

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
وتقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فهرس	صفحة
تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين	٢
قائمة المركز المالي الأولية	٣ - ٤
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٥
قائمة دخل المساهمين الأولية	٦
قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية	٧
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٩
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية	١٠
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١١ - ٢٥

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
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 ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والإيضاحات التي تعتبر 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 بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية 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

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الغانم للمحاسبة
ص ب ٧٦٢
الدمام ٣١٤٢١
المملكة العربية السعودية

نادر عبدالله الغانم
ترخيص رقم (٢٧٠)



٢٩ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ
(٢٠ يناير ٢٠١٥)

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

ياسين عبدالله أبو الخير
ترخيص رقم (٣٧٥)



شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

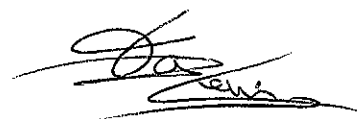
قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
١٧١,٦٠٥	١٨٨,٨٧٦		نقد وما يماثله
٢٦,٥٤١	١٦٨,٢٩٩		ودائع قصيرة الأجل
١٤٨,٨١٢	١٤٣,٦٧٠		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٨,٢٣٠)	(٢١,٩٨٠)		ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٠,٥٨٢	١٢١,٦٩٠	٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي
٨,٣٩٢	٢٣٦	٥	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
٢٧,١٨٨	٣٥,٠٧٣		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٦٢,٨٠٤	١٤١,٥٢٩		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
١٦,٧٠٧	١٧,٤٧٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,٦١٠	٨,٨٤١		موجودات أخرى
٨٦,٩٤٢	٧٤,٦٥١	٣	استثمارات متاحة للبيع
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠		ودائع طويلة الأجل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٨٢٣	٤٩,٠٧٦		مطلوب من المساهمين
٨,١٤٤	٧,٤٦٨		أثاث وتراكيبات ومعدات
٦٤٣,٨٣٨	٨٩٥,٧١٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٩١	١٠,٦٣٦		نقد وما يماثله
-	٢٠,٠٠٠		ودائع قصيرة الأجل
١,٢٠٨	١,٨٣٨		موجودات أخرى
٧٤,٣١٤	٩٥,٠٦٩	٣	استثمارات متاحة للبيع
٥٦,٢٥٠	٥٦,٢٥٠		ودائع طويلة الأجل
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
٢١٢,٦٦٣	٢٦٣,٧٩٣		مجموع موجودات المساهمين
٨٥٦,٥٠١	١,١٥٩,٥٠٧		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٩,١٦٥	٢١,٨٥٢		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢١٠,٨٤٠	٢٧٩,٥٥٠		أقساط غير مكتسبة
١٥٤,٥٨٧	٢٥٨,٩٣٨		مطالبات قائمة
١٥٨,١٩٥	٢٢٠,٦٦٨		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر
٣١٢,٧٨٢	٤٧٩,٦٠٦		
٧,٥١٧	-		أقساط تأمين مقدمة
٥,٠٩٧	٤,٨٣١		عمولات إعادة تأمين مؤجلة
٥١,٣٥٥	٨٨,٢٣٢		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٦,٤٩٥	١٧,٣٨٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤٣,٢٥١	٨٩١,٤٥١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١,٦٥٨	٢,٩٢٦		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
(١,٠٧١)	١,٣٣٧		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٥٨٧	٤,٢٦٣		مجموع فائض عمليات التأمين
٦٤٣,٨٣٨	٨٩٥,٧١٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥,٤٤٥	٤,٨٣٩	٦	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٠٢٠	٢,٧٣٤		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٤,٨٢٣	٤٩,٠٧٦		مطلوب إلى عمليات التأمين
٢١,٢٨٨	٥٦,٦٤٩		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
-	٩٢١	٧	احتياطي نظامي
٢,٣٧٨	٢,٥٤١		احتياطي القيمة العادلة
(١١,٠٠٣)	٣,٦٨٢		فائض (عجز) متراكم
١٩١,٣٧٥	٢٠٧,١٤٤		مجموع حقوق المساهمين
٢١٢,٦٦٣	٢٦٣,٧٩٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٥٦,٥٠١	١,١٥٩,٥٠٧		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Paul Adam

٤

محمد

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في				إيضاح
٣١ ديسمبر		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٧٨,٣٦٤	١١٧,٣٩٣	١,٠٤٠,١١١	٧٧٥,٥٩٦	إيرادات
(٣٤,٧٤٩)	(٢٢,١٧٩)	(١٢٨,٦١٩)	(١٠٤,٤٥١)	إجمالي أقساط مكتتبة
٢٤٣,٦١٥	٩٥,٢١٤	٩١١,٤٩٢	٦٧١,١٤٥	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
٣١,٦٧١	٧٧,٢٨٢	(٦٠,٨٢٥)	(٢٧,٠٩٣)	صافي أقساط مكتتبة
٢٧٥,٢٨٦	١٧٢,٤٩٦	٨٥٠,٦٦٧	٦٤٤,٠٥٢	تغييرات في أقساط غير مكتتبة
				صافي أقساط مكتتبة
٣,٩٢٠	٣,٢٧٦	١٧,١٢٠	١٣,٨٧٣	عمولات إعادة تأمين
٢,٠٣٤	١,٤٨٤	٧,٥٧٤	٤,٨٠٥	إيرادات عمولات
٢٨١,٢٤٠	١٧٧,٢٥٦	٨٧٥,٣٦١	٦٦٢,٧٣٠	مجموع الإيرادات
٢٣١,٨٥٤	١٤١,٠٩٢	٧٠٣,٦٣٥	٥٠٩,٣٤٦	تكاليف ومصاريف
(٣١,٢٠٩)	(٢٢,٧٠١)	(٧٨,٢٠٤)	(٩٧,٧٧٥)	إجمالي مطالبات مدفوعة
٢٠٠,٦٤٥	١١٨,٣٩١	٦٢٥,٤٣١	٤١١,٥٧١	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣٦,٦٧١	٣١,٣٤٨	٨٨,٠٩٩	١٢٦,٨٥٤	صافي مطالبات مدفوعة
٢٣٧,٣١٦	١٤٩,٧٣٩	٧١٣,٥٣٠	٥٣٨,٤٢٥	تغييرات في مطالبات قائمة
١٧,٥٤٧	٩,٦٢٥	٥١,٦٦٤	٣٤,٧٢٩	صافي مطالبات متكبدة
٢٨,٨٠٣	١٩,٧٢٧	٩٧,٤٨١	٧٨,٥٦٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٢٨٣,٦٦٦	١٧٩,٠٩١	٨٦٢,٦٧٥	٦٥١,٧١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٤٢٦)	(١,٨٣٥)	١٢,٦٨٦	١١,٠١١	مجموع التكاليف والمصاريف
٢,٤٢٦	١,٨٣٥	(١١,٤١٨)	(٩,٩١٠)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
-	-	١,٢٦٨	١,١٠١	تحمل (تخصيص) / (العجز) الفائض
				صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحمل (تخصيص) / (العجز) الفائض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Paul Adam

