

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيَّتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية
٦	قائمة دخل المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمراجعى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم (١) إلى (١٤) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية 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 تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نندي هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

للتّنبيه

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

PKF البسام و التمر
المحاسبون المتأخرون
٣١٩٥٢ الخبر
من ب ٤٦٣٦
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



كي بي أم جي الفوزان والسدحان
٣١٩٥٢ الخبر
من ب ٤٨٠٣
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨



شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

إيضاح ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(غير مدفقة) (مدفقة)

١٨٨,٨٧٦	١٨٠,٠٣١	٣
١٦٨,٢٩٩	١٣٣,٧٤٠	
١٦٢,٠٤٢	٣٣٨,٨٠٣	
(٢١,٩٨٠)	(٢٤,٣٧٠)	
١٤١,٠٦٢	٢١٤,٤٢٣	
٢٢٦	٢,٥١٨	٦
٣٥,٠٧٣	٤٥,٠٩٩	
١٤١,٥٢٩	٩٢,٣١٠	
١٧,٤٧٥	٢٧,٠٦٤	
٦,٤٤٥	١٠,٥٨٨	
٧٤,٤٥٤	٨٥,٨٣٨	٤
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤
٥١,٤٧٢	٨٧,٥٧٠	
٤,٤٦٤	٤,١٤١	
٣,٠٠٤	٢,٨٨٦	
٩١٣,٨٨٩	١,٠٦٨,٧١٨	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما يماثله
ودائع قصيرة الأجل
أقساط وارصدة تأمين مدينة
نافضاً من مخصص ديون مشترك في تحصيلها
أقساط وارصدة تأمين مدينة صافي
ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
حصة معيدي التأمين من إقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
موجودات أخرى
استثمارات متاحة للبيع
ودائع طويلة الأجل
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مطلوب من المساهمين
أثاث وتركيبات ومعدات
موجودات غير ملموسة ببرامج كمبيوتر

مجموع موجودات عمليات التأمين

١٠,٦٣٦	١٤٥,٩٠٣	٣
٢٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	
٤,٢٣٤	٣,٧٢٦	
٩٥,٠٧٩	١٣٠,١٦٩	٤
٥٦,٢٥٠	٧١,٢٥٠	
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤
-	٥٠,٠٠٠	١٢
٢٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٥
٢٦٦,١٨٩	٦١٠,٩٨٨	

موجودات المساهمين

نقد وما يماثله
ودائع قصيرة الأجل
موجودات أخرى
استثمارات متاحة للبيع
ودائع طويلة الأجل
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين
وديعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

١,١٨٠,٠٧٨	١,٦٧٩,٧٠٦
------------------	------------------

مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

Bale Ali

Farouk

Rashed Al-Shehri

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(مدقة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(غير مدققة)

٤٢,٧٢٣	٦٢,٢٧٦
٢٧٩,٥٥٦	٤٣٧,٢٩٢
٢٥٨,٩٣٨	٢٠٧,٤٩٨
٢٢٠,٦٦٨	٢٤٧,٧٣٦
٤٧٩,٦٠٦	٤٥٥,٢٤٤
٤,٨٣١	٨,٣٠٥
٨٥,٧٣٣	٨٠,١٠٣
١٧,٣٨٠	١٩,١٥٣
٩٠٩,٨٢٣	١,٠٦٣,٣٦٣
٢,٩٢٦	٤,٧٣٣
١,١٤٠	٦٢٢
٤,٠٦٦	٥,٣٥٥
٩١٣,٨٨٩	١,٠٦٨,٧١٨

مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكם
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متقدمة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر

عمولات إعادة تأمين مؤجلة
مستحقات ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

الفائض المتراكם من عمليات التأمين
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

مجموع فائض عمليات التأمين المتراكם

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكם

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
زكاة وضريرية دخل مستحقة
مستحقات ومطلوبات أخرى
مطلوب لحساب تحويل المحافظة
مطلوب إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
احتياطي القيمة العادلة
فائض متراكם

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكם
ومطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٤ (غير مندققة)	٢٠١٥ (غير مندققة)	٢٠١٤ (غير من دققة)	٢٠١٥ (غير من دققة)	
٧٦١,٧٤٧	٩٩٠,١٤٨	٢٦٣,٩٢١	٣٧٢,٨٨٣	إيرادات
(٩٣,٨٧٠)	(٩٩,٤٣٢)	(٣٨,١٥٦)	(٤٤,٣٤١)	اجمالي أقساط مكتبة
٦٦٧,٨٧٧	٨٩٠,٧١٦	٢٢٥,٧٦٥	٢٢٨,٥٤٢	نفقات: أقساط إعادة تأمين معندة
(٩٢,٤٩٦)	(١٤٧,٧١٦)	(١٩,١٢٣)	(٨١,٣٢٨)	صافي أقساط مكتبة
٥٧٥,٣٨١	٧٤٣,٤٠٠	٢٠٦,٦٢٨	٢٤٧,٢٠٤	تغيرات في أقساط غير مكتسبة
١٣,٢٠٠	١٢,٦٧٧	٣,٧٠٧	٤,١٤٢	صافي أقساط مكتسبة
٥,٥٤٠	٦,٤٣١	٢,٠٢٢	١,٨٥٧	صولات إعادة تأمين
٥٩٤,١٢١	٧٦١,٧٠٨	٢٣٢,٣٦١	٢٥٣,٢٠٣	إيراد صولات
				مجموع الإيرادات
٤٧١,٧٨١	٦٦٦,٦٩	١٥٧,٠٧٨	٢٢٤,٢٤٣	تكاليف ومصاريف
(٤٦,٩٩٥)	(٧٣,٤٤٣)	(٨,٩٦١)	(٤١,٧٧٨)	اجمالي مطالبات مدفوعة
٤٢٤,٧٨٦	٥٩٠,٢٢٩	١٤٨,١١٧	١٨٢,٩٦٥	نفقات: حصة معيدي التأمين
٥١,٤٢٨	٢٤,٨٤٦	١٨,٢٨٥	٢١,٤١٥	صافي مطالبات مدفوعة
٤٧٦,٢١٤	٦١٥,٤٧٢	١٦٦,٤٠٢	٢٤٦,٣٨٠	تغيرات في مطالبات قائمة
٣٤,١١٧	٥٠,٤١٢	١٢,٤٣٤	١٧,٦٣٢	صافي مطالبات متقدمة
٦٨,٦٧٨	٧٧,٩٤٧	٢٧,٠١٩	٢٨,٦٥٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٥٧٩,٠٠٩	٧٤٣,٦٣١	٢٠٥,٨٥٥	٢٥٠,٦٦٢	مصاريف عروممية وإدارية
١٥,١١٢	١٨,٠٧٧	٦,٥٦	٢,٥٤١	مجموع التكاليف والمصاريف
(١٣,٦٠٠)	(١٦,٢٦٩)	(٥,٨٥٥)	(٢,٢٨٧)	صافي الفائض من عمليات التأمين
١,٥٦٢	١,٨٠٨	٦٥١	٤٥٤	المخصص لمساهمين من الفائض
١,٦٥٨	٢,٩٢٦	٢,٥١٩	٤,٤٨٠	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض
٣,١٧٠	٤,٧٣٤	٣,١٧٠	٤,٧٣٤	الفائض المترافق كما في بداية الفترة
				الفائض المترافق كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

