

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	الفهرس
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם
٦	قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٦١ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى المسادة المساهمين
شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم الخلل - عمليات التأمين والثناض المترافق وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقنية لعمليات التأمين والتغيرات التقنية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) والتي تعد جزءاً لا يتجزأا من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لنص الملادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعة معايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منها تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من الثقة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للبيان والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتغييرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية.

رأي مطلق

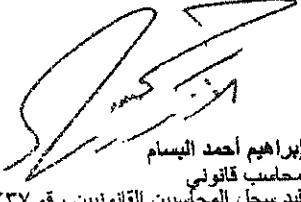
وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ وتتوافق أعمالها وتدقائقها التقنية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في حال تثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

- لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام والنصر
المحاسبون المتخالقون
من ب ٤٦٣٦ الخبر ٢١٩٥٢
السلطة العربية السعودية



ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٣٧

كين لم هي الفوزان وشركاه
محاسبون وراجعون قانونيون
من ب ١٨٠٢ الخبر ٣١٩٥٢
الملكة العربية السعودية



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



شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤	موجودات عمليات التأمين
٤	٤٤,٢٨٦	١٨٨,٨٧٦	نقد وما في حكمه
٥	٢٥٩,٩١٠	١٦٨,٢٩٩	ودائع قصيرة الأجل
	١٦٣,٧١٤	١٦٢,٠٤٢	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
	(٢٢,٤٢٠)	(٢١,٩٨٠)	ناتصاً؛ مخصص مليون مشترك في تحصيلها
٦	١٤١,٢٩٤	١٤٠,٦٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي
١٤	-	٢٣٦	ذمم مدينة من أطراف ذات علقة
٩	٤٣,٣٨٢	٣٥,٠٧٣	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتبة
٩٠٨	١٠٢,٦٣٧	١٤١,٥٢٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٩	١٨,٦٨٩	١٧,٤٧٥	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة
٧	٨٥,٠٠٨	٧٤,٤٥٤	استثمارات متاحة للبيع
٨,١٤٦	٦,٦٤٠		موجودات أخرى
٥	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	ودائع طويلة الأجل
٧	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	١٢٦,٩٦٩	٥١,٤٧٢	مطلوب من المساهمين
١١	٦,٢٥٥	٤,٤٦٤	أثاث وتركيزات ومعدات
	٣,٢٠٧	٣,٠٠٤	موجودات غير ملموسة - برامج كمبيوتر
	٩٢٢,٢٨٣	٩١٣,٨٨٩	مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤	١٤٦,٤٥٩	١٠,٦٣٦	نقد وما في حكمه
٥	١٠٥,٣٦٠	٢٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧	١٢٣,٣٣٨	٩٥,٠٦٩	استثمارات متاحة للبيع
	٣,١٧١	٤,٢٢٤	موجودات أخرى
٥	٧١,٢٥١	٥٦,٢٥٠	ودائع طويلة الأجل
٧	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١	٥٠,٠٠٠	-	شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين
١٠	٤٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وبيعة نظامية
	٦٠٤,٥٧٨	٢٦٦,١٨٩	مجموع موجودات المساهمين
	١,٥٢٦,٨٦١	١,١٨٠,٠٧٨	مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خير ذلك)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٤٢,٧٧٣	٤٢,٧٧٥	مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكم
٢٧٩,٥٥١	٢٩٣,٤٥٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٥٨,٩٣٨	١٨٢,٦٢٣	أقساط غير مكتتبة
٢٢٠,٦٦٨	٢٧٥,٩٢٦	طلابات قائمة
٤٧٩,٦٠٦	٤٥٨,٥٤٩	طلابات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر
٤,٨٣١	٦,٤٨٤	عمولات إعادة تأمين مجلة
٨٥,٧٣٣	٩٥,٢٨١	مستحقات ومطلوبات أخرى
-	١٠٠	ستتحق إلى أطراف ذات علاقة
١٧,٣٨٠	٢٠,٤٣٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٠٩,٨٢٣	٩١٧,٠٨١	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤,٩٦٦	٥,٣٥٧	الفائض المتراكם من عمليات التأمين
١,١٤٠	(١٥٥)	(خسائر) / إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٠٦٦	٥,٢٠٢	مجموع فائض عمليات التأمين المتراكم
٩١٣,٨٨٩	٩٢٢,٢٨٢	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكم
٤,٨٣٩	٧,٠٥٨	مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٧٣٤	٢,٠٩٠	مطلوبات المساهمين
٥١,٤٧٢	١٤٦,٩٩٩	زكاة وضررية دخل مستحقة
٥٩,٤٥	١٣٦,١١٧	مستحقات وطلابات أخرى
٢٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مطلوب إلى عمليات التأمين
٩٢١	٥,١٣٢	مجموع مطلوبات المساهمين
٢,٥٤١	١٧	
٢,٦٨٢	١٣,٣١٢	
٢٠٧,١٤٤	٤٦٨,٤٦١	
٢٦٦,١٨٩	٦٠٤,٥٧٨	
١,١٨٠,٠٧٨	١,٥٢٦,٨٦١	

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكم
ومطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات محتملة

تم اعتماد القوائم المالية الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٦١) من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالنيابة عليهم من قبل:

باقر علي خان
رئيس المالية

جاري لوين
الرئيس التنفيذي

بول إدمسون
عضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيرادات	إيجاب	إيجاب	إيجاب
اجمالي أقساط مكتبة	١٤٩	١٤٩	١٤٩
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسدة	(١٤٦,١٥٦)	(١٤٦,١٥٦)	(١٤٦,١٥٦)
صافي أقساط مكتبة	٩١١,٤٩٢	٩٠٢,٠٢٠	٩٠٢,٠٢٠
تغيرات في أقساط غير مكتبة	٩	٩	٩
تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتبة	(١٣,٩٠٦)	(٨,٣٠٩)	(٨,٣٠٩)
صافي أقساط مكتبة	٨٥,٦٦٧	٩٩٦,٤٢٣	٩٩٦,٤٢٣
عمولات إعادة تأمين	١٤٩	١٤٩	١٤٩
إيرادات استثمارات، صافي	٧,٥٧٤	٨,٣٤٩	٨,٣٤٩
مجموع الإيرادات	٨٧٥,٣٦١	١,٠٢٢,٤٤٤	١,٠٢٢,٤٤٤
تكليف ومصاريف	٩	٩	٩
اجمالي مطالبات مدفوعة	٨٨٤,٦٥١	٨٨٤,٦٥١	٨٨٤,٦٥١
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	(٧٥,٤٤٢)	(٧٥,٤٤٢)	(٧٥,٤٤٢)
صافي مطالبات مدفوعة	٦٢٥,٤٢١	٨٠٩,٤٠٩	٨٠٩,٤٠٩
تغيرات في مطالبات قائمة	٩	٩	٩
صافي مطالبات متکبدة	٨٢٧,٢٤٤	١٧,٨٣٥	١٧,٨٣٥
تكليف اكتتاب وثائق تأمين	٩	٩	٩
مصاريف عمومية وإدارية	٩٧,٤٨١	١٠٠,٦٢١	١٠٠,٦٢١
مجموع التكاليف والمصاريف	٨٦٢,٦٧٥	٩٩٧,٩٣٥	٩٩٧,٩٣٥
صافي الفائض من عمليات التأمين	١٢,٦٨٦	٢٤,٣٠٩	٢٤,٣٠٩
المخصص للمساهمين من الفائض	(١١,٤١٨)	(٢١,٨٧٨)	(٢١,٨٧٨)
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض	١,٢٦٨	٢,٤٣١	٢,٤٣١
الفائض المتراكم كما في بداية السنة	١,٦٥٨	٢,٩٢٦	٢,٩٢٦
الفائض المتراكم كما في نهاية السنة	٢,٩٢٦	٥,٣٥٧	٥,٣٥٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه التوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
١١,٤١٨	٢١,٨٧٨	١٥	صافي فائض محول من عمليات التأمين
٨,٠٥٠	٧,٦٦٨	١٩	إيرادات استثمارات، صافي
(١,٤٢١)	(١,٦٤١)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
<u>١٨,٠٤٧</u>	<u>٢٧,٨٠٥</u>		صافي دخل المساهمين للسنة
<u>٣٣,٥٣٢</u>	<u>٤٢,٧١٢</u>	٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
<u>٠,٥٣٨</u>	<u>٠,٦٣٧</u>	٢٢	ربحية السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
١٨,٤٤٧	٢٧,٨٥٥		صافي دخل المساهمين للسنة
(٢,٤٤١)	(٦,٨٠٠)	١٦	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٥,٧٦٩	٢١,٠٥٥		
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين	
		تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، صافي	
١٦٣	(٤,٥٢٤)	٧	
١٥,٧٦٩	١٨,٥٣١		(جمالي الدخل الشامل للسنة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي متراكم	احتياطي العائلة	(عجز) فائض نظامي	رأس المال	
١٩١,٣٧٥	(١١,٠٣)	٢,٣٧٨	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٨,٠٤٧	١٨,٠٤٧	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٢,٤٤١)	(٢,٤٤١)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريرية الدخل
-	(٩٢١)	٩٢١	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١٦٣	-	١٦٣	-	-	تغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، صافي
٢٠٧,١٤٤	٣,٦٨٢	٢,٥٤١	٩٢١	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٠٧,١٤٤	٣,٦٨٢	٢,٥٤١	٩٢١	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	اصدار اسهم
٢٧,٨٥٥	٢٧,٨٥٥	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٦,٨٠٠)	(٦,٨٠٠)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريرية الدخل
-	(٤,٢١١)	٤,٢١١	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(٧,٢١٤)	(٧,٢١٤)	-	-	-	تكلف اصدار خدارات اسهم
(٢,٥٢٤)	-	(٢,٥٢٤)	-	-	تغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، صافي
٤٦٨,٤٦٦	١٣,٣١٢	٩٧	٥,١٤٢	٤٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
١,٢٦٨	٢,٤٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي نتائج عمليات التأمين تعديلات لقوسية صافي نتائج عمليات التأمين
١١,٤١٨	٢١,٨٧٨	١٥ إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية: المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
١٦٩	١٦	٧ إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع
(٩)	(٨٨)	٧ نفاذ الخصم من استثمارات متاحة للبيع
٢,٧٥٠	٤٤٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٦٣٨	٤,٧٥٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٦١	٢,٣٣٤	استهلاك
٢,٠٥٦	١,٥٣٩	إطفاء موجودات غير ملموسة - برامج كمبيوتر
<u>٢٢,٨٥١</u>	<u>٢٢,٣٠٨</u>	
<u>(١٣,٢٣٠)</u>	<u>(١,٣٧٢)</u>	<u>تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:</u>
<u>(٧,٨٨٥)</u>	<u>(٨,٣٠٨)</u>	<u>أقساط وارصدة تأمين متقدمة:</u>
<u>(٧٨,٢٢٥)</u>	<u>٣٨,٨٩٢</u>	<u>حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة</u>
<u>(٧٦٨)</u>	<u>(١,٢١٤)</u>	<u>حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة</u>
<u>١,١٦٥</u>	<u>(١,٧٠٢)</u>	<u>تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة</u>
<u>٨,١٥٦</u>	<u>٢٣٦</u>	<u>موجودات أخرى</u>
<u>٣,٥٥٨</u>	<u>٥٢</u>	<u>نعم مدينة من أطراف ذات علاقة</u>
<u>٦٨,٧١٠</u>	<u>١٣,٩٠٦</u>	<u>ارصدة معيدي تأمين دائنة</u>
<u>(٧,٥١٧)</u>	<u>(٧٦,٣١٥)</u>	<u>أقساط غير مكتسبة</u>
<u>١٠٤,٣٥١</u>	<u>٥٥,٤٥٨</u>	<u>أقساط تأمين متقدمة</u>
<u>٦٢,٤٧٣</u>	<u>١,٦٥٣</u>	<u>مطالبات قائمة</u>
<u>(٢٦٦)</u>	<u>٩,٥٤٨</u>	<u>مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر</u>
<u>٣٤,٨٩٩</u>	<u>١٠٠</u>	<u>عمولات إعادة تأمين مؤجلة</u>
<u>-</u>	<u>(١,٧٥٢)</u>	<u>مستحقات ومطلوبات أخرى</u>
<u>(١,٧٥٢)</u>	<u>(١,٧٠٢)</u>	<u>نعم دائنة إلى طرف ذي علاقة</u>
<u>(٤٨,٥٨٨)</u>	<u>(٩٧,٣٧٥)</u>	<u>مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدروعة</u>
<u><u>١٤٧,٤٣١</u></u>	<u><u>(٣٥,٣٣٥)</u></u>	<u>مطلوب من المساهمين</u>
<u>(١,٧٠٧)</u>	<u>(٤,١٢٥)</u>	<u>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية</u>
<u>١٥</u>	<u>١١</u>	
<u>(١,٣٤٩)</u>	<u>(١,٧٤٢)</u>	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
<u>(١٤,٧٥٨)</u>	<u>(٩١,٦١١)</u>	<u>شراء أثاث وتركيبات ومعدات</u>
<u>(٩,٤١٠)</u>	<u>(١٢,٩٦٦)</u>	<u>تحصيلات من استبعاد أثاث وتركيبات ومعدات</u>
<u>١٧,٦٦١</u>	<u>(١,١٨٩)</u>	<u>شراء برامج كمبيوتر</u>
<u>(١٣٠,١٦٠)</u>	<u>(١,٩,٤٥٥)</u>	<u>ودائع قصيرة الأجل</u>
<u>١٧,٢٧١</u>	<u>(١٤٤,٥٩٠)</u>	<u>شراء استثمارات متاحة للبيع</u>
<u>١٧١,٦٥٠</u>	<u>١٨٨,٨٧٦</u>	<u>تحصيلات من بيع استثمارات متاحة للبيع</u>
<u>١٨٨,٨٧٦</u>	<u>٤٤,٢٨٦</u>	<u>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</u>
<u>٢,٢١١</u>	<u>(١,٢٩٥)</u>	<u>صافي التغير في نقد وما في حكمه</u>
	<u>٧</u>	<u>نقد وما في حكمه كما في بداية السنة</u>
		<u>نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة</u>
		<u>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية</u>
		<u>أنشطة استثمارية غير نقدية:</u>
		<u>تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤ ٢٠١٥ إضاح

