

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير
مدققة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

تقرير فحص لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية للدخل - عمليات التأمين والدخل الأولية - عمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - عمليات التأمين والتدفقات النقدية - عمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم (١) إلى (١٤) التي تعد جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

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

نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

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

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص ب ٤٦٦٦ الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

KPMG الفوزان والمنحان

ص ب ٤٨٠٣ الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٧

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨

٩ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ
(١٩ يناير ٢٠١٦ م)



شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٨٨,٨٧٦	٤٤,٢٨٦	٣	نقد وما في حكمه
١٦٨,٢٩٩	٢٥٩,٩١٠		ودائع قصيرة الأجل
١٦٢,٠٤٢	١٦٣,٧١٤		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٢١,٩٨٠)	(٢٢,٤٢٠)		ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٠,٠٦٢	١٤١,٢٩٤		أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي
٢٣٦	-	٦	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
٣٥,٠٧٣	٤٣,٣٨١		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٤١,٥٢٩	١٠٢,٦٣٧		حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
١٧,٤٧٥	١٨,٦٨٩		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦,٤٤٥	٨,١٤٧		موجودات أخرى
٧٤,٤٥٤	٨٥,٠٠٨	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠		ودائع طويلة الأجل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥١,٤٧٢	١٢٦,٩٦٩		مطلوب من المساهمين
٤,٤٦٤	٦,٢٥٥		أثاث وتراكيبات ومعدات
٣,٠٠٤	٣,٢٠٧		موجودات غير ملموسة - برامج كمبيوتر
٩١٣,٨٨٩	٩٢٢,٢٨٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٦٣٦	١٤٦,٤٥٩	٣	نقد وما في حكمه
٢٠,٠٠٠	١٠٥,٣٦٠		ودائع قصيرة الأجل
٤,٢٣٤	٣,١٧١		موجودات أخرى
٩٥,٠٦٩	١٢٣,٣٣٨	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٥٦,٢٥٠	٧١,٢٥٠		ودائع طويلة الأجل
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٥٠,٠٠٠	١٢	شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين
٢٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
٢٦٦,١٨٩	٦٠٤,٥٧٨		مجموع موجودات المساهمين
١,١٨٠,٠٧٨	١,٥٢٦,٨٦١		مجموع الموجودات

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

Paul Adamson

٣

Paul Adamson

Paul Adamson

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)	إيضاح
٤٢,٧٢٣	٤٢,٧٧٥	
٢٧٩,٥٥٠	٢٩٣,٤٥٦	
٢٥٨,٩٣٨	١٨٢,٦٢٣	
٢٢٠,٦٦٨	٢٧٣,١٧٧	
٤٧٩,٦٠٦	٤٥٥,٨٠٠	
-	٢,٧٤٩	
٤,٨٣١	٦,٤٨٤	
٨٥,٧٣٣	٩٥,٢٨١	
١٧,٣٨٠	٢٠,٤٣٦	
-	١٠٠	
٩٠٩,٨٢٣	٩١٧,٠٨١	٦
٢,٩٢٦	٥,٣٥٧	
١,١٤٠	(١٥٥)	
٤,٠٦٦	٥,٢٠٢	
٩١٣,٨٨٩	٩٢٢,٢٨٣	
٤,٨٣٩	٧,٠٥٨	٧
٢,٧٣٤	٢,٠٩٠	
٥١,٤٧٢	١٢٦,٩٦٩	
٥٩,٠٤٥	١٣٦,١١٧	
٢٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٨
٩٢١	٥,١٣٢	٩
٦,٥٤١	١٧	
٣,٦٨٢	١٣,٣١٢	
٢٠٧,١٤٤	٤٦٨,٤٦١	
٢٦٦,١٨٩	٦٠٤,٥٧٨	
١,١٨٠,٠٧٨	١,٥٢٦,٨٦١	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكم

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أقساط غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي آخر