Bala Ali

Daewoo

Ali

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م		بيان
(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	
١٣,٦٠٠	١٦,٢٦٩	٥,٨٠٠	٢,٢٨٧	صافي ثانض محول من عصليات التأمين
٦,٤٥٠	٧,٥٧٢	١,٦٤٠	٢,٥٣٠	إيراد عمولات
(١,٠٧٠)	(١,٢٣٦)	(٢٨٦)	(٣٥٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١٨,٩٨٠	٢٢,٦٠٥	٧,٢٠٩	٤,٤٦٢	صافي دخل المساهمين للفترة
٢٣,٥٣٢	٤٣,٤٦٥	٣٣,٥٣٢	٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,٥٧	٠,٥٢	٠,٢١	٠,٠٩	ربحية السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي) ١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

Bala
Aein


Rashid


شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر		إيضاح
م٢٠١٤	م٢٠١٥	م٢٠١٤	م٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٩٨٥	٢٢,٦٠٥	٧,٢٠٩	٤,٤٦٢	صافي دخل المساهمين للفترة
(٤,٧٢٢)	(٥,٢٥٤)	(١,٧٦٢)	(١,٥٩٣)	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
١٤,٢٥٣	١٧,٣٥١	٥,٤٤٧	٢,٨٦٩	صافي الدخل للفترة
٢,٨١١	(٢,٢٧٠)	١,٣٨٢	(٣,٧٨٧)	(خسارة) ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
١٧,٠٦٤	١٥,٠٨١	٦,٨٢٩	(٩١٨)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

المجموع	فائض (عجز) متراكم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	غير مدققة
٢٠٧,٤٤٤	٣,٦٨٢	٤,٥٤١	٩٢١	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥م
٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠		إصدار أسهم
١٧,٣٥١	١٧,٣٥١	-	-	-		صافي الدخل للفترة
-	(٣,٤٧٠)	-	٣,٤٧٠	-	٣	محول إلى الاحتياطي النظامي
(٧,٢١٥)	(٧,٢١٥)	-	-	-		تكاليف إصدار أسهم أولوية
(٢,٢٧٠)	-	(٢,٢٧٠)	-	-		تغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة
						لاستثمارات متاحة للبيع، صافي
٤٩٥,٠١٠	١٠,٣٤٨	٢٧١	٤,٣٩١	٤٠١,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
١٩١,٣٧٥	(١١,٠٠٣)	٢,٣٧٨	-	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م
١٤,٢٥٣	١٤,٢٥٣	-	-	-		صافي الدخل للفترة
٢,٨١١	-	٢,٨١١	-	-		تغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة
٢٠٨,٤٣٩	٣,٢٥٠	٥,١٦٩	-	٢٠٠,٠٠٠		لاستثمارات متاحة للبيع، صافي
						الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

Bala Al

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٤ سبتمبر ٢٠١٥ م		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
	(غير مدفقة)	إضاح
١,٥١٢	١,٨٠٨	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣,٦٠٠	١٦,٢٦٩	صافي شاتج عمليات التأمين
-	١,١٢٠	تعديلات لنسوية صافي شاتج عمليات التأمين
٢,٦٨٧	١,٧٤٧	إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
<u>١٧,٧٩٩</u>	<u>٢٠,٩٤٤</u>	المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		استهلاك
(٤٥,٣٢٨)	(١٧٤,٣٧١)	تغيرات في موجودات وطلبات تشغيلية:
(٨,٧٧٨)	(١٠,٠٦٦)	أقساط وارصدة تأمين مدينة - صافي
٧,٠٠٠	٤٩,٢١٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
(٤,٥٢٢)	(٩,٥٨٩)	حصة معيدي التأمين من طلبات قائمة
(١,٣٧٠)	(٤,١٤٣)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة
(٨,١٧٨)	(٢,٢٨٢)	موجودات أخرى
(١٣,٨٣٢)	٢٠,٥٥٣	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
١٠١,٢٧٤	١٥٧,٧٤٢	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٢٣,٠٩٦	(٥١,٤٤٠)	أقساط غير مكتسبة
٢٦,٣٣٢	٢٧,٠٦٨	طلبات قائمة
(٧,٥١٧)	-	طلبات تأمين مقدمة
٩٠٩	٣,٤٧٤	أقساط تأمين مقدمة
(٦,١٧٨)	(٥,٦٣٠)	عمولات إعادة تأمين مجلة
٦٦٤	١,٧٧٣	مستحقات وطلبات أخرى
(٣٧,٨٩٧)	(٥٢,٣٦٨)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٨,٤٧٠</u>	<u>(٢٩,٠٧٦)</u>	مطلوب من المساهمين
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٧٣٤)	(١,٤٢٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٦,٤٥٩)	(١,٠٠٢)	شراء أثاث وتركيبات ومعدات
(٨,٤١٠)	٢٤,٥٥٩	شراء برامج كمبيوتر
٢٤,٠٩١	(١٣,١١١)	ودائع قصيرة الأجل
(١١٢,٥١٢)	١,٢١٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
	٢٠,٢٣١	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧٤,٠٤٢)	(٨,٨٤٥)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٧١,٦٠٥	١٨٨,٨٧٦	صافي التغير في نقد وما يماثله
<u>٩٧,٥٦٣</u>	<u>١٨٠,٠٣١</u>	نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
		نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية
٢,٣٣١	(٥١٨)	أنشطة استثمارية غير نقدية
		(خسارة) ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

تحت الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القراءة المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م ٢٠١٥ م
(غير مدقة) (غير مدقة) إيضاح