١٨,٤٤٧	٢٧,٨٥٥	
١٠٨	٣٦	٧
(٨)	(١٦١)	٧
٢٢٨	٢,٤٩٩	٧
(١١,٤١٨)	(٢١,٨٧٨)	١٥
٧,٩٦٧	٩,٢٥١	
(٣,٠٢٦)	١,٠٦٣	
(٣,٠٤٧)	(٤,٥٨١)	
١,١٩٣	(٦٤٤)	
٤٨,٥٨٨	٩٧,٣٧٥	
٥١,١٧٥	١٠٢,٥٦٤	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل المساهمين للسنة
تعديلات لرسومية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج عن
(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:

إطلاع العلارة من استثمارات متاحة للبيع
نقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع
هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
تحصيص الناتج من عمليات التأمين

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

(٢٠,٠٠٠)	(٨٥,٣٦٠)	
(٢٣,٠٢٢)	(٤٥,١٥٦)	٧
٥,١٠٢	١٠,٩٨٩	٧
-	(٢٥,٠٠٠)	
-	(١٥,٠٠٠)	
-	(٥٠,٠٠٠)	
(٤٠,٩٢١)	(٢٠٩,٥٢٧)	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
ودائع قصيرة الأجل
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
رديعة نظامية
ودائع طويلة الأجل
سداد متعلق بتحويل محفظة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

-	٢٥٠,٠٠٠	
-	(٧,٢١٤)	
-	٢٤٢,٧٨٦	

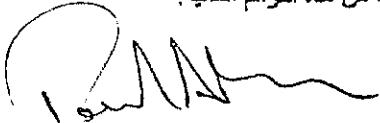
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
متحصلات من إصدار رأس مال إضافي
تكاليف بإصدار خيارات أمثلهم
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية

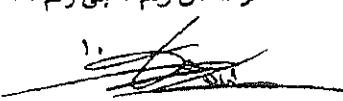
٩,٧٤٥	١٣٥,٨٢٣	
٨٩١	١١,٦٣٦	
١٠,٦٢٦	١٤٩,٤٥٩	

صافي الزيادة في نقد وما في حكمه
نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

(٢,٤٤١)	(٦,٨٠٠)	١٦	
١١٢	(٢,٥٢٤)	٧	
			٢٦

زكاة وضريبة دخل محصلة على الدخل الشامل للمساهمين
نشاط استثماري غير نقدى:
نغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
تعتبر الإوضاعات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.






٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 م ٣٦ الصادر بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨) (تاریخ بداية الشركة). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق 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 ٢٠٠٩). إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تمثل 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 المعتمد بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لموازلة أعمال التأمين العام والتأمين الطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن ٢٠١٠/٢٥ الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة بموازلة عمليات التأمين في ٤ ربیع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة منتج كاملة لمنتجات تأمين معينة وموافقة مؤقتة المنتجات المتبقية. حالياً، الشركة بصدده 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 السعودية القابضة (سابقاً شركة أكسا للتأمين (ال سعودية)) ("البائع") مبدئياً على تحويل بعض موجودات ومطلوبات ومحفظة تأمين البائع ("التحويل") في المملكة العربية السعودية للشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بعد الموافقة وتحديد القيمة من مؤسسة النقد.

في ١٥ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٣ م)، وافقت مؤسسة النقد على التحويل، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بمقابل ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي كحد أعلى. 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.

في ١٥ رمضان ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠١٥ م)، استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد على سداد دفعه أولى للبائع من قيمة المحفظة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي. لا يمكن تسوية هذا المبلغ إلا بعد استيفاء شروط معينة تمليلها مؤسسة النقد.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قامت الشركة بزيادة رأس المال خلال السنة وحققت الشروط الخاصة المطلوبة من قبل ساما. ونتيجة لذلك،
إستلمت الشركة موافقة ساما بسداد دفعة أولية، لا تتجاوز ٢٠٪ من الزيادة في رأس المال، والتي بلغت ٥٠
مليون ريال سعودي. وعليه اعترفت الشركة بشهرة تبلغ ٥٠ مليون ريال عوضاً عن المبلغ المستحق للبائع
والمسجل سابقاً ضمن الإلتزامات المحتمة.

وفقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، بأن يكون عام ٢٠١٥ هو آخر عام لسداد
قيمة المحفظة، لذلك لا توجد مطلوبات إضافية مستحقة للبائع. ووفقاً لذلك فقد تم التخلص عن الرصيد المتبقى
بمبلغ ٥٦,٥٧ مليون ريال سعودي.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١.٢ أسس الإعداد

العرف المحاسبي

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

بيان الالتزام

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية. وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية لاتفاق مع المبادئ المحاسبية المتعارف
عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢ أسس الإعداد - تتمة

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

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية مطبقة بشكل متسق على جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والتحقيقات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه، والتي يسري العمل بها على الفترات التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية للشركة:

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

• 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 اثنى عشر معيار والتي تضمنت تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة"، لتوضيح أساس قياس الدسم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير المحملة بفوائد بقيمتها المفوتة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. ليس لهذا التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ أثر على الشركة.

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

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

• معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في ٤ يوليو ٢٠١٤ ، والذي استبدل الإرشادات الحالية لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الاعتراف والقياس. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الإرشاد المندرج على تصنيف وقياس الأدوات المالية، النموذج الجديد لخسارة الائتمان لاحتساب انخفاض قيمة الأصول المالية، والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. وينقل أيضاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إرشادات الاعتراف والتوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨ ، مع اجازة التبني المبكر. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل على قوانها المالية والذي ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" ، التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ . إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتسوية النموذج الحالي المحاسبة المزدوجة للخسائر، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية الموجودة في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية الغير موجودة في قائمة المركز المالي. وبخلاف 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 ٩.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢ أسس الإعداد - تتمة

أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها التالية، لن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- الزراعة: حامل النباتات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٤١)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة"، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المحاسبة عن الاستحواذ على حصة في العمليات المشتركة (تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- تصنيف الطرق المقبولة في احتساب الإستهلاك والاطفاء (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٨)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- البيع والمشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ - معايير متعددة، ويسري لفترات 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 رقم ٢٨)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

٢-٢ 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 الامر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الأفصاح في الإيضاح رقم ٣ عن الجوانب التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو الجوانب التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة لقوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة ويقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتكبد 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 لممكدي 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 الإدارية، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية المفصحة عنها:

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

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

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

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن دفاتر الشركة وسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة. يجري تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية فيتم تحويلها لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف السائد كما في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروقات إلى قائمة عمليات التأمين أو قائمة دخل المساهمين. إن الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لم تكن هامة ولذلك لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٢ موجودات مالية
١-٥-٢ تصنيف

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى الفئات التالية: قروض وذمم مدينة واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

أ) **قرض وذمم مدينة**
القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتركة تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط غير تلك التي تتوى الشركة بيعها على المدى القصير أو أنه قد تم تصنفيتها كمتاحة للبيع. وتصنف أيضاً الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين في هذه الفئة، ويتم مراجعتها فيما يتعلق بإنخفاض القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة.

ب) **استثمارات متاحة للبيع**
الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية لغرض الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة، والتي يمكن بيعها عند الحاجة للسيولة أو عند التغير في أسعار العمولة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم، ويتم تصنفيها على هذا النحو عند نشوئها.

ج) **استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**
يتم تصنيف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو محددة ولدى الشركة القدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن هذا البند. يتم قياس هذه الاستثمارات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. يتم إثبات أي ربح أو خسارة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٢-٥-٢ الاعتراف والقياس والتوقف عن الاعتراف

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة مضافةً إليه تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتناطها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتحسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من تلك الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل الشامل للمساهمين والمالي لعمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات أو عند تحويلها وقيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المترافق معترف بها في حقوق الملكية، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة دخل المساهمين. يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحاسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة الدخل كجزء من إيرادات استثمارات.

٢-٥-٢ تحديد القيم العادلة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في أسواق نشطة على أسعار السوق الحالية. إذا لم يكن هناك سوق نشط لموجودات مالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، والتي تشمل المقارنة بعمليات مشابهة حديثة ذات شروط تعامل اعتيادية، تحليل التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة عادة من قبل المتعاملين في السوق. تتحسب الفائدة على الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتقييد في قائمة الدخل. يتم قيد توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في قائمة الدخل عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات. يتم إدراج كل منها في بند إيرادات الاستثمارات.

٤-٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(أ) موجودات مالية مقيدة بالتكلفة المطفأة

تقيم الشركة في نهاية كل فترة مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. تتحسن قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية ويتم تكتيد خسائر انخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا نقص لاحقاً مبلغ خسارة الانخفاض وكان ذلك الانخفاض مرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. يتم قيد مبلغ العكس في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المترافق أو عمليات المساهمين.

(ب) استثمارات متاحة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن وجود انخفاض جوهري أو لفترات طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية أقل من تكفيتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة مما يؤدي إلى قيد خسارة انخفاض القيمة.

تقاس الخسارة المترافق كفرق بين تكلفة الاكتفاء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في قيمة تلك الموجودات المالية التي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر، يتم إزالتها من حقوق الملكية وتقييد في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المترافق أو عمليات المساهمين. إن زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداء دين صنفت على أنها متاحة للبيع، مع امكانية ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة عمليات التأمين أو قائمة دخل المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ج) المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق لمقايضة المبالغ المعترف بها وعند توفر نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوب في نفس الوقت. لا تتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם وقائمة دخل المساهمين إلا إذا كانت المعايير أو التفسيرات المحاسبية تقضي أو تجيز القيام بذلك.

٦-٢ نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على نقد في الصندوق، ونقد لدى البنوك والاستشارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

٧-٢ ودائع قصيرة وطويلة الأجل

تتألف الودائع قصيرة الأجل من ودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاقتناء. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أكثر من سنة واحدة.

٨-٢ إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

يتم تأجيل واطفاء العمولات المستحقة على عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين التي تخصها.
ويقيد الاطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين

٩-٢ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بتلك التي تحتوي على مخاطر تأمين جوهرية عند نشوء العقد أو تلك التي عند نشوء العقد يوجد سيناريو بمضمون تجاري حيث مستوى مخاطر التأمين قد تكون جوهرية. أهمية مخاطر التأمين تعتمد على احتمالية الحدث المؤمن عليه وحجم تأثيره المحتمل.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو كانت مخاطر التأمين انخفضت بشكل جوهري خلال هذه الفترة.

١٠-٢ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

إن العمولات المدفوعة للوسطاء والتکالیف المباشرة الإضافية الأخرى المتکبدة على اقتناه وتجدد عقود التأمين، يتم قيدها ك "تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة". يتم إطفاء التکالیف لاحقاً على مدى فترات عقود التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتم
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١-٢ المطالبات

يتم إدراج المطالبات، والتي تتكون من مبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى ومصاريف تعديل الخسارة المرتبطة بها، ضمن قائمة عمليات التأمين عند تكبدها. تتكون المطالبات من مبالغ تقديرية مستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم الإبلاغ عنها إلى الشركة وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. إضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على حكم الإدارة لتكلفة تسوية مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات للفترة القادمة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة.

١٢-٢ استردادات الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام والخردة). للشركة الحق بمالحة وطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الاستردادات).

التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة بمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالإمكان استردادها بعد التخلص من الممتلكات.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً بمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من التصرف ضد الطرف الآخر الدائن.

١٣-٢ إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر على واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين. وتصنف العقود التي لا تستوفي هذه المتطلبات كموجودات مالية. إن عقود التأمين التي تبرمها الشركة والتي يكون بموجبها حامل العقد مؤمن آخر (إعادة التأمين الوارد) يتم إدراجها مع عقود التأمين.

تفيد المنافع التي تحق للشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحفظ بها كموجودات إعادة تأمين. وت تكون هذه الموجودات من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين، وكذلك ذمم مدينة طويلة الأجل، إن وجدت، التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمنافع الناشئة عن عقود إعادة التأمين ذات الصلة. ويتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من أو مستحقة إلى معيدي التأمين بشكل ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقد إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين مستحقة الدفع للحصول على عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم فيما إذا كان هنالك أي مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من موجودات إعادة التأمين. عند وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد عندما تتجاوز القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

١٤-٢ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم لمدى كفاية مطلوبات التأمين المعترف بها باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وإذا ما أظهر التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإنه يتم إثبات كامل العجز مباشرة في قائمة عمليات التأمين ويتم تكوين مخصص مخاطر إضافي.

١٥-٢ أثاث وتركيبيات ومعدات

الأثاث والتركيبيات والمعدات تقييد بالتكلفة ناقصاً تكاليف الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. يتم تحويل الإستهلاك في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، لتوزيع تكاليف الأصول ذات الصلة إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

عدد السنوات	أثاث وتركيبيات	معدات
٥		
٤ - ٣		

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل.

يتم مراجعة القيم الدفترية للأثاث والتركيبيات والمعدات فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي من هذه المؤشرات، حيث تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم تحويل مصروفات الصيانة والاصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي للأصل في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. يتم رسملة التجديفات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، ويتم استبعاد الأصل الذي تم استبداله.

