

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية غير المدققة الأولية الموجزة  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية غير المدققة الأولية الموجزة وتقرير وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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
٢٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### نطاق الفحص المحدود

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والقوائم الأولية للدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل - عمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين 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 (١٦) التي تعد جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها 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 والنمر  
المحاسبون المتحالفون

ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

٢١ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ

(١٩ يناير ٢٠١٧م)

KPMG الفوزان وشركاه

ص ب ٤٨٠٣ الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨

٢١ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ

(١٩ يناير ٢٠١٧م)

C.R. 46

KPMG

ص ب ٤٨٠٣

الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

شركة اكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤٤,٢٨٦	١٣٢,٦٦٢	٣	نقد وما في حكمه
٢٥٩,٩١٠	٣٨٠,٠٧٤		ودائع قصيرة الأجل
١٦٣,٧١٤	١٤٨,٠٩٢	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٢٢,٤٢٠)	(٢٥,٤٢٠)		ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤١,٢٩٤	١٢٢,٦٧٢		أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي
٤٣,٣٨٢	٢٩,٠٧٨		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٠٢,٦٣٧	١٠٥,٣١٦		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
١٨,٦٨٩	١٩,١٣٠		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٥,٠٠٨	١٣٤,٨١٠	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٨,١٤٦	١٨,٤٥٦		موجودات أخرى
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠		ودائع طويلة الأجل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢٦,٩٦٩	-		مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٢٥٥	٦,٠٧٠		أثاث وتراكيبات ومعدات
٣,٢٠٧	٧,٩٨٤		موجودات غير ملموسة - برامج كمبيوتر
٩٢٢,٢٨٣	١,٠٣٨,٧٥٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٤٦,٤٥٩	-	٣	نقد وما في حكمه
١٠٥,٣٦٠	٦٠,٠٠٠		ودائع قصيرة الأجل
١٢٣,٣٣٨	١٦٠,٤٦٦	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٢,٠٩٨	٣,٥١٥		موجودات أخرى
١,٠٧٣	٧١٠		عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
٧١,٢٥٠	١١٦,٢٥٠		ودائع طويلة الأجل
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠	شهرة من الاستحواذ على محلظة تأمين
-	٢٥,٤٤٨		مطلوب من عمليات التأمين
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
٦٤,٥٧٨	٥٢١,٣١٤		مجموع موجودات المساهمين
١,٥٢٦,٨٦١	١,٥٦٠,١٤١		مجموع الموجودات

محمد أحمد

محمد

Paul Al

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)	إيضاح	
			مطلوبات وفاض عمليات التأمين المرحل
			مطلوبات عمليات التأمين
٤٢,٧٧٥	٣٣,٥٤٧	٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٩٣,٤٥٦	٢٩٠,٢٩٥		أقساط غير مكتسبة
١٨٢,٦٢٣	٢٢٦,٨٣٧		مطالبات قننة
٢٧٥,٩٢٦	٣٣٠,٣١٥		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي آخر
٤٥٨,٥٤٩	٥٥٧,١٥٢		أقساط متكبدة
-	٧,٣٣٩		صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٤٨٤	٥,٤٢٤		مستحقات ومطلوبات أخرى
٩٥,٢٨١	٨٦,٢٩٦	٦	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠٠	٣,٥٣٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٤٣٦	٢٢,٤٠٢		مطلوب إلى عمليات المساهمين
-	٢٥,٤٤٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٩١٧,٠٨١	١,٠٣١,٤٣٧		
٥,٣٥٧	٨,١٩٨		فاض عمليات التأمين المرحل
(١٥٥)	(٨٨٣)		فاض مرحل من عمليات التأمين
٥,٢٠٢	٧,٣١٥		خسائر القيمة المعاملة لإستثمارات متاحة للبيع
٩٢٢,٢٨٣	١,٠٣٨,٧٥٢		مجموع فاض عمليات التأمين المرحل
			مجموع مطلوبات وفاض عمليات التأمين المرحل
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٠٥٨	١٨,٩٦١	٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٠١٧	١,٠١٦		مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٠٧٣	١,٨٦٣		عمولة وديعة نظمية مستحقة
١٢٦,٩٦٩	-		مطلوب إلى عمليات التأمين
١٣٦,١١٧	٢١,٨٤٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٥,١٣٢	١١,١٥٠	١١	إحتياطي نظامي
١٧	٨٣٠		إحتياطي القيمة المعادلة
	٦٤٠	٨	إحتياطي اسمع اداء
١٣,٣١٢	٣٦,٩٢٩		فاض مرحل
٤٦٨,٤٦١	٤٩٩,٥٤٩		مجموع حقوق المساهمين
٦٠٤,٥٧٨	٥٢١,٣٨٩		مجموع مطلوبات وفاض عمليات التأمين المرحل
١,٥٢٦,٨٦١	١,٥٦٠,١٤١		مطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات محتلمة وارتباطات

تم اعتماد القوائم المالية الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٢٥) من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

بول ادامسون  
العضو المنتدب

جاري لوين  
الرئيس التنفيذي

باير علي خان  
رئيس المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.