١٨,٩٨٥	٢٢,٦١٥
(١٣,٦٠٠)	(١٦,٢٦٩)
٥,٣٨٥	٦,٣٣٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل المساهمين للفترة
تعديلات لنسوية صافي الدخل إلى صافي
النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية:
تخصيص الفائض من عمليات التأمين

(١,٥٥٨)	٥٠٧
(٣,٠٤٤)	(٣,٤٣٢)
٢٠٩	(٩٨٧)
٣٧,٨٩٧	٥٢,٣٦٨
٣٨,٨٨٥	٥٤,٧٩٢

تغيرات في موجودات ومتطلبات تشغيلية:
موجودات أخرى
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مستحقات ومتطلبات أخرى
مطلوب إلى عمليات التأمين
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

(٢٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)
-	(١٥,٠٠٠)
-	(٢٥,٠٠٠)
(١٧,٦١٨)	(٤٠,٤٣٠)
٥,٠٥٣	٣,١٢٠
(٣٢,٥٥٥)	(١٦٢,٢١٠)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
ودائع قصيرة الأجل
وديعة طويلة الأجل
وديعة نظامية
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

-	٢٥٠,٠٠٠
-	(٧,٢١٥)
-	٢٤٢,٧٨٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
متحصلات من إصدار رأس مال إضافي
تكاليف إصدار أسهم أولوية
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية

٦,٣٣٠	١٣٥,٢٦٧
٨٩١	١٠,٦٣٦
٧,٢٢١	١٤٥,٩٠٣

صافي الزيادة في نقد وما يماثله
نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

(٤,٧٣٢)	(٥,٢٥٤)	٧
٢,٨١١	(٢,٢٧٠)	٤
-	٥٠,٠٠٠	

معلومات إضافية عن تدفقات نقدية
زكاة وضريبة دخل محللة على الدخل الشامل للمساهمين
(خسارة) ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(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 ٣٦١ الصادر بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨) (تاریخ بدایة الشرکة). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق ١٩٢/١٩٢ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاریخ 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 ٢٠٠٩م). 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/٢٥١٠/٢٥١٠ الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠م). بدأت الشركة بمتطلبات التأمين في ٤ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠م) بعد الحصول على موافقة منتج كاملة لمنتجات تأمين معينة وموافقة مؤقتة لمنتجات المتبقية. حالياً، الشركة بقصد الحصول على موافقة منتج كاملة لمنتجات 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 (ال سعودية) ("البائع") على تحويل بعض موجودات ومطلوبات ومحفظة تأمين البائع ("التحويل") في المملكة العربية السعودية للشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م، بعد موافقة مؤسسة النقد وقيمة تحديدها.

في ١٥ ذو القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٣م)، وافقت مؤسسة النقد على التحويل، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م، بمقابل كحد أعلى ١٠,٦٥٧ 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 ٢٠١٢م. تم إظهار أثر التحويل ضمن القوائم المالية للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

في ١٥ رمضان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠١٥م)، استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد على سداد دفعة أولى للبائع من قيمة المحفظة بـ٥٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ١٢).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(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 تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة.

١٥ أساس الإعداد

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٥م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية لتنق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً للنظام، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. تحفظ الشركة بالحيازة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات 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 الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

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

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

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 ٢٠١٤م باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعة على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. إن نتائج الفترة الأولية للشركة لا تعتبر بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

تبنت الشركة المعايير والتعديلات الجديدة التالية، والتي أصبحت مطبقة بالقوائم المالية للشركة بدءاً من ٢٠١٥م وفيما بعد:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة – (نتمة)

٤٢ السياسات المحاسبية – (نتمة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ م – ٢٠١٢ م و ٢٠١١ م – ٢٠١٣ م

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠ م – ٢٠١٢ م ومن ٢٠١١ م – ٢٠١٣ م التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ م. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل تسعه معايير والتي تضمنت تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة"، لتوضيح قبض النعم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير المحملة بفوائد بقيمتها المغوفرة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. ليس لهذا التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ أثر على الشركة.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الإزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية"

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (ال الصادر) المرحلية الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في بداية ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ م، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ والإفصاحات الانتقالية الصادرة في ديسمبر ٢٠١١ م، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٨ م.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل التموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ م أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الالزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

٣٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها 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 المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٤٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً محدداً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وعوائده عن القطاعات الأخرى.

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات التشغيل بالنسبة لأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه:

- لا تشمل موجودات القطاعات على نقد وما يماثله وودائع قصيرة الأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذمم مدينة من أطراف ذات علاقة وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وموجودات أخرى ومطلوب من المساهمين وأثاث وتركيبات ومعدات.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات على أرصدة لمعيدي التأمين وأقساط تأمين مقدمة ومستحقات ومطلوبات أخرى وذمم دانة لطرف ذي علاقة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

٤٢ التقارير القطاعية – (تتمة)

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

- الحوادث والمسؤولية
- المركبات
- الممتلكات
- النقل البحري
- الهندسي
- الصحي
- الحماية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٣ نقد وما يماثله

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م</u> (مدقة)	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م</u> (غير مدقة)	
٩٨,٥٣٨	٥٤,٤٠٩	عمليات التأمين:
٩٠,٣٣٨	١٢٥,٦٢٢	نقد لدى البنوك وفي الصندوق
<u>١٨٨,٨٧٦</u>	<u>١٨٠,٠٣١</u>	ودائع لأجل
		عمليات المساهمين:
١٠,٠٠٠	١٤٥,٩٠٣	نقد لدى البنوك وفي الصندوق
٦٣٦	-	ودائع لأجل
<u>١٠,٦٣٦</u>	<u>١٤٥,٩٠٣</u>	

يتم ايداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بتواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء وتدر إيرادات عمولات بمعدل ٤٠٪؎ إلى ١٥٪؎ (٢٠١٤: ٠٠,٠٨٪؎ إلى ٢,٧٪؎) سنويًا.