١٦-٢ موجودات غير ملموسة

تشمل موجودات غير ملموسة بشكل رئيسي برامج كمبيوتر سواء تم شراؤها أو تطويرها داخلياً ويتم رسملتها على أساس التكالفة المتکبدة لاقتناء والجلب للاستخدام واستخدام أو تطوير برنامج محددة. يتم إطفاء هذه التكاليف على مدى فترة الإنفاق المقدرة باربع سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم خصم خسائر الانخفاض، إن وجد، من القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم تحويل الإطفاء على إضافات إلى موجودات غير ملموسة في الشهر الذي يكون الأصل فيه متاحاً للاستخدام، بينما لا يتم تحويل الإطفاء في الشهر الذي يتم استبعاد الأصل فيه. يتم اثبات التكالفة المتعلقة بصيانة برامج الكمبيوتر كمصاروف عند تكبدها.

يتم مراجعة قيم الموجودات المتبقية وفترات الإنفاس وطريقة الإطفاء في كل نهاية سنة مالية ويتم تعديلها إذا كان تأثير الإطفاء جوهرياً.

١٧-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

تقيد مبالغ المطلوبات التي سيتم سدادها مقابل بضائع وخدمات مستلمة سواء تم تقديم فواتير بها إلى الشركة أو لا.

١٨-٢ المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو تعاقدية على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك إحتمال استخدام مصادر الشركة لسداد التزامات، ويمكن قياسها بشكل موثوق.

١٩-٢ دم دانة

تقيد الدم الدانة مبدئياً بالقيمة العادلة وتคำس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تقيد المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها والخدمات المقدمة، سواء صدر بها فواتير للشركة أم لا.

٢٠-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط نظام العمل والعمال السعودي وتقيد في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفالنس المترافق. يتم احتساب مبلغ المخصص على أساس القيمة الحالية للأمتيازات المكتسبة التي تحق للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم دفع المبالغ المستحقة عند انتهاء خدمات الموظفين على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المترافق، كما هو موضح في الشروط المبينة في أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية.

٢١-٢ الزكاة وضرائب الدخل

وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة")، تخضع الشركة للزكاة بالنسبة إلى المساهمين السعوديين ولضريبة الدخل بالنسبة إلى المساهمين الأجانب. يحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم قيد المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي تستحق بموجب التسويات النهائية، إن وجدت، عندما يتم تحديدها. تحتسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين و / أو صافي الربح باستخدام الأسس المتبعة لدى أنظمة المصلحة. تحتسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي ربح السنة. تحمل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المتبقية حيث أنها مطلوبات المساهمين. تحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل على الأرباح المتبقية. ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المتبقية، زيادة عن حصة زكاة المساهمين السعوديين لكل سهم، يتم استردادها من المساهمين الأجانب وتقيد بقيمة دائن إلى الأرباح المتبقية.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١-٢ الزكاة وضرائب الدخل - تتمة

يتم اثبات ضريبة الدخل المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة بين الربح المالي والربح الخاضع للضريبة خلال الفترة التي تنتهي فيها هذه الفروقات ويتم تعديلها عندما يتم عكس الفروقات المؤقتة المتعلقة بها. تحدد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات ضريبة الدخل التي صدرت في تاريخ قائمة المركز المالي ومن المتوقع تطبيقها عند تحقق أصل من ضريبة الدخل المؤجلة أو عند تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بها.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على بعض المعاملات التي تتم مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بما في ذلك توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب وذلك وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي. تم قيد ضرائب الاستقطاع المدفوعة بالنيابة عن الأطراف غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، كمصرف.

٢٢-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات عمولات إعادة التأمين

يتم قيد إجمالي أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين مع بداية مخاطر التأمين. يتم تسجيل الجزء من أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين التي سيتم اكتسابها في المستقبل كأقساط تأمين وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، على التوالي، كما يتم تأجيلها على أساس ثابت وفقاً لفترة تعطية الوثيقة ذات العلاقة.

يتم قيد الأقساط المكتسبة من إعادة التأمين المفترض، إن وجدت، كإيرادات بنفس الطريقة كما لو تم اعتبار أقساط إعادة التأمين كإجمالي أقساط التأمين.

(ب) إيرادات العمولات

يتم قيد إيرادات العمولات من الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل وسندات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس زمني تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق استلام توزيعات للأرباح.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣-٢ الفائض من عمليات التأمين

طبقاً لمتطلبات اللوائح التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللوائح") الصادرة من مؤسسة النقد، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة دخل المساهمين، ويتم توزيع نسبة ١٠٪ من صافي الفائض على حاملي الوثائق ويتم الإفصاح عن الفائض الموزع لحاملي الوثائق ضمن "الفائض المتراكم من عمليات التأمين".

٤-٢ تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف أو التوقف عن الاعتراف في كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٥-٢ موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣-٣ التقديرات والاحكام المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. إن نتائج التقديرات المحاسبية، والتي وفقاً لتعريفها نادرًا ما تتساوى مع النتائج الفعلية. إن التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة في إحداث تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية موضحة أدناه:

المطلوبات النهائية الناجمة عن مطالبات بموجب عقود التأمين

ينبغي استخدام حكم الإدارة إلى حد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة من المطالبات بموجب وثائق التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تتطوّر على الآراء المختلفة وعدم التأكيد والذي قد يكون متوفعاً وله احتمالات جوهريّة متباينة، ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يتبع عنها تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

وبالتحديد، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي والتکالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة غير المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبّع من قبل الإدارة في تقدير التكالفة للمطالبات المدرجة والمطالبات المتکبدة غير المدرجة هو استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. يتم إحتساب إحتياطي على أساس افتراضات الإدارة، وتشمل طرق تقييم إكتوارية خارجية وجذرها.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً قضائياً أو تحكيمياً، إن وجدت، لكل حالة على حدة. يقوم عادة بخبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتکبدات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

إيضاحات حول القوائم المالية - نسخة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

احتياطي عجز أقساط تأمين

في كل تاريخ قائمة مركز مالي، يتم إجراء فحوصات كفاية المطلوبات بشكل منفصل لكل فئة من فئات الأعمال للتأكد من كفاية مطلوبات أقساط التأمين غير المكتسبة لذاك الفئة. يتم القيام بها بمقارنة المطلوبات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى، بما فيها مصاريف إعادة التأمين والعمولات ومصاريف الاكتتاب الأخرى، المتوقع تكبدها بعد تاريخ قائمة المركز المالي فيما يتعلق بالسياسات المطبقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي مع مبالغ القيمة الدفترية لإلتزام أقساط التأمين غير المكتسبة. يتم إثبات أي عجز بإنشاء مخصص (احتياطي عجز أقساط تأمين) لمقابلة العجز.

يتم تقدير الالتزامات المستقبلية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية للعقد، معدلة بالخسائر الفردية الجوهرية والتي من غير المتوقع أن تكرر خلال الفترة المتبقية للوثائق، وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

يتم إثبات الحركة في احتياطي عجز الأقساط كمصروف أو دخل في قائمة عمليات التأمين للسنة.

انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة

يتم وضع تقدير للمبالغ غير القابلة للتحصيل من الأقساط المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ المدين طبقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين. يتم إعداد هذا التقدير لكل مبلغ من المبالغ الجوهرية كلاً على حده. أما بالنسبة للمبالغ غير الجوهرية التي تأخر سدادها، فيتم تقديرها بشكل اجمالي ويتم تقدير مخصص لها وفقاً لفترة تأخر السداد والخبرة السابقة للشركة.

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكفلتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الإنخفاض في القيمة. إن تحديد ما هو "انخفاض جوهري" أو "انخفاض طويل الأمد" يتطلب قدرأً كبيراً من التقدير. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى ، بما في ذلك التقلبات العادلة في سعر السهم للاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) نتيجة حدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة لقياس بشكل موثوق.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٤- نقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥
٩٨,٥٣٨	١٢,٠٨٣
٩٠,٣٣٨	٣٢,٢٠٣
<u>١٨٨,٨٧٦</u>	<u>٤٤,٢٨٦</u>
١٠,٠٠٠	-
٦٣٦	١٤٦,٤٥٩
<u>١٠,٦٣٦</u>	<u>١٤٦,٤٥٩</u>

عمليات التأمين:

نقد لدى البنوك وفي الصندوق
ودائع لأجل

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنوك وفي الصندوق
ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بتاريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء
وتدر إيرادات عمولات بمعدل ٠٠,٧٥٪ (٢٠١٤: ٠٠,٤٠٪ إلى ١,٩٪) سنويًا.

-٥- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

إن معدل العائد من الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك مختلفة، لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، تتراوح من ٠,٧٥٪ (٢٠١٤: ٠,٧٥٪ إلى ٢,٣٠٪) سنويًا حسب مدة الوديعة. تاريخ إستحقاق هذه الودائع قصيرة الأجل حتى ١٦ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٤: ٣٠ مارس ٢٠١٥).

إن الودائع طويلة الأجل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تمثل ودائع محفظة بها لدى بنوك مختلفة، ويتراوح معدل العائد المتحق منها ٪٢ (٢٠١٤: ٪٣) سنويًا وتستحق في ٢٨ فبراير ٢٠٢٠.

-٦- أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦١,٨٣٤	٧٣,٤٧٥	ذمم مدينة من حاملي وثائق التأمين (إيضاح ١٤)
٧٩,٠٨٦	٧٠,٨٣٢	ذمم مدينة من وسطاء التأمين
٢١,١٢٢	١٩,٤٠٧	ذمم مدينة من معيدي التأمين (إيضاح ١٤)
<u>١٦٢,٠٤٢</u>	<u>١٦٣,٧١٤</u>	
<u>(٢١,٩٨٠)</u>	<u>(٢٢,٤٢٠)</u>	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٤)
<u>١٤٠,٠٦٢</u>	<u>١٤١,٢٩٤</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٦- أقساط وأرصدة تأمين مدينة - (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨,٢٣٠	٢١,٩٨٠	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٧٥٠	٤٤٠	المحمل خلال السنة
<u>٢١,٩٨٠</u>	<u>٢٢,٤٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

أعمار الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

متاخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد		المجموع		٢٠١٥ ديسمبر ٣١
	غير منخفضة	القيمة	القيمة	المجموع	
١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠	٣٦٠ يوم	٣٦٠ يوم
٢,٢١٨	١٩,٤٧٥	٤٥,٠٧٥	٧٤,٥٢٦	١٤١,٢٩٤	٢٠١٤ ديسمبر ٣١
١٠,٦٠٩	٥,٣٣٧	٣٩,٨٣٩	٨٤,٢٧٧	١٤٠,٠٦٢	٢٠١٤ ديسمبر ٣١

ت تكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوسطاء وشركات التأمين بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا. تشمل أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٠١٥ ١٩,١٦٨ ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠,٢٩٠ ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، وبشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. تتضمن شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب الترتيبات مع معيدي التأمين عادة التسديد إذا تجاوز الرصيد مبلغ معين متفق عليه. لا تمثل حسابات أي فرد أو شركة أكثر من ٧٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١١٪). إضافة إلى ذلك، فإن حسابات أكبر خمس عملاء تمثل ٣١٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٧٪).

من المتوقع استرداد جميع أقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة. ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانت على هذه الذمم المدينة، ولذلك، الغالبية العظمى غير مضمونة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧- استثمارات

أ. استثمارات متاحة للبيع - قصيرة الأجل

تشمل استثمارات متاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٣,٧٩٥	٣١,٧٨٧	<u>٢٠١٥</u>
٧١,٥٩٠	٣٨,٣٨٨	سندات حكومية
-	١٤,٨٣٣	سندات أخرى
١٧,٩٥٣	-	صناديق استثمار مشتركة
<u>١٢٣,٣٢٨</u>	<u>٨٥,٠٠٨</u>	حقوق ملكية

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤١,١٥٩	٤٢,٤٠٢	<u>٢٠١٤</u>
٢٣,٦٦٣	١٦,٨٦٨	سندات حكومية
-	١٥,١٨٤	سندات أخرى
٢٠,٢٤٧	-	صناديق استثمار مشتركة
<u>٩٥,٠٦٩</u>	<u>٧٤,٤٥٤</u>	حقوق ملكية

فيما يلي حركة استثمارات متاحة للبيع:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩٥,٠٦٩	٧٤,٤٥٤	<u>٢٠١٥</u>
٤٥,١٥٦	١٢,٩٦٦	الرصيد كما في ١ يناير
(١٠,٩٨٩)	(١,١٨٩)	مشتريات
(٣٦)	(١٦)	استبعادات
١٦١	٨٨	إطفاء علاوة من استثمارات متاحة للبيع
(٣,٤٩٩)	-	تناقص خصم على استثمارات متاحة للبيع
(٢,٥٢٤)	(١,٢٩٥)	انخفاض في القيمة (ايضاح ١٩)
<u>١٢٣,٣٢٨</u>	<u>٨٥,٠٠٨</u>	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٧ - استثمارات - (تتمة)

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٤
٧٤,٣١٤	٨٦,٩٤٢	الرصيد كما في ١ يناير
٢٦,٠٣٢	٩,٤١٠	مشتريات
(٥,١٠٢)	(٢٢,٩٤٩)	استبعادات
(١٠٨)	(١٦٩)	إطفاء علاوة من استثمارات متاحة للبيع
٨	٩	تناقص خصم على استثمارات متاحة للبيع
(٢٣٨)	-	انخفاض في القيمة (إيضاح ١٩)
١٦٣	٢,٢١١	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
<u>٩٥,٠٦٩</u>	<u>٧٤,٤٥٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تشمل استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على ٢٠١٥ ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٢٠١٤: ١,٩٢٣,٠٧٨) في نجم لخدمات التأمين، ومحفظتها لدى الشركة بقيمة لاشيء.