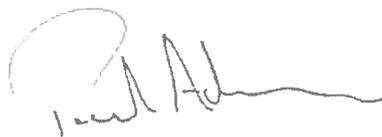
باير علي خان  
رئيس المالية  
Bab

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

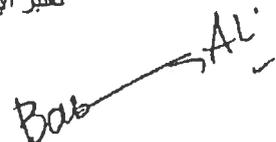
قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفانض المرحل  
للفتري الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		الفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٦م (غير منقطة)	٢٠١٥م (غير منقطة)	٢٠١٦م (غير منقطة)	٢٠١٥م (منقطة)
إيرادات				
إجمالي الأقساط مكتوبة	١١٥,٦٢٦	١٣٨,٠٢٨	١,١٢٨,١٧٦	١,١٢٨,١٧٦
لتقصاً: أقساط إعادة تأمين مطردة	(١٥,٣٠٣)	(٢٦,٧٢٤)	(١٢٦,١٥٦)	(١٢٦,١٥٦)
صافي الأقساط مكتوبة	١٠٠,٣٢٣	١١١,٣٠٤	١,٠٠٢,٠٢٠	١,٠٠٢,٠٢٠
تغيرت في إجمالي أقساط غير مكتوبة	١٧٤,٦١٧	١٤٣,٨٣٦	(١٣,٩٠٦)	(١٣,٩٠٦)
تغيرت في أقساط إعادة تأمين غير مكتوبة	(٨,٦١٢)	(١,٧١٧)	٨,٣٠٩	٨,٣٠٩
صافي الأقساط مكتوبة	٢٦٦,٣٢٨	٢٥٣,٤٢٣	٩٩٦,٤٢٣	٩٩٦,٤٢٣
عسرات إعادة تأمين	٢,٨٥٧	٤,٧٩٥	١٧,٤٧٢	١٧,٤٧٢
إيراد عسرات	٤,٤٦٤	٢,٣١٨	٨,٣٤٩	٨,٣٤٩
مجموع الإيرادات	٢٧٣,٦٤٩	٢٦٠,٥٣٦	١,٠٢٢,٢٤٤	١,٠٢٢,٢٤٤
تكاليف ومصاريف				
إجمالي مطالبات مدفوعة	٢١٩,٦٥٣	٢٢٠,٥٨٢	٨٨٤,٦٥١	٨٨٤,٦٥١
لتقصاً: حصة معيدي التأمين	(٢,٧٧٨)	(١,٧٩٩)	(٧٥,٢٤٢)	(٧٥,٢٤٢)
صافي مطالبات مدفوعة	٢١٧,٢٧٥	٢١٨,٧٨٣	٨٠٩,٤٠٩	٨٠٩,٤٠٩
تغيرت في مطالبات قائمة، الصافي	٢٠١	(٧,٠١١)	١٧,٨٣٥	١٧,٨٣٥
صافي مطالبات متكبدة	٢١٧,٥٧٦	٢١١,٧٧٢	٨٢٧,٢٤٤	٨٢٧,٢٤٤
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	١٨,٨٥٥	١٩,٨٥٨	٧٠,٠٧٠	٧٠,٠٧٠
مصروفات عمومية وإدارية	٢٩,٨٦٧	٢٢,٦٧٤	١٠٠,٦٢١	١٠٠,٦٢١
مجموع التكاليف والمصاريف	٢٦٦,٢٩٨	٢٥٤,٣٠٤	٩٩٧,٩٣٥	٩٩٧,٩٣٥
صافي للفنض من عمليات التأمين	٧,٣٥١	٦,٢٣٢	٢٤,٣٠٩	٢٤,٣٠٩
المخصص للمساهمين من لفنض	(٦,٦١٦)	(٥,٦٠٩)	(٢١,٨٧٨)	(٢١,٨٧٨)
صافي الفانض المرحل كما في بداية الفترة	٧٣٥	٦٢٣	٢,٤٣١	٢,٤٣١
الفنض المرحل كما في بداية الفترة	٧,٥٦٩	٤,٧٣٤	٢,٩٦٦	٢,٩٦٦
الفنض الموزع خلال الفترة	(١٠٦)	-	-	-
الفانض المرحل كما في نهاية الفترة	٨,١٩٨	٥,٣٥٧	٥,٣٥٧	٥,٣٥٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين  
لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥ م (مدققة)	٢٠١٦ م (غير مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	٢٠١٦ م (غير مدققة)	
٢١,٨٧٨	٣٥,٤٨٧	٥,٦٠٩	٦,٦١٦	صافي لغرض محول من عمليات التأمين
٧,٦١٨	٨,٩٢٩	٤٦	٢,٥٨٥	إيراد عمولات
(١,٦٤١)	(١,٧٣٩)	(٤٠٥)	(٤٨٨)	مصرفات عمومية وإدارية
٢٧,٨٥٥	٤٢,٦٧٧	٥,٢٥٠	٨,٧١٣	صافي دخل المساهمين للفترة
٤٣,٧١١,٨٢٥	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٧١١,٨٢٥	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,٦٣٧	٠,٩٥	٠,١٢٠	٠,١٩	١٣ ربحية المسهم الأساسي والمخلف (ريال سعودي)

*(Handwritten signatures and initials)*

*Bab - AC*

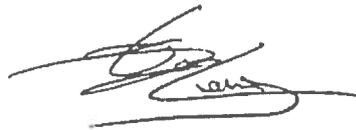
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين  
لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		الفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٦ م (غير مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	٢٠١٦ م (غير مدققة)	٢٠١٥ م (مدققة)
صافي دخل المساهمين للفترة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة	٨,٧١٣	٥,٢٥٠	٢٧,٨٥٥	(٦,٨٠٠)
صافي الدخل للفترة	٦,٠٠٥	٣,٧٠٤	٢١,٠٥٥	(١,٥٤٦)
إعادة قياس اسهم الأداء عند التسوية (إيضاح ٨) تغيرات في ربح / (خسارة) غير محقق من إستثمارات متحللة للبيع	(١٥٥)	-	-	(٢,٥٢٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٦,٨٠٢	٣,٤٥٠	٢٠,٤٤٨	١٨,٥٣١







تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي اسهم أداء	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظمي	رأس المال	إيضاح
					<b>غير منقذ</b>
٤٦٨,٤٦١	-	١٣,٣١٢	١٧	٥,١٣٢	٤٥٠,٠٠٠
					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م (منقذ)
٤٢,٦٧٧	-	٤٢,٦٧٧	-	-	-
					صافي الدخل للفترة
(١٢,٥٨٧)	-	(١٢,٥٨٧)	-	-	-
					مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٦٤٠	٦٤٠	-	-	-	-
					احتياطي اسهم أداء - الصافي (إيضاح ٨)
(٤٥٥)	-	(٤٥٥)	-	-	-
					إعادة قياس اسهم أداء عند التسوية (إيضاح ٨)
-	-	(٦,٠١٨)	-	٦,٠١٨	-
					محول إلى الاحتياطي النظمي
					التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات
					متاحة للبيع، صافي
٨١٣	-	-	٨١٣	-	-
					<b>غير منقذ</b>
٤٩٩,٥٤٩	٦٤٠	٣٦,٩٢٩	٨٣٠	١١,١٥٠	٤٥٠,٠٠٠
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير منقذ)
					<b>غير منقذ</b>
٢٠٧,١٤٤	-	٣,٦٨٢	٢,٥٤١	٩٢١	٢٠٠,٠٠٠
					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م (منقذ)
٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠
					إصدار خيارات شراء أسهم
٢٧,٨٥٥	-	٢٧,٨٥٥	-	-	-
					صافي الدخل للفترة
(٦,٨٠٠)	-	(٦,٨٠٠)	-	-	-
					مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	-	(٤,٢١١)	-	٤,٢١١	-
					محول إلى الاحتياطي النظمي
(٧,٢١٤)	-	(٧,٢١٤)	-	-	-
					تكاليف إصدار خيارات شراء أسهم
(٢,٥٢٤)	-	-	(٢,٥٢٤)	-	-
					التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات
					متاحة للبيع، صافي
٤٦٨,٤٦١	-	١٣,٣١٢	١٧	٥,١٣٢	٤٥٠,٠٠٠
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (منقذ)

Handwritten signatures and stamps.

Handwritten signature and stamp.

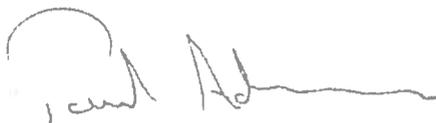
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين  
للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)	
٢,٤٣١	٣,٩٤٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي نتائج عمليات التأمين تعديلات لتسوية صافي نتائج عمليات التأمين إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع تناقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع إستهلاك إطفاء موجودات غير ملموسة
٢١,٨٧٨	٣٥,٤٨٧	تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية: أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلة موجودات أخرى مطلوب من أطراف ذات علاقة أرصدة معيدي تأمين دائنة أقساط غير مكتسبة مطالبات قائمة مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر أقساط مقدمة عمولات إعادة تأمين مزجلة مستحقات ومطلوبات أخرى مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مطلوب إلى أطراف ذات علاقة مطلوب من المساهمين مساهمة الفائض المدفوع صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٨٨	٩٢	
(١٦)	(٢٧)	
٢,٣٣٤	٢,٥٦٦	
١,٥٣٩	١,٩٧٩	
٢٨,٢٥٤	٤٤,٠٤٠	
(١,٢٣٢)	١٨,٦٢٢	
(٨,٣٠٨)	١٤,٣٠٤	
٢٨,٨٩٢	(٢,٦٧٩)	
(١,٢١٤)	(٤٤١)	
(١,٧٠٢)	(١٠,٣١٠)	
٢٣٦	-	
٥٢	(٩,٢٢٧)	
١٣,٩٠٦	(٣,١٦١)	
(٧٦,٣١٥)	٤٤,٢١٤	
٥٥,٢٥٨	٥٤,٣٨٩	
-	٧,٣٣٩	
١,٦٥٣	(١,٠٦٠)	
٩,٥٤٨	(٨,٩٨٥)	
٣,٠٥٦	١,٩٦٦	
١٠٠	٣,٤٣٤	
(٩٧,٣٧٥)	١١٦,٩٣٠	
-	(١,١٠٢)	
(٣٥,١٩١)	٢٦٨,٢٧٣	
(٤,١٢٥)	(٢,٣٨٢)	
(١,٧٤٢)	(٦,٧٥٦)	
(٩١,٦١١)	(١٢٠,١٦٤)	
(١٣,١١٠)	(٥٠,١٦٦)	
١,١٨٩	٧١	
(١٠٠,٣٥٤)	(١٧٩,٨٥٧)	
(١٤٤,٥٩٠)	٨٨,٣٧٦	
١٨٨,٨٧٦	٤٤,٢٨٦	
٤٤,٢٨٦	١٣٢,٦٦٢	
(١,٢٩٥)	(٧٢٨)	
		شئى التأمين في نقد وما في حكمه نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة معلومات إضافية عن تدفقات نقدية أنشطة استثمارية غير نقدية خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