إحتياطي آخر

عمولات إعادة تأمين مؤجلة

مستحقات ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

الفائض المتراكم من عمليات التأمين

(خسائر) / إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة

للبيع

مجموع فائض عمليات التأمين المتراكم

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكم

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

زكاة وضريبة دخل مستحقة

مستحقات ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

إحتياطي نظامي

إحتياطي التيسر المتداول

فائض متراكم

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المتراكم

ومطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤ م (مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	٢٠١٤ م (غير مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	
١,٠٤٠,١١١	١,١٢٨,١٧٦	٢٧٨,٣٦٤	١٣٨,٠٢٨	١٣ إيرادات
(١٢٨,٦١٩)	(١٢٦,١٥٦)	(٣٤,٧٤٩)	(٢٦,٧٢٤)	١٣ إجمالي أقساط مكتتبه
٩١١,٤٩٢	١,٠٠٢,٠٢٠	٢٤٣,٦١٥	١١١,٣٠٤	١٣ ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
				صافي أقساط مكتتبه
(٦٠,٢٨٥)	(٥,٥٩٧)	٣١,٦٧١	١٤٢,١١٩	تغيرات في أقساط غير مكتتبه
٨٥٠,٦٦٧	٩٩٦,٤٢٣	٢٧٥,٢٨٦	٢٥٣,٤٢٣	١٣ صافي أقساط مكتتبه
١٧,١٢٠	١٧,٤٧٢	٣,٩٢٠	٤,٧٩٥	١٣ عمولات إعادة تأمين
٧,٥٧٤	٨,٣٤٩	٢,٠٣٤	٢,٣١٨	١٣ إيراد عمولات
٨٧٥,٣٦١	١,٠٢٢,٢٤٤	٢٨١,٢٤٠	٢٦٠,٥٣٦	١٣ مجموع الإيرادات
٧٠٣,٦٣٥	٨٨٤,٦٥١	٢٣١,٨٥٤	٢٢٠,٥٨٢	١٣ تكاليف ومصروفات
(٧٨,٢٠٤)	(٧٥,٢٤٢)	(٣١,٢٠٩)	(١,٧٩٩)	١٣ إجمالي مطالبات مدفوعة
٦٢٥,٤٣١	٨٠٩,٤٠٩	٢٠٠,٦٤٥	٢١٨,٧٨٣	١٣ ناقصاً: حصة معيدي التأمين
				صافي مطالبات مدفوعة
٨٨,٠٩٩	١٧,٨٣٥	٣٦,٦٧١	(٧,٠١١)	تغيرات في مطالبات قائمة
٧١٣,٥٣٠	٨٢٧,٢٤٤	٢٣٧,٣١٦	٢١١,٧٧٢	١٣ صافي مطالبات متكبدة
٥١,٦٦٤	٧٠,٠٧٠	١٧,٥٤٧	١٩,٨٥٨	١٣ تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٩٧,٤٨١	١٠٠,٦٢١	٢٨,٨٠٣	٢٢,٦٧٤	١٣ مصروفات عمومية وإدارية
٨٦٢,٦٧٥	٩٩٧,٩٣٥	٢٨٣,٦٦٦	٢٥٤,٣٠٤	١٣ مجموع التكاليف والمصروفات
١٢,٦٨٦	٢٤,٣٠٩	(٢,٤٢٦)	٦,٢٣٢	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(١١,٤١٨)	(٢١,٨٧٨)	٢,٤٢٦	(٥,٦٠٩)	حصص المساهمين من (العجز) / الفائض
١,٢٦٨	٢,٤٣١	-	٦٢٣	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض
١,٦٥٨	٢,٩٢٦	-	٤,٧٣٤	الفائض المتراكم كما في بداية الفترة
٢,٩٢٦	٥,٣٥٧	-	٥,٣٥٧	الفائض المتراكم كما في نهاية الفترة

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

Paul Adamson

Paul Adamson

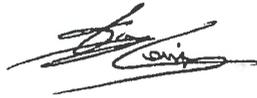
Paul Adamson

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية – عمليات المساهمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤ م (مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	٢٠١٤ م (غير مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	
١١,٤١٨	٢١,٨٧٨	(٢,٤٢٦)	٥,٦٠٩	صافي فائض / (عجز) محول من عمليات التأمين
٨,٠٥٠	٧,٦١٨	١,٥٩٥	٤٦	إيراد عمولات
(١,٤٢١)	(١,٦٤١)	(٣٥١)	(٤٠٥)	مصروفات عمومية وإدارية
١٨,٠٤٧	٢٧,٨٥٥	(١,١٨٢)	٥,٢٥٠	صافي دخل المساهمين للفترة
٣٣,٥٣٢	٤٣,٧١٢	٣٣,٥٣٢	٤٣,٧١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,٥٣٨	٠,٦٣٧	(٠,٠٣٥)	٠,١٢٠	ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة (ريال سعودي)

Bab → Ai




Paul Adamson

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤ م (غير مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	٢٠١٤ م (غير مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	
١٨,٠٤٧	٢٧,٨٥٥	(١,١٨٢)	٥,٢٥٠	صافي دخل / (خسارة) المساهمين للفترة
(٢,٤٤١)	(٦,٨٠٠)	٢,٢٩١	(١,٥٤٦)	٧ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٥,٦٠٦	٢١,٠٥٥	١,١٠٩	٣,٧٠٤	صافي الدخل للفترة
١٦٣	(٢,٥٢٤)	(٢,٦٤٨)	(٢٥٤)	٤ (خسارة) / ربح غير محقق من إستثمارات متاحة للبيع
١٥,٧٦٩	١٨,٥٣١	(١,٥٣٩)	٣,٤٥٠	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة

Bab Al-Ain




Paul Adamson

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي القيمة العادلة	فانض/ (عجز) متراكم	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م (مدقق)	٢٠٠,٠٠٠	٩٢١	٢,٥٤١	٣,٦٨٢	٢٠٧,١٤٤
إصدار أسهم	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠
صافي الدخل الشامل	-	-	-	٢١,٠٥٥	٢١,٠٥٥
٩ محول إلى الإحتياطي النظامي	-	٤,٢١١	-	(٤,٢١١)	-
تكاليف إصدار خيارات أسهم	-	-	-	(٧,٢١٤)	(٧,٢١٤)
التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع، صافي	-	-	(٢,٥٢٤)	-	(٢,٥٢٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدقق)	٤٥٠,٠٠٠	٥,١٣٢	١٧	١٣,٣١٢	٤٦٨,٤٦١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م (مدقق)	٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٧٨	(١١,٠٠٣)	١٩١,٣٧٥
صافي الدخل للسنة	-	-	-	١٥,٦٠٦	١٥,٦٠٦
محول إلى الإحتياطي النظامي	-	٩٢١	-	(٩٢١)	-
التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع، صافي	-	-	١٦٣	-	١٦٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقق)	٢٠٠,٠٠٠	٩٢١	٢,٥٤١	٣,٦٨٢	٢٠٧,١٤٤