-٤ استثمارات

أ. استثمارات متاحة للبيع

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدقة)

<u>عمليات المساهمين</u>	<u>عمليات التأمين</u>	
٩٥,٠٦٩	٧٤,٤٥٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٠,٤٣٠	١٣,١١١	مشتريات
(٢,٢٤٥)	(١,١٥٥)	استبعادات
١٧	١٠	زيادة العلامة من استثمارات متاحة للبيع
(١١١)	(٦٤)	تناقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع
(٧٨١)	-	هبوط في القيمة
(٢,٢٧٠)	(٥١٨)	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
<u>١٣٠,١٠٩</u>	<u>٨٥,٨٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ استثمارات - (تتمة)

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقة)

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٤,٣١٤	٨٦,٩٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦,٠٣٢	٩,٤١٠	مشتريات
(٥,١٠٢)	(٢٣,٩٤٩)	استبعادات
(١٠٨)	(١٦٩)	زيادة العلاوة من استثمارات متاحة للبيع
٨	٩	تناقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع
(٢٣٨)	-	هبوط في القيمة
١٦٣	٢,٢١١	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
<u>٩٥,٠٦٩</u>	<u>٧٤,٤٥٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

تشمل استثمارات متاحة للبيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٢٠١٤ م: ١,٩٢٣,٠٧٨) في نجم لخدمات التأمين، ومحفظتها لدى الشركة بدون قيمة.

ب. استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين:

القيمة الدفترية بعد حسم الاطفاء		المصدر	فترة الاستحقاق	هامش الربح	٣٠ سبتمبر م٢٠١٤	٣١ ديسمبر م٢٠١٥	نوع الأوراق المالية
غير مدققة (مدة)	غير مدققة (مدة)						
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	الحكومة السعودية	١٠ سنوات	%٣,٢١			صكوك
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	الحكومة السعودية	١٠ سنوات	%٣,٤٧			صكوك
<u>٧٥,٠٠٠</u>	<u>٧٥,٠٠٠</u>						

عمليات المساهمين:

القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء		المصدر	فترة الاستحقاق	هامش الربح	٣٠ سبتمبر م٢٠١٤	٣١ ديسمبر م٢٠١٥	نوع الأوراق المالية
غير مدققة (مدة)	غير مدققة (مدة)						
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	الحكومة السعودية	١٠ سنوات	%٣,٢١			صكوك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٥ وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يتم الإحتفاظ بها وفقاً للنظام. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، قامت الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي وذلك من خلال إصدار أسهم أولوية. إن الوديعة النظامية الإضافية بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي المتعلقة بزيادة رأس المال المذكور أعلاه قد تم إيداعها في بنك معين لاحقاً بعد ٣١ مارس ٢٠١٥م. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد.

-٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فتره التسعة أشهر المنتهية في				طبيعة المعاملات
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
م ٢٠١٤	م ٢٠١٥	م ٢٠١٤	م ٢٠١٥	
٢١,٧٩٩	٢٥,١٧٢	٩,٠١٦	٩,٤٠٤	إجمالي أقساط مكتتبة
٦,٣٧٠	٧,٦٧٩	٢,٠٤٣	١,٩٠٩	صافي مطالبات مسددة
٥٥,٣١٢	٤٩,١٧٢	١٦,٨٧٨	١٤,٥٣٨	إعادة تأمين مسندة
٢٩,٨٥٦	٣٠,٢٨٤	٧,٨٢٩	١٤,٨٢٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٥,٥٣١	٥,١٠٧	١,٧٧٧	١,٤٠١	عمولات إعادة تأمين
١,٣٩٤	١,٣٠٤	٤١١	٢٧٦	مصاريف حملت من قبل أطراف ذات علاقة
٩٣٢	٨٤٨	٢٨٢	٢٧٩	مكافآت مدربين
٤,٤٥١	٥,٠٣٣	١,٤٧٨	١,٥٠٧	كبار موظفي الإدارة
٤٨٠	٥١٥	١٦٠	١٦٩	مساهمات في نظام التقاعد

ب) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

١) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
م ٢٠١٤	م ٢٠١٥	
(مدقة)	(غير مدققة)	
١,٤٨٢	٥,٣٤٩	نسم مدينة من حاملي الوثائق
٥,٠٧٦	٢٤,٣٩٤	نسم مدينة من معيدي التأمين
٦,٥٥٨	٢٩,٧٤٣	
(٣١٣)	(١,٨٠٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٢٤٥	٢٧,٩٤١	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة - (تممة)

٢) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

تمثل ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مبلغ مدين من البائع وشركة أكسا الخليج للتأمين.

٣) أرصدة معيدي تأمين دائنة

تشمل أرصدة معيدي تأمين دائنة على أرصدة مستحقة لشركة أكسا جلوبال (أكسا سيشن سابقاً).

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 ٢٠,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري 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 الابتدائية اعتراض على ربط المصلحة لمطالبة إضافية نتجت عن بنود مختلفة 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 الإستئنافية العليا.

٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م ويكون من ٤٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويكون من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ٢٧ يونيو 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 رأسملها عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. حصلت الشركة أيضاً على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦هـ) إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. وافق المساهمون في الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٥م (الموافق ٢١ ربى الثاني ١٤٣٦هـ) على إصدار أسهم الأولوية. تم الإنتهاء من عملية إصدار أسهم الأولوية في ١١ مارس ٢٠١٥م وإعلان الشركة على موقع تداول اكتمال عملية إصدار أسهم الأولوية.

كنتيجة لإصدار أسهم أولوية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م، تمت زيادة رأس مال الشركة إلى ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٤٥ مليون سهم مصدر ومدفوع بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٩ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي، بعد حسم الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

-١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل مطلوبات خلال تعاملات منتظمة 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.

ت تكون موجودات الشركة المالية من نقد وما يماثله وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وودائع قصيرة الأجل وودائع طويلة الأجل واستثمارات وإيرادات مستحقة وتكون مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ومصاريف مستحقة.

تحديد القيمة العادلة والسلسل 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 تقدير أخرى والتي تستند جميعها لمدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق.

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

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمها العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	مستوى ٣	مستوى ١	مستوى ٢	المجموع
٨٥,٨٣٨	-	-	-	٨٥,٨٣٨
١٣٠,١٠٩	-	-	-	١٣٠,١٠٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)

استثمارات متاحة للبيع:

عمليات التأمين	٨٥,٨٣٨
عمليات المساهمين	١٣٠,١٠٩

المجموع	مستوى ٣	مستوى ١	مستوى ٢	المجموع
٧٤,٤٥٤	-	-	-	٧٤,٤٥٤
٩٥,٦٩	-	-	-	٩٥,٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقة)

استثمارات متاحة للبيع:

عمليات التأمين	٧٤,٤٥٤
عمليات المساهمين	٩٥,٦٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٠ - **القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)**

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

- ١١ - **ربحية السهم**

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م بتقسيم صافي دخل المساهمين لهذه الفترات على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال تلك الفترات.

