦٦٩ (١٣٨,٩٢٦)	٩,٢٥٧ (٢,٧٣٠)	٢٧٩,٦٦٩ (١٣٨,٩٢٦)	٩٨٥ (٢٧٣)	صافي أقساط مكتسبة تأقسماً: أقساط إعادة تأمين صافي أقساط مكتسبة تغيرات في أقساط غير مكتسبة
٢٥٣,٢٣٥ ٤,٠٠٥	٣,٦١١ ١٧٤	٢٤٩,٦٢٤ ٣,٨٣١	٨٥,٧٩١ ٢٢	٦٢٨ -	٤,١٤٢ ٢٧٠	٦,٨٥٧ ١,٥٦٤	٤,٩٧٦ ١,٨٨٢	١٤٠,٧٠٣ ٢	٦,٥٢٧ ٩١	١٤٠,٧٠٣ ٢	٩١ ٦,٦١٨	صافي أقساط مكتسبة عمولات إعادة تأمين مجموع الإيرادات
٢٥٧,٢٤٠	٣,٧٨٥	٢٥٣,٤٥٥	٨٥,٨١٣	٦٢٨	٤,٤١٢	٨,٤٢١	٦,٨٥٨	١٤٠,٧٠٥	٦,٦١٨	١٤٠,٧٠٥	٦,٦١٨	إجمالي مطالبات مدفوعة تأقسماً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغيرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكددة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصرفات وعمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصرفات
١٨٩,٩٨٦ (٢١,٨٨٤)	٦,٣٩٢ (١,٧٨٨)	١٨٣,٥٩٤ (٢٠,٠٩٦)	٧٤,٧٩٢ (٦٠)	٥ -	٨١ -	١,٨٥٤ (٥٦٩)	٢٠,١٤٤ (١٩,٤٦٥)	٨٤,٢٧٩ -	٢,٤٣٩ (٧)	٨٤,٢٧٩ -	٢,٤٣٩ (٧)	صافي مطالبات مدفوعة تأقسماً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغيرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكددة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصرفات وعمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصرفات
١٢٨,١٠٢ ٣٩,٢٥٠	٤,٦٠٤ ٧٣١	١٢٣,٤٩٨ ٣٨,٥١٩	٧٤,٧٣٢ (٥,٠٠٢)	٥ ٢١٩	٨١ ٣,١٦٨	١,٢٨٥ ١,٩٣٢	٦٧٩ ٣,٩٣٧	٨٤,٢٧٩ ٣٥,٧١٧	٢,٤٣٧ (١,٤٥٧)	٨٤,٢٧٩ ٣٥,٧١٧	٢,٤٣٧ (١,٤٥٧)	صافي مطالبات مدفوعة تأقسماً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغيرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكددة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصرفات وعمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصرفات
٢٠٧,٣٥٢ ١٧,٥٨٩	٥,٣٣٥ ٦٩٤	٢٠٢,٠١٧ ١٦,٨٩٥	٦٩,٧٣٠ ٤,٩٠٢	٢٢٤ ٣٣	٣,٢٤٩ ٧٠,١	٣,٢١٧ ١,٠٥٠	٤,٦١٦ ١,٩٦٩	١١٩,٩٩٦ ٧,٥٦٧	٩٨٥ ٦٧٣	١١٩,٩٩٦ ٧,٥٦٧	٩٨٥ ٦٧٣	صافي مطالبات مدفوعة تأقسماً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغيرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكددة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصرفات وعمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصرفات
١٥,٣٨٥ ٧,٢٧٠	٢١٧ ١٠٤	١٥,١٦٨ ٧,١٦٦	٥,٢١٣ ٢,٤٦٣	٣٨ ١٨	٢٥٢ ١١٩	٤١٧ ١٩٧	٣,٠٢ ١٤٣	٨,٥٤٩ ٤,٠٣٩	٣٩٧ ١٨٧	٨,٥٤٩ ٤,٠٣٩	٣٩٧ ١٨٧	صافي مطالبات مدفوعة تأقسماً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغيرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكددة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصرفات وعمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصرفات
٢٤٧,٥٩٦	٦,٣٥٠	٢٤١,٢٤٦	٨٢,٣٠٨	٣١٣	٤,٣٢١	٤,٨٨١	٧,٠٣٠	١٤٠,١٥١	٢,٢٤٢	١٤٠,١٥١	٢,٢٤٢	صافي التناجح إيرادات عمولات صافي الفائض من عمليات التأمين حصص المساهمين من فائض عمليات التأمين صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض
٩,٦٤٤ ٢,٥٢١												
١٢,١٢٥ (١٠,٩٤٩)												
١,٢١٦												