عبدالله

عبدالله

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية

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

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
	٣١ ديسمبر		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
صافي (عجز) فائض محول من عمليات التأمين	(٢,٤٢٦)	(١,٨٣٥)	١١,٤١٨	٩,٩١٠
إيرادات عملات	١,٥٩٥	١,٦٨٦	٨,٠٥٠	٦,٥٩٦
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٥١)	(٧٣٤)	(١,٤٢١)	(١,٧٥٩)
صافي (خسارة) دخل المساهمين للفترة / للسنة	(١,١٨٢)	(٨٨٣)	١٨,٠٤٧	١٤,٧٤٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة	٢٠ مليون	٢٠ مليون	٢٠ مليون	٢٠ مليون
(خسارة) ربحية السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)	(٠,٠٥٩)	(٠,٠٤٤)	٠,٩٠٢	٠,٧٤٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Paul Adam.

الحسين

الحسين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في				
إيضاح	٣١ ديسمبر		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
صافي (خسارة) دخل المساهمين للفترة / السنة	(١,١٨٢)	(٨٨٣)	١٨,٠٤٧	١٤,٧٤٧
٦ مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٢,٢٩١	٢,٤٨١	(٢,٤٤١)	(١,٨٠٥)
صافي الدخل للفترة / السنة	١,١٠٩	١,٥٩٨	١٥,٦٠٦	١٢,٩٤٢
٣ (خسارة) ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع	(٢,٦٤٨)	١,٢٦٥	١٦٣	(١,٩١٩)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة / السنة	(١,٥٣٩)	٢,٨٦٣	١٥,٧٦٩	١١,٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Paul Al...

...

...

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة	فائض (عجز) متراكم	المجموع
غير مراجعة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٧٨	(١١,٠٠٣)
١٩١,٣٧٥				
صافي الدخل للسنة	-	-	-	١٥,٦٠٦
١٥,٦٠٦				
محول إلى احتياطي نظامي	-	٩٢١	-	(٩٢١)
-				
تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	١٦٣
١٦٣				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠	٩٢١	٢,٥٤١	٣,٦٨٢
٢٠٧,١٤٤				
مراجعة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣	٢٠٠,٠٠٠	-	٤,٢٩٧	(٢٣,٩٤٥)
١٨٠,٣٥٢				
صافي الدخل للسنة	-	-	-	١٢,٩٤٢
١٢,٩٤٢				
تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١,٩١٩)
-				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٧٨	(١١,٠٠٣)
١٩١,٣٧٥				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Paul Adam

محمد

محمد

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١,١٠١	١,٢٦٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي نتائج عمليات التأمين
			تعديلات لتسوية صافي نتائج عمليات التأمين
			إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
٩,٩١٠	١١,٤١٨		المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
٣,٣٨٨	٣,٦٣٢		استهلاك
١٤,٣٩٩	١٦,٣١٨		
			تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
(٢٤,٢٩١)	٨,٨٩٢		أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي
(٣,١٦٣)	(٧,٨٨٥)		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٩,٩١٠	(٧٨,٧٢٥)		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
(١,٨١٦)	(٧٦٨)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٣,٨٤٧)	(١,٢٣١)		موجودات أخرى
١٣,٧٠٤	٨,١٥٦		ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
٢,٦١٧	(١٧,٣١٣)		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٠,٢٥٦	٦٨,٧١٠		أقساط غير مكتسبة
٣,٨٦١	(٧,٥١٧)		أقساط تأمين مقدمة
(١٧,٢٠٥)	١٠٤,٣٥١		مطالبات قائمة
١١٤,١٤٩	٦٢,٤٧٣		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر
(١٦٦)	(٢٦٦)		عمولات إعادة تأمين مؤجلة
١٥,٨٣٧	٣٦,٨٧٧		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٤٩,٧٣٠)	-		ذمم دائنة إلى طرف ذي علاقة
٦٢٠	٨٨٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٩,١٦١	(٤٥,٦٧١)		مطلوب من المساهمين
١٧٤,٢٩٦	١٤٧,٢٨٦		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٦٦٥)	(٢,٩٥٦)		شراء أثاث وتركيبات ومعدات
٣٤,٦٠١	(١٤١,٧٥٨)		ودائع قصيرة الأجل
(٣٤,٦٥١)	(٩,٤١٠)	٣	شراء استثمارات متاحة للبيع
٩٠٦	٢٤,١٠٩	٣	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧٥,٠٠٠)	-	٣	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٦,٨٠٩)	(١٣٠,٠١٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩٧,٤٨٧	١٧,٢٧١		صافي الزيادة في نقد وما يماثله
٧٤,١١٨	١٧١,٦٠٥		نقد وما يماثله كما في بداية السنة
١٧١,٦٠٥	١٨٨,٨٧٦		نقد وما يماثله كما في نهاية السنة
			معلومات إضافية عن تدفقات نقدية
			أنشطة استثمارية غير نقدية:
(١,٣١٧)	٢,٤٠٨	٣	ربح (خسارة) غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
٥٩,٥٤١	-		ودائع قصيرة الأجل محولة من عمليات المساهمين
			مقابل مطلوب من عمليات المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Paul Adam