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م، تم تحديده كالتالي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(غير مدقة)	(غير مدقة)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٥٣٢,٠٠٠	٢٣,٢٦٥,٠٠٦
<hr/> <u>٣٣,٥٣٢,٠٠٠</u>	
<hr/> <u>٤٣,٢٦٥,٠٠٦</u>	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل إصدار أسهم أولوية يضاف: أثر إصدار أسهم أولوية	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد إصدار أسهم أولوية انظر إيضاح ٨	

- ١٢ - **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 تسويية هذا المبلغ إلا بعد استيفاء شروط معينة تملية مؤسسة النقد والتي تشمل، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- الحفاظ على هامش الملاعة المالية المطلوب والحد الأدنى من رأس المال،
- تقيد عملية السداد لنصل كحد أقصى إلى ٥٠٪ من الأرباح المحققة في السنة الحالية،
- تقيد التسوية في سنة الخسارة أو من الأرباح المتبقاة،
- وضع قيود على الفترة المالية التي يمكن أن يتم فيها دفع المقابل.
- موافقة معينة من مؤسسة النقد لدفع أي مقابل.

- ١٢ - **ارتباطات محتملة - (تتمة)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م، قامت الشركة بزيادة رأس المال واستوفت الشرط الخاص بالحفظ على هامش الملاعة المطلوب ونتيجة لذلك حصلت الشركة موافقة مؤسسة النقد على سداد دفعه أولى، بحيث لا تزيد عن ٢٠٪ من زيادة رأس المال، وبالنسبة ٥٠ مليون ريال سعودي. بناءً عليه اعترفت الشركة بشهرة بلغت ٥٠ مليون ريال سعودي عوضاً عن المقابل المستحق للبائع والمعترف به سابقاً كالتزام محتمل. إن سداد باقي القيمة المستحقة البالغة ٦,٧٥ مليون ريال سعودي يعتمد على استيفاء بعض الشروط المنكورة أعلاه ولهذا تم الاعتراف به كالتزام محتمل. ولكن الإدارة ستقوم بإعادة تقييم الظروف لتسوية المقابل في نهاية السنة وسوف تقيده كمطالبات، إذا لزم الأمر.

ضمان بنكي

أصدرت الشركة ضمان بنكي لصالح مصلحة الزكاة والدخل بمبلغ ٤,٨٧٤ مليون ريال سعودي مقابل تسوية الزكاة والضريبة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-١٣ التقارير القطاعية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م (غير مدقة)

العام والطبى										٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية	
٣٧٢,٨٨٣	٢,٥٠٦	٣٧٠,٣٧٧	١٠٦,٩٥٣	١,٠٢٣	١١,٧٩٧	١٠,٥٢٥	٣٣,٥١٣	١٩٩,٢٧٢	٧,٢٩٤	اجمالي أقساط مكتتبة
(٤٤,٣٤١)	(٤٩٦)	(٤٣,٨٤٥)	(٢٧٥)	(٤٥)	(٨,٨٦٤)	(٤,٩٧٨)	(٢٧,٦٩٨)	(٦٣٩)	(١,٣٤٦)	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسدة
٣٢٨,٥٤٢	٢,٠١٠	٣٢٦,٥٣٢	١٠٦,٦٧٨	٩٧٨	٢,٩٣٣	٥,٥٤٧	٥,٨١٥	١٩٨,٦٣٣	٥,٩٤٨	صافي أقساط مكتتبة
(٨١,٣٣٨)	٢,٦٩٢	(٨٤,٠٣٠)	(١٣,٧٠٦)	٣٤٧	(١٢٩)	٩٩٤	(٧١)	(٧٢,٦٦٦)	١,٢٠١	تغيرات في أقساط غير مكتتبة
٢٤٧,٢٠٤	٤,٧٠٢	٢٤٢,٥٠٢	٩٢,٩٧٢	١,٣٢٥	٢,٨٠٤	٦,٥٤١	٥,٧٤٤	١٢٥,٩٦٧	٧,١٤٩	صافي أقساط مكتتبة
٤,١٤٢	(١٩٩)	٤,٣٤١	٢٩	-	٢٥٦	١,٩٢٣	١,٩٤٨	٨	١٧٧	عمولات إعادة تأمين
٢٥١,٣٤٦	٤,٥٠٣	٢٤٦,٨٤٣	٩٣,٠٠١	١,٣٢٥	٣,٠٦٠	٨,٤٦٤	٧,٦٩٢	١٢٥,٩٧٥	٧,٣٢٦	مجموع الإيرادات
٢٢٤,٢٤٣	٢,٣٦٦	٢٢١,٨٧٧	٥٨,٢١٢	٢٨	٢,١٧٤	(٣,٢٦٨)	٤٤,٦٧٦	١١٩,٩٧٨	٧٧	اجمالي مطالبات مدفوعة
(٤١,٢٧٨)	(٨٠٠)	(٤٠,٤٧٨)	(٦٤)	-	(٥٧٥)	٤,٥١٩	(٤٤,٣٥٦)	(٢)	-	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٨٢,٩٦٥	١,٥٦٦	١٨١,٣٩٩	٥٨,١٤٨	٢٨	١,٥٩٩	١,٢٥١	٣٢٠	١١٩,٩٧٦	٧٧	صافي مطالبات مدفوعة
٢١,٤١٥	٨٧٦	٢٠,٥٣٩	١٨,١٤٧	(٢)	١,٦٧٥	٥,٢٦٣	٦,٠٦٥	(١٣,٥٠٥)	٢,٨٩٦	تغيرات في مطالبات قائمة
٢٠٤,٣٨٠	٢,٤٤٢	٢٠١,٩٣٨	٧٦,٢٩٥	٢٦	٣,٢٧٤	٦,٥١٤	٦,٣٨٥	١٠٦,٤٧١	٢,٩٧٣	صافي مطالبات منكدة
١٧,٦٣٢	٥٧٠	١٧,٠٦٢	٥,٧٨١	٤٦	٨٧٦	٩١٦	٢,١٧٣	٦,٤٥٢	٨١٨	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
١٦,٦٧٠	٣٨٧	١٦,٢٨٣	٥,٦١٠	٦٧	٣٩١	٨٥١	١,٢٤٣	٧,٦١٠	٥١١	رواتب إدارية وتشغيلية
١١,٩٨٠	٢٧٩	١١,٧٠١	٤,٠٤٢	٤٤	٢٨٤	٦١٤	٨٧٨	٥,٤٧٨	٣٦١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٥٠,٦٦٢	٣,٦٧٨	٢٤٦,٩٨٤	٩١,٧٢٨	١٨٣	٤,٨٢٥	٨,٨٩٥	١٠,٦٧٩	١٢٦,٠١١	٤,٦٦٣	مجموع التكاليف والمصاريف
٦٨٤										صافي النتائج
١,٨٥٧										إيرادات عمولات
٢,٥٤١										صافي الفائز من عمليات التأمين
(٢,٢٨٧)										المخصص للمساهمين من فائز عمليات التأمين
٢٥٤										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائز