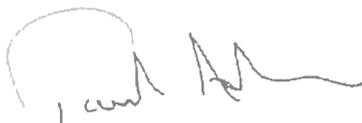


شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين  
للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (معلقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير معلقة)		
٢٧,٨٥٥	٤٧,٦٧٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	١,٠٧٣	٨	صافي دخل المساهمين للفترة
٣,٤٩٩	٣,١٢٨		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
١٦١	١٧٦	٤	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٣٦)	(٤٤)	٤	احتياطي أسهم أداء
(٢١,٨٧٨)	(٣٥,٤٨٧)		خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
٩,٦٠١	١١,٥٢٣		إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع
			تناقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع
			المخصص للمساهمين من الفائض من عمليات التأمين
			<u>تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:</u>
			موجودات أخرى
١,٠٦٣	(١,٤١١)		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٦٤٤)	-		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٤,٥٨١)	(٦٨١)		عمولة مستحقة عن ودائع نظامية
(٣٨)	٣٦٣		عمولة وديعة نظامية مستحقة
٣٨	٧٩٠		مطلوب من عمليات التأمين
-	(٢٥,٤٤٨)		مطلوب إلى عمليات التأمين
٩٧,٣٧٥	(٩١,٤٨٢)		المدفوع ولق اتفاقية تسوية أسهم الأداء
-	(٨٨٨)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٠٢,٨١٤	(١٠٧,٢٤٤)		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٨٥,٣٦٠)	٤٥,٣٦٠		ودائع قصيرة الأجل
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)		وديعة طويلة الأجل
(٢٥,٠٠٠)	-		وديعة نظامية
(٤٥,٤٠٦)	(٤٣,١٩٥)	٤	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٩٨٩	٣,٦٢٠	٤	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٥٠,٠٠٠)	-		مداد متعلق بتحويل محفظة
(٢٠٩,٧٧٧)	(٣٩,٢١٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٥٠,٠٠٠	-		إصدار رأس مال
(٧,٢١٤)	-		تكاليف إصدار خيارات شراء أسهم
٢٤٢,٧٨٦	-		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
١١٥,٨١١	(١٤٦,٤٥٩)		صافي للتغير في نقد وما في حكمه
١٠,٦٣٦	١٤٦,٤٥٩		نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١٤٦,٤٥٩	-	٣	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
			<u>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية</u>
(٦,٨٠٠)	(١٢,٥٨٧)	٧	زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل للمساهمين
-	(٤٥٥)	٨	احتياطي أسهم أداء
(٢,٥٢٤)	٨١٣	٤	خسارة غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٥٠,٠٠٠	-	١٠	شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة 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 ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠ م). بدأت الشركة بمزاولة عمليات التأمين في ٤ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠ م) بعد الحصول على موافقة منتج كاملة لمنتجات تأمين معينة وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. خلال الفترة، حصلت الشركة على الموافقة على المنتجات المتبقية.

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### ١-٢ أساس الإعداد

#### بيان الالتزام

قامت إدارة الشركة بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والتي لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة بالقوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المعايير 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 بالحيازة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١-٢ أساس الإعداد (تتمة)

### بيان الالتزام (تتمة)

حسب النظام الأساسي للشركة و اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، 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.

### العرف المحاسبي

قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء استثمارات متاحة للبيع، التي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الأولية.

## ٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ومطبقة 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 ٢٠١٦ م 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:

- الزراعة: حامل النباتات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٤١)، "، ويسري للفتريات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة"، ويسري للفتريات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المحاسبة عن الاستحواذ على حصة في العمليات المشتركة (تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١)، ويسري للفتريات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- تصنيف الطرق المقبولة في احتساب الإستهلاك والاطفاء (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٨)، ويسري للفتريات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧)، ويسري للفتريات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ - معايير متعددة، وتسري للفتريات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- الوحدات الاستثمارية: تطبيق استثناءات توحيد القوائم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)، ويسري للفتريات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)، ويسري للفتريات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

### ٢-٢ السياسات المحاسبية – (تتمة)

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧م:

- من المتوقع أن ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ اعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ان المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع ان تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمائية. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" قد تصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفق خيار القيمة العادلة. تتابع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والذي سمح باعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق انشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها مؤهلة لهذا الاعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١م.

- 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:

- انمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- مبادرة الافصاح (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.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

### ٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### ٢-٤ موسمية العمليات والتقارير القطاعية

#### أ) موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، لم تتأثر نتائج أعمال الشركة بشكل جوهري خلال الفترة.

#### 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
- تأمينات عامة أخرى
- الصحي
- الحماية

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٤ موسمية العمليات والتقارير القطاعية (تتمة)

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.

٣- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)
١٢,٠٨٣	٢٠,٢٦٩
٣٢,٢٠٣	١١٢,٣٩٣
٤٤,٢٨٦	١٣٢,٦٦٢
١٤٦,٤٥٩	-
١٤٦,٤٥٩	-

عمليات التأمين:

نقد وما في حكمه

ودائع لأجل

عمليات المساهمين:

ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وتدر إيرادات عمولات بمعدل ٠,٥٩٪ إلى ٣,٦٪ (٢٠١٥: ٠,٧٥٪ إلى ١,٩٪) سنوياً.

٤- إستثمارات

٤-أ إستثمارات متاحة للبيع

كما في ولفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٨٥,٠٠٨	١٢٣,٣٣٨
٥٠,٦٦٦	٤٣,١٩٥
(٧١)	(٣,٦٢٠)
٢٧	٤٤
(٩٢)	(١٧٦)
-	(٣,١٢٨)
(٧٢٨)	٨١٣
١٣٤,٨١٠	١٦٠,٤٦٦

الرصيد كما في بداية الفترة

مشتريات

إستبعادات

اطفاء العلاوة من إستثمارات متاحة للبيع

تناقص الخصم من إستثمارات متاحة للبيع

انخفاض في القيمة

تغيرات في القيمة العادلة، صافي

الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - إستثمارات (تتمة)

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)

عمليات التامين	عمليات المساهمين	
٧٤,٤٥٤	٩٥,٠٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,١١١	٤٥,٤٠٦	مشتريات
(١,١٨٩)	(١٠,٩٨٩)	إستبعادات
١٦	(١٦١)	اطفاء العلاوة من إستثمارات متاحة للبيع
(٨٨)	٣٦	تناقص الخصم من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٣,٤٩٩)	انخفاض في القيمة
(١,٢٩٥)	(٢,٥٢٤)	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
٨٥,٠٠٨	١٢٣,٣٣٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

٤ ب إستثمارات محفوظة بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين:

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

عمليات المساهمين:

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- ودیعة نظامیة

تمثل الودیعة النظامیة ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يتم الإحتفاظ بها وفقاً للقانون. خلال فبرایر ٢٠١٥م، قامت الشركة بزیادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون ریال سعودي وذلك من خلال إصدار خيارات شراء أسهم. إن الودیعة النظامیة الإضافیة بمبلغ ٢٥ مليون ریال سعودي المتعلقة بزیادة رأس المال المذكور أعلاه قد تم إيداعها في بنك معین لاحقاً بعد زیادة رأس المال. لا يمكن سحب هذه الودیعة النظامیة بدون موافقة مؤسسة النقد.