محمد

محمد

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٤,٧٤٧	١٨,٠٤٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل المساهمين للسنة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي
			النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية:
(٩,٩١٠)	(١١,٤١٨)		تخصيص الفائض من عمليات التأمين
٤,٨٣٧	٦,٦٢٩		
			تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
١,٨٧٩	(٦٣٠)		موجودات أخرى
(٢,٣٠٢)	(٣,٠٤٧)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣٥٨)	١,٧١٤		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٤٩,١٦١)	٤٥,٦٧١		مطلوب إلى عمليات التأمين
(٤٥,١٠٥)	٥٠,٣٣٧		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٣٨,٨١٩	(٢٠,٠٠٠)		ودائع قصيرة الأجل
(٢٠,٠٥٩)	(٢٦,٠٣٢)	٣	شراء استثمارات متاحة للبيع
٦,٩١١	٥,٤٤٠	٣	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٠,٠٠٠)	-		ودائع طويلة الأجل
(٦٠,٠٠٠)	-	٣	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥,٦٧١	(٤٠,٥٩٢)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
٥٦٦	٩,٧٤٥		صافي الزيادة في نقد وما يماثله
٣٢٥	٨٩١		نقد وما يماثله كما في بداية السنة
٨٩١	١٠,٦٣٦		نقد وما يماثله كما في نهاية السنة
			معلومات إضافية عن تدفقات نقدية
			نشاط تمويلي غير نقدي:
(١,٨٠٥)	(٢,٤٤١)	٦	زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل للمساهمين
			نشاط استثماري غير نقدي:
(١,٩١٩)	١٦٣	٣	ربح (خسارة) غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Paul Ad...

نائب

مدير

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بآلاف 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 ٢٠٠٨) (تاريخ بداية الشركة). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ القرار الوزاري). تم تسجيل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ صادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٩). 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 ٢٠١٠). بدأت الشركة بمزاولة عمليات التأمين في ٤ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) 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.

ب) تحويل المحفظة

في وقت تأسيس الشركة، وافق مساهمو شركة أكسا للتأمين (السعودية) ("البائع") على تحويل بعض موجودات ومطلوبات ومحفظة تأمين البائع ("التحويل") في المملكة العربية السعودية للشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بعد موافقة مؤسسة النقد وبقيمة تحددها.

في ١٥ ذو القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢م)، وافقت مؤسسة النقد على التحويل، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بمقابل كحد أعلى ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي. وبعد موافقة مؤسسة النقد، دخلت الشركة رسمياً في اتفاقية شراء مع مساهمي البائع لتنفيذ عملية التحويل. أيضاً وافق المساهمون في الشركة على تحويل المحفظة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ١٠ ديسمبر ٢٠١٢. تم إظهار أثر التحويل ضمن القوائم المالية للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. أنظر أيضاً إيضاح ١٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

٢-١ أسس الإعداد

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالحيابة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

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

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

تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من مستحقات عادية متكررة تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بشكل عادل.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالتزامن مع القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية: عرض مقاصة الموجودات والمطلوبات
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	توحيد الشركات المستثمر بها
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	الهبوط في قيمة الموجودات
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	تجديد المشتقات
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١	الضرائب

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه، ليس له أي تأثير على السياسات المحاسبية أو الوضع المالي أو أداء الشركة.

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي أصبحت سارية المفعول للفترة اعتباراً من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤:

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مكافآت الموظفين
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية المتعلقة بمحاسبة التحوط
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية
تحسينات سنوية ٢٠١٢	
تحسينات سنوية ٢٠١٣	

٣-٢ استخدام التقديرات والافتراضات في إعداد القوائم المالية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال فترة القوائم المالية. 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 خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات والتقديرات المستخدمة هي ملائمة ومناسبة، وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

٤-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وعوائده عن القطاعات الأخرى. تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات التشغيل بالنسبة لأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

• لا تشمل موجودات القطاعات على نقد وما يماثله وودائع قصيرة الأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وضم مدينة من أطراف ذات علاقة وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وموجودات أخرى ومطلوب من المساهمين وأثاث وتركيبات ومعدات.

• لا تشمل مطلوبات القطاعات على أرصدة دائنة لمعيدي التأمين وأقساط تأمين مقدمة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

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

٣ - استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٨٦,٩٤٢	٧٤,٣١٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٩,٤١٠	٢٦,٠٣٢	مشتريات
(٢٤,١٠٩)	(٥,٤٤٠)	استبعادات
٢,٤٠٨	١٦٣	ربح غير محقق - صافي
٧٤,٦٥١	٩٥,٠٦٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٥٤,٥١٤	٦٣,٠٨٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
٣٤,٦٥١	٢٠,٠٥٩	مشتريات
(٩٠٦)	(٦,٩١١)	استبعادات
(١,٣١٧)	(١,٩١٩)	خسارة غير محققة - صافي
٨٦,٩٤٢	٧٤,٣١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تمثل استثمارات في سندات صكوك التداول العام وبعض أسهم الأوراق المالية المتداولة العامة الأخرى.

تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٢٠١٣: ١,٩٢٣,٠٧٨) في نجم لخدمات التأمين، ومحتفظ بها لدى الشركة بقيمة صفر.

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين:

نوع الأوراق المالية	المصدر	فترة الاستحقاق	هامش الربح	القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				(غير مراجعة)	(مراجعة)
صكوك	الحكومة السعودية	٢٠ سنة	٣,٢١٪	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
صكوك	الحكومة السعودية	١٠ سنوات	٣,٤٧٪	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
				٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠

عمليات المساهمين:

نوع الأوراق المالية	المصدر	فترة الاستحقاق	هامش الربح	القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				(غير مراجعة)	(مراجعة)
صكوك	الحكومة السعودية	٢٠ سنة	٣,٢١٪	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

٤ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي يتم الاحتفاظ بها وفقا للنظام. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٣,٣٢٣	٢٤,٤٦٧	٢,٠٠٧	٢,٦٦٨	إجمالي أقساط مكتتبة
٨,٩٤٥	٨,٣٨٢	١,٨٤٤	٢,٠١٢	صافي مطالبات مدفوعة
٥٢,٦٤٨	٧٣,٥٤٠	١٠,٨٦٢	١٨,٢٢٨	أقساط إعادة تأمين مسندة
				حصة معيدي التأمين من
٢٩,٦٥٣	٤٥,٦٦٦	٦,٢٣٨	١٥,٨١٠	إجمالي مطالبات مدفوعة
٥,٦٢٢	٨,٠٠٧	٧١٩	٢,٤٧٦	عمولات إعادة تأمين
				مصاريف حملت من أطراف
٢,٠٧١	١,٩٩١	٣٦٤	٥٩٧	ذات علاقة
١,١٢٧	١,١٣١	٣٤١	٢٨٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٦٨١	٦,١٤٢	١,٣١٩	١,٦٩١	كبار موظفي الإدارة
٧٢٨	٦٤٠	١٨٢	١٦٠	مساهمات في صندوق التقاعد

(ب) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

(١) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٩٥٤	١,٤٨٢	ذمم مدينة من حاملي الوثائق
٢,٥١١	-	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٤,٤٦٥	١,٤٨٢	
(٩٧٢)	(٤٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٤٩٣	١,٤٣٨	المجموع

(٢) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

تمثل ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ مدين من البائع وشركة أكسا الخليج للتأمين.