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٣ التقارير القطاعية (تتمة)

العام والطبي										٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م
المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية	
٢٦٣,٩٢١	٥,١٩٣	٢٥٨,٧٢٨	١١٠,١٢٨	٦٧٠	٥,٣٣٢	١٣,١٦٥	٢٨,٨٥٢	٩٤,٧٠٥	٥,٨٧٦	إجمالي أقساط مكتتبة
(٣٨,١٥٦)	(٥٠٠)	(٣٧,٦٥٦)	(٢٦٦)	(٣١)	(٣,٦٦٨)	(٦,٠٧٦)	(٢٤,٩٢١)	(٣٠٤)	(٢,٣٩٠)	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسدة
٢٢٥,٧٦٥	٤,٦٩٣	٢٢١,٠٧٢	١٠٩,٨٦٢	٦٣٩	١,٦٦٤	٧,٠٨٩	٣,٩٣١	٩٤,٤٠١	٣,٤٨٦	صافي أقساط مكتتبة
(١٩,١٣٣)	٢,٣٨٢	(٢١,٥١٥)	(٢٦,٣٦٣)	٢٨١	١,٦٧٣	(٧٣٤)	١,٠٣٦	٨٦٧	١,٦٢٥	تغيرات في أقساط غير مكتسبة
٢٠٦,٦٣٢	٧,٠٧٥	١٩٩,٥٥٧	٨٣,٤٩٩	٩٢٠	٣,٣٣٧	٦,٤٥٥	٤,٩٦٧	٩٥,٢٦٨	٥,١١١	صافي أقساط مكتسبة
٣,٧٠٧	(١٤٠)	٣,٨٤٧	١٨٠	-	٢٢٥	١,٤٩٣	١,٧٤٠	-	٢٠٩	عمولات إعادة تأمين
٢١٠,٣٣٩	٦,٩٣٥	٢٠٣,٤٠٤	٨٣,٦٧٩	٩٢٠	٣,٥٦٢	٧,٩٤٨	٦,٧٠٧	٩٥,٢٦٨	٥,٣٢٠	مجموع الإيرادات
١٥٧,٠٧٨	٣,٨٦٣	١٥٣,٢١٥	٥٥,٤١١	١٢	٤٠٥	٢,٩٨٨	١١,٨٧٨	٨٢,١٨١	٣٤٠	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٨,٩٦١)	-	(٨,٩٦١)	(٨٥٨)	-	(٧٩)	(٩١٢)	(٧,١١٢)	-	-	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٤٨,١١٧	٣,٨٦٣	١٤٤,٢٥٤	٥٤,٥٥٣	١٢	٣٢٦	٢,٠٧٦	٤,٧٦٦	٨٢,١٨١	٣٤٠	صافي مطالبات مدفوعة
١٨,٢٨٥	(٥٩١)	١٨,٨٧٦	١٣,٥٠٧	١٧	(١١٢)	٢,٤٠٧	٣,٢٤٦	٦٦٦	(٨٥٥)	تغيرات في مطالبات قائمة
١٦٦,٤٠٢	٣,٢٧٢	١٦٣,١٣٠	٦٨,٠٦٠	٢٩	٢١٤	٤,٤٨٣	٨,٠١٢	٨٢,٨٤٧	(٥١٥)	صافي مطالبات مكتسبة
١٢,٤٣٤	١,١٨٩	١١,٢٤٥	٥,١٣٧	٥٣	٥٨٨	٩٥٦	١,٨٩٨	١,٩٦٢	٦٥١	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
١٥,٤٠٧	٥٨٧	١٤,٨٢٠	٥,٥٤٥	١٣٩	٤٨٧	٨٣٠	١,٢٠٩	٦,٢٤٤	٣٦٦	رواتب إدارية وتشغيلية
١١,٦١٢	٣٩٥	١١,٢١٧	٤,١٨١	١٠٥	٣٥٩	٦٤١	٩٠٤	٤,٧٥٤	٢٧٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠٥,٨٥٥	٥,٤٤٣	٢٠٠,٤١٢	٨٢,٩٢٣	٣٢٦	١,٦٤٨	٦,٩١٠	١٢,٠٢٣	٩٥,٨٠٧	٧٧٥	مجموع التكاليف والمصاريف
٤,٤٨٤										صافي النتائج
٢,٠٢٢										إيرادات عمولات
٦,٥٠٦										صافي الفائض من عمليات التأمين
(٥,٨٥٥)										المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
٦٥١										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و ٢٠١٤م (غير مدقة)