Bab Adel



Paul Adamson

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)	
١,٢٦٨	٢,٤٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي نتائج عمليات التأمين تعديلات لتسوية صافي نتائج عمليات التأمين إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية: المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين إطفاء موجودات غير ملموسة إستهلاك
١١,٤١٨	٢١,٨٧٨	
٢,٠٥٦	١,٥٣٩	
١,٥٧٦	٢,٣٣٤	
١٦,٣١٨	٢٨,١٨٢	
٨,٨٩٢	(١,٢٣٢)	تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية: أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة موجودات أخرى ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة أرصدة معيدي تأمين دائنة أقساط غير مكتسبة مطالبات قائمة مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي آخر أقساط تأمين مقدمة إحتياطي آخر عمولات إعادة تأمين مؤجلة مستحقات ومطلوبات أخرى مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مطلوب إلى أطراف ذات علاقة مطلوب من المساهمين
(٧,٨٨٥)	(٨,٣٠٨)	
(٧٨,٧٢٥)	٣٨,٨٩٢	
(٧٦٨)	(١,٢١٤)	
(١,٢٣١)	(١,٧٠٢)	
٨,١٥٦	٢٣٦	
(١٧,٣١٣)	٥٢	
٦٨,٧١٠	١٣,٩٠٦	
١٠٤,٣٥١	(٧٦,٣١٥)	
٦٢,٤٧٣	٥٢,٥٠٩	
(٧,٥١٧)	-	
-	٢,٧٤٩	
(٢٦٦)	١,٦٥٣	
٣٦,٨٧٧	٩,٥٤٨	
٨٨٥	٣,٠٥٦	
-	١٠٠	
(٤٥,٦٧١)	(٩٧,٣٧٥)	
١٤٧,٢٨٦	(٣,٢٦٣)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٩٥٦)	(٤,١٢٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية شراء أثاث وتركيبات ومعدات شراء موجودات غير ملموسة ودائع قصيرة الأجل شراء إستثمارات متاحة للبيع منحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	(١,٧٤٢)	
(١٤١,٧٥٨)	(٩١,٦١١)	
(٩,٤١٠)	(١٣,١١١)	
٢٤,١٠٩	١,٢٦٣	
(١٣٠,٠١٥)	(١٠٩,٣٢٧)	
١٧,٢٧١	(١٤٤,٥٩٠)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٧١,٦٠٥	١٨٨,٨٧٦	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١٨٨,٨٧٦	٤٤,٨٢٦	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
٢,٤٠٨	(١,٢٩٥)	معلومات إضافية عن تدفقات نقدية أنشطة إستثمارية غير نقدية (خسارة)/ ربح غير محقق من إستثمارات متاحة للبيع

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

٩
Bab Al

Signature

Paul Adamson

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الإثني عشر شهرا المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٠٤٧	٢٧,٨٥٥	
(١١,٤١٨)	(٢١,٨٧٨)	
٦,٦٢٩	٥,٩٧٧	
(٦٣٠)	١,٠٦٣	
(٣,٠٤٧)	(٤,٥٨١)	
١,٧١٤	(٦٤٤)	
٤٥,٦٧١	٩٧,٣٧٥	
٥٠,٣٣٧	٩٩,١٩٠	
(٢٠,٠٠٠)	(٨٥,٣٦٠)	
-	(١٥,٠٠٠)	
-	(٢٥,٠٠٠)	
(٢٦,٠٣٢)	(٤٥,٤٠٦)	٤
٥,٤٤٠	١٤,٦١٣	
-	(٥٠,٠٠٠)	
(٤٠,٥٩٢)	(٢٠٦,١٥٣)	
-	٢٥٠,٠٠٠	
-	(٧,٢١٤)	
-	٢٤٢,٧٨٦	
٩,٧٤٥	١٣٥,٨٢٣	
٨٩١	١٠,٦٣٦	
١٠,٦٣٦	١٤٦,٤٥٩	٣
(٢,٤٤١)	(٦,٨٠٠)	٧
١٦٣	(٢,٥٢٤)	٤

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

أ) معلومات عامة

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

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

ب) تحويل المحفظة

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

في ١٥ ذو القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٣م)، وافقت مؤسسة النقد على التحويل، وذلك إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م، بمقابل كحد أعلى ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي. وبعد موافقة مؤسسة النقد، دخلت الشركة رسمياً في إتفاقية شراء مع مساهمي البائع لتنفيذ عملية التحويل. أيضاً وافق المساهمون في الشركة على تحويل المحفظة في إجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ١٠ ديسمبر ٢٠١٢م. تم إظهار أثر التحويل ضمن القوائم المالية للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية – (تتمة)

ب) تحويل المحفظة – (تتمة)

في ١٥ رمضان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠١٥م)، إستلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد على سداد دفعة أولى للبايع من قيمة المحفظة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ١٢). لا يمكن تسوية هذا المبلغ إلا بعد إستيفاء شروط معينة تملئها مؤسسة النقد والتي تشمل، من بين أمور أخرى، ما يلي:

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

قامت الشركة بزيادة رأس المال خلال العام وحققت الشرط الخاص بالمحافظة على هامش الملاءة المطلوب. ووفقاً لذلك، إستلمت الشركة موافقة ساما بسداد دفعة أولية، لا تتجاوز ٢٠٪ من الزيادة في رأس المال، والتي بلغت ٥٠ مليون ريال سعودي. وعليه إعترفت الشركة بشهرة تبلغ ٥٠ مليون ريال عوضاً عن المبلغ المستحق للبايع والمسجل سابقاً ضمن الإلتزامات المحتملة.