فيما يلي حركة احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٥
٢,٥٤١	١,١٤٠	الرصيد كما في ١ يناير
(١,٠٠٦)	(١,٢٨٥)	خسائر غير محققة
(١,٥١٨)	(١٠)	أرباح محققة من استبعادات
<u>١٧</u>	<u>(١٥٥)</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٤
٢,٣٧٨	(١,٠٧١)	الرصيد كما في ١ يناير
١,٥٥٧	١,٨٩٤	أرباح غير محققة
(١,٣٩٤)	٣١٧	أرباح / (خسائر) محققة من استبعادات
<u>٢,٥٤١</u>	<u>١,١٤٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- استثمارات - (تتمة)

يتكون احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع مما يلي:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٨٧٥	٧٥٠	<u>٢٠١٥</u>
(١,٨٥٨)	(٩٥٠)	أرباح غير محققة
<u>١٧</u>	<u>(١٥٥)</u>	خسائر غير محققة
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣,٤٨٢	١,٣٠٥	<u>٢٠١٤</u>
(٩٤١)	(١٦٥)	أرباح غير محققة
<u>٢,٥٤١</u>	<u>١,١٤٠</u>	خسائر غير محققة

بـ. استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين:

القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء	٢٠١٤	٢٠١٥	فترة الاستحقاق	هامش الربح	المصدر	نوع الأوراق المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	%٣,٢١	الهيئة العامة للطيران المدني	١٠ سنوات	صكوك	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	%٣,٤٧	الكهرباء السعودية	١٠ سنوات	صكوك	
<u>٧٥,٠٠٠</u>	<u>٧٥,٠٠٠</u>					

عمليات المساهمين:

القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء	٢٠١٤	٢٠١٥	فترة الاستحقاق	هامش الربح	المصدر	نوع الأوراق المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	%٣,٢١	الهيئة العامة للطيران المدني	١٠ سنوات	صكوك	

٨- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

من المتوقع استلام جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - نتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٩- الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة وتکاليف عمولات إعادة تأمين مؤجلة وأقساط غير مكتسبة ومطالبات قائمة

١- تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥
١٦,٧٠٧	١٧,٤٧٥
٥٢,٤٣٢	٧١,٢٨٤
<u>(٥١,٦٦٤)</u>	<u>(٧٠,٠٧٠)</u>
<u>١٧,٤٧٥</u>	<u>١٨,٦٨٩</u>

الرصيد كما في ١ يناير
المتكبد خلال السنة
الإطفاء خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ب- عمولات إعادة تأمين مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥
٥,٠٩٧	٤,٨٣١
١٦,٨٥٤	١٩,١٢٥
<u>(١٧,١٢٠)</u>	<u>(١٧,٤٧٢)</u>
<u>٤,٨٣١</u>	<u>٦,٤٨٤</u>

الرصيد كما في ١ يناير
عمولة مستلمة خلال السنة
عمولة مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ج- أقساط غير مكتسبة

٢٠١٤			٢٠١٥		
معيدي التأمين			معيدي التأمين		
الصافي	الإجمالي	الحصة	الصافي	الإجمالي	الحصة
٢٤٤,٤٧٧	<u>(٣٥,٠٧٣)</u>	٢٧٩,٥٥٠	٢٥٠,٠٧٤	<u>(٤٣,٣٨٢)</u>	٢٩٣,٤٥٦

فيما يلي حركة أقساط غير مكتسبة وحصة معيدي التأمين المتعلقة بها:

٢٠١٤			٢٠١٥		
معيدي التأمين			معيدي التأمين		
الصافي	الإجمالي	الحصة	الصافي	الإجمالي	الحصة
١٨٣,٦٥٢	<u>(٢٧,١٨٨)</u>	٢١٠,٨٤٠	٢٤٤,٤٧٧	<u>(٣٥,٠٧٣)</u>	٢٧٩,٥٥٠
٩١١,٤٩٢	<u>(١٢٨,٦١٩)</u>	١,٠٤٠,١١١	١,٠٠٢,٠٢٠	<u>(١٢٣,١٥٦)</u>	١,١٢٨,١٧٦
<u>(٨٥٠,٦٦٧)</u>	<u>١٢٠,٧٣٤</u>	<u>(٩٧١,٤٠١)</u>	<u>(٩٩٦,٤٢٣)</u>	<u>١١٧,٨٤٧</u>	<u>(١,١١٤,٢٧٠)</u>
<u>٢٤٤,٤٧٧</u>	<u>(٣٥,٠٧٣)</u>	<u>٢٧٩,٥٥٠</u>	<u>٢٥٠,٠٧٤</u>	<u>(٤٣,٣٨٢)</u>	<u>٢٩٣,٤٥٦</u>

كما في ١ يناير
أقساط مكتسبة
أقساط مكتسبة
كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة وتکاليف وعمولات إعادة تأمين موجلة وأقساط غير مكتسبة
ومطالبات قائمة - (تتمة)

د - مطالبات قائمة

٢٠١٤				٢٠١٥			
مودعي التأمين الصافي	حصة الإجمالي	مودعي التأمين الصافي	حصة الإجمالي				
٩٤,١٧٤	(٦٠,٤١٣)	١٥٤,٥٨٧	١٢٠,٦٥٨	(١٣٨,٢٨٠)	٢٥٨,٩٣٨	كم في ١ يناير	مطالبات قائمة
١٥٥,٨٠٤	(٢,٢٩١)	١٥٨,١٩٥	٢١٧,٤١٩	(٣,٢٤٩)	٢٢٠,٦٦٨	مطالبات متکدة	ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٤٩,٩٧٨	(٦٢,٨٠٤)	٣١٢,٧٨٢	٣٣٨,٧٧	(١٤١,٥٢٩)	٤٧٩,٦٠٦		
(٦٢٥,٤٣١)*				٨٠٩,٤٠٩*	٧٥,٢٤٢	(٨٨٤,٦٥١)	مطالبات دفعت خلال السنة
٧١٣,٥٣٠*				٨٢٧,٢٤٤*	(٣٦,٣٥٠)	٨٦٣,٥٩٤	مطالبات متکدة خلال السنة
٣٣٨,٠٧٧				٣٥٥,٩١٢	(١٠٢,٦٣٧)	٤٥٨,٥٤٩	كم في ٣١ ديسمبر
١٢٠,٦٥٨				٨٤,٨٠٤	(٩٧,٨١٩)	١٨٢,٦٢٣	كم في ٣١ ديسمبر
٢١٧,٤١٩				٢٧١,١٠٨	(٤,٨١٨)	٢٧٥,٩٢٦	مطالبات قائمة
٣٣٨,٠٧٧				٣٥٥,٩١٢	(١٠٢,٦٣٧)	٤٥٨,٥٤٩	مطالبات متکدة
١٢٠,٦٥٨				٢٢٠,٦٦٨	٢٧١,١٠٨	٢٧٥,٩٢٦	ولم يتم الإبلاغ عنها
٢١٧,٤١٩				٣٥٥,٩١٢	(١٠٢,٦٣٧)	٤٥٨,٥٤٩	مجموع المطالبات
* بلغ التغير في مطالبات تحت التسوية مبلغ ١٧,٨٣٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ٨٨,٠٩٩ ألف ريال سعودي).							

١٠- وديعة نظامية

وفقاً للوائح التنفيذية لشركات التأمين ("اللوائح")، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى أحد البنوك السعودية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١ - أثاث وتركيبيات ومعدات

المجموع	معدات	أثاث وتركيبيات	<u>٢٠١٥</u> التكلفة
١٢,٧٨٢	٦,٨٣٧	٥,٩٤٥	٢٠١٥
٤,١٢٥	٢,٦٢٦	١,٤٩٩	١ يناير ٢٠١٥
(٤٦)	-	(٤٦)	إضافات
<u>١٦,٨٦١</u>	<u>٩,٤٦٣</u>	<u>٧,٣٩٨</u>	استبعادات
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			الإستهلاك متراكم
(٨,٣١٨)	(٤,٣٣٢)	(٣,٩٨٦)	١ يناير ٢٠١٥
(٢,٣٣٤)	(١,٤٤٦)	(٨٨٨)	المحمل خلال السنة
٤٦	-	٤٦	استبعادات
<u>(١٠,٦٠٦)</u>	<u>(٥,٧٧٨)</u>	<u>(٤,٨٢٨)</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<u>٦,٢٥٥</u>	<u>٣,٦٨٥</u>	<u>٢,٥٧٠</u>	صافي القيمة الدفترية
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المجموع	معدات	أثاث وتركيبيات	<u>٢٠١٤</u> التكلفة
١١,١٩٠	٦,٠٢٢	٥,١٦٨	٢٠١٤
١,٦٠٧	٨١٥	٧٩٢	١ يناير ٢٠١٤
(١٥)	-	(١٥)	إضافات
<u>١٢,٧٨٢</u>	<u>٦,٨٣٧</u>	<u>٥,٩٤٥</u>	استبعادات
			٣١ ديسمبر ٢٠١٤
			الإستهلاك متراكم
(٦,٧٥٧)	(٣,٦٥٥)	(٣,١٠٢)	١ يناير ٢٠١٤
(١,٥٧٦)	(٦٧٧)	(٨٩٩)	المحمل خلال السنة
١٥	-	١٥	استبعادات
<u>(٨,٣١٨)</u>	<u>(٤,٣٣٢)</u>	<u>(٣,٩٨٦)</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
<u>٤,٤٦٤</u>	<u>٢,٥٠٥</u>	<u>١,٩٥٩</u>	صافي القيمة الدفترية
			٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	<u>عمليات التأمين:</u>
١٤,٧٣١	١٧,٩٤٣	رواتب مستحقة
٢٢,٤٩٤	١٠,٨٧٨	عمولات مستحقة
٤,٩٤٣	٤,٢٠٧	رسوم تنظيمية
١١,٠٦٤	٢٠,٥٥٠	شيكات لم يطالب بها أحد
٣١,٢٩٦	٣٩,٢٩٨	ذمم دائنة إلى موردين
١,٢٠٥	٢,٤٠٥	أخرى
<u>٨٥,٧٣٣</u>	<u>٩٥,٢٨١</u>	
٢٠١٤	٢٠١٥	<u>عمليات المساهمين:</u>
١,٠٢٠	١,٠٢٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,٧١٤	١,٠٧٠	أخرى
<u>٢,٧٣٤</u>	<u>٢,٠٩٠</u>	

١٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦,٤٩٥	١٧,٣٨٠	الرصيد كما في ١ يناير
(١,٧٥٣)	(١,٧٠٢)	المدفوع
٢,٦٣٨	٤,٧٥٨	المحمل للسنة
<u>١٧,٣٨٠</u>	<u>٢٠,٤٣٦</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة و Ventures مسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو عليها تأثير جوهري من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٤ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة - (تتمة)
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل هي كما يلي:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٤,٤٦٧	٢٦,٨٣٥	إجمالي أقساط مكتبة *
٨,٣٨٢	١٠,١٣٧	صافي مطالبات مسددة *
٧٣,٥٤٠	٥٩,٥٨٧	إعادة تأمين مسددة *
٤٥,٦٦٦	٤٢,٠٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة *
٨,٠٠٧	٦,١٢٤	عمولات إعادة تأمين *
١,٩٩١	٢,٠٣٢	مصاريف حملت من قبل أطراف ذات علاقة *
٦٤٠	٦٨٨	مساهمات في صندوق التقاعد
١,٢١٧	١,١٣٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

* هذه المعاملات مع أطراف ذات علاقة.

(ب) تعويض كبار موظفي الإدارة

كانت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء آخرين من كبار موظفي الإدارة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦,١٤٢	٦,٦٣٥	كبار موظفي الإدارة
١,٢١٧	١,١٣٦	أعضاء مجلس الإدارة
٧,٣٥٩	٧,٧٧١	

تقوم العمليات مع أطراف ذات علاقة بموجب شروط وأحكام تجارية وتعويضات لكتاب موظفي الإدارة بناء على شروط التوظيف.

(ج) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

(أ) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٤٨٢	١,٩٢٦	ذمم مدينة من حاملي الوثائق
٥,٠٧٦	١٠,٤٩١	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٦,٥٥٨	١٢,٤١٧	
(٣١٣)	(١,٥٣١)	مخصص ديون مشكور في تحصيلها
٦,٢٤٥	١٠,٨٨٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٤ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة - (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٧٢	٣١٣	الرصيد كما في بداية السنة
<u>(٦٥٩)</u>	<u>١,٧٧٧</u>	محمل / (عكس) خلال السنة
<u>٣١٣</u>	<u>٢,٠٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي أعمار الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين:

متاخرة السداد	غير متاخرة السداد	
ولكنها غير منخفضة القيمة	وغير منخفضة القيمة	المجموع
٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	أكثر من ٣٦٠ يوم
٤٧٨	٤,٥١٧	١١,٦٦٣
١,٥٦٢	-	١,٧٩٩
		٤٤٤ ١٧,١٠٢
		٢,٨٨٤ ٦,٢٤٥
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- ٢ - ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

تمثل ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة صافي الرصيد الناتج من المعاملات بين شركات المجموعة.

- ٣ - مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
تمثل صافي الرصيد الناتج عن المعاملات بين الشركات الشقيقة.

- ٤ - فائض متراكם عمليات التأمين

وفقاً للوائح التنفيذية لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد، فإن ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين لكل سنة يجب تحويله إلى قائمة دخل المساهمين.

- ٥ - أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

يتم عمل مخصص للزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي أو صافي الربح (الخسارة) المعدل العائد إلى المساهمين السعوديين في الشركة، أيهما أعلى.