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتنakis	مركبات	الحوادث والمسؤولية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
٩٩٠,١٤٨	٢١,٣٩٨	٩٦٨,٧٥٠	٣٠١,٧٠٠	٣,٢٩٩	٣٦,٢٨٧	٤٠,٦٧١	٦٢,١١٤	٥٠١,٠٢٨	٢٣,٦٥١	اجمالي أقساط مكتتبة
(٩٩,٤٣٢)	(٦,٢٦٣)	(٩٣,١٦٩)	(١,٢٣٥)	(٢٣٣)	(٢٠,٧٩٦)	(٢٠,٥٥١)	(٤٥,٣٦٧)	(٢,٢٧٤)	(٢,٧١٣)	نافقاً: أقساط إعادة تأمين مسدنة
٨٩٠,٧١٦	١٥,١٣٥	٨٧٥,٥٨١	٣٠٠,٤٦٥	٣,٠٦٦	١٥,٤٩١	٢٠,١٢٠	١٦,٧٤٧	٤٩٨,٧٥٤	٢٠,٩٣٨	صافي أقساط مكتتبة
(١٤٧,٧١٦)	(٩١٨)	(١٤٦,٧٩٨)	(١٨,١٢٩)	(٢٨٨)	(٦,٩٨٥)	١,٥٣٨	(٢,٨٧٢)	(١١٨,٣١٧)	(١,٧٤٥)	تغيرات في أقساط غير مكتسبة
٧٤٣,٠٠٠	١٤,٢١٧	٧٢٨,٧٨٣	٢٨٢,٣٣٦	٢,٧٧٨	٨,٥٠٦	٢١,٦٥٨	١٣,٨٧٥	٣٨٠,٤٣٧	١٩,١٩٣	صافي أقساط مكتسبة
١٢,٦٧٧	٦٥٣	١٢,٠٢٤	٦٤	-	٦٠٩	٥,٥٤٥	٥,٢٧٥	٢٦	٥٠٥	عمولات إعادة تأمين
٧٥٥,٦٧٧	١٤,٨٧٠	٧٤٠,٨٠٧	٢٨٢,٤٠٠	٢,٧٧٨	٩,١١٥	٢٧,٢٠٣	١٩,١٥٠	٣٨٠,٤٦٣	١٩,٦٩٨	مجموع الإيرادات
٦٦٤,٠٦٩	٨,٨٤٥	٦٥٥,٢٢٤	٢٤٤,١١٧	٩٦	٤,٥٧٩	٨,٢٣٢	٧٤,٢٧٢	٣٢٢,٩٩١	٩٣٧	اجمالي مطالبات مدفوعة
(٧٣,٤٤٣)	(٢,١٠١)	(٧١,٣٤٢)	(١,٣٤٧)	-	(١,٤١٦)	(٣,٤٩٤)	(٦٥,٠٠١)	(٢١)	(٦٣)	نافقاً: حصة معيدي التأمين
٥٩٠,٦٦٦	٦,٧٤٤	٥٨٣,٨٨٢	٢٤٢,٧٧٠	٩٦	٣,١٦٣	٤,٧٣٨	٩,٢٧١	٣٢٢,٩٧٠	٨٧٤	صافي مطالبات مدفوعة
٢٤,٨٤٦	١,٨١٤	٢٣,٠٣٢	(٩,٣٣٩)	٨٥	١١,٥٤٢	١٠,٩٣٣	٧٥٢	٣,١٦١	٥,٨٩٨	تغيرات في مطالبات قائمة
٦١٥,٤٧٢	٨,٥٥٨	٦٠٦,٩١٤	٢٣٣,٤٣١	١٨١	١٤,٧٠٥	١٥,٦٧١	١٠,٠٢٣	٣٢٦,١٣١	٦,٧٧٢	صافي مطالبات منكبة
٥٠,٢١٢	٢,٣٧٢	٤٧,٨٤٠	١٥,٦٥٣	١٢٣	٢,٧٦٥	٢,٩٠٠	٥,٧٨٧	١٨,٣٨٩	٢,٢٢٣	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
٤٨,٢٢٧	١,١٢١	٤٧,١٠٦	١٦,٤١٧	١٢٧	١,١٩٥	٢,٥٠٥	٣,٣٢٤	٢٢,١٧١	١,٣٦٧	رواتب إدارية وتشغيلية
٢٩,٧٢٠	٦٩١	٢٩,٠٢٩	١٠,١١٧	٧٨	٧٣٦	١,٥٤٤	٢,٠٤٩	١٣,٦٦٣	٨٤٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٤٣,٦٣١	١٢,٧٤٢	٧٣٠,٨٨٩	٢٧٥,٦١٨	٥٠٩	١٩,٤٠١	٢٢,٦٢٠	٢١,١٨٣	٣٨٠,٣٥٤	١١,٢٠٤	مجموع التكاليف والمصاريف
١٢,٠٤٦										صافي النتائج
٦,٠٣١										إيرادات عمولات
١٨,٠٧٧										صافي الفائز من عمليات التأمين
(١٦,٢٦٩)										المخصص للمساهمين من فائز عمليات التأمين
١,٨٠٨										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائز

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

العام والطبى											٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية		
٧٦١,٧٤٧	٢٣,٠٦٤	٧٣٨,٦٨٣	٢٩٠,٠٥٤	٢,٦١٩	٢٦,٧٧٢	٣٩,٤٠٢	٥٦,٧١٨	٣٠٠,١٦١	٢٢,٩٥٧		اجمالي أقساط مكتتبة
(٩٣,٨٧٠)	(٥,٨٩٨)	(٨٧,٩٧٢)	(٤,٩٩٢)	(١٩٢)	(١٣,٧٧٦)	(١٩,٠٩١)	(٤٤,٠٠٧)	(٨٠٦)	(٥,١٠٨)		ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسدة
٦٦٧,٨٧٧	١٧,١٦٦	٦٥٠,٧١١	٢٨٥,٠٦٢	٢,٤٢٧	١٢,٩٩٦	٢٠,٣١١	١٢,٧١١	٢٩٩,٣٥٥	١٧,٨٤٩		صافي أقساط مكتتبة
(٩٢,٤٩٦)	(٣,٤٣٠)	(٨٩,٠٦٦)	(٥٠,٩٧٠)	(٣٩٨)	(٤,٦٩٢)	(٨٠١)	(٣,٣٥٤)	(٢٥,٣٣٠)	(٣,٥٢١)		تغيرات في أقساط غير مكتتبة
٥٧٥,٣٨١	١٣,٧٣٦	٥٦١,٦٤٥	٢٣٤,٠٩٢	٢,٠٢٩	٨,٣٠٤	١٩,٥١٠	٩,٣٥٧	٢٧٤,٠٢٥	١٤,٣٢٨		صافي أقساط مكتتبة
١٣,٢٠٠	١,٣٢٢	١١,٨٧٨	١,٤٤٠	-	٦٠٠	٤,٤٢٦	٤,٨١٣	-	٥٩٩		عمولات إعادة تأمين
٥٨٨,٥٨١	١٥,٠٥٨	٥٧٣,٥٢٣	٢٣٥,٥٣٢	٢,٠٢٩	٨,٩٠٤	٢٣,٩٣٦	١٤,١٧٠	٢٧٤,٠٢٥	١٤,٩٢٧		مجموع الإيرادات
٤٧١,٧٨١	٧,٩٧٥	٤٦٣,٨٠٦	١٦٤,٦٨٧	٥٧٠	٥,٠٥٣	٦,٩٦١	٥٠,٨٥٦	٢٣٣,٤٢٨	٢,٢٥١		اجمالي مطالبات مدفوعة
(٤٦,٩٩٥)	(١٠٠)	(٤٦,٨٩٥)	(٢,٩٦٢)	-	(٨٧٤)	(٢,٠٢٣)	(٤١,٠٣٣)	-	(٣)		ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٤٢٤,٧٨٦	٧,٨٧٥	٤١٦,٩١١	١٦١,٧٢٥	٥٧٠	٤,١٧٩	٤,٩٣٨	٩,٨٢٣	٢٣٣,٤٢٨	٢,٢٤٨		صافي مطالبات مدفوعة
٥١,٤٢٨	٨	٥١,٤٢٠	٣٣,٥٦٤	(٤٨٠)	١,١٤٨	٤,٦٦٣	٤,٨٨٨	٧,٦٤٤	(٧)		تغيرات في مطالبات قائمة
٤٧٣,٢١٤	٧,٨٨٣	٤٦٨,٣٣١	١٩٥,٢٨٩	٩٠	٥,٣٢٧	٩,٦٠١	١٤,٧١١	٢٤١,٠٧٢	٢,٢٤١		صافي مطالبات متقدمة
٣٤,١١٧	١,٤٧٢	٣٢,٦٤٥	١٤,٧٥٥	١٠١	١,٥٨٢	٢,٧٤٠	٦,١٩١	٥,٤٤٥	١,٨٣١		تكلف اكتتاب وثائق تأمين
٤٣,٧٩٠	١,١٩٤	٤٢,٥٩٦	١٥,٧٧٨	٣٩٤	١,٣٠٠	٢,٥١٤	٣,٣٦٧	١٨,٢٢٨	١,٠١٥		رواتب إدارية وتشغيلية
٢٤,٨٨٨	٦٧٧	٢٤,٢١١	٨,٩٦٨	٢٢٤	٧٣٩	١,٤٢٩	١,٩١٤	١٠,٣٦٠	٥٧٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٧٩,٠٠٩	١١,٢٢٦	٥٦٧,٧٨٣	٢٣٤,٧٩٠	٨٠٩	٨,٩٤٨	١٦,٢٨٤	٢٦,١٨٣	٢٧٥,١٠٥	٥,٦٦٤		مجموع التكاليف والمصاريف
٩,٥٧٢											صافي النتائج
٥,٥٤٠											إيرادات عمولات
١٥,١١٢											صافي الفائض من عمليات التأمين
(١٣,٦٠٠)											المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٥١٢											صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدقق) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقق):