٦- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		طبیعة المعاملات
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦,٨٣٥	٥٥,٥٢٩	١,٦٦٣	٥,٦١٧	إجمالي أفساط مكتتبه *
١٠,١٣٧	٣٧,٣٦٤	٢,٤٥٨	١٦,٨٦٥	صافي مطالبات مسددة *
٥٩,٥٨٧	٥٠,٠٨٢	١٠,٤١٥	١٢,٣٧٢	إعادة تأمين مسددة *
٤٢,٠٢٤	١٤,٢٨٢	١١,٧٤٠	١,٣٠٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة *
٦,١٢٤	٣,٦٥٣	١,٠١٧	٦٥٢	عمولات إعادة تأمين *
٢,٠٣٢	١,٨٢٧	٧٢٨	٢٣٠	مصروفات حملت من قبل أطراف ذات علاقة *
١,١٣٦	١,٢٢٨	٢٨٨	٣٧٨	مكافآت مديرین
٦,٦٣٥	٧,٦٦٠	١,٦٠٢	١,٨٣٩	كبار موظفي الإدارة
٦٨٨	٧٠٦	١٧٣	-	مساهمات في نظام التقاعد
-	٨٨٨	-	٨٨٨	احتياطي اسهم اداء

\* هذه المعاملات مع أطراف زمیلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

(١) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)	
١,٩٢٦	٣,٩٣٨	نم مدينة من حاملي الوثائق
١٠,٤٩١	١٣,٤٤٢	نم مدينة من معيدي التأمين
١٢,٤١٧	١٧,٣٨٠	
(١,٥٣١)	(٢,٤٨١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٨٨٦	١٤,٨٩٩	المجموع

(٢) أرصدة معيدي تأمين دائنة

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

(٣) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة يمثل صافي الرصيد الناتج عن المعاملات بين الشركات الشقيقة

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ربطاً للسنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي والذي تم تخفيضه لاحقاً إلى ٨,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة للجنة الاعتراض الابتدائية اعتراض على ربط الهيئة لمطالبة إضافية نتجت عن بنود متعددة غير مقبولة من الهيئة للسنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م وتم تخفيض المبلغ إلى ٤,٨٧ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على الربوط الإضافية أمام اللجنة العليا للإستئناف.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، قامت الهيئة بفحص ميداني للسنوات من ٢٠١٣ م وحتى ٢٠١٥ م. لم يصدر عن الهيئة أي ربوطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الدفع على أساس السهم

قدمت مجموعة أكسا برنامج اسهم الأداء لموظفي شركات أكسا في جميع انحاء العالم والذي يهدف الى مكافأتهم عن دورهم في تحقيق اهداف شركاتهم على المدى الطويل. تحفز هذه الخطة الموظفين من استكمال عدد معين من السنوات مع المجموعة، وذلك بالحصول على اسهم في شركة أكسا السعودية دون أي تكلفة على الموظف. تصدر هذه الأسهم من خارج المملكة العربية السعودية. تتحمل الشركة تكلفة هذه الاسهم حسب اتفاقية تحمل التكاليف بالمجموعة والتي يتم دفعها مباشرة إلى أكسا السعودية.

بتاريخ قائمة المركز المالي، اعترفت الشركة باحتياطي قدره ٠,٦٤ مليون ريال سعودي فيما يتعلق باسهم الاداء. خلال الفترة، اعترفت الشركة بمصاريف قدرها ١,٠٧ مليون ريال في قائمة الدخل الاولية - عمليات المساهمين فيما يخص اسهم الأداء.

كذلك قامت الشركة بدفع ٠,٨٨ مليون ريال سعودي الى اكسا السعودية في اطار هذا البرنامج واعترفت بمبلغ ٠,٤٥ مليون ريال سعودي بقائمة الدخل الشامل الاولية - عمليات المساهمين عن تسوية قيمة اسهم الأداء المحملة.

٩- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٢٠١٥م ويتكون من ٤٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

١٠- 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 شروط الدفع الخاصة المطلوبة من قبل مؤسسة النقد 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.

١١- 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- 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 القوائم 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 ديسمبر ٢٠١٦ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	مستوى ٣	مستوى ٢	مستوى ١
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)</b>			
			إستثمارات متاحة للبيع:
			عمليات التأمين
١٣٤,٨١٠	-	-	١٣٤,٨١٠
١٦٠,٤٦٦	-	-	١٦٠,٤٦٦
			عمليات المساهمين
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)</b>			
			إستثمارات متاحة للبيع:
			عمليات التأمين
٨٥,٠٠٨	-	-	٨٥,٠٠٨
١٢٣,٣٣٨	-	-	١٢٣,٣٣٨
			عمليات المساهمين

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م، تم تحديده كالتالي:

فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل إصدار خيارات شراء أسهم
٢٣,٧١١,٨٢٥	-	يضاف: أثر إصدار خيارات شراء أسهم
<u>٤٣,٧١١,٨٢٥</u>	<u>٤٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد إصدار خيارات أسهم

١٤- إلتزامات وإرتباطات

الزكاة وضريبة الدخل

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

ضمان بنكي

أصدرت الشركة ضمان بنكي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي مقابل تسوية الزكاة والضريبة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م. أصدرت الشركة ضمانات بنكية بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي خلال سياق أعمالها العادية.