تستحق ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الربح المعدل العائد إلى المساهمين الأجانب في الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

١٦-١ مكونات الوعاء الزكوي

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٩١,٣٧٥	٢٠٧,١٤٤	حقوق المساهمين كما في بداية السنة
٣٤,٧٢٥	٣٩,٣٦٠	مخصصات كما في بداية السنة
٢٨,٧٥٥	٣٣,٠٣٥	صافي الربح المعدل
(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	استثمارات
(٨٣,٧٥٠)	(١٢٣,٧٥٠)	ودائع
٨٨٦	-	أخرى
٣٦,٩٩١	٢٠,٧٨٩	

٢-١٦ حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ هي كما يلي:

المجموع	ضريبة دخل	زكاة	٢٠١٥
٤,٨٣٩	١,٩٥٦	٢,٨٨٣	الرصيد كما في ١ يناير
(٤,٥٨١)	(٤,٠٢٤)	(٥٥٧)	تسديدات
٦,٨٠٠	٢,٢٤٥	٤,٥٥٥	مخصص للسنة
٧,٠٥٨	١٧٧	٦,٨٨١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

المجموع	ضريبة دخل	زكاة	٢٠١٤
٥,٤٤٥	١,٤٢٤	٤,٠٢١	الرصيد كما في ١ يناير
(٣,٠٤٧)	(١,٤٢٤)	(١,٦٢٣)	تسديدات
٢,٤٤١	١,٩٥٦	٤٨٥	مخصص للسنة
٤,٨٣٩	١,٩٥٦	٢,٨٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

لم تكن ضريبة الدخل المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة جوهرية وبناءً عليه، لم يتم اثباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٣-٦ وضع ربوط 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 ٢٠١٤م، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ربوطاً للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢م بمبلغ ٦١١ مليون ريال سعودي والذي تم تخفيضه لاحقاً إلى ٨,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة للجنة الإلتماس الإبتدائية اعتراض على ربط المصلحة لمطالبة إضافية نتجت عن بنود مختلفة غير مقبولة من المصلحة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢م وتم تخفيض المبلغ إلى ٤,٨٧ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على المبالغ الإضافية أمام اللجنة الاستئنافية العليا.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٧ - رأس المال

	٢٠١٤	٢٠١٥	المصرح به
	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٤: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ١٠
	٢٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	ريال سعودي للسهم الواحد
نسبة الملكية			
	٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٠	٥٠	٥٠	مملوك من قبل الجمهور
١٨	١٨	١٨	أكسا الشرق الأوسط
٣٢	٣٢	٣٢	أكسا للتأمين (الخليج)
١٠٠	١٠٠	١٠٠	

ان أسهم الشركة مملوكة كما يلي:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر 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 إجتماعهم المنعقد في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٢م (الموافق ٧ شعبان ١٤٣٣هـ) زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي. بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٤م (الموافق ٢٣ جمادى الثانى ١٤٣٥هـ)، استلمت الشركة موافقة من مؤسسة النقد لزيادة رأسملها عن طريق إصدار خيارات أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. حصلت الشركة أيضاً على موافقة هيئة السوق المالية ("الهيئة") بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦هـ) لإصدار 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 خيارات أسهم.

كنتيجة لإصدار أسهم أولوية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، تمت زيادة رأس مال الشركة إلى ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٤٥ مليون سهم مصدر ومدفوع بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

- ١٨ - 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 ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٩ - إيرادات استثمارات - الصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	<u>عمليات التأمين</u>
٧,٧١٩	٨,٠٥٧	إيرادات عمولات
٣٣٥	٣٥٦	توزيعات أرباح
(٣١٧)	١٠	أرباح / (خسائر) محققة
(١٦٢)	(٧٤)	أخرى
٧,٥٧٤	٨,٣٤٩	

٢٠١٤	٢٠١٥	<u>عمليات المساهمين</u>
٦,٣٤٣	٨,٨٨٩	إيرادات عمولات
٦٥٠	٨٣٥	توزيعات أرباح
١,٣٩٤	١,٥١٨	أرباح محققة
(٢٢٨)	(٣,٤٩٩)	انخفاض في القيمة (إيضاح ٧)
(٩٩)	(١٢٥)	أخرى
٨,٠٥٠	٧,٦١٨	

- ٢٠ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	<u>عمليات التأمين:</u>
٥٥,٥٢٨	٦٢,٤٧٠	* تكاليف الموظفين
٥,٨٦١	٥,٦٢٣	أتعاب قانونية ومهنية
٨,٠٤٤	٨,٣٢٣	تقنية معلومات
٢,٤٧٩	١,٩٧٨	سفر عمل
٦٢٢	٦١٤	طباعة وقرطاسية
٣,٧٥٠	٤٤٠	مخصص ديون مشكوك فيها (إيضاح ٦)
٨,٦٨٦	٩,٠٩٩	رسوم نظامية
١,٥٧٦	٢,٣٣٤	إستهلاك (إيضاح ١١)
١٠,٩٣٥	٩,٧٤٠	أخرى
٩٧,٤٨١	١٠٠,٦٢١	

٢٠١٤	٢٠١٥	<u>عمليات المساهمين:</u>
١,٢١٧	١,١٣٦	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى
٢٠٤	٥٠٥	أخرى
١,٤٢١	١,٦٤١	

* تتضمن تكاليف الموظفين في عام ٢٠١٥ مبلغ ٤,٧٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢,٦٤ مليون ريال سعودي) خاص بمخصص نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ١٣).

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢١ إدارة المخاطر

٤-٢١.١ حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقدور عليها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والاتمانة والسيولة والعملات الأجنبية ومعدل العمولة والسوق.

المجلس التنفيذي لإدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

لجنة المراجعة وإدارة التدقيق الداخلي

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمهام تقييم المخاطر مع إدارة الشركة العليا سنويًا. تقوم إدارة التدقيق الداخلي كذلك بفحص كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات من خلال القيام بعمليات تدقيق اعتمادية، ومن ثم يتم رفع آية ملاحظات أو توصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

لجنة إدارة المخاطر

أنشأت لجنة المراجعة في الشركة لجنة لإدارة المخاطر تقوم بالإشراف على عمل إدارة المخاطر في الشركة وتقدم تقريرها إلى لجنة المراجعة على أساس دوري. تعمل اللجنة في إطار عمل أنشأه مجلس الإدارة.

الإدارة العليا

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن مهام الأنشطة التشغيلية للشركة ومتابعتها بشكل يومي بهدف التأكد من تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وذلك ضمن الإطار العام لمستوى المخاطر المعتمد من قبل الشركة.

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعرقل تحقيق الأهداف المالية، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

إن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطرق تخفيفها من قبل الإدارة تتلخص أدناه:

٤-٢١.٢ إدارة مخاطر التأمين

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في عقود التأمين هي اختلاف دفعات المطالبات الفعلية أو توقعاتها عن المتوقع لها. وتنتَّأ هذه بمدى تكرار حصول المطالبات وجسمتها، والمنافع الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. يتمثل هدف الشركة بناءً على ذلك في التأكد من توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٠ - إدارة المخاطر - (تتمة)

٤٠٢١ إدارة مخاطر التأمين - (تتمة)

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

أ. الحوادث والمسؤولية والمركبات

إن فئة الحوادث تشتمل على الحوادث الشخصية والتأمين على الأموال وتتأمين لكافة مخاطر الأعمال وتتأمين السفر بغرض العمل. إن تأمين المسؤولية يشمل عموماً المسؤولية تجاه كافة الأطراف الأخرى ومسؤولية المنتج ومسؤولية صاحب العمل عن تعويض العامل عن الأعمال الناجمة عن الإهمال خلال سير الأعمال التجارية.

التأمين على المركبات مصمم لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يحصل لمركباتهم أو المسؤولية تجاه الأطراف الأخرى الناشئة من الحوادث. من الممكن أن يتلقى حاملي الوثائق أيضاً تعويضاً بخصوص احتراق أو سرقة مركباتهم.

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

ب. الممتلكات

تأمين الممتلكات مصمم لتعويض حاملي الوثائق عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يتلقى حاملي الوثائق أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها.

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

ج. التأمين البحري

إن التأمين البحري مصمم أساساً لتعويض حاملي الوثائق عن الحوادث في البحر والبر والجو الناجم عنها خسارة جزئية أو كلية للبضاعة و / أو السلع (تأمين على الشحن).

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤١ - إدارة المخاطر - (تتمة)

٤-٢١ إدارة مخاطر التأمين - (تتمة)

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

د. التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما أدناه:

(أ) تأمين (كافة أخطار المقاولين) والذي يغطي فترة التشبيب أو بناء المبني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل وال محلات ووحدات التسقيف ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات،

(ب) تأمين (كافة أخطار التركيب) والذي يغطي فترة التشبيب أو تركيب مصنع وألات كمحطات الطاقة وتكرير الزيت والأشغال الكيميائية والأسمنت والأساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن مصنع وألات.

تغطي فئة أعمال التأمين الهندسي التأمين على أعطال الآلات والمعدات الالكترونية.

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

هـ. التأمين الصحي والحماية

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

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

إن الخطر الرئيسي للتأمين الصحي والحماية والذي تواجهه الشركة هو زيادة التكاليف الطبية عن ما هو متوقع أو زيادة المطالبات نتيجة لأحداث استثنائية كانتشار الأوبئة. إن إستراتيجية الأكتتاب تتضمن إدارة التعرض للمخاطر وتركيزها ضمن الإطار العام لقبول المخاطر وتحمل مخاطر مقبولة وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين عبر الجمع بين إسناد إعادة التأمين مع معيدي تأمين معروفين وموافق عليهم وترتيبات تخطية إسناد إعادة تأمين. لدى الشركة إدارة مطالبات مركزية لمراقبة وإدارة مطالبات التأمين الطبي.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٢ - إدارة المخاطر - (تتمة)

٤-٢١ مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة، كغيرها من شركات التأمين الأخرى، وبهدف خفض التعرض للمخاطر المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين خلال سير العمل الاعتيادي. تدعم اتفاقيات إعادة التأمين هذه التوسع الكبير في النشاطات، وتسمح للإدارة بإدارة التعرض لخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر إمكانية إضافية للنمو. يتم تعزيز جزء كبير من إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين تتعلق بزيادة الخسارة.

وبهدف تقليل التعرض لخسائر جوهرية من حالات عجز معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم. تتعامل الشركة مع معيدي التأمين المعتمدين فقط من مجلس الإدارة. يتلخص المقياس بما يلي:

- ١) الحد الأدنى المقبول لمعدل الائتمان من قبل الوكالات يجب أن لا يقل عن ما هو محدد في اللوائح التنفيذية
- ب) سمعة شركات إعادة التأمين
- ج) علاقة عمل حالية أو سابقة

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

٤-٢٢ تكرار المطالبات وجسامتها

هناك عدة عوامل قد تؤثر على تكرار المطالبات وجسامتها مثل العنف السياسي والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية والكوارث الطبيعية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنية، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الإجراءات المبينة أعلاه. لدى الشركة تعرض محدود للأحداث الكارثية وأحداث الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

ترافق الشركة تركيز مخاطر التأمين حسب فئة الأعمال. يبيّن الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة والأقساط غير المكتسبة (من حيث النسبة المئوية) حسب فئة الأعمال كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)
٤-٢١ تكرار المطالبات وجسماتها - (تتمة)

٢٠١٤				٢٠١٥			
صافي الأقساط	اجمالي المطالبات	صافي المطالبات	اجمالي المطالبات	صافي الأقساط غير	اجمالي المطالبات	صافي المطالبات	اجمالي المطالبات
غير خير	القائمة	القائمة	المكتسبة	المكتسبة	القائمة	المكتسبة	القائمة
%٤	%٥	%١	%١	%٤	%٤	%٥	%٤
%١٨	%١٦	%٤٩	%٣٤	%٢٦	%٢٢	%٤٢	%٣٢
%٣	%١٠	%٨	%٢٥	%٤	%١٤	%٩	%١٦
%٢	%٢	%٣	%١١	%١	%٢	%٨	%١٨
%٤	%٦	%٤	%٤	%٦	%٩	%٧	%٧
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات عامة أخرى
%٦٦	%٥٨	%٣١	%٢٢	%٥٧	%٤٩	%٢٥	%٢٠
%٣	%٢	%٤	%٣	%٢	%٢	%٤	%٣
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

٥-٢١ مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم يقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة اجتهاد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تتطابق في المستقبل، على سبيل المثال حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالية والظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المكتسبة ولكن لم يبلغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها IBNR) ضمن إيضاحي ٣ و ٩ (د).

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)

٦-٢١ العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات
تقدير احتماطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها IBNR يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين
مقارنة بتقدير تكلفة تسوية مطالبة مصرح عنها بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة المطالبة تكون متوفرة
بالفعل. يتم تقدير مخصصات IBNR بداية على المستوى الإجمالي ويتم الإحتساب بشكل منفصل لتقدير حجم
نقطية إعادة التأمين. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفاصيل برنامج
إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة
واحتياطي عجز الأقساط) يكون كافياً لخدمة مصاريف ومطالبات مستقبلية متوقعة ومحتمل حدوثها لوثانق
تأمين غير منتهية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات
والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة.