(٣) أرصدة معيدي تأمين دائنة

تشمل أرصدة معيدي تأمين دائنة بشكل رئيسي على أرصدة مستحقة الى أكسا سيشن باريس.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

مكونات الوعاء الزكوي

تتلخص أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة من حقوق المساهمين كما في بداية الفترة وصافي الربح 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 الربح المعدل العائد للمساهمين الأجانب في الشركة.

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتقديم إقرارات زكوية وضريبية معدلة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢ لتعكس أثر تحويل المحفظة واستلمت شهادات زكاة مؤقتة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٣. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ربوطاً للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢ بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي والذي تم تخفيضه لاحقاً إلى ٨,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض على ربط المصلحة لمطالبة إضافية نتجت عن بنود مختلفة غير مقبولة من المصلحة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢.

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوي والضريبي لعام ٢٠١٣ واستلمت شهادة مقيدة من المصلحة.

٧ - احتياطي نظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع.

٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ (الموافق ٧ شعبان ١٤٣٣هـ) زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي. بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، استلمت الشركة موافقة من مؤسسة النقد لزيادة رأسمالها عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. إن الشركة حالياً بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) والتي تخضع لاستكمال بعض المتطلبات النظامية بما فيها تقديم معلومات معينة ومحددة ومستندات تطلبها الهيئة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يتم استلامه لبيع أحد الأصول أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوبات في سياق معاملة منظم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس (أي سعر خروج). إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ الفترة المالية.

تتكون موجودات الشركة المالية من نقد وما يماثله وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وودائع قصيرة الأجل وودائع طويلة الأجل واستثمارات وإيرادات مستحقة ومطلوبات مالية تتألف من دائنون ومصاريف مستحقة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد 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 الموجودات المالية مقاسة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	المجموع
استثمارات متاحة للبيع:				
عمليات التأمين	٧٤,٦٥١	-	-	٧٤,٦٥١
عمليات المساهمين	٩٥,٠٦٩	-	-	٩٥,٠٦٩
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:				
عمليات التأمين	٧٥,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠
عمليات المساهمين	٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)				
استثمارات متاحة للبيع:				
عمليات التأمين	٨٦,٩٤٢	-	-	٨٦,٩٤٢
عمليات المساهمين	٧٤,٣١٤	-	-	٧٤,٣١٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:				
عمليات التأمين	٧٥,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠
عمليات المساهمين	٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات التي هي هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ قياسات القيمة العادلة، وأية تحويلات إلى أو من المستوى ٣ قياس القيمة العادلة.

١٠ - (خسارة) ربحية السهم

تم احتساب (خسارة) ربحية السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بتقسيم صافي دخل المساهمين لهذه الفترات / السنوات على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال تلك الفترات / السنوات.

١١ - ارتباطات محتملة

ارتباطات محتملة مستحقة إلى البائع

كما ورد في إيضاح (١)، حصلت الشركة على محفظة التأمين من البائع مقابل مبلغ بناء على تعليمات مؤسسة النقد. لا يمكن تسوية هذا المبلغ إلا بعد استيفاء شروط معينة تملئها مؤسسة النقد والتي تشمل، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- الحفاظ على هامش الملاءة المالية المطلوب والحد الأدنى من رأس المال.
- تقييد عملية السداد لتصل كحد أقصى إلى ٥٠٪ من الأرباح المحققة في السنة الحالية.
- تقييد التسوية في سنة الخسارة أو من الأرباح المبقة.
- وضع قيود على الفترة المالية التي يمكن أن يتم فيها دفع المقابل.