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 للبايع. ووفقاً لذلك فقد تم التخلي عن الرصيد المتبقي بمبلغ ٥٦,٥٧ مليون ريال سعودي.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أساس الإعداد

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٢٠١٤م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية لتتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

١-٢ أساس الإعداد – (تتمة)

كما هو منصوص عليه طبقاً للقانون، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

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

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

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

٢-٢ السياسات المحاسبية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية – (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية"

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية، على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في بدايته ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ والإفصاحات الانتقالية الصادرة في ديسمبر ٢٠١١م، قد إنتقلت إلى التاريخ الإلزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥م.

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

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

٤-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزء محدد من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره وعوانده عن القطاعات الأخرى.

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

- لا تشمل موجودات القطاعات على نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وإستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وضم مدينة من أطراف ذات علاقة وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وموجودات أخرى ومطلوب من المساهمين وأثاث وتركيبات ومعدات.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات على أرصدة دائنة لمعيدي التأمين وأقساط تأمين مقدمة ومستحقات ومطلوبات أخرى وضم دائنة لطرف ذي علاقة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

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

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

٣- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة)
٩٨,٥٣٨	١٢,٠٨٣
٩٠,٣٣٨	٣٢,٢٠٣
١٨٨,٨٧٦	٤٤,٢٨٦
١٠,٠٠٠	-
٦٣٦	١٤٦,٤٥٩
١٠,٦٣٦	١٤٦,٤٥٩

عمليات التأمين:

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل

عمليات المساهمين:

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتدر إيرادات عمولات بمعدل ٠,٤٠٪ إلى ١,١٥٪ (٢٠١٤: ٠,٠٨٪ إلى ٢,٧٪) سنوياً.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- إستثمارات

أ. إستثمارات متاحة للبيع

كما في ولفرة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)

عمليات التامين	عمليات المساهمين	
٧٤,٤٥٤	٩٥,٠٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,١١١	٤٥,٤٠٦	مشتريات
(١,١٩٠)	(١٠,٩٩٠)	إستبعادات
١٥	٣٧	تزايد العلاوة من إستثمارات متاحة للبيع
(٨٧)	(١٦١)	تناقص الخصم من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٣,٤٩٩)	هبوط في القيمة
(١,٢٩٥)	(٢,٥٢٤)	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
٨٥,٠٠٨	١٢٣,٣٣٨	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)

عمليات التامين	عمليات المساهمين	
٨٦,٩٤٢	٧٤,٣١٤	الرصيد كما في بداية السنة
٩,٤١٠	٢٦,٠٣٢	مشتريات
(٢٣,٩٤٩)	(٥,١٠٢)	إستبعادات
(١٦٩)	(١٠٨)	تزايد العلاوة من إستثمارات متاحة للبيع
٩	٨	تناقص الخصم من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٢٣٨)	هبوط في القيمة
٢,٢١١	١٦٣	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
٧٤,٤٥٤	٩٥,٠٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

تشمل إستثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٢٠١٤ م: ١,٩٢٣,٠٧٨) في نجم لخدمات التامين، ومحتفظ بها لدى الشركة بدون قيمة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- استثمارات - (تتمة)

ب. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين:

القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء		هامش الربح	فترة الإستحقاق	المصدر	نوع الأوراق المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	%٣,٢١	١٠ سنوات	الهيئة العامة للطيران المدني - الثاني	صكوك
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	%٣,٤٧	١٠ سنوات	الكهرباء السعودية	صكوك
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠				

عمليات المساهمين:

القيمة الدفترية بعد حسم الإطفاء		هامش الربح	فترة الإستحقاق	المصدر	نوع الأوراق المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	%٣,٢١	١٠ سنوات	الهيئة العامة للطيران المدني - الثاني	صكوك

٥- وديعة نظامية

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملات
٢٠١٤ م (مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	٢٠١٤ م (غير مدققة)	٢٠١٥ م (غير مدققة)	
٢٤,٤٦٧	٢٦,٨٣٥	٢,٦٦٨	١,٦٦٣	إجمالي أقساط مكتتية *
٨,٣٨٢	١٠,١٣٧	٢,٠١٢	٢,٤٥٨	صافي مطالبات مسددة *
٧٣,٥٤٠	٥٩,٥٨٧	١٨,٢٢٨	١٠,٤١٥	إعادة تأمين مسندة *
٤٥,٦٦٦	٤٢,٠٢٤	١٥,٨١٠	١١,٧٤٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة *
٨,٠٠٧	٦,١٢٤	٢,٤٧٦	١,٠١٧	عمولات إعادة تأمين *
١,٩٩١	٢,٠٣٢	٥٩٧	٧٢٨	مصرفات حملت من قبل أطراف ذات علاقة *
١,٢١٧	١,١٣٦	٢٨٥	٢٨٨	مكافآت مديريين
٦,١٤٢	٦,٦٣٥	١,٦٩١	١,٦٠٢	كبار موظفي الإدارة
٦٤٠	٦٨٨	١٦٠	١٧٣	مساهمات في نظام التقاعد

* هذه المعاملات مع أطراف ذات علاقة.