٧-٢١ تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن المطالبات المستحقة بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة، كافية. ومع ذلك، فإن هذه
المبالغ ليست مؤكدة، وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن المطالبات المستحقة الواردة في القوائم المالية. يتم
أندماج تحليل أثر ذلك على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل وحقوق المساهمين للتغيرات في المطالبات
المستحقة بعد حسم إعادة التأمين. إن حساسية التغيرات في المطالبات بعد حسم إعادة التأمين تحدد بشكل
منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

أثر الزيادة بواقع ١٠٪ على صافي دخل وحقوق المساهمين كالتالي:

حقوق المساهمين	صافي دخل المساهمين	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	الحوادث والمسؤولية
(٣٧٧)	(٤٠٠)	(١,٣٩٣)	(١,٤٧٧)	(١٤,٠٤٩)	(١٢,٤٦٧)	المركيبات
(٢,٣٦٩)	(٢,٥٥٦)	(٢,٥١١)	(٢,٧٠٩)	(٩٤٣)	(٢,٣٠٧)	الممتلكات
(١,١٩٤)	(٢,٠٩١)	(١,٢٦٥)	(٢,٢١٧)	(٩,٠١٣)	(٨,٠٤٤)	البحري
(١٩)	(٨)	(٢٠)	(٨)	(٧٤٥)	(١,١٢٢)	الهندسي
(٩,٠٥٣)	(٩,٥٥٣)	(٨,٥٢٦)	(٨,٥٢٦)	(٧٨٩)	(٧٨٩)	تأمينات عامة أخرى
(٢٨,٧٠٨)	(٢٩,٩٨٨)	(٣٠,٤٢٨)	(٣١,٧٨٥)			الصحي
						الحماية

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)

٧-٢١ تحليل الحساسية - (تتمة)

إن النقص بواقع ١٠٪ له أثر عكسي بنفس المقدار على صافي دخل وحقوق المساهمين كالتالي:

صافي دخل المساهمين	حقوق المساهمين	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	الحوادث والمسؤولية
٣٧٧	١,٣٩٣	٤٠٠	١,٤٧٧	١٤,٠٤٩	١٢,٤٦٧	المركبات
٢,٣٦٩	٢,٥٥٦	٢,٥١١	٢,٧٠٩	٩٤٣	٢,٣٠٧	الممتلكات
١,١٩٤	٢,٠٩١	١,٢٦٥	٢,٢١٧	٩,٠١٣	٨,٠٤٤	البحري
٧٤٥	١,١٢٢	٧٨٩	١,١٨٩	٢٨,٧٠٨	٢٩,٩٨٨	الهندسي
٢٨,٧٠٨	٢٩,٩٨٨	٣٠,٤٢٨	٣١,٧٨٥			تأمينات عامة أخرى
						الصحي
						الحماية

٨-٢١ تطور المطالبات

فيما يلي المطالبات المتراكمة، بما في ذلك مطالبات متراكمة ولم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة متتالية لوقوع الحادث كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المبالغ المتراكمة المسددة حتى تاريخه. إن تطور مطالبات التأمين يقدم مقياساً لقدرة الشركة على تدبير القيمة النهائية للمطالبات.

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

المجموع	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	سنة وقوع الحادث	
٢,٤٧٧,٥٤٣	٦٣٦,٠١٧	٦٩٨,٦٩٣	٤٨٥,٤٩٠	٣٤٠,٥٣٦	٣٤٩,٨٠٧	في نهاية السنة المالية	
٢,١٥١,٠٤٧	-	٨١٧,٢٢٥	٦٢٥,٤١٩	٣٥٧,٤٦١	٣٥٠,٩٤٢	بعد سنة واحدة	
١,٣٢٧,٩٢٨	-	-	٦٢٦,٧١٥	٣٥٣,٣٢٣	٣٤٩,٩٠٠	بعد سنتين	
٧٠٣,٤٣٩	-	-	-	٣٥٣,٤١٨	٣٥٠,٠٢١	بعد ثلاث سنوات	
٣٥٠,٥٣٠	-	-	-	-	٣٥٠,٥٣٠	بعد أربع سنوات	
-	-	-	-	-	-	بعد خمس سنوات	
						التقديرات الحالية	
٢,٧٨١,٩٠٠	٦٣٦,٠١٧	٨١٧,٢٢٥	٦٢٤,٧١٥	٣٥٣,٤١٨	٣٥٠,٥٣٠	للمطالبات المتراكمة	
(٢,٥٩٩,٧٠٠)	(٥٤٤,٢٥٣)	(٧٤١,١٧٦)	(٦١٢,٥٢٧)	(٣٥١,٤٩٦)	(٣٥٠,٢٤٨)	التسديدات المتراكمة حتى تاريخه	
١٨٢,٢٠٥	٩١,٧٦٤	٧٦,٠٤٩	١٢,١٨٨	١,٩٢٢	٢٨٢	الالتزامات المعترف بها حتى تاريخه	
٤١٨						الاحتياطي المتعلق بعام ٢٠٠٩	
٢٧٥,٩٢٦						مطالبات متراكمة ولم يتم الإبلاغ عنها	
٤٥٨,٥٤٩						مجموع الاحتياطي	

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٦ - إدارة المخاطر - (تتمة)

٩-٢١ مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية، مثل هذه الأنظمة لا تحدد فقط الموافقة ومراقبة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض حدوداً معينة مثل كفاية رأس المال لقليل خطر التخلف عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولنتمكنهم من استيفاء أي التزامات غير متوقعة عند نشوءها. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد التزمت مع كل المتطلبات النظمية ذات العلاقة.

١٠-٢١ المخاطر المالية

تلخص الموجودات والمطلوبات المالية الأساسية بالشركة في نقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع ووديعة نظامية وأقساط وارصدة تأمين مدينة وذمم مدينة من طرف ذي علاقة ومستحقات ومطلوبات أخرى. إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر معدل العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق. تقوم لجنة المراجعة والمعينة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص أدناه:

١-١٠-٢١ مخاطر معدل العمولة

تشاً مخاطر معدل العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في معدل العمولة على الربحية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة فيما يتعلق بالودائع لأجل والودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تحد الشركة من مخاطر معدل العمولة من خلال مراقبة التغيرات في معدل العمولة. ليس لدى الشركة مطلوبات تحمل فوائد.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)

١٠-٢١ المخاطر المالية - (تتمة)

١-١٠-٢١ مخاطر معدل العمولة - (تتمة)

معدل العمولة الفعلي لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ هي كما يلي:

المجموع	معدل العمولة الفعلي	تحمل عمولات			٢٠١٥
		أقل من سنة سنوات	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
٤٤,٢٨٦	%٠,٤٩	-	-	٤٤,٢٨٦	عمليات التأمين
٢٥٩,٩١٠	%١,٥٥	-	-	٢٥٩,٩١٠	قرصون ونجم مدينة
٧,٥٠٠	%٢,٠٠	-	٧,٥٠٠	-	نقد وما في حكمه
٣١١,٦٩٦		-	٧,٥٠٠	٣٠٤,١٩٦	ودائع قصيرة الأجل
٧٠,١٧٥	%٣,٤٥	-	-	٧٠,١٧٥	ودائع طويلة الأجل
٧٥,٠٠٠	%٣,٣٤	٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٤٥٦,٨٧١	%٣,٣٤	٧٥,٠٠٠	٧,٥٠٠	٣٧٤,٣٧١	استثمارات محتفظ بها حتى
					تاريخ الاستحقاق
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤٦,٤٥٩	%٠,٤٦	-	-	١٤٦,٤٥٩	عمليات المساهمين
١٠٥,٣٦٠	%١,٢٦	-	-	١٠٥,٣٦٠	قرصون ونجم مدينة
٧١,٢٥٠	%٢,٥٢	-	٧١,٢٥٠	-	نقد وما في حكمه
٤٥,٠٠٠	%٠,٨٨	-	٤٥,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٣٦٨,٠٦٩		-	١١٦,٢٥٠	٢٥١,٨١٩	ودائع طويلة الأجل
١٠٥,٣٨٥	%٣,٦١	-	-	١٠٥,٣٨٥	وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠	%٣,٢١	٦٠,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٥٣٣,٤٥٤	%٣,٢١	٦٠,٠٠٠	١١٦,٢٥٠	٣٥٧,٢٠٤	استثمارات محتفظ بها حتى
					تاريخ الاستحقاق
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- إدارة المخاطر - (تتمة)

١٠٠-٢١ المخاطر المالية - (تتمة)

١-١٠٠-٢١ مخاطر معدل العمولة - (تتمة)

المجموع	تحصل عمولات				٢٠١٤
	معدل العمولة الفعلي	أقل من ٥ سنوات	٥ - ١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	
١٨٨,٨٧٦	%٠,٨٧	-	-	١٨٨,٨٧٦	عمليات التأمين
١٦٨,٢٩٩	%١,٥٢	-	-	١٦٨,٢٩٩	قرصون وذمم مدينة
٧,٥٠٠	%٢,٠٠	-	٧,٥٠٠	-	نقد وما في حكمه
٣٦٤,٦٧٥	-	-	٧,٥٠٠	٣٥٧,١٧٥	ودائع قصيرة الأجل
٥٩,٢٧٠	%٣,٤٥	-	-	٥٩,٢٧٠	ودائع طويلة الأجل
٧٥,٠٠٠	%٣,٣٤	٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
<u>٥١٤,١٢٩</u>	<u>%٣,٣٤</u>	<u>٧٥,٠٠٠</u>	<u>٧,٥٠٠</u>	<u>٤٣١,٦٢٩</u>	استثمارات محتفظ بها
					حتى تاريخ الاستحقاق
					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٠٠,٦٣٦	%٠,٤٠	-	-	١٠٠,٦٣٦	عمليات المساهمين
٢٠,٠٠٠	%١,٩٥	-	-	٢٠,٠٠٠	قرصون وذمم مدينة
٥٦,٢٥٠	%٢,٤١	-	٥٦,٢٥٠	-	نقد وما في حكمه
٢٠,٠٠٠	%٠,٧٥	-	-	٢٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٠٧,٨٨٦	-	-	٥٦,٢٥٠	٥٠,٦٣٦	ودائع طويلة الأجل
٧٤,٨٢٢	%٣,٧٠	-	-	٧٤,٨٢٢	وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠	%٣,٢١	٦٠,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٤١,٧٠٨</u>	<u>%٣,٢١</u>	<u>٦٠,٠٠٠</u>	<u>٥٦,٢٥٠</u>	<u>١٢٥,٤٥٨</u>	استثمارات محتفظ بها
					حتى تاريخ الاستحقاق
					٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لا يوجد اختلاف جوهري بين إعادة التسعير المتعاقد عليها وتاريخ الاستحقاق.

يعرض الجدول أدناه مدى حساسية قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين وقائمة التغير في حقوق المساهمين لاحتمال معقول في التغيرات في معدل عمولة على ودانع الشركة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

العملة	مدى التغير	أثره على صافي الدخل	٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	+ ٥٠ نقطة أساس	٣,٨٨٠	٥,١١٦	
ريال سعودي	- ٥٠ نقطة أساس	(٣,٨٨٠)	(٥,١١٦)	

٢-١٠-٢١ مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لا تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف ذات مراكز اجتماعية جيدة. كذلك، فإن سياسة الشركة الاجتماعية تقضي بإجراءات تحقق للملاءة الاجتماعية لجميع عملائها الذين يتعاملون بالأجل.

- ٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)

١٠-٢١ المخاطر المالية - (تتمة)

٢-١٠-٢١ مخاطر الائتمان - (تتمة)

إضافة إلى ذلك تتم مراقبة الديمومة لعقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للتقليل من مخاطر الديون المعروضة. كذلك فإن الشركة تقلل من مخاطر الائتمان من خلال التعامل فقط مع بنوك ذات سمعة اجتماعية جيدة.

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود الائتمان لكل وكيل و وسيط ومراقبة الديمومة القائمة. لا توجد هناك تركزات هامة لمخاطر الائتمان في الشركة.

تحتفظ الشركة بأرصادتها البنكية والاستثمارات القصيرة والطويلة الأجل لدى بنوك لديها درجة استثمار اجتماعية مرتفعة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

حد الشركة الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يتمثل في موجوداتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمليغ ١,٢٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٠٦٩ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه عناصر قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ المعرضة لمخاطر الائتمان:

٢٠١٥

عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
١٥٥,٣٨٥	٧٠,١٧٥
١٧,٩٥٣	١٤,٨٣٣
٣٧١,٢٤٠	٦٩٠,٧٤٢
٥٥٤,٦٧٨	٨٥١,٧٥٠

أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
أسهم وصناديق استثمار
أخرى - لا تحمل فائدة
الإجمالي

٢٠١٤

عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٧٤,٨٢٢	٥٩,٢٧٠
٢٠,٢٤٧	١٥,١٨٤
١١١,١٢٠	٧٠٤,٤١٩
٢٦٦,١٨٩	٨٥٣,٨٧٣

أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
أسهم وصناديق استثمار
أخرى - لا تحمل فائدة
الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)
- ١٠-٢١ المخاطر المالية - (تتمة)
- ٢-١٠-٢١ مخاطر الائتمان - (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفئة غير الاستثمارية	متاخر السداد ولكن	المجموع	الفئة الاستثمارية	غير منخفض القيمة	مقبول
٧٥,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠		
٧٠,١٧٥	-	-	٧٠,١٧٥		
١٤,٨٣٣	-	-	١٤,٨٣٣		
٦٩٠,٧٤٢	٦٦,٧٦٨	٦٢٣,٩٧٤			-
٨٥٠,٧٥٠	٦٦,٧٦٨	٦٢٣,٩٧٤			١٦٠,٠٠٨

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفئة غير الاستثمارية	متاخر السداد ولكن	المجموع	الفئة الاستثمارية	غير منخفض القيمة	مقبول
٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠		
١٠٥,٣٨٥	-	-	١٠٥,٣٨٥		
١٧,٩٥٣	-	-	١٧,٩٥٣		
٣٧١,٢٤٠	-	٣٧١,٢٤٠			-
٥٥٤,٥٧٨	-	٣٧١,٢٤٠			١٨٣,٣٣٨

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفئة غير الاستثمارية	متاخر السداد ولكن	المجموع	الفئة الاستثمارية	غير منخفض القيمة	مقبول
٧٥,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٠٠		
٥٩,٢٧٠	-	-	٥٩,٢٧٠		
١٥,١٨٤	-	-	١٥,١٨٤		
٧٠٤,٤١٩	٥٥,٧٨٥	٦٤٨,٦٣٤			-
٨٥٣,٨٧٣	٥٥,٧٨٥	٦٤٨,٦٣٤			١٤٩,٤٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)
- ١٠٠-٢١ المخاطر المالية - (تتمة)
- ٢-١٠-٢١ مخاطر الائتمان - (تتمة)

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفئة غير الاستثمارية	الفئة الاستثمارية	المجموع
متاخر السداد ولكن	غير منخفض القيمة	مقبول
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠
٧٤,٨٢٢	-	٧٤,٨٢٢
٢٠,٢٤٧	-	٢٠,٢٤٧
١١١,١٢٠	-	١١١,١٢٠
<u>٢٦٦,١٨٩</u>	<u>-</u>	<u>١١١,١٢٠</u>
		<u>١٥٥,٠٦٩</u>

٣-١٠-٢١ جودة الائتمان والاستثمارات

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	تصنيف (أ) فيما فوق
٥٠٧,٤٧٩	٢٨٠,١٥٧	تصنيف (ب)
١٣,٠٦٤	١٧٤,٦٦٠	غير مصنفة ولكن مرضية
٣٣,٩٥٣	٧,٠٠٠	
<u>٥٥٤,٤٩٦</u>	<u>٤٦١,٨١٧</u>	

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد تركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف الأخرى في نفس الوقت يعتبر إجمالي مخاطر الائتمان للمجموعة هاماً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. تقوم الشركة بتقسيم محفظة الأدوات المالية الخاصة بها، والدخول في معاملات مع أطراف أخرى ذات ملاعة إجتماعية متعددة، وبالتالي فإنها تقلل من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان.