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع الإجمالي	صافية	المجموع	صحي	تأمينات		التهنسي	البحري	المنقل	ممتلكات	مركبات	مركبات	المواد والمسؤولية	٣١ مارس ٢٠١٥م
				صائمة أخرى	تأمينات								
٤٠٢,٨٦٦	١٤,٥٧٣	٣٨٨,٢٩٣	١١١,٨٢٠	١,٢٢٧	١,٢٢٧	٩,٩٥٦	١٣,٥٠٣	١٣,٥٠٣	١٣,٧٧٢	٢٢٨,٩٢٢	٢٢٨,٩٢٢	٩,١٢٣	إجمالي أقساط مكتتبة
(٢٦,٠٨٨)	(٦,٣٥٥)	(١٩,٧٣٣)	(٦٢٧)	(١٥٠)	(١٥٠)	(٤,٠٥٣)	(٥,٧٥٥)	(٥,٧٥٥)	(٧,٥٦٥)	(٧٨٣)	(٧٨٣)	(٨٠٠)	نقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
٣٧٦,٧٧٨	٨,٢١٨	٣٦٨,٥٦٠	١١١,١٩٣	١,٠٨٧	١,٠٨٧	٥,٩٠٣	٧,٧٤٨	٧,٧٤٨	٦,١٥٧	٢٢٨,١٣٩	٢٢٨,١٣٩	٨,٣٢٣	صافي أقساط مكتتبة
(١٤٤,٥٢٧)	(٥,٩١٢)	(١٣٨,٦١٥)	(١٤,٩٣٩)	(٤٤٥)	(٤٤٥)	(٢,٥٩٧)	٥٣٥	٥٣٥	(٧,٧٦٧)	(١١٦,٠٠٦)	(١١٦,٠٠٦)	(١,٣٩٦)	تغيرات في أقساط غير مكتتبة
٢٣٢,٢٥١	٢,٣٠٦	٢٢٩,٩٤٥	٩٦,٢٥٤	٦٤٢	٦٤٢	٣,٣٠٦	٨,٢٨٣	٨,٢٨٣	٣,٣٩٠	١١٢,١٣٣	١١٢,١٣٣	٥,٩٢٧	صافي أقساط مكتتبة
٤,٣١٦	٧٧٢	٣,٥٤٤	٩	-	-	١٨٢	١,٦٤٠	١,٦٤٠	١,٥٥١	٩	٩	١٥٣	صافي أقساط إعادة تأمين
٢٣٦,٥٦٧	٣,٠٧٨	٢٣٣,٤٨٩	٩٦,٢٦٣	٦٤٢	٦٤٢	٣,٤٨٨	٩,٩٢٣	٩,٩٢٣	٤,٩٤١	١١٢,١٤٢	١١٢,١٤٢	٦,٠٩٠	مجموع الإيرادات
٢٠٤,٢٦٢	٢,٢٠٨	٢٠٢,٠٥٤	١٠٢,٥٢٧	١٤	١٤	٨٨٧	٤,٢٢١	٤,٢٢١	٢,١٦٣	٩١,٥٥٧	٩١,٥٥٧	٦٨٥	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٤,٩٠٢)	(٧٠١)	(٣,٩٠١)	(١,٢١٤)	-	-	(٦)	(٢,٢٩٠)	(٢,٢٩٠)	(٣١٠)	(١٨)	(١٨)	(٦٣)	نقصاً: حصة معيدي التأمين
١٩٩,٦٦٠	١,٥٠٧	١٩٨,١٥٣	١٠١,٣١٣	١٤	١٤	٨٨١	١,٩٣١	١,٩٣١	١,٨٥٣	٩١,٥٣٩	٩١,٥٣٩	٦٢٢	صافي مطالبات مدفوعة
(١٠,٥٣٩)	٣٧٥	(١٠,١٦٤)	(١٩,٧٥١)	١٤٢	١٤٢	(٤١)	١,٤١٢	١,٤١٢	١,٠٣٨	٥,٣٢٧	٥,٣٢٧	٩٥٩	تغيرات في مطالبات قائمة
١٨٩,١٢١	١,٨٨٢	١٨٧,٢٣٩	٨١,٥٦٢	١٥٦	١٥٦	٨٤٠	٣,٣٤٣	٣,٣٤٣	٢,٨٩١	٩٦,٨٦٦	٩٦,٨٦٦	١,٥٨١	صافي مطالبات مكتتبة
١٥,٨٢٥	١,٢٢٥	١٤,٦٠٠	٤,٩٨٧	٣٨	٣٨	٩٩٤	١,١١٢	١,١١٢	١,٦٠٥	٥,١٩٨	٥,١٩٨	٦٧٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١٥,٧٩٧	٣٩٥	١٥,٤٠٢	٥,٧٧٠	٢٦	٢٦	٤٤٩	٩٠٤	٩٠٤	١,٠٦٦	٦,٧٣٩	٦,٧٣٩	٤٤٨	رواتب إدارية وتشغيلية
٨,٨٤٤	٢٢١	٨,٦٢٣	٣,٢٣٠	١٥	١٥	٢٥١	٥٠٦	٥٠٦	٥٩٧	٣,٧٧٣	٣,٧٧٣	٢٥١	مصرفات وعمومية وإدارية أخرى
٢٢٩,٥٨٧	٣,٧٧٣	٢٣٥,٨٦٤	٩٥,٥٤٣	٢٣٥	٢٣٥	٢,٥٣٤	٥,٨٦٥	٥,٨٦٥	٦,١٥٩	١١٢,٥٧٦	١١٢,٥٧٦	٢,٩٥٢	مجموع التكاليف والمصرفات
٦,٩٨٠	١,٩٥١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	صافي النتائج
(٨,٠٣٨)	٨٩٣	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	صافي الفائض من عمليات التأمين
٨٩٣	٨٩٣	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	٨,٩٣١	صافي الفائض من فائض عمليات التأمين
													صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدقق) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدقق):