أخذاً في الاعتبار الشروط المذكورة أعلاه والأداء المالي وخطط أعمال الشركة المستقبلية، تعتقد الإدارة أن الشركة لن تكون مطالبة بتسديد المقابل. وبناء عليه، تم الإفصاح عن المقابل البالغ ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي كالتزام محتمل. ولكن الإدارة ستقوم بإعادة تقييم الظروف لتسوية المقابل في تاريخ كل مركز قائمة مالي خلال الفترة التي يمكن أن يتم فيها السداد، وسوف تقيده كمطلوب، إذا لزم الأمر.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - التقارير القطاعية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع الإجمالي	حماية	العام والطبي						مركبات والمسؤولية	الحوادث
		المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات		
٢٧٨,٣٦٤	٣,٦٤٦	٢٧٤,٧١٨	٦٥,٢١٦	٣٣٤	٦,٨٢٢	١٣,٢٠٣	١٩,٦٩٣	١٦١,٦٤٥	٧,٨٠٥
(٣٤,٧٤٩)	(٦١٧)	(٣٤,١٣٢)	٦٢١	(٢٨)	(٤,٩٦٥)	(٦,٦٢٩)	(٢١,٦٠٧)	(٧١٨)	(٨٠٦)
٢٤٣,٦١٥	٣,٠٢٩	٢٤٠,٥٨٦	٦٥,٨٣٧	٣٠٦	١,٨٥٧	٦,٥٧٤	(١,٩١٤)	١٦٠,٩٢٧	٦,٩٩٩
٣١,٦٧١	١,٦٧١	٣٠,٠٠٠	٢٣,٢٤٢	٣٠٣	١,٤٧٣	(٧٩)	١,٩١٤	٤,١٣٩	(٩٩٢)
٢٧٥,٢٨٦	٤,٧٠٠	٢٧٠,٥٨٦	٨٩,٠٧٩	٦٠٩	٣,٣٣٠	٦,٤٩٥	-	١٦٥,٠٦٦	٦,٠٠٧
٣,٩٢٠	(١٧٤)	٤,٠٩٤	١٨٦	-	٢١٤	١,٦٦٤	١,٨٠٤	١٧	٢٠٩
٢٧٩,٢٠٦	٤,٥٢٦	٢٧٤,٦٨٠	٨٩,٢٦٥	٦٠٩	٣,٥٤٤	٨,١٥٩	١,٨٠٤	١٦٥,٠٨٣	٦,٢١٦
٢٣١,٨٥٤	٥,٧٨٥	٢٢٦,٠٦٩	٨١,٣٦٦	٣٤	١,٨٣٥	٥,٧٣٨	٢٩,٨٦٢	١٠٥,٩٢٥	١,٣٠٩
(٣١,٢٠٩)	(٣,٢٠٠)	(٢٨,٠٠٩)	(١,٨٧٣)	-	(١,٢٤٢)	(٢,٤٤١)	(٢٢,٤٤١)	(١٢)	-
٢٠٠,٦٤٥	٢,٥٨٥	١٩٨,٠٦٠	٧٩,٤٩٣	٣٤	٥٩٣	٣,٢٩٧	٧,٤٢١	١٠٥,٩١٣	١,٣٠٩
٣٦,٦٧١	٣,٩٦١	٣٢,٧١٠	(٦,٨٧٥)	(٤٢)	(٤,٣٧٩)	١,٥٥٧	٢,٣٨٥	٤١,٠٣٤	(٩٧٠)
٢٣٧,٣١٦	٦,٥٤٦	٢٣٠,٧٧٠	٧٢,٦١٨	(٨)	(٣,٧٨٦)	٤,٨٥٤	٩,٨٠٦	١٤٦,٩٤٧	٣٣٩
١٧,٥٤٧	٥٣٤	١٧,٠١٣	٧,١٩٣	٤٢	٨٢٧	١,١٣٧	٢,١٠٦	٤,٩٠٧	٨٠١
١٥,٤٧٠	٣١٥	١٥,١٥٥	٤,٢٤٤	(٢٩٠)	٣٥١	٦٠٨	٩٠٧	٨,٦٥٧	٦٧٨
١٣,٣٣٣	٢٩٦	١٣,٠٣٧	٣,٩٤٦	(١٥٧)	٣٢٦	٥٨٤	٨٤٣	٦,٩٨٠	٥١٥
٢٨٣,٦٦٦	٧,٦٩١	٢٧٥,٩٧٥	٨٨,٠٠١	(٤١٣)	(٢,٢٨٢)	٧,١٨٣	١٣,٦٦٢	١٦٧,٤٩١	٢,٣٣٣
(٤,٤٦٠)	(٣,١٦٥)	(١,٢٩٥)	١,٢٦٤	١,٠٢٢	٥,٨٢٦	٩٧٦	(١١,٨٥٨)	(٢,٤٠٨)	٣,٨٨٣
٢,٠٣٤									
(٢,٤٢١)									
٢,٤٢٦									
-									

إجمالي أقساط مكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
صافي أقساط مكتتبة
تغيرات في أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط مكتسبة
عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

إجمالي مطالبات مدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف

صافي النتائج
إيرادات عمولات
صافي العجز من عمليات التأمين
تحمل المساهمين للعجز من عمليات التأمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحمل العجز

