

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
وتقدير فحص حول المعلومات المالية الأولية**

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**

صفحة	فهرس
٢	تقرير المراجعين المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل والفائض المتراكם لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٧	قائمة العمليات للمساهمين الأولية
٨	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٣٠ - ١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



تقرير مختصر حول المعلومات المالية الأولية

الى السادة/ المساهمين
شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والقواعد الأولية للدخل والقاضي المتراكم لعمليات التأمين، والدخل الشامل لعمليات التأمين، والتشغيل للمساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين بذلك التاريخ، والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والإيضاحات التي تختلف من ملخص السياسات المحاسبية الهملة والإيضاحات الأخرى حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" وتعليمات موسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الشخص رقم ٤٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المتنفذة من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيس مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى. يعد الشخص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سنتعلم جميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لا نجد رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتعليمات موسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

برايس وترهلوس كوبيرز
٤٦٧، ص. ب.
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

يدر إبراهيم بن محارب
٤٧١ رقم ترخيص
٢٠١٧ تاريخ

٢٠١٧ تاريخ



شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

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

كما في	٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٧ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	ايضاح	موجودات عمليات التأمين
١٣٢,٦٦٢	١٢٣,٨٦٦	٣		نقد وما يماثله
٣٨٠,٠٧٤	٥١٢,٨٧٢			ودائع قصيرة الأجل
١٢٢,٦٧٢	٢٧٤,٧٨٩	٤		أقساط وارصدة تأمين مدينة - بالصافي
٢٩,٠٧٨	٥٥,٠٧٠			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٥,٣١٦	١٣٨,٢١٤			حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٩,١٣٠	٣٤,٦٢٧			والاحتياطيات
١٣٤,٨١٠	٢١٨,٣٩٤	٧		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١٨,٤٥٦	١٨,٠٧١			استثمارات متاحة للبيع
٧,٥٠٠	١٠٣,٣٨٠			مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
٧٥,٠٠٠	٧٨,٨٣٩	٧		ودائع طويلة الأجل
٦,٠٧٠	٦,٩٥٥			استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٩٨٤	٩,٠١٣			أثاث وتركيبات ومعدات
١,٠٣٨,٧٥٢	١,٥٧٤,٠٩٠			موجودات غير ملموسة - برمجيات كمبيوتر
				مجموع موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
-	-	٣		نقد وما يماثله
٦٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠			ودائع قصيرة الأجل
١٦٠,٤٦٦	١٦٤,٥٠٠	٧		استثمارات متاحة للبيع
٢,٣٦٦	٣,٢٧٨			مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
١,٨٥٩	٢,٤٩١			عملة استثمار من وديعة نظامية
١١٦,٢٥٠	١٥٥,٠٠٠			ودائع طويلة الأجل
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٧		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٢		شهرة الاستحواذ على محفظة تأمين
٢٥,٤٤٨	٦٨,٨٩١			مستحق من عمليات التأمين
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٨		وديعة نظامية
٥٢١,٣٨٩	٥٥٩,١٦٠			مجموع موجودات المساهمين
١,٥٦٠,١٤١	٢,١٣٣,٢٥٠			مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين
				(يتباع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Bab Al
Riyad Al

Al-Saif

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

كما في		إيضاح	مطلوبيات عمليات التأمين والفائض المتراكم
٢٠١٦ دسمبر ٢١	٢٠١٧ سبتمبر ٣٠		
(مراجعة)		(غير مراجعة)	
٣٣,٥٤٧	٨٤,٣٩٤	٦	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٢٩٠,٢٩٥	٥١١,٠٢٠		اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٥٧,١٥٢	٧٥٦,٦٢٧		اجمالي المطالبات القائمة والاحتياطيات
٧,٣٣٩	٤,٦٦٥		أقساط مدفوعة مقدماً
٥,٤٤٤	٨,٣٧٣		إيرادات عمولات معيدي التأمين غير المحققة
٨٦,٢٩٦	١٠٢,١٢١		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥,٤٤٨	٦٨,٨٩١		مطلوب لعمليات المساهمين
٣,٥٣٤	٣,٧١٣		مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٢٢,٤٠٢	٢٤,٥٦٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٣١,٤٣٧	١,٠٥٦٤,٣٦٩		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
٨,١٩٨	٩,٧١٧		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
(٨٨٣)	٤		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٣١٥	٩,٧٢١		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١,٠٣٨,٧٥٢	١,٥٧٤,٠٩٠		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والفائض المتراكم
مطلوبيات وحقوق المساهمين			
١٨,٩٦١	٢٤,٣٨٧		مطلوبيات المساهمين
١,٠٢٠	٦٣٧		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,٨٠٩	٢,٤٩١		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢١,٨٤٠	٢٧,٥١٥		عمولة مستحقة من وديعة نظامية
مجموع مطلوبيات المساهمين			
حقوق المساهمين			
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١١,١٥٠	١٧,٥٧٧	٩	احتياطي نظامي
٨٣٠	٧١٨		احتياطي القيمة العادلة
٦٤٠	٨٢٦	١١	احتياطي حصة الأداء
٣٦,٩٢٩	٦٢,٥٢٤		أرباح مبقة
٤٩٩,٥٤٩	٥٣١,٦٤٥		مجموع حقوق المساهمين
٥٢١,٣٨٩	٥٥٩,١٦٠		مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين
١,٥٦٠,١٤١	٢,١٣٣,٢٥٠		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والفائض المتراكم
ومطلوبيات وحقوق المساهمين			