٤-١٠-٢١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، يشار إليها أيضاً باسم مخاطر التمويل، وهي مخاطر الصعوبة التي تواجهها شركة ما في توفير الأموال للفوائد بالالتزامات المرتبطة بعقود التأمين. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر مقارب لقيمة العادلة. تراقب الإداره متطلبات السيولة بشكل منتظم وتنأك من توفر سيولة كافية للفوائد بأية التزامات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ للقرض خلال سير العمل اعتيادي.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)
- ١٠٠-٢١ المخاطر المالية - (تتمة)
- ٤-١٠٠-٢١ مخاطر السيولة

تستحق معظم المطلوبات المالية للشركة خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤،
وحيث أن الشركة ليس لديها أي مطلوبات تحمل عمولات، فإن التدفقات النقدية التعاقدية للمطلوبات المالية
تقرب قيمتها الدفترية:

		المجموع		أقل من ١٢ شهر		أكثر من ١٢ شهر			
		٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
<u>مطلوبات عمليات التأمين - بالتكلفة المطفأة</u>									
٤٢,٧٢٣	٤٢,٧٧٥	-	-	٤٢,٧٢٣	٤٢,٧٧٥	أرصدة معيدي تأمين دائنة			
٤٧٩,٦٠٦	٤٥٨,٥٤٩	-	-	٤٧٩,٦٠٦	٤٥٨,٥٤٩	مطالبات قائمة			
٨٥,٧٢٣	٩٥,٢٨١	-	-	٨٥,٧٣٣	٩٥,٢٨١	مستحقات ومطلوبات أخرى			
١٧,٣٨٠	٢٠,٤٣٦	١٧,٣٨٠	٢٠,٤٣٦	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
-	١٠٠	-	-	-	-	مطلوب لجهات ذات علاقة			
٦٢٥,٤٤٢	٦١٧,١٤١	١٧,٣٨٠	٢٠,٤٣٦	٦٠٨,٠٦٢	٥٩٦,٧٠٥				
<u>مطلوبات المساهمين - بالتكلفة المطفأة</u>									
٢,٧٣٤	٢,٠٩٠	-	-	٢,٧٣٤	٢,٠٩٠	مستحقات ومطلوبات أخرى			
٦٢٨,١٧٦	٦١٩,٢٣١	١٧,٣٨٠	٢٠,٤٣٦	٦١٠,٧٩٦	٥٩٨,٧٩٥				

تواتريل الاستحقاق
يعكس الجدول أدناه تواتريل استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس
الالتزامات التعاقدية المتبقية. يتم تحديد تواتريل استحقاق مطلوبات عقود التأمين على أساس الزمن المقدر
لنصفي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. إن المبالغ المفصح عنها تمثل التدفقات
النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تساوي قيمتها الدفترية حيث أن اثر الخصم غير جوهري.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٤١-
ادارة المخاطر - (تتمة)
١٠٠-٢١ المخاطر المالية - (تتمة)
٤-١٠٠-٢١ مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

العمليات المسماهين				العمليات التأمين				الموجودات المالية
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة		
١٤٦,٤٥٩	-	١٤٦,٤٥٩	٤٤,٢٨٦	-	٤٤,٢٨٦	-		نقد وما في حكمه
١٠٥,٣٦٠	-	١٠٥,٣٦٠	٢٥٩,٩١٠	-	٢٥٩,٩١٠	-		وديعة قصيرة الأجل
-	-	-	١٤١,٢٩٤	-	١٤١,٢٩٤	-		أقساط وارصدة تأمين مدينة صافى
-	-	-	١٠٢,٦٣٧	-	١٠٢,٦٣٧	-		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣,١٧١	-	٣,١٧١	٨,١٤٦	-	٨,١٤٦	-		موجودات أخرى
-	-	-	١٢٦,٩٦٩	-	١٢٦,٩٦٩	-		المطلوب من المسماهين
٧١,٢٥٠	٧١,٢٥٠	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-		ودائع طويلة الأجل
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-		وديعة نظامية
١٢٣,٣٢٨	-	١٢٣,٣٢٨	٨٥,٠٠٨	-	٨٥,٠٠٨	-		استثمارات متاحة للبيع
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-		استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥٤,٥٧٨	١٧٦,٢٥٠	٣٧٨,٣٢٨	٨٥٠,٧٥٠	٨٢,٥٠٠	٧٦٨,٢٥٠			

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

العمليات المسماهين				العمليات التأمين				المطلوبات المالية
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة		
-	-	-	٤٢,٧٧٥	-	٤٢,٧٧٥	-		ارصدة إعادة التأمين الدائنة
-	-	-	١٨٢,٦٢٣	-	١٨٢,٦٢٣	-		المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٢٧٥,٩٢٦	-	٢٧٥,٩٢٦	-		مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر
٢,٠٩٠	-	٢,٠٩٠	٩٥,٢٨١	-	٩٥,٢٨١	-		مستحقات ومطلوبات أخرى
٧,٠٥٨	-	٧,٠٥٨	-	-	-	-		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٢٦,٩٦٩	-	١٢٦,٩٦٩	-	-	-	-		مطلوب إلى عمليات التأمين
-	-	-	١٠٠	-	١٠٠	-		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	-	-	٢٠,٤٣٦	٢٠,٤٣٦	٢٠,٤٣٦	-		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣٦,١١٧	-	١٣٦,١١٧	٦١٧,١٤١	٢٠,٤٣٦	٥٩٦,٧٠٥			

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٠٠٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)
٤٠٠٢١ المخاطر المالية - (تتمة)
٤٠٠٢١ مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

عمليات المساهمين				عمليات التأمين				الموجودات المالية
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة		
١٠,٦٣٦	-	١٠,٦٣٦	١٨٨,٨٧٦	-	١٨٨,٨٧٦	-		نقد وما في حكمه
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	١٦٨,٢٩٩	-	١٦٨,٢٩٩	-		وديعة قصيرة الأجل
-	-	-	١٤٠,٠٦٢	-	١٤٠,٠٦٢	-		أقساط وارصدة تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٤١,٥٢٩	-	١٤١,٥٢٩	-		مطلوب من جهات ذات علاقة
-	-	-	٢٣٦	-	٢٣٦	-		موجودات أخرى
٤,٢٣٤	-	٤,٢٣٤	٦,٤٤٥	-	٦,٤٤٥	-		مطلوب من المساهمين
-	-	-	٥١,٤٧٢	-	٥١,٤٧٢	-		ودائع طويلة الأجل
٥٦,٢٥٠	٥٦,٢٥٠	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-		وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-		استثمارات متاحة للبيع
٩٥,٠٧٩	-	٩٥,٠٧٩	٧٤,٤٥٤	-	٧٤,٤٥٤	-		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-		
٢٦٦,١٨٩	١٣٦,٢٥٠	١٢٩,٩٣٩	٨٥٢,٨٧٣	٨٢,٥٠٠	٧٧١,٣٧٣			

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

عمليات المساهمين				عمليات التأمين				المطلوبات المالية
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة		
-	-	-	٤٢,٧٢٣	-	٤٢,٧٢٣	-		أرصدة إعادة التأمين الدائنة
-	-	-	٢٥٨,٩٣٨	-	٢٥٨,٩٣٨	-		المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٢٢٠,٦٦٨	-	٢٢٠,٦٦٨	-		مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي آخر
-	-	-	٤,٨٣١	-	٤,٨٣١	-		عمولات إعادة تأمين مؤجلة
٢,٧٣٤	-	٢,٧٣٤	٨٥,٧٣٣	-	٨٥,٧٣٣	-		مستحقات ومطلوبات أخرى
٤,٨٣٩	-	٤,٨٣٩	-	-	-	-		زكاة وضريرية دخل مستحقة
٥١,٤٧٢	-	٥١,٤٧٢	-	-	-	-		مطلوب إلى عمليات التأمين
-	-	-	١٧,٣٨٠	١٧,٣٨٠	١٧,٣٨٠	-		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٩,٠٤٥	-	٥٩,٠٤٥	٦٢٠,٢٧٣	١٧,٣٨٠	٦١٢,٨٩٣			

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)
١٠٠٢١ المخاطر المالية - (تتمة)

٤-١٠٠٢١ مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي المخاطر المتعلقة بเคลبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (فيما عدا الناتج عن مخاطر أسعار العملة أو مخاطر العملة)، سواء تلك التغيرات سببها عوامل محددة للأداة المالية، أو مصدرها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق. إن أدوات الشركة المالية غير معرضة لمخاطر السوق. يتم الحد من مخاطر السوق من خلال الاستثمار في الشركات التي لديها تصنيف ائتماني جيد. وبإضافة إلى ذلك يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على السوق، بما في ذلك الأداء التشغيلي والمالي للشركة.

أ. مخاطر العملة

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

ب. مخاطر السعر

تتمثل مخاطر السعر في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق فيما لو كانت هذه التغيرات تعود لعوامل محددة للأوراق المالية بمفردها أو الجهة التي أصدرتها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث يتم عكس التغيرات في أسعار الأسهم والتي سوف تتعكس فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي إلى التأثير على قائمة الدخل - عمليات التأمين والقائض المترافق.

إن جميع الإستثمارات المتاحة للبيع لدى الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق والناتجة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق توزيع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة لتطورات السوق.

إن تأثير التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق للاستثمارات على حقوق الملكية والربح للشركة هو كما يلي:

المتأثر على حقوق المساهمين	القيمة العادلة المقترنة	التغير في السعر	القيمة العادلة	
٣,٢٧٩	٣٦,٠٦٥	١٠٪ زيادة	٣٢,٧٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٣,٢٧٩)	٢٩,٥٠٨	١٠٪ انخفاض		
٢,٥٤٣	٢٨,٩٧٤	١٠٪ زيادة	٣٥,٤٣١	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٢,٥٤٣)	٢١,٨٨٨	١٠٪ انخفاض		

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢١ إدارة المخاطر - (تتمة)
١١-٢١ إدارة مخاطر رأس المال

تتلخص أهداف الشركة عند إدارة رأس المال بما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متواافق مع المادة الثالثة من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أعلى أي من الطرق الثلاثة التالية :

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملءة مالية للأقساط
- هامش ملءة مالية للمطالبات

إن هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو ٢٠١٤٪ (٧٥٪ : ١٧٦٪) من هامش الملاءة المالية المطلوب.

١٢-٢١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ولها القدرة على ذلك وتم بنفس شروط التعامل الاعتيادية. إن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

تتكون موجودات الشركة المالية من نقد وما في حكمه وأقساط وأرصدة تأمين مدينة واستثمارات وإيرادات مستحقة ومطلوبات مالية تتالف من ذمم دائنة ومصاريف مستحقة.

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

- مستوى ١: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة (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 تستند على مدخلات لا تعتمد على ملاحظة بيانات السوق.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤١- إدارة المخاطر - (تتمة)
٤٢- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

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

المجموع	مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	٢٠١٥
٨٥,٠٠٨	-	-	٨٥,٠٠٨	استثمارات متاحة للبيع:
١٢٣,٣٣٨	-	-	١٢٣,٣٣٨	操業的保有者 操業的投資者
٧٤,٤٥٤	-	-	٧٤,٤٥٤	٢٠١٤
٩٥,٠٦٩	-	-	٩٥,٠٦٩	استثمارات متاحة للبيع: 操業的保有者 操業的投資者

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

٤٢- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بتقسيم صافي ربح المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال تلك الفترة.

تم تحديد المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٥٣٢,١١٠	٢٣,٧١١,٨٢٥
٣٣,٥٣٢,١١٠	٤٣,٧١١,٨٢٥

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل إصدار أسهم أولوية
يضاف: أثر إصدار أسهم أولوية
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد إصدار أسهم أولوية

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم وربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لعكس أثر إصدار أسهم حقوق الأولوية خلال الفترة.

٤٣- التزامات وإرتباطات
الزكاة وضريبة الدخل
الالتزامات المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل، انظر إيضاح (١٦).