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)

٢٠١٣	إجمالي أقساط مكتتبة	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة	صافي أقساط مكتتبة	تغييرات في أقساط غير مكتسبة	صافي أقساط مكتسبة	عمولات إعادة تأمين	مجموع الإيرادات	العام والطبي											
								الحوادث والمسؤولية	مركبات	ممتلكات	النقل البحري	الهندسي	تأمينات عامة أخرى	صحي	المجموع	حماية	المجموع الإجمالي		
٣,٢٧٦	١٦,٨٤٣	١٣,٣٣٢	١٠,٢١٩	٦,٦٥٩	٢١٣	٦٣,٢٠٣	١١٣,٧٤٥	٣,٦٤٨	١١٧,٣٩٣	٤٧	(١٩٩)	(١٠,٦٤٩)	(٥,٦٠٠)	(٤,٨١٩)	(٢٧)	(٤٦)	٢١,٣٨٧	(٧٩٢)	(٢٢,١٧٩)
٣,٢٢٩	١٦,٦٤٤	٢,٦٨٣	٤,٦١٩	١,٨٤٠	١٨٦	٦٣,١٥٧	٩٢,٣٥٨	٢,٨٥٦	٩٥,٢١٤	٢٢٩	٨٦٢	(٢٩٧)	١,٥٤٧	٣,٣٨٧	٤,٣٢٢	١,١٩٢	٢٣١	٣,٢٥٧	١٩
١,٢٤٧	٦٦,٨٣٦	٣,٥٤٥	٤,٣٢٢	١,٥٤٧	٢٧٣	٦,١٩٧	٧٦,٦٦٥	٦١٧	٧٧,٢٨٢	١١٣	-	١,٥٧٤	١,١٩٢	٢٣١	٤٥٩	-	١٤٧	٣,٢٥٧	١٩
٤,٤٧٦	٨٣,٤٨٠	٣,٥٤٥	٤,٣٢٢	٣,٣٨٧	٤٥٩	٦٩,٣٥٤	١٦٩,٠٢٣	٣,٤٧٣	١٧٢,٤٩٦	١١٣	-	١,٥٧٤	١,١٩٢	٢٣١	٤٥٩	-	١٤٧	٣,٢٥٧	١٩
٤,٥٨٩	٨٣,٤٨٠	٥,١١٩	٥,٥١٤	٣,٦١٨	٤٥٩	٦٩,٥٠١	١٧٢,٢٨٠	٣,٤٩٢	١٧٥,٧٧٢	٤,٥٨٩	٨٣,٤٨٠	٥,١١٩	٥,٥١٤	٣,٦١٨	٤٥٩	٦٩,٥٠١	١٧٢,٢٨٠	٣,٤٩٢	١٧٥,٧٧٢
٨٥١	٦٨,٣١٥	٤,٠٦٨	١٥,٨٤٦	٤٧٧	٤١	٤٤,٧٥٦	١٣٤,٣٥٤	٦,٧٣٨	١٤١,٠٩٢	٢٥	(١٦)	(١,٨٠٩)	(١٧,٥٢٢)	-	-	(٨٠٤)	(٢٠,١٧٦)	(٢,٥٢٥)	(٢٢,٧٠١)
٨٢٦	٦٨,٢٩٩	٢,٢٥٩	(١,٦٧٦)	٤٧٧	٤١	٤٣,٩٥٢	١١٤,١٧٨	٤,٢١٣	١١٨,٣٩١	٨٢٦	٦٨,٢٩٩	٢,٢٥٩	(١,٦٧٦)	٤٧٧	٤١	٤٣,٩٥٢	١١٤,١٧٨	٤,٢١٣	١١٨,٣٩١
(٦٢٢)	٧,٢٩٧	٣,٥٦٤	٢,٠٣٦	٥,٠٩٦	٤٨٨	١٤,٢٧٩	٣٢,١٣٨	(٧٩٠)	٣١,٣٤٨	(٦٢٢)	٧,٢٩٧	٣,٥٦٤	٢,٠٣٦	٥,٠٩٦	٤٨٨	١٤,٢٧٩	٣٢,١٣٨	(٧٩٠)	٣١,٣٤٨
٢٠٤	٧٥,٥٩٦	٥,٨٢٣	٣٦٠	٥,٥٧٣	٥٢٩	٥٨,٢٣١	١٤٦,٣١٦	٣,٤٢٣	١٤٩,٧٣٩	٢٠٤	٧٥,٥٩٦	٥,٨٢٣	٣٦٠	٥,٥٧٣	٥٢٩	٥٨,٢٣١	١٤٦,٣١٦	٣,٤٢٣	١٤٩,٧٣٩
٦٤٥	٦٤٤	١,٦١٤	٧٨٧	١,٠٩٩	٤٢	٤,٢٩٤	٩,١٢٥	٥٠٠	٩,٦٢٥	٦٤٥	٦٤٤	١,٦١٤	٧٨٧	١,٠٩٩	٤٢	٤,٢٩٤	٩,١٢٥	٥٠٠	٩,٦٢٥
٣٤٢	٤,٧٥٤	٩١٣	٥٣٦	٤٧٢	١٤	٣,٩٩٦	١١,٠٢٧	٢٥٥	١١,٢٨٢	٣٤٢	٤,٧٥٤	٩١٣	٥٣٦	٤٧٢	١٤	٣,٩٩٦	١١,٠٢٧	٢٥٥	١١,٢٨٢
٢٥٦	٣,٥٥٩	٦٨٣	٤٠١	٣٥٣	١٠	٢,٩٩١	٨,٢٥٤	١٩١	٨,٤٤٥	٢٥٦	٣,٥٥٩	٦٨٣	٤٠١	٣٥٣	١٠	٢,٩٩١	٨,٢٥٤	١٩١	٨,٤٤٥
١,٤٤٧	٨٤,٥٥٣	٩,٠٣٣	٢,٠٨٤	٧,٤٩٧	٥٩٥	٦٩,٥١٢	١٧٤,٧٢٢	٤,٣٦٩	١٧٩,٠٩١	١,٤٤٧	٨٤,٥٥٣	٩,٠٣٣	٢,٠٨٤	٧,٤٩٧	٥٩٥	٦٩,٥١٢	١٧٤,٧٢٢	٤,٣٦٩	١٧٩,٠٩١
٣,١٤٢	(١,٠٧٣)	(٣,٩١٤)	٣,٤٣٠	(٣,٨٧٩)	(١٣٦)	(١١)	(٢,٤٤٢)	(٨٧٧)	(٣,٣١٩)	١,٤٨٤	(١,٨٣٥)	(٣,٩١٤)	٣,٤٣٠	(٣,٨٧٩)	(١٣٦)	(١١)	(٢,٤٤٢)	(٨٧٧)	(٣,٣١٩)
صافي النتائج	إيرادات عمولات	صافي العجز من عمليات التأمين	تحمل المساهمين للعجز من عمليات التأمين	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحمل العجز															