إرتباطات

أصدرت أى الشركة أي إرتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا يوجد)

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - التقارير القطاعية

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

العام والطبي

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صدي	تأمينات		الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحواث والمسؤولية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
				عمامة أخرى	تأمينات						
١١٥,٦٦٦	٣,٢١٢	١١٢,٤٥٤	٤٣,٢٠٥	٧٣٨	٥,١٩٨	٩,٦٢٢	٢,٦٤٣	٤٧,٢٣٧	٣,٧٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(١٥,٣٠٣)	(٨٠٢)	(١٤,٥٠١)	(٧,١٩٣)	(٤٠)	(٣,٦٧٣)	(٣,٨٨٠)	(٢,٥٥٥)	(٨٣٩)	(٣٢١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
١٠٠,٣٦٣	٢,٤١٠	٩٧,٩٥٣	٤٠,٠١٢	٦٩٨	١,٥٢٥	٥,٧٤٢	٨٨	٤٦,٣٩٨	٣,٤٥٠		
١٦٦,٠٠٥	١,٠٥٩	١٦٤,٩٤٦	٣٩,٤٤٩	٣٥	٤,٥٠٨	(١,٥٠٥)	٥,٣٧٠	١١٥,١٣٣	١,٩٥٦		
٢٦٦,٣٢٨	٣,٤٦٩	٢٦٢,٨٥٩	٧٩,٤٦١	٧٣٣	٦,٠٣٣	٤,٢٢٧	٥,٤٥٨	١٦١,٥٣١	٥,٤٠٦		
٢,٨٥٧	٢٣٣	٢,٦٢٤	١٠١	-	٣٥٨	٣١٤	١,٧٥٧	-	٩٤		
٢٦٩,١٨٥	٣,٧٠٢	٢٦٥,٤٨٣	١٩,٥٦٢	٧٣٣	٦,٣٩١	٤,٥٥١	٧,٢١٥	١٦١,٥٣١	٥,٥٠٠		
٢١٩,٦٥٣	١,٤٤٨	٢١٨,٢٠٥	٨,٧٧٠	٧٤	٤٦٦	٣,٣٣٦	٢,٩٩٧	١٤٢,١٨٧	٣٧٥		
(٢,٢٧٨)	(١٦٣)	(٢,١١٥)	(٦٢٥)	-	(٣٧)	(١,٣٣٩)	(١١١)	(٢)	(١)		
٢١٧,٣٧٥	١,٢٨٥	٢١٦,٠٩٠	٨,١٤٥	٧٤	٤٢٩	١,٩٩٧	٢,٨٨٦	١٤٢,١٨٥	٣٧٤		
٢٠١	٢,٣٢٧	(٢,١٢٦)	(٣,٦٥٧)	٧٠	٢,٧٢٠	٦٠٢	٥,٢٨٩	(٨,٢٣٦)	١,٠٨٦		
٢١٧,٥٧٦	٣,٦١٢	٢١٣,٩٦٤	١٤,٤٨٨	١٤٤	٣,١٤٩	٢,٥٩٩	٨,١٧٥	١٣٣,٩٤٩	١,٤٦٠		
١٨,٨٥٥	٨٠٦	١٨,٠٤٩	٣,٨٥٤	٢٩	١,١٣٨	٣١٤	٢,٠٨٧	٩,٧٧٩	٨٤٨		
١٩,٧٨٢	٢٥٩	١٩,٥٢٣	٥,٩٥٦	٥٧	٤٣٦	٣٣٩	٣٩٩	١١,٩٢٣	٤١٣		
١٠,٠٨٥	١٣٥	٩,٩٥٠	٣,٠٢٠	٢٨	٢٢٥	١٦٦	٢٠٥	٦,١٠٠	٢٠٦		
٢٦٦,٢٩٨	٤,٨١٢	٢٦١,٤٨٦	٧٧,٣١٨	٢٥٨	٤,٩٤٨	٣,٤١٨	١٠,٨٦٦	١٦١,٧٥١	٢,٩٢٧		
٢,٨٨٧											
٤,٤٦٤											
٧,٣٥١											
٦,٦١٦											
٧٣٥											

الفائض من عمليات التأمين  
إيرادات عمولات  
صافي الفائض من عمليات التأمين  
المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين  
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - التقارير القطاعية (تتمة)