ضمان بنكي

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - التقارير القطاعية

عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

العام والطبي										
المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية	
١,١٢٨,١٧٦	٢٤,١١٢	١,١٠٤,٠٦٤	٣٥٢,٩٩٤	٣,٨١٧	٤١,٢٣١	٥٢,٧٦٦	٨٣,٣١٠	٥٤٠,٩٥٤	٢٨,٩٩٢	
(١٢٦,١٥٦)	(٧,١٥٦)	(١١٩,٠٠٠)	(٧٠٥)	(٢٧٣)	(٢٤,٥٦٦)	(٢٦,٨٢٤)	(٦٠,٣٨٥)	(٢,٧٢٣)	(٣,٥٢٤)	
١,٠٠٢,٠٢٠	١٦,٩٥٦	٩٨٥,٠٦٤	٣٥٢,٢٨٩	٣,٥٤٤	١٦,٦٦٥	٢٥,٩٤٢	٢٢,٩٢٥	٥٣٨,٢٣١	٢٥,٤٦٨	
(٥,٥٩٧)	١,٤٥٢	(٧,٠٤٩)	١٩,٤٠٥	(٦٢)	(٤,٨٣٥)	١,١١٧	(٢,١٧٣)	(١٩,٥٦٨)	(٩٣٣)	
٩٩٦,٤٢٣	١٨,٤٠٨	٩٧٨,٠١٥	٣٧١,٦٩٤	٣,٤٨٢	١١,٨٣٠	٢٧,٠٥٩	٢٠,٧٥٢	٥١٨,٦٦٣	٢٤,٥٣٥	
١٧,٤٧٢	١,٠٤٥	١٦,٤٢٧	٩٢	-	١,٤٦٢	٦,٩١٠	٧,٢٦٨	٣٤	٦٦١	
١,٠١٣,٨٩٥	١٩,٤٥٣	٩٩٤,٤٤٢	٣٧١,٧٨٦	٣,٤٨٢	١٣,٩٩٢	٣٣,٩٦٩	٢٨,٠٢٠	٥١٨,٦٩٧	٢٥,١٩٦	
٨٨٤,٦٥١	١٣,٢٣٣	٨٧١,٤١٨	٣١٩,٢٣٠	١٢٤	٧,٧٠٥	١١,١٠٢	٧٤,٣٧٠	٤٥٦,٢٣٨	١,٦٤٩	
(٧٥,٢٤٢)	(٣,١٦٨)	(٧٢,٠٧٤)	(١,٤١٤)	-	(١,٤٢٣)	(٤,٥٧٦)	(٦٤,٥٦٤)	(٢٧)	(٧٠)	
٨٠٩,٤٠٩	١٠,٠٦٥	٧٩٩,٣٤٤	٣١٧,٨١٦	١٢٤	٦,٢٨٢	٦,٥٢٦	٩,٨٠٦	٤٥٧,٢١١	١,٥٧٩	
١٧,٨٣٥	٤,٤٣٩	١٣,٣٩٦	(١١,٤٠٧)	٨٤	١١,٩٤٣	١٦,٠٦٦	٣,٥٨٠	(١٨,٦٢٨)	١١,٧٥٨	
٨٢٧,٢٤٤	١٤,٥٠٤	٨١٢,٧٤٠	٣٠٦,٤٠٩	٢٠٨	١٨,٢٢٥	٢٢,٥٩٢	١٣,٣٨٦	٤٣٨,٥٨٣	١٢,٣٣٧	
٧٠,٠٧٠	٣,١٢٩	٦٦,٩٤١	٢١,٩٧٥	١٦٤	٤,٦٩٦	٣,٨٠٦	٨,١٤٣	٢٥,١٣٦	٣,٠٢١	
٦٢,٤٧٠	١,١٥٥	٦١,٣١٥	٢٣,٣٠٣	٢١٨	٧٤٢	١,٧٩٤	١,٣٠١	٣٢,٥١٧	١,٥٣٨	
٣٨,١٥١	٧٠٥	٣٧,٤٤٦	١٤,٢٣١	١٣٣	٤٥٣	١,٠٣٦	٧٩٥	١٩,٨٥٩	٩٣٩	
٩٩٧,٩٣٥	١٩,٤٩٣	٩٧٨,٤٤٢	٣٦٥,٩١٨	٧٢٣	٢٤,١١٦	٢٩,١٣٠	٢٣,٦٢٥	٥١٦,٠٩٥	١٨,٨٣٥	
١٥,٩٦٠										
٨,٣٤٩										
٢٤,٣٠٩										
(٢١,٨٧٨)										
٢,٤٣١										

٢٠١٥
اجمالي اقساط مكتبة
نافضاً: اقساط إعادة تأمين مسدة
صافي اقساط مكتبة
تغيرات في اقساط غير مكتسبة
صافي اقساط مكتسبة
عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

اجمالي مطالبات مدفوعة
نافضاً: حصة معيدي التأمين
صافي مطالبات مدفوعة
تغيرات في مطالبات قائمة
صافي مطالبات متبدلة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف

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

بيانات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٤ - التقارير القطاعية (تممة)

عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

العام والطبي										
المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية	
١,٠٤٠,١١١	٢٦,٧١٠	١,٠١٣,٤٠١	٣٥٥,٩٣٤	٢,٩٥٤	٣٣,٥٩١	٥٢,٥٤	٧٥,٧٥٤	٤٦١,٩٠٢	٢٠,٧٦٢	٢٠١٤
(١٢٨,٦١٩)	(٦,٥١٥)	(١٢٢,١٠٤)	(٤,٣٧١)	(٢٢٠)	(١٨,٧٤١)	(٢٥,٧٢٠)	(٦٥,٦١٤)	(١,٥٢٤)	(٥,٩١٤)	إجمالي أقساط مكتبة
٩١٤,٤٩٢	٢٠,١٩٥	٨٩١,٢٩٧	٣٥١,٥٦٢	٢,٧٣٤	١٤,٨٥٠	٢٦,٧٨٤	١٠,١٤٠	٤٦٠,٣٧٨	٢٤,٨٤٨	نافضاً: أقساط إعادة تأمين مسدة
(٦٠,٨٢٥)	(١,٧٥٩)	(٥٩,٠٦٦)	(٢٧,٧٢٨)	(٩٥)	(٣,٢١٩)	(٨٨٠)	(١,٤٤٠)	(٢١,١٩١)	(٤,٥١٢)	صافي أقساط مكتبة
٨٥,٦٦٧	١٨,٤٣٦	٨٣٢,٢٢١	٣٢٢,٨٣٥	٢,٦٣٩	١١,٦٣١	٢٥,٩٠٤	٨,٧٠٠	٤٣٩,١٨٧	٢٠,٢٣٥	تغيرات في أقساط غير مكتسبة
١٧,١٢٠	١,١٤٨	١٥,٩٧٢	١,٦٢٦	-	٨١٤	٦,٠٩٠	٦,٦١٧	١٧	٨٠٨	صافي أقساط مكتسبة
٨٦٧,٧٨٧	١٩,٥٨٤	٨٤٨,٢٠٣	٣٢٥,٤٦١	٢,٦٣٩	١٢,٤٤٥	٣١,٩٩٤	١٥,٣١٧	٤٣٩,٢٠٤	٢١,١٤٣	عمولات إعادة تأمين
										مجموع الإيرادات
٧٠٣,٦٣٥	١٣,٧٦٠	٦٨٩,٨٧٥	٢٤٦,٠٥٣	٦٠٤	٦,٨٨٨	١٢,٦٩٩	٨٠,٧١٨	٣٣٩,٣٥٣	٣,٥٦٠	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٧٨,٢٠٤)	(٣,٣٠٠)	(٧٤,٩٠٤)	(٤,٨٣٥)	-	(٢,١١٦)	(٤,٤٦٤)	(٦٣,٤٧٤)	(١٢)	(٣)	نافضاً: حصة معيدي التأمين
٦٢٥,٤٣١	١٠,٤٦٠	٦١٤,٩٧١	٢٤١,٢١٨	٦٠٤	٤,٧٧٢	٨,٢٢٥	١٧,٢٤٤	٣٣٩,٣٤١	٣,٥٥٧	صافي مطالبات مدفوعة
٨٨,٠٩٩	٣,٩٦٩	٨٤,١٣٠	٢٦,٦٨٩	(٥٢٢)	(٣,٢٢١)	٦,٢٢٠	٧,٢٧٣	٤٨,٦٧٨	(٩٧٧)	تغيرات في مطالبات قائمة
٧١٢,٥٣٠	١٤,٤٢٩	٧٩٩,١٠١	٢٦٧,٩٠٧	٨٢	١,٥٤١	١٤,٤٥٥	٢٤,٥١٧	٣٨٨,٠١٩	٢,٥٨٠	صافي مطالبات متکبدة
٥١,٦٦٤	٢,٠٠٦	٤٩,٦٥٨	٢١,٩٤٨	١٤٣	٢,٤٠٩	٣,٨٧٧	٨,٢٩٧	١٠,٣٥٢	٢,٦٢٢	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
٥٥,٥٢٨	١,٢٠٤	٥٤,٥٢٤	٢١,١٣٩	١٧٢	٧٥٩	١,٧٩١	٥٦٨	٢٨,٨٦٨	١,٣٢٧	رواتب إدارية وتشغيلية
٤١,٩٥٣	٩٠٨	٤١,٠٤٥	١٥,٩٧١	١٣٠	٥٧٤	١,٢٧٨	٤٢٩	٢١,٦٦٠	١,٠٠٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٦٢,٦٧٥	١٨,٥٤٧	٨٤٤,٣٢٨	٣٢٦,٩٦٥	٥٢٧	٥,٢٨٣	٢١,٣٠١	٣٣,٨١١	٤٤٨,٨٩٩	٧,٥٤٢	مجموع التكاليف والمصاريف
٥,١١٢										صافي النتائج
٧,٥٧٤										إيرادات عمولات
١٢,٦٨٦										صافي الفائز من عمليات التأمين
(١١,٤١٨)										المخصص للمساهمين من فائز عمليات التأمين
١,٢٦٨										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائز

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - التقارير القطاعية (تنمية)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

المجموع الإجمالي	العام والطبي										٢٠١٥ موجودات عمليات التأمين
	حماية	المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهنسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية		
٤٣,٣٨٢	٧٩٥	٤٢,٥٨٦	٩٨	-	١٣,٤٤٣	٢,٧٦٦	٢٥,٢٤٧	٤	١,٠٢٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	٢٠١٥ موجودات عمليات التأمين
١٠٢,٦٣٧	٩٤٦	١٠١,٧٩١	٥٥٢	-	٦,٧٥٦	٥٣,٦٥٨	٤٠,٦٧٣	٤	٤٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	
١٨,٦٨٩	٩٢١	١٧,٧٦٨	٦,١٧٧	٢٢	١,٣٤٣	٢٩٦	٣,١٨٤	٥,٧٤٩	٩٩٧	نحاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة	
٧٥٧,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة	
٩٢٢,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع موجودات عمليات التأمين	
مطابقات عمليات التأمين											
٢٩٣,٤٥٦	٥,١٣٧	٢٨٨,٣١٩	١٤١,٩٥٩	٥٠٤	٢٧,٤٣٨	٥,٧٩٨	٣٥,٩٨٨	٦٤,٤١٥	١٢,٢١٧	أقساط غير مكتسبة	٢٠١٥ مطابقات عمليات التأمين
٤٥٨,٥٤٩	١٤,١٥٥	٤٤٤,٣٩٤	٩٥,٢٨٥	٩٤	٣٢,٧٥٩	٨٠,٨٣٢	٧٢,١٥٠	١٤٦,٨١٨	١٦,٤٥٦	مطالبات قائمة	
٦,٤٨٤	٥	٦,٤٧٩	٢٢	-	٢,١٣٠	٧٩٤	٣,٤٠٦	-	١٢٧	عمولات إعادة تأمين مجلة	
١٦٣,٧٩٤										مطابقات غير موزعة	
٩٢٢,٢٨٣										مجموع مطابقات عمليات التأمين	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف ريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - التقارير القطاعية (نتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

المجموع الإجمالي	حماية	العام والطبي									٢٠١٤ موجودات عمليات التأمين
		المجموع	صحي	عامة أخرى	تأمينات	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	الحوادث والمسؤولية	
٣٥٠٧٣	٧٢٩	٣٤,٣٤٤	-	-	٦,٧٤٧	٢,١٨٩	٢٢,٠٠٠	٢١	٢,٣٨٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
١٤١,٥٢٩	٥٤٠	١٤٠,٩٨٩	١,٧٠٨	(٢١٠)	٤,٩٣٨	٤٢,٣٢٧	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	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	
٧١٩,٨١٢										موجودات غير موزعة	
٩١٣,٨٨٩										مجموع موجودات عمليات التأمين	
مطلوبيات عمليات التأمين											
٢٧٩,٥٥٠	٦,٥٢٤	٢٧٣,٠٢٦	١٦١,٢٦٧	٤٤٢	١٧,٢٠٤	٧,٣٢٨	٢٩,٢٧٠	٤٤,٨٦٤	١٢,٦٤١	أقساط غير مكتسبة	
٤٧٩,٦٦	٩,٣١١	٤٧٠,٢٩٥	١٠٧,٨٤٨	١٠	١٨,٩٩٨	٥٣,٤٧٥	١١٩,٧١١	١٦٥,٤٤٦	٤,٩٠٧	مطالبات قائمة	
٤,٨٣١	٣٠٠	٤,٥٣١	-	(٢٤)	٦٧٩	٨٦٤	٢,٦٨٠	-	٣٢٢	عمولات إعادة تأمين مؤجلة	
١٤٩,٩٠٢										مطلوبيات غير موزعة	
٩١٣,٨٨٩										مجموع مطلوبيات عمليات التأمين	

٥ - أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة المقارنة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية ولم يكن أثرها هاماً.

٦ - تاريخ اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية بتاريخ ٨ جمادي الأولى ١٤٣٧هـ (١٧ فبراير ٢٠١٦م).