صافي النتائج
إيرادات عمولات
صافي العجز من عمليات التأمين
تحمل المساهمين للعجز من عمليات التأمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحمل العجز

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) و ٢٠١٣ (مراجعة)

المجموع الإجمالي	العام والطبي										الحوادث والمسؤولية
	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات			
١,٠٤٠,١١١	٢٦,٧١٠	١,٠١٣,٤٠١	٣٥٥,٢٧٠	٢,٩٥٣	٣٣,٥٩٤	٥٢,٦٠٥	٧٦,٤١١	٤٦١,٨٠٦	٣٠,٧٦٢	إجمالي أقساط مكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة صافي أقساط مكتتبة تغييرات في أقساط غير مكتسبة صافي أقساط مكتسبة عمولات إعادة تأمين مجموع الإيرادات	
(١٢٨,٦١٩)	(٦,٥١٥)	(١٢٢,١٠٤)	(٤,٣٧١)	(٢٢٠)	(١٨,٧٤١)	(٢٥,٧٢٠)	(٦٥,٦١٤)	(١,٥٢٤)	(٥,٩١٤)		
٩١١,٤٩٢	٢٠,١٩٥	٨٩١,٢٩٧	٣٥٠,٨٩٩	٢,٧٣٣	١٤,٨٥٣	٢٦,٨٨٥	١٠,٧٩٧	٤٦٠,٢٨٢	٢٤,٨٤٨	إجمالي مطالبات مدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغييرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصاريف عمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصاريف	
(٦٠,٨٢٥)	(١,٧٥٩)	(٥٩,٠٦٦)	(٢٧,٧٢٨)	(٩٥)	(٣,٢١٩)	(٨٨٠)	(١,٤٤٠)	(٢١,١٩١)	(٤,٥١٣)		
٨٥٠,٦٦٧	١٨,٤٣٦	٨٣٢,٢٣١	٣٢٣,١٧١	٢,٦٣٨	١١,٦٣٤	٢٦,٠٠٥	٩,٣٥٧	٤٣٩,٠٩١	٢٠,٣٣٥	إجمالي مطالبات مدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغييرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصاريف عمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصاريف	
١٧,١٢٠	١,١٤٨	١٥,٩٧٢	١,٦٢٦	-	٨١٤	٦,٠٩٠	٦,٦١٧	١٧	٨٠٨		
٨٦٧,٧٨٧	١٩,٥٨٤	٨٤٨,٢٠٣	٣٢٤,٧٩٧	٢,٦٣٨	١٢,٤٤٨	٣٢,٠٩٥	١٥,٩٧٤	٤٣٩,١٠٨	٢١,١٤٣		
٧٠٣,٦٣٥	١٣,٧٦٠	٦٨٩,٨٧٥	٢٤٦,٠٥٣	٦٠٤	٦,٨٨٨	١٢,٦٩٩	٨٠,٧١٨	٣٣٩,٣٥٣	٣,٥٦٠	إجمالي مطالبات مدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغييرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصاريف عمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصاريف	
(٧٨,٢٠٤)	(٣,٣٠٠)	(٧٤,٩٠٤)	(٤,٨٣٥)	-	(٢,١١٦)	(٤,٤٦٤)	(٦٣,٤٧٤)	(١٢)	(٣)		
٦٢٥,٤٣١	١٠,٤٦٠	٦١٤,٩٧١	٢٤١,٢١٨	٦٠٤	٤,٧٧٢	٨,٢٣٥	١٧,٢٤٤	٣٣٩,٣٤١	٣,٥٥٧	إجمالي مطالبات مدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغييرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصاريف عمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصاريف	
٨٨,٠٩٩	٣,٩٦٩	٨٤,١٣٠	٢٦,٦٨٩	(٥٢٢)	(٣,٢٣١)	٦,٢٢٠	٧,٢٧٣	٤٨,٦٧٨	(٩٧٧)		
٧١٣,٥٣٠	١٤,٤٢٩	٦٩٩,١٠١	٢٦٧,٩٠٧	٨٢	١,٥٤١	١٤,٤٥٥	٢٤,٥١٧	٣٨٨,٠١٩	٢,٥٨٠	إجمالي مطالبات مدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغييرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصاريف عمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصاريف	
٥١,٦٦٤	٢,٠٠٦	٤٩,٦٥٨	٢١,٩٤٨	١٤٣	٢,٤٠٩	٣,٨٧٧	٨,٢٩٧	١٠,٣٥٢	٢,٦٣٢		
٥٩,٢٦٠	١,٥٠٩	٥٧,٧٥١	٢٠,٠٢٢	١٠٤	١,٦٥١	٣,١٢٢	٤,٢٧٤	٢٦,٨٨٥	١,٦٩٣	إجمالي مطالبات مدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين صافي مطالبات مدفوعة تغييرات في مطالبات قائمة صافي مطالبات متكسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين رواتب إدارية وتشغيلية مصاريف عمومية وإدارية أخرى مجموع التكاليف والمصاريف	
٣٨,٢٢١	٩٧٣	٣٧,٢٤٨	١٢,٩١٤	٦٧	١,٠٦٥	٢,٠١٣	٢,٧٥٧	١٧,٣٤٠	١,٠٩٢		
٨٦٢,٦٧٥	١٨,٩١٧	٨٤٣,٧٥٨	٣٢٢,٧٩١	٣٩٦	٦,٦٦٦	٢٣,٤٦٧	٣٩,٨٤٥	٤٤٢,٥٩٦	٧,٩٩٧		
٥,١١٢	٦٦٧	٤,٤٤٥	٢,٠٠٦	٢,٢٤٢	٥,٧٨٢	٨,٦٢٨	(٢٣,٨٧١)	(٣,٤٨٨)	١٣,١٤٦	صافي النتائج	
٧,٥٧٤										إيرادات عمولات	
١٢,٦٨٦										صافي الفائض من عمليات التأمين	
(١١,٤١٨)										المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين	
١,٢٦٨										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع الإجمالي	حماية	العام والطبي						مركبات	ممتلكات	النقل البحري	الهندسي	تأمينات عامة أخرى	صحي	المجموع	الحوادث والمسؤولية
٧٧٥,٥٩٦	١٧,٧٣٦	٧٥٧,٨٦٠	٢٨٢,٦٢٩	٢,٢٧٨	٢٥,٨٧٩	٤٠,٩١٤	٦٦,٢٢٢	٣١٧,٥٨٨	٢٢,٣٥٠						
(١٠٤,٤٥١)	(٣,٥٥٨)	(١٠٠,٨٩٣)	(٣,٨١٠)	(٢٣٢)	(١٦,٣٠٤)	(٢١,٥٥٤)	(٥١,٦٦٢)	(٧٤٧)	(٦,٥٨٤)						
٦٧١,١٤٥	١٤,١٧٨	٦٥٦,٩٦٧	٢٧٨,٨١٩	٢,٠٤٦	٩,٥٧٥	١٩,٣٦٠	١٤,٥٦٠	٣١٦,٨٤١	١٥,٧٦٦						
(٢٧,٠٩٣)	(٢٨٠)	(٢٦,٨١٣)	(٢٢,١٦١)	٩١	١,٩٦٧	٢٥٤	(١,١٥٤)	(٧,٥١٩)	١,٧٠٩						
٦٤٤,٠٥٢	١٣,٨٩٨	٦٣٠,١٥٤	٢٥٦,٦٥٨	٢,١٣٧	١١,٥٤٢	١٩,٦١٤	١٣,٤٠٦	٣٠٩,٣٢٢	١٧,٤٧٥						
١٣,٨٧٣	٣٧٢	١٣,٥٠١	٥٨٦	-	١,٠٠٧	٤,٦١٩	٦,٣٧٦	-	٩١٣						
٦٥٧,٩٢٥	١٤,٢٧٠	٦٤٣,٦٥٥	٢٥٧,٢٤٤	٢,١٣٧	١٢,٥٤٩	٢٤,٢٣٣	١٩,٧٨٢	٣٠٩,٣٢٢	١٨,٣٨٨						
٥٠٩,٣٤٦	١٣,٢٤٣	٤٩٦,١٠٣	١٩٤,٦٧٩	١١٩	٤,٢٨١	٢١,٩٢٢	٨٢,٨٥١	١٨٩,٢٩٨	٢,٩٥٣						
(٩٧,٧٧٥)	(٥,١١٤)	(٩٢,٦٦١)	(٣,٨٧٠)	-	(١,٦١٨)	(١٣,٣٨٩)	(٧٣,٦٦٤)	(١٦)	(١٠٤)						
٤١١,٥٧١	٨,١٢٩	٤٠٣,٤٤٢	١٩٠,٨٠٩	١١٩	٢,٦٦٣	٨,٥٣٣	٩,١٨٧	١٨٩,٢٨٢	٢,٨٤٩						
١٢٦,٨٥٤	٣,٠٠٤	١٢٣,٨٥٠	٣١,٧٥٤	٤٥١	٥,٥٦٦	(١,٤٦٠)	٣,١٦٣	٨٢,٣٩٣	١,٩٨٣						
٥٣٨,٤٢٥	١١,١٣٣	٥٢٧,٢٩٢	٢٢٢,٥٦٣	٥٧٠	٨,٢٢٩	٧,٠٧٣	١٢,٣٥٠	٢٧١,٦٧٥	٤,٨٣٢						
٣٤,٧٢٩	٢,٣٦٥	٣٢,٣٦٤	١٣,٧٩٢	٢٠٦	٣,٠٢٤	٣,٢٥٨	٥,٨٠٨	٤,١٨٩	٢,٠٨٧						
٥٢,١٣١	١,١٩٧	٥٠,٩٣٤	١٨,٢١٧	٨٨	٢,٠٠٦	٢,٨٧١	٤,٢٩٨	٢١,٦٨٨	١,٧٦٦						
٢٦,٤٣٤	٦٠١	٢٥,٨٣٣	٩,٢٤٠	٤٤	١,٠١٧	١,٤٥٦	٢,١٨٠	١١,٠٠٠	٨٩٦						
٦٥١,٧١٩	١٥,٢٩٦	٦٣٦,٤٢٣	٢٦٣,٨١٢	٩٠٨	١٤,٢٧٦	١٤,٦٥٨	٢٤,٦٣٦	٣٠٨,٥٥٢	٩,٥٨١						
٦,٢٠٦	(١,٠٢٦)	٧,٢٣٢	(٦,٥٦٨)	١,٢٢٩	(١,٧٢٧)	٩,٥٧٥	(٤,٨٥٤)	٧٧٠	٨,٨٠٧						
٤,٨٠٥															
١١,٠١١															
(٩,٩١٠)															
١,١٠١															