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	العام والطبي								<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م</u> <u>موجودات عمليات التأمين</u>
				تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية			
٤٥,٠٩٩	١,٨٥٨	٤٣,٢٤١	٢١٥	٣١	١٥,٤٢٢	٢,١٦١	٢٣,٨٦٧	٥٤	١,٤٩١	١,٤٩١	١,٤٩١	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٩٢,٣١٠	٤٦٨	٩١,٨٤٢	١,١٥٢	(٢١٠)	٥,٣٩٢	٥١,٢٠٦	٣٣,٨١٢	١	٤٨٩	٤٨٩	٤٨٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢٧,٠٦٤	١,٠٥٨	٢٦,٠٠٦	٨,٤٩٧	٤٥	١,٦٦٨	٢٦٩	٤,٤٨٨	٩,٦٧٧	١,٣٦٢	١,٣٦٢	١,٣٦٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩٠٤,٢٤٥												موجودات غير موزعة
١,٠٦٨,٧١٨												مجموع موجودات عمليات التأمين
<u>مطالبات عمليات التأمين</u>												
٤٣٧,٢٩٢	٨,٥٧٠	٤٢٨,٧٢٢	١٧٩,٦١٢	٧٦١	٣٢,٨٦٤	٤,٧٧٢	٣٤,٠٠٩	١٦٣,٢١٣	١٣,٤٩١	١٣,٤٩١	١٣,٤٩١	أقساط غير مكتسبة
٤٥٥,٢٣٤	١١,٦٦٢	٤٤٣,٥٧٢	٩٧,٣٤٥	٩٤	٣٠,٩٩٨	٧٣,٢٤٧	٦٢,٤٦١	١٦٨,٦٠٠	١٠,٨٢٧	١٠,٨٢٧	١٠,٨٢٧	مطالبات قائمة
٨,٣٠٥	٣٩٥	٧,٩١٠	٥١	(٢٤)	٢,٣١٥	٦٢٨	٤,٦٨٣	٧	٤٥٠	٤٥٠	٤٥٠	عمولات إعادة تأمين مؤجلة
١٦٧,٨٨٧												مطالبات غير موزعة
١,٠٦٨,٧١٨												مجموع مطالبات عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع الإجمالي	العام والطبي										٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م موجودات عمليات التأمين
	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية		
٣٥,٠٧٣	٧٢٩	٣٤,٣٤٤	-	-	٦,٧٤٧	٣,١٨٩	٢٢,٠٠٠	٢١	٢,٣٨٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
١٤١,٥٢٩	٥٤٠	١٤٠,٩٨٩	١,٧٠٨	(٢١٠)	٤,٩٣٨	٤٢,٣٦٧	٩١,٧١٥	٤	٤٦٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	
١٧,٤٧٥	١,٠٣٥	١٦,٤٤٠	٧,٥٦٣	٢٢	١,٣٧٢	٤٧١	٢,٣٧١	٣,٦٢٣	١,٠١٨	نكايف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	
٧١٩,٨١٢										موجودات غير موزعة	
٩١٣,٨٨٩										مجموع موجودات عمليات التأمين	
<hr/>											
٢٧٩,٥٥٠	٦,٥٢٤	٢٧٣,٠٢٦	١٦١,٢٦٧	٤٤٢	١٧,٢٠٤	٧,٣٣٨	٢٩,٢٧٠	٤٤,٨٦٤	١٢,٦٤١	أقساط غير مكتسبة	
٤٧٩,٦٠٦	٩,٣١١	٤٧٠,٢٩٥	١٠٧,٨٤٨	١٠	١٨,٩٩٨	٥٣,٤٧٥	١١٩,٦١١	١٦٥,٤٤٦	٤,٩٠٧	مطالبات قائمة	
٤,٨٣١	٣٠٠	٤,٥٣١	-	(٢٤)	٦٧٩	٨٦٤	٢,٦٨٠	-	٣٣٢	عمولات إعادة تأمين مؤجلة	
١٤٩,٩٠٢										مطلوبات غير موزعة	
٩١٣,٨٨٩										مجموع مطلوبات عمليات التأمين	

- ١٤ - تاريخ اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية الأولية بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٥ م.