(ب) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

(١) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)	
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 مشكوك في تحصيلها
٦,٢٤٥	١٠,٨٨٦	المجموع

(٢) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

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

(٣) أرصدة معيدي تأمين دائنة

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

(٤) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

تمثل صافي الرصيد الناتج عن المعاملات بين الشركات الشقيقة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

مكونات الوعاء الزكوي

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

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل

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

٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ويتكون من ٤٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون 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 الثاني ١٤٣٥هـ)، استلمت الشركة موافقة من مؤسسة النقد لزيادة رأسمالها عن طريق إصدار خيارات أسهم للمساهمين الحاليين. حصلت الشركة أيضاً على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦هـ) إصدار خيارات أسهم للمساهمين الحاليين. وافق المساهمون في الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٥م (الموافق ٢١ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ) على إصدار أسهم الأولوية. تم الإنتهاء من عملية إصدار أسهم الأولوية في ١١ مارس ٢٠١٥م وإعلان الشركة على موقع تداول اکتال عملية إصدار خيارات أسهم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية – (تتمة)

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

خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

١١- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م بتقسيم صافي دخل المساهمين لهذه الفترات على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال تلك الفترات.

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م، تم تحديده كالتالي:

فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٥٣٢,٠٠٠	٢٣,٧١١,٨٢٥
<u>٣٣,٥٣٢,٠٠٠</u>	<u>٤٣,٧١١,٨٢٥</u>

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل إصدار خيارات أسهم
يضاف: أثر إصدار خيارات أسهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد إصدار خيارات أسهم
انظر إيضاح ٨

١٢- إلتزامات وإرتباطات

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

ضمان بنكي

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

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - التقارير القطاعية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و٢٠١٤ م (غير مدققة)