٢٠١٣
إجمالي أقساط مكتتية
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
صافي أقساط مكتتية
تغيرات في أقساط غير مكتتية
صافي أقساط مكتتية
عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

إجمالي مطالبات مدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف

صافي النتائج
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 أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

المجموع الإجمالي	حماية	العام والطبي							الحوادث والمسؤولية	مركبات	ممتلكات	النقل البحري	الهندسي	تأمينات عامة أخرى	صحي	المجموع	٢٠١٤
١٤١,٥٢٩	٥٤٠	١٤٠,٩٨٩	١,٧٠٨	(٢١٠)	٤,٩٣٨	٤٢,٣٦٧	٩١,٧١٥	٤	٤٦٧	٤	٩١,٧١٥	٤٢,٣٦٧	٤,٩٣٨	(٢١٠)	١,٧٠٨	١٤٠,٩٨٩	٢٠١٤
٣٥,٠٧٣	٧٢٩	٣٤,٣٤٤	-	-	٦,٧٤٧	٣,١٨٩	٢٢,٠٠٠	٢١	٢,٣٨٧	٢١	٢٢,٠٠٠	٣,١٨٩	٦,٧٤٧	-	-	٣٤,٣٤٤	موجودات عمليات التأمين
١٧,٤٧٥	١,٠٣٥	١٦,٤٤٠	٧,٥٦٣	٢٢	١,٣٧٢	٤٧١	٢,٣٧١	٣,٦٢٣	١,٠١٨	٣,٦٢٣	٢,٣٧١	٤٧١	١,٣٧٢	٢٢	٧,٥٦٣	١٦,٤٤٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٧٠١,٦٣٧																	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٩٥,٧١٤																	موجودات غير موزعة
																	مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٧٩,٥٥٠	٦,٥٢٤	٢٧٣,٠٢٦	١٦١,٢٦٧	٤٤٢	١٧,٢٠٤	٧,٣٣٨	٢٩,٢٧٠	٤٤,٨٦٤	١٢,٦٤١	٤٤,٨٦٤	٢٩,٢٧٠	٧,٣٣٨	١٧,٢٠٤	٤٤٢	١٦١,٢٦٧	٢٧٣,٠٢٦	مطلوبات عمليات التأمين
٤٧٩,٦٠٦	٩,٣١١	٤٧٠,٢٩٥	١٠٧,٨٤٨	١٠	١٨,٩٩٨	٥٣,٤٧٥	١١٩,٦١١	١٦٥,٤٤٦	٤,٩٠٧	١٦٥,٤٤٦	١١٩,٦١١	٥٣,٤٧٥	١٨,٩٩٨	١٠	١٠٧,٨٤٨	٤٧٠,٢٩٥	أقساط غير مكتسبة
٤,٨٣١	٣٠٠	٤,٥٣١	-	(٢٤)	٦٧٩	٨٦٤	٢,٦٨٠	-	٣٣٢	-	٢,٦٨٠	٨٦٤	٦٧٩	(٢٤)	-	٤,٥٣١	مطلوبات قائمة
١٢٧,٤٦٤																	عمولات إعادة تأمين مؤجلة
٨٩١,٤٥١																	مطلوبات غير موزعة
																	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع الإجمالي	حماية	العام والطبي							الحوادث والمسؤولية	٢٠١٣
		المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات		
٦٢,٨٠٤	-	٦٢,٨٠٤	١,٧٧٥	(٢١٠)	٢,٧٩٢	٧,٤٥٦	٥٠,٩٨٣	(٢٣٦)	٢٤٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢٧,١٨٨	٥٢٩	٢٦,٦٥٩	-	-	٢,٨٨٧	٢,٧٣٤	١٨,٢٨٩	١٥	٢,٧٣٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٦,٧٠٧	-	١٦,٧٠٧	٩,٩٨٧	٢٢	٧٢٩	٣٧٨	٣,١٣٢	١,٨٠١	٦٥٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٣٧,١٣٩										موجودات غير موزعة
٦٤٣,٨٣٨										مجموع موجودات عمليات التأمين
٢١٠,٨٤٠	٤,٥٦٥	٢٠٦,٢٧٥	١٣٣,٥٣٨	٣٤٨	٨,٨٥٤	٦,٠٠٣	٢٥,٣٩١	٢٣,٦٦٤	٨,٤٧٧	مطلوبات عمليات التأمين
٣١٢,٧٨٢	٤,٨٠٣	٣٠٧,٩٧٩	٨١,٢٢٤	٥٢٩	٢٠,٠٨٢	١٢,٣٥٨	٧١,٦٠٧	١١٦,٥١٦	٥,٦٦٣	أقساط غير مكتسبة
٥,٠٩٧	٣٠٨	٤,٧٨٩	٩٠٩	-	٢٣٤	٧٧٣	٢,٥١٠	-	٣٦٣	مطالبات قائمة
١١٤,٥٣٢										عمولات إعادة تأمين مؤجلة
٦٤٣,٢٥١										مطلوبات غير موزعة
										مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١٣ - تاريخ الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٥.