العام والطبي

المجموع الإجمالي	العام والطبي							الحالات والمسؤولية	
	حماية	المجموع	صدي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات		مركبات
١٣٨,٠٢٨	٢,٧١٤	١٣٥,٣١٤	٥١,٢٩٤	٥١٨	٤,٩٤٤	١٢,٠٩٥	٢١,١٩٦	٣٩,٩٢٦	٥,٣٤١
(٢٦,٧٤٤)	(٨٩٢)	(٢٥,٨٣١)	٥٣٠	(٤٠)	(٣,٧٧٠)	(٦,٢٧٢)	(١٥,٠١٨)	(٤٤٩)	(٨١١)
١١١,٣٠٤	١,٨٢١	١٠٩,٤٨٣	٥١,٨٢٤	٤٧٨	١,١٧٤	٥,٨٢٢	٦,١٧٨	٣٩,٤٧٧	٤,٥٣٠
١٤٢,١١٩	٢,٣٧٠	١٣٩,٧٤٩	٣٧,٥٣٤	٢٢٦	٢,١٥٠	(٤٢١)	٦٩٩	٩٨,٧٤٩	٨١٢
٢٥٣,٤٢٣	٤,١٩١	٢٤٩,٢٣٢	٨٩,٣٥٨	٧٠٤	٣,٣٢٤	٥,٤٠١	٦,٨٧٧	١٣٨,٢٢٦	٥,٣٤٢
٤,٧٩٥	٣٩٢	٤,٤٠٣	٢٨	-	٨٥٢	١,٣٦٥	١,٩٩٣	٨	١٥٦
٢٥٨,٢١٨	٤,٥٨٣	٢٥٣,٦٣٥	٨٩,٣٨٦	٧٠٤	٤,١٧٧	٦,٧٧٦	٨,٨٧٠	١٣٨,٢٣٤	٥,٤٩٨
٢٢٠,٥٨٢	٤,٣٨٨	٢١٦,١٩٤	١٥,١١٣	٢٨	٣,١٢٦	٢,٨٧٠	٩٨	١٣٤,٢٤٧	٧١٢
(١,٧٩٩)	(١,٠٦٧)	(٧٣٢)	(٦٧)	-	(٧)	(١,٠٨٢)	٤٣٧	(١)	(٧)
٢١٨,٧٨٣	٣,٣٢١	٢١٥,٤٦٢	١٥,٠٤٦	٢٨	٣,١١٩	١,٧٨٨	٥٣٥	١٣٤,٢٤١	٧٠٥
(٧,٠١١)	٢,٦٢٥	(٩,٦٣٦)	(٢,٠٦٨)	(١)	٤٠١	٥,١٣٣	٢,٨٢٨	(٢١,٧٨٩)	٥,٨٦٠
٢١١,٧٧٢	٥,٩٤٦	٢٠٥,٨٢٦	١٢,٩٧٨	٢٧	٣,٥٢٠	٦,٩٢١	٣,٢٦٣	١١٢,٤٥٢	٦,٥٦٥
١٩,٨٥٨	٧٥٧	١٩,١٠١	٦,٣٢٢	٤١	١,٩٣١	٩٠٦	٢,٣٥٦	٦,٧٤٧	٧٩٨
١٨,٦٩٠	٤١٠	١٨,٢٨٠	٥,٩٤٢	٣٥	٥٥٨	٧٥٦	١,٣٨٥	٩,١٤١	٤٦٣
٣,٩٨٤	٨٠	٣,٩٠٤	١,١٤٣	٤	١٤٧	٩٩	٣٢٣	٢,١٠٨	٨٠
٢٥٤,٣٠٤	٧,١٩٣	٢٤٧,١١١	١٦,٣٨٥	١٠٧	٦,١٥٦	٨,٦٨٢	٧,٤٢٧	١٣٠,٤٤٨	٧,٩٠٦

القائض من عمليات التأمين  
إيرادات عمولات  
صافي الفائض من عمليات التأمين  
المخصص للمساهمين 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 والإثني عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - التقارير القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م (غير مدققة)  
العام والطبي

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحاثل والمسؤولية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
١,١٥٣,٩٧٤	٢٠,٣٣١	١,١٣٣,٦٤٣	٣١٩,٧١٩	٤,١٥٧	٣٠,٩٢٧	٤٥,٥٤٩	٥٩,٨٩٤	٦٤٦,٥٥٦	٢٦,٨٤١	اجمالي أقساط مكتوبة
(٩٣,٨٣٢)	(٥,٧٨٢)	(٨٨,٠٥٠)	(٤,٩٨٦)	(٢٦٧)	(١٣,٧٥٥)	(١٩,٦١٣)	(٤٤,١٣٩)	(٣,٣٥٨)	(١,٩٣٢)	نقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
١,٠٦٠,١٤٢	١٤,٥٤٩	١,٠٤٥,٥٩٣	٣١٤,٧٣٣	٣,٨٩٠	١٧,١٧٢	٢٥,٩٣٦	١٥,٧٥٥	٦٤٣,١٩٨	٢٤,٩٠٩	صافي أقساط مكتوبة
(١١,١٤٣)	(١,٢٨)	(١١,٠١٥)	٧,٨٥٧	(٩٢)	٢,٠٠٥	(١,٠٥)	٣,٢٤٤	(٣٤,٤٥٥)	٤٨١	تغيرات في أقساط غير مكتوبة
١,٠٤٨,٩٩٩	١٤,٤٢١	١,٠٣٤,٥٧٨	٣٢٢,٥٩٠	٣,٧٩٨	١٩,١٧٧	٢٥,٨٣١	١٩,٠٤٩	٦٠٨,٧٤٣	٢٥,٣٩٠	صافي أقساط مكتوبة
١٤,٨٦٦	٨٧٢	١٣,٩٩٤	١٣١	-	١,٢٥٦	٤,٩٥٤	٧,٣٠٢	٨	٣٤٣	عمولات إعادة تأمين
١,٠٦٣,٨٦٥	١٥,٢٩٣	١,٠٤٨,٥٧٢	٣٢٢,٧٢١	٣,٧٩٨	٢٠,٤٣٣	٣٠,٧٨٥	٢٦,٣٥١	٦٠٨,٧٥١	٢٥,٧٣٣	مجموع الإيرادات
٨٠١,٩٦٩	١٢,٣٦٢	٧٨٩,٦٠٧	٢١٠,٥٩٦	٣٨٤	٧٣٤	٨,٢٣٠	٣٨,٦١٤	٤٦٧,٦٧٦	٣,٣٧٣	اجمالي مطالبات مدفوعة
(٣٦,٦٧٨)	(٢,٨٠١)	(٣٣,٨٧٧)	(٢,٥٥٥)	-	(٣٧)	(٣,٠٨٦)	(٢٨,١٩٤)	(٢)	(٣)	نقصاً: حصة معيدي التأمين
٧٦٥,٢٩١	٩,٥٦١	٧٥٥,٧٣٠	٢١٨,٠٤١	٣٨٤	٦٩٧	٥,١٤٤	١٠,٤٢٠	٤٦٧,٦٧٤	٣,٣٧٠	صافي مطالبات مدفوعة
٩٥,٩٠٩	٢,٦٤٩	٩٣,٢٦٠	٧,٨٥٥	١٤٣	١٢,٤٩٩	١١,٢٧٠	١٥,٣٤٩	٤١,٧٧٤	٤,٣٧٠	تغيرات في مطالبات قائمة
٨٦١,٢٠٠	١٢,٢١٠	٨٤٨,٩٩٠	٢٢٥,٨٩٦	٥٢٧	١٣,١٩٦	١٦,٤١٤	٢٥,٧٦٩	٥٠,٩٤٨	٧,٧٤٠	صافي مطالبات مكتوبة
٧٢,٣٧٨	٢,٣٧٤	٧٠,١٠٤	١٧,٧٨٤	٢٢٥	٣,٣٧٤	٣,٣١٤	٨,١٣٢	٣٤,٤٠٨	٢,٩٦٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٦٩,٥٤٠	٩٥٥	٦٨,٥٨٥	٢٢,٠٤٥	٢٥٢	١,٢٧١	١,٧١٢	١,٢٦٣	٤٠,٣٤٩	١,٦٨٣	رواتب إدارية وتشغيلية
٣٧,٨٧٨	٥٢٢	٣٧,٣٥٦	١٢,٠٠٩	١٣٧	٦٩٢	٩٣٣	٦٨٨	٢١,٩٨١	٩١٦	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
١,٠٤٠,٩٨٦	١٥,٩٦١	١,٠٢٥,٠٢٥	٣٢٧,٧٣٤	١,١٤١	١٨,٤٣٣	٢٢,٣٧٣	٣٥,٨٥٢	٦٠٦,١٨٦	١٣,٣٠٦	مجموع التكاليف والمصروفات
٢٢,٨٧٩										الفائض من عمليات التأمين
١٦,٥٥١										إيرادات عمولات
٣٩,٤٣٠										صافي الفائض من عمليات التأمين
٣٥,٤٨٧										المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
٣,٩٤٣										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض



شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

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

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صدي	تأمينات		العام والطبي			الحواث والمسؤولية	
				علمة أخرى	علمة أخرى	الهندسي	النقل البحري	المتكاتف	مركبات	المسؤولية
٢٩,٠٧٨	١,٠٣٢	٢٨,٠٤٦	٢,٢٠٩	-	٩,٥٣٢	٢,٤٨٠	١٣,٥١٤	٧	٣٠٤	٣٠٤
١٠٥,٣١٦	٥١	١٠٥,٢٦٥	٦١٥	-	٨,١٣٨	٦٥,٨١٩	٣٠,٣٥١	٤	٣٣٨	٣٣٨
١٩,١٣٠	٧٨٩	١٨,٣٤١	٣,٧٥٤	٢٦	١,٢٤٠	٢٠٣	٢,٨٩٢	٩,٠٤٥	١,١٨١	١,١٨١
٨٨٥,٢٢٨										
١,٠٣٨,٧٥٢										
٢٩٠,٢٩٥	٥,٥٠٢	٢٨٤,٧٩٣	١,٢٦,٢١٢	٥٩٧	٢١,٥٢٣	٥,٦١٦	٢٠,٩٦١	٩٨,٨٧٣	١١,٠١١	١١,٠١١
٥٥٧,١٥٢	١٥,٩١١	٥٤١,٢٤١	١,٠٤,٢٠٦	٢٣٧	٤٦,٦٣٩	١٠٣,٢٧٧	٧٧,١٧٦	١٨٨,٥٩٢	٢١,١١٤	٢١,١١٤
٥,٤٢٤	٦٤	٥,٣٦٠	١٩٩	-	١,٥١٤	٧٤٦	٢,٨٥٧	-	٤٤	٤٤
١٨٥,٨٨١										
١,٠٣٨,٧٥٢										

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع الإجمالي	العام والطبي							الحوادث والمسؤولية		
	حماية	المجموع	صدي	تأمينات أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات		مركبات	
٤٣,٣٨٢	٧٩٥	٤٢,٥٨٦	٩٨	-	١٣,٤٤٣	٢,٧٦٦	٢٥,٢٤٧	٤	١,٠٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
١٠٢,٦٣٧	٩٤٦	١٠١,٦٩١	٥٥٢	-	٦,٧٥٦	٥٣,٦٥٨	٤٠,٦٧٣	٤	٤٨	موجودات عمليات التأمين
١٨,٦٨٩	٩٢١	١٧,٧٦٨	٦,١٧٧	٢٢	١,٣٤٣	٢٩٦	٣,١٨٤	٥,٧٤٩	٩٩٧	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٧٥٧,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من مطالبات قائمة
٩٢٢,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
										موجودات غير موزعة
										مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٩٣,٤٥٦	٥,١٣٧	٢٨٨,٣١٩	١١,٩٥٩	٥٠٤	٢٧,٤٣٨	٥,٧٩٨	٣٥,٩٨٨	٦٤,٤١٥	١٢,٢١٧	مطلوبات عمليات التأمين
٤٥٨,٥٤٩	١٤,١٥٥	٤٤٤,٣٩٤	١٥,٢٨٥	٩٤	٣٢,٧٥٩	٨٠,٨٣٢	٧٢,١٥٠	١٤٦,٨١٨	١٦,٤٥٦	أقساط غير مكتسبة
٦,٤٨٤	٥	٦,٤٧٩	٢٢	-	٢,١٣٠	٧٩٤	٣,٤٠٦	-	١٢٧	مطالبات قائمة
١٦٣,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عسولات إعادة تأمين مؤجلة
٩٢٢,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
										مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١٤ - تاريخ اعتماد القوائم المالية

يعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية الأولية بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٧ م.