العام والطبي

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	تأمينات					الحوادث والمسؤولية		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
			صحي	عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات	المسؤولية		
١٣٨,٠٢٨	٢,٧١٤	١٣٥,٣١٤	٥١,٢٩٤	٥١٨	٤,٩٤٤	١٢,٠٩٥	٢١,١٩٦	٣٩,٩٢٦	٥,٣٤١	إجمالي أقساط مكتتبية	
(٢٦,٧٢٤)	(٨٩٣)	(٢٥,٨٣١)	٥٣٠	(٤٠)	(٣,٧٧٠)	(٦,٢٧٣)	(١٥,٠١٨)	(٤٤٩)	(٨١١)	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة	
١١١,٣٠٤	١,٨٢١	١٠٩,٤٨٣	٥١,٨٢٤	٤٧٨	١,١٧٤	٥,٨٢٢	٦,١٧٨	٣٩,٤٧٧	٤,٥٣٠	صافي أقساط مكتتبية	
١٤٢,١١٩	٢,٣٧٠	١٣٩,٧٤٩	٣٧,٥٣٤	٢٢٦	٢,١٥٠	(٤٢١)	٦٩٩	٩٨,٧٤٩	٨١٢	تغيرات في أقساط غير مكتتبية	
٢٥٣,٤٢٣	٤,١٩١	٢٤٩,٢٣٢	٨٩,٣٥٨	٧٠٤	٣,٣٢٤	٥,٤٠١	٦,٨٧٧	١٣٨,٢٢٦	٥,٣٤٢	صافي أقساط مكتتبية	
٤,٧٩٥	٣٩٢	٤,٤٠٣	٢٨	-	٨٥٣	١,٣٦٥	١,٩٩٣	٨	١٥٦	عمولات إعادة تأمين	
٢٥٨,٢١٨	٤,٥٨٣	٢٥٣,٦٣٥	٨٩,٣٨٦	٧٠٤	٤,١٧٧	٦,٧٧٦	٨,٨٧٠	١٣٨,٢٣٤	٥,٤٩٨	مجموع الإيرادات	
٢٢٠,٥٨٢	٤,٣٨٨	٢١٦,١٩٤	٧٥,١١٣	٢٨	٣,١٢٦	٢,٨٧٠	٩٨	١٣٤,٢٤٧	٧١٢	إجمالي مطالبات مدفوعة	
(١,٧٩٩)	(١,٠٦٧)	(٧٣٢)	(٦٧)	-	(٧)	(١,٠٨٢)	٤٣٧	(٦)	(٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين	
٢١٨,٧٨٣	٣,٣٢١	١٨٦,٥٦٣	٧٥,٠٤٦	٢٨	٣,١١٩	١,٧٨٨	٥٣٥	١٣٤,٢٤١	٧٠٥	صافي مطالبات مدفوعة	
(٧,٠١١)	٢,٦٢٥	(٩,٦٣٦)	(٢,٠٦٨)	(١)	٤٠١	٥,١٣٣	٢,٨٢٨	(٢١,٧٨٩)	٥,٨٦٠	تغيرات في مطالبات قائمة	
٢١١,٧٧٢	٥,٩٤٦	٢٠٥,٨٢٦	٧٢,٩٧٨	٢٧	٣,٥٢٠	٦,٩٢١	٣,٣٦٣	١١٢,٤٥٢	٦,٥٦٥	صافي مطالبات مكتتبية	
١٩,٨٥٨	٧٥٧	١٩,١٠١	٦,٣٢٢	٤١	١,٩٣١	٩٠٦	٢,٣٥٦	٦,٧٤٧	٧٩٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	
١٨,٦٩٠	٤١٠	١٨,٢٨٠	٥,٩٤٢	٣٥	٥٥٨	٧٥٦	١,٣٨٥	٩,١٤١	٤٦٣	رواتب إدارية وتشغيلية	
٣,٩٨٤	٨٠	٣,٩٠٤	١,١٤٣	٤	١٤٧	٩٩	٣٢٣	٢,١٠٨	٨٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى	
٢٥٤,٣٠٤	٧,١٩٣	٢٤٧,١١١	٨٦,٣٨٥	١٠٧	٦,١٥٦	٨,٦٨٢	٧,٤٢٧	١٣٠,٤٤٨	٧,٩٠٦	مجموع التكاليف والمصروفات	
٣,٩١٤										صافي النتائج	
٢,٣١٨										إيرادات عمولات	
٦,٢٣٢										صافي الفائض من عمليات التأمين	
(٥,٦٠٩)										المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين	
٦٢٣										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	العام والطبي					مركبات	الحوادث والمسؤولية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
			صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات			
٢٧٨,٣٦٤	٣,٦٤٦	٢٧٤,٧١٨	٦٥,٢١٦	٣٣٤	٦,٨٢٢	١٣,٢٠٣	١٩,٦٩٣	١٦١,٦٤٥	٧,٨٠٥	إجمالي أقساط مكتتبة
(٣٤,٧٤٩)	(٦١٧)	(٣٤,١٣٢)	٦٢١	(٢٨)	(٤,٩٦٥)	(٦,٦٢٩)	(٢١,٦٠٧)	(٧١٨)	(٨٠٦)	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
٢٤٣,٦١٥	٣,٠٢٩	٢٤٠,٥٨٦	٦٥,٨٣٧	٣٠٦	١,٨٥٧	٦,٥٧٤	(١,٩١٤)	١٦٠,٩٢٧	٦,٩٩٩	صافي أقساط مكتتبة
٣,٩٢٠	١,٦٧١	٣٠,٠٠٠	٢٣,٢٤٢	٣٠٣	١,٤٧٣	(٧٩)	١,٩١٤	٤,١٣٩	(٩٩٢)	تغيرات في أقساط غير مكتتبة
٢٧٥,٢٨٦	٤,٧٠٠	٢٧٠,٥٨٦	٨٩,٠٧٩	٦٠٩	٣,٣٣٠	٦,٤٩٥	-	١٦٥,٠٦٦	٦,٠٠٧	صافي أقساط مكتتبة
٣,٩٢٠	(١٧٤)	٤,٠٩٤	١٨٦	-	٢١٤	١,٦٦٤	١,٨٠٤	١٧	٢٠٩	عمولات إعادة تأمين
٢٧٩,٢٠٦	٤,٥٢٦	٢٧٤,٦٨٠	٨٩,٢٦٥	٦٠٩	٣,٥٤٤	٨,١٤٩	١,٨٠٤	١٦٥,٠٨٣	٦,٢١٦	مجموع الإيرادات
٢٣١,٨٥٤	٥,٧٨٥	٢٢٦,٠٦٩	٨١,٣٦٦	٣٤	١,٨٣٥	٥,٧٣٨	٢٨,٨٦٢	١٠٥,٩٢٥	١,٣٠٩	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٣١,٢٠٩)	(٣,٢٠٠)	(٢٨,٠٠٩)	(١,٨٧٣)	-	(١,٢٤٢)	(٢,٤٤١)	(٢٢,٤٤١)	(١٢)	-	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢٠٠,٦٤٥	٢,٥٨٥	١٩٨,٠٦٠	٧٩,٤٩٣	٣٤	٥٩٣	٣,٢٩٧	٧,٤٢١	١٠٥,٩١٣	١,٣٠٩	صافي مطالبات مدفوعة
٣٦٠,٦٧١	٣,٩٦١	٣٢,٧١٠	(٦,٨٧٥)	(٤٢)	(٤,٣٣٧٩)	١,٥٥٧	٢,٣٨٥	٤١,٠٣٤	(٩٧٠)	تغيرات في مطالبات قائمة
٢٣٧,٣١٦	٦,٥٤٦	٢٣٠,٧٧٠	٧٢,٦١٨	(٨)	(٣,٧٨٦)	٤,٨٥٤	٩,٨٠٦	١٤٦,٩٤٧	٣٣٩	صافي مطالبات متكبدة
١٧,٥٤٧	٥٣٤	١٧,٠١٣	٧,١٩٣	٤٢	٨٢٧	١,١٣٧	٢,١٠٦	٤,٩٠٧	٨٠١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١٥,٤٧٠	٣١٥	١٥,١٥٥	٤,٢٤٤	(٢٩٠)	٣٥١	٦٠٨	٩٠٧	٨,٦٥٧	٦٧٨	رواتب إدارية وتشغيلية
١٣,٣٣٣	٢٩٦	١٣,٠٣٧	٣,٩٤٦	(١٥٧)	٣٢٦	٥٨٤	٨٤٣	٦,٩٨٠	٥١٥	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٢٨٣,٦٦٦	٧,٦٩١	٢٧٥,٩٧٥	٨٨,٠٠١	(٤١٣)	(٢,٢٨٢)	٧,١٨٣	١٣,٦٦٢	١٦٧,٧٩١	٢,٣٣٣	مجموع التكاليف والمصروفات
(٤,٤٦٠)										صافي النتائج
٢,٠٣٤										إيرادات عمولات
(٢,٤٢٦)										صافي الفائض من عمليات التأمين
٢,٤٢٦										المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
-										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و٢٠١٤ م (غير مدققة)
العام والطبي