المجموع الإجمالي	حماية	السلام والطبي						العوائد والمسؤولية		
		المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات		مركبات	
٣٥,٨٦٧	٣,٦٣٤	٣٢,٢٣٣	١٠	٩٠	١٣,٤٧٦	١,٨٥٣	١٥,٨٩٧	٢٣	٨٨٤	٣١ مارس ٢٠١٦ م
٨٣,٥٧٤	-	٨٣,٥٧٤	٥٣٩	-	٧,١٧٥	٥٤,٢٧١	٢١,٣٦٧	٤	٢١٨	موجزات عمليات التأمين حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٦,٩٠٦	١,١٩٧	٢٥,٧٠٩	٨,٠٨٢	٥٨	١,٤٥٤	٣٠٢	٢,٢٢٤	١٢,٣١٦	١,٢٧٣	حصة معدي التأمين من مطالبات قائمة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
٩٥١,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجزات غير موزعة
١,٠٩٨,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع موجزات عمليات التأمين
٤٦٣,٣٣٧	١١,٧٤٢	٤٥١,٥٩٥	١٧١,٠٧٩	٨٠٣	٢٨,٧٤٠	٤,٨١٥	٢٧,٩٥٧	٢٠,٣٤٠٠	١٤,٨٠١	مطلوبات عمليات التأمين
٤٧٨,٧٥٢	١٣,٥٧٩	٤٦٥,١٧٣	٩١,٢٧٢	٣١٣	٣٦,٣٤٦	٨٢,٧٥٤	٥٦,٧٨٠	١٨٢,٥٣٥	١٥,١٧٣	أقساط غير مكتسبة مطالبات قائمة
٥,٢٥٣	٥٦٣	٤,٦٩٠	١	-	٢,١١١	٥١١	١,٩٥٢	٥	١١٠	عمليات إعادة تأمين موجزة مطلوبات غير موزعة
١,٠٩٨,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م
(جميع المبالغ المدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	العالم والطبي		ممتلكات	مركبات	العوائد والمسؤولية
				تأمينات عامة أخرى	الهندسي			
٤٣,٣٨٢	٧٩٥	٤٢,٥٨٧	٩٨	-	١٣,٤٤٣	٢,٧٦٦	٤	١,٠٢٩
١,٠٢,٦٣٧	٩٤٦	١,٠١,٦٩١	٥٥٢	-	٦,٧٥٦	٥٣,٦٥٨	٤	٥٨
١٨,٦٨٩	٩٢١	١٧,٧٦٨	٦,١٧٧	٢٢	١,٣٤٣	٢٩٦	٥,٧٤٩	٩٩٧
٧٥٧,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢٢,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٣,٤٥٦	٥,١٣٧	٢٨٨,٣١٩	١٤١,٩٥٩	٥٠٤	٢٧,٤٣٨	٥,٧٩٨	٦٤,٤١٥	١٢,٢١٧
٤٥٨,٥٤٩	١٤,١٥٥	٤٤٤,٣٩٤	٩٥,٢٨٥	٩٤	٣٢,٧٥٩	٨٠,٨٣٢	١٤٦,٨١٨	١٦,٤٥٦
٦,٤٨٤	٥	٦,٤٧٩	٢٢	-	٢,١٣٠	٧٩٤	-	١٢٧
١٦٣,٧٩٤								
٩٢٢,٢٨٣								

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط غير مكسبة

مطالبات قائمة

عمولات إعادة تأمين موجزة

مطلوبات غير موزعة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١٥ - تاريخ اعتماد القوائم المالية

إعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية الأولية بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٦م.