المجموع الإجمالي	حماية	المجموع	صحي	تأمينات				الحوادث والمسؤولية		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
				عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات		
١,١٢٨,١٧٦	٢٤,١١٢	١,١٠٤,٠٦٤	٣٥٢,٩٩٤	٣,٨١٧	٤١,٢٣١	٥٢,٧٦٦	٨٣,٣١٠	٥٤٠,٩٥٤	٢٩,٩٩٢	إجمالي أقساط مكتتبة
(١٢٦,١٥٦)	(٧,١٥٦)	(١١٩,٠٠٠)	(٧٠٥)	(٢٧٣)	(٢٤,٥٦٦)	(٢٦,٨٢٤)	(٦٠,٣٨٥)	(٢,٧٢٣)	(٣,٥٢٤)	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
١,٠٠٢,٠٢٠	١٦,٩٥٦	٩٨٥,٠٦٤	٣٥٢,٢٨٩	٣,٥٤٤	١٦,٦٦٥	٢٥,٩٤٢	٢٢,٩٢٥	٥٣٨,٢٣١	٢٥,٤٦٨	صافي أقساط مكتتبة
(٥,٥٩٧)	١,٤٥٢	(٧,٠٤٩)	١٩,٤٠٥	(٦٢)	(٤,٨٣٥)	١١١٧	(٢,١٧٣)	(١٩,٥٦٨)	(٩٣٣)	تغيرات في أقساط غير مكتتبة
٩٩٦,٤٢٣	١٨,٤٠٨	٩٧٨,٠١٥	٣٧١,٦٩٤	٣,٤٨٢	١١,٨٣٠	٢٧,٠٥٩	٢٠,٧٥٢	٥١٨,٦٦٣	٢٤,٥٣٥	صافي أقساط مكتتبة
١٧,٤٧٢	١,٠٤٥	١٦,٤٢٧	٩٢	-	١,٤٦٢	٦,٩١٠	٧,٢٦٨	٣٤	٦٦١	عمولات إعادة تأمين
١,٠١٣,٨٩٥	١٩,٤٥٣	٩٩٤,٤٤٢	٣٧١,٧٨٦	٣,٤٨٢	١٣,٢٩٢	٣٣,٩٦٩	٢٨,٠٢٠	٥١٨,٦٩٧	٢٥,١٩٦	مجموع الإيرادات
٨٨٤,٦٥١	١٣,٢٣٣	٨٧١,٤١٨	٣١٩,٢٣٠	١٢٤	٧,٧٠٥	١١,١٠٢	٧٤,٣٧٠	٤٥٧,٢٣٨	١,٦٤٩	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٧٥,٢٤٢)	(٣,١٦٨)	(٧٢,٠٧٤)	(١,٤١٤)	-	(١,٤٢٣)	(٤,٥٧٦)	(٦٤,٥٦٤)	(٢٧)	(٧٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٨٠٩,٤٠٩	١٠,٠٦٥	٧٩٩,٣٤٤	٣١٧,٨١٦	١٢٤	٦,٢٨٢	٦,٥٢٦	٩,٨٠٦	٤٥٧,٢١١	١,٥٧٩	صافي مطالبات مدفوعة
١٧,٨٣٥	٤,٤٣٩	١٣,٣٩٦	(١١,٤٠٧)	٨٤	١١,٩٤٣	١٦,٠٦٦	٣,٥٨٠	(١٨,٦٢٨)	١١,٧٥٨	تغيرات في مطالبات قائمة
٨٢٧,٢٤٤	١٤,٥٠٤	٨١٢,٧٤٠	٣٠٦,٤٠٩	٢٠٨	١٨,٢٢٥	٢٢,٥٩٢	١٣,٣٨٦	٤٣٨,٥٨٣	١٣,٣٣٧	صافي مطالبات منكدة
٧٠,٠٧٠	٣,١٢٩	٦٦,٩٤١	٢١,٩٧٥	١٦٤	٤,٦٩٦	٣,٨٠٦	٨,١٤٣	٢٥,١٣٦	٣,٠٢١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٦٦,٩١٧	١,٥٣١	٦٥,٣٨٦	٢٢,٣٥٩	١٦٢	١,٧٥٣	٣,٢٦١	٤,٧٠٩	٣١,٣١٢	١,٨٣٠	رواتب إدارية وتشغيلية
٣٣,٠٧٤	٧٧١	٣٢,٩٣٣	١١,٢٦٠	٨٢	٨٨٣	١,٦٤٣	٢,٣٧٢	١٥,٧٧١	٩٢٢	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٩٩٧,٩٣٥	١٩,٩٣٥	٩٧٨,٠٠٠	٣٦٢,٠٠٣	٦١٦	٢٥,٥٥٧	٣١,٣٠٢	٢٨,٦١٠	٥١٠,٨٠٢	١٩,١١٠	مجموع التكاليف والمصروفات
١٥,٩٦٠										صافي النتائج
٨,٣٤٩										إيرادات عمولات
٢٤,٣٠٩										صافي الفائض من عمليات التأمين
(٢١,٨٧٨)										المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
٢,٤٣١										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع الإجمالي	حماية	العام والطبي							الحوادث والمسؤولية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
		المجموع	صحي	تأمينات عامة أخرى	الهندسي	النقل البحري	ممتلكات	مركبات		
١,٠٤٠,١١١	٢٦,٧١٠	١,٠١٣,٤٠١	٣٥٥,٢٧٠	٢,٩٥٣	٣٣,٥٩٤	٥٢,٦٠٥	٧٦,٤١١	٤٦١,٨٠٦	٣٠,٧٦٢	إجمالي أقساط مكتتبه
(١٢٨,٦١٩)	(٦,٥١٥)	(١٢٢,١٠٤)	(٤,٣٧١)	(٢٢٠)	(١٨,٧٤١)	(٢٥,٧٢٠)	(٦٥,٦١٤)	(١,٥٢٤)	(٥,٩١٤)	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
٩١١,٤٩٢	٢٠,١٩٥	٨٩١,٢٩٧	٣٥٠,٨٩٩	٢,٧٣٣	١٤,٨٥٣	٢٦,٨٨٥	١٠,٧٩٧	٤٦٠,٢٨٢	٢٤,٨٤٨	صافي أقساط مكتتبه
(٦٠,٨٢٥)	(١,٧٥٩)	(٥٩,٠٦٦)	(٢٧,٧٢٨)	(٩٥)	(٣,٢١٩)	(٨٨٠)	(١,٤٤٠)	(٢١,١٩١)	(٤,٥١٣)	تغيرات في أقساط غير مكتتبه
٨٥٠,٦٦٧	١٨,٤٣٦	٨٣٢,٢٣١	٣٢٣,١٧١	٢,٦٣٨	١١,٦٣٤	٢٦,٠٠٥	٩,٣٥٧	٤٣٩,٠٩١	٢٠,٣٣٥	صافي أقساط مكتتبه
١٧,١٢٠	١,١٤٨	١٥,٩٧٢	١,٦٢٦	-	٨١٤	٦,٠٩٠	٦,٦١٧	١٧	٨٠٨	عمولات إعادة تأمين
٨٦٧,٧٨٧	١٩,٥٨٤	٨٤٨,٢٠٣	٣٢٤,٧٩٧	٢,٦٣٨	١٢,٤٤٨	٣٢,٠٩٥	١٥,٩٧٤	٤٣٩,١٠٨	٢١,١٤٣	مجموع الإيرادات
٧٠٣,٦٣٥	١٢,٧٦٠	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)	(٦٣,٣٧٤)	(١٢)	(٣)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٦٢٥,٤٣١	١٠,٤٦٠	٦١٤,٩٧١	٢٤١,٢١٨	٦٠٤	٤,٧٧٢	٨,٢٣٥	١٧,٢٤٤	٣٣٩,٣٤١	٣,٥٥٧	صافي مطالبات مدفوعة
٨٨,٠٩٩	٣,٩٦٩	٨٤,١٣٠	٢٦,٦٨٩	(٥٢٢)	(٣,٢٣١)	٦,٢٢٠	٧,٢٧٣	٤٨,٦٧٨	(٩٧٧)	تغيرات في مطالبات قائمة
٧١٣,٥٣٠	١٤,٤٢٩	٦٩٩,١٠١	٢٦٧,٩٠٧	٨٢	١,٥٤١	١٤,٤٥٥	٢٤,٥١٧	٣٨٨,٠١٩	٢,٥٨٠	صافي مطالبات متكبدة
٥١,٦٦٤	٢,٠٠٦	٤٩,٦٥٨	٢١,٩٤٨	١٤٣	٢,٤٠٩	٣,٨٧٧	٨,٢٩٧	١٠,٣٥٢	٢,٦٣٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٥٩,٢٦٠	١,٥٠٩	٥٧,٧٥١	٢٠,٠٢٢	١٠٤	١,٦٥١	٣,١٢٢	٤,٢٧٤	٢٦,٨٨٥	١,٦٩٣	رواتب إدارية وتشغيلية
٣٨,٢٢١	٩٧٣	٣٧,٢٤٨	١٢,٩١٤	٦٧	١,٠٦٥	٢,٠١٣	٢,٧٥٧	١٧,٣٤٠	١,٠٩٢	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٨٦٢,٦٧٥	١٨,٩١٧	٨٤٣,٧٥٨	٣٢٢,٧٩١	٣٩٦	٦,٦٦٦	٢٣,٤٦٧	٣٩,٨٤٥	٤٤٢,٥٩٦	٧,٩٩٧	مجموع التكاليف والمصروفات
٥,١١٢										صافي النتائج
٧,٥٧٤										إيرادات عمولات
١٢,٦٨٦										صافي الفائض من عمليات التأمين
(١١,٤١٨)										المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٢٦٨										صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