١٣

التزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Bab Al

باب علي خان
رئيس المالية

S. S.

جاري لوين
الرئيس التنفيذي

Paul Adams

بول ادامسون
العضو المنتدب

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

فترة الثلاثة أشهر فترة الثلاثة أشهر فترة التسعة أشهر فترة التسعة أشهر	الممتدة في	الممتدة في	الممتدة في	
٢٠١٦	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٦
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
٩٥٩,٨١٩	١,١٢٦,١١٥	٣٤٦,٣٢٧	٣٣٤,٥٥٤	إيرادات
(٧٨,٥٢٩)	(١٨٤,٣١١)	(٤٠,٧٧٦)	(٣٥,١٩٧)	إجمالي الأقساط المكتبة
١,٠٣٨,٣٤٨	١,٣١٠,٤٢٦	٣٨٧,٥٥٣	٣٦٩,٢٥١	نقصاً: أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
				صافي أقساط التأمين المكتبة
(١٧٧,١٤٨)	(١٩٤,٧٣٣)	(٨١,٧١٧)	(٣٣,٧٤٢)	التغيرات في أقساط غير مكتسبة، بالصافي
٧٨٢,٧٢١	٩٣١,٣٨٢	٢٦٤,٦١٠	٣٠٠,٣١٢	صافي أقساط التأمين المكتبة
١٢,٠٠٩	١٩,٩٢٠	٤,٣٥٤	٥,٧٥٢	عمولات إعادة التأمين
٧٩٤,٦٨٠	٩٥١,٣٠٢	٢٦٨,٩٦٤	٣٠٦,٠٦٤	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
٥٨٢,٣١٦	٦٤٠,٤٨٩	٢٠٥,٦٩١	٢٠٢,٥٠٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٣٤,٤٠٠)	(٤٩,٠٩٤)	(٨,٠٣٤)	(١٥,٨٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٤٧,٩١٦	٥٩١,٣٩٥	١٩٧,٦٥٧	١٨٦,٦٧٩	صافي المطالبات المدفوعة
٩٥,٧٠٨	١٦٦,٥٧٧	١٩,١٢٠	٥١,١٦٢	التغيرات في المطالبات القائمة والاحتياطيات، بالصافي
٦٤٣,٦٢٤	٧٥٧,٩٧٢	٢١٦,٧٧٧	٢٣٧,٨٤١	صافي المطالبات المتذبذبة
٥٣,٥٢٣	٧٥,١٠٤	١٨,١٩٥	٢٥,١٨٣	تكلف اقتناه وثائق
٧٧,٥٤١	٩٤,٩٨٩	٢٩,٧٥٦	٣٧,٠٩٢	مصاريف عمومية وإدارية
٧٧٤,٦٨٨	٩٢٨,٠٦٥	٢٦٤,٧٢٨	٣٠٠,١١٦	مجموع التكاليف والمصاريف
١٩,٩٩٢	٢٣,٢٣٧	٤,٢٣٦	٥,٩٤٨	فائض التشغيل
١٢,٠٨٧	١٦,٢٤٩	٥,٣٠٦	٤,٩٣٧	عمولة دخل
٣٢,٠٧٩	٣٩,٤٨٦	٩,٥٤٢	١٠,٨٨٥	الفائض من عمليات التأمين
(٢٨,٨٧١)	(٣٥,٥٣٧)	(٨,٥٨٨)	(٩,٧٩٦)	حصة المساهمين من الفائض
٣,٢٠٨	٣,٩٤٩	٩٥٤	١,٠٨٩	فائض للمساهمين
٥,٣٥٧	٨,١٩٨	٧,٦١١	٨,٦٢٨	الفائض المتراكم، في بداية الفترة
(٩٩٦)	(٢,٤٣٠)	(٩٩٦)	-	الفائض الموزع خلال الفترة
٧,٥٦٩	٩,٧١٧	٧,٥٦٩	٩,٧١٧	الفائض المتراكم، في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

بابر علي خان
رئيس المالية

جاري لوين
الرئيس التنفيذي

بول ادامسون
عضو المنتدب

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

فترة الثلاثة أشهر فترة التسعة أشهر فترة التسعة أشهر
المنتهية في المنتهية في المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٣٠ سبتمبر ٣٠ سبتمبر
٢٠١٦ ٢٠١٧ ٢٠١٦ ٢٠١٧

إيضاح (غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة)

٣,٢٠٨ ٣,٩٤٩ ٩٥٤ ١,٠٨٩

فائض عمليات التأمين بعد تخصيص
فائض لمساهمين

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها
لاحقاً ضمن قائمة الدخل والفالص
المترافق لعمليات التأمين

١,٠١١ ٨٨٧ ٨٧٣ (٨٣٤) ٧

٤,٢١٩ ٤,٨٣٦ ١,٨٢٧ ٢٥٥

مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

بابر علي خان
رئيس المالية

جاري لوين
الرئيس التنفيذي

بول ادامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	صافي الفائض المحقق من عمليات التأمين
٢٨,٨٧١	٣٥,٥٣٧	٨,٥٨٨	٩,٧٩٦	
٦,٣٤٤	٩,٢١٤	٣,٠٤١	٣,١٦١	٧ عمولة دخل
(١,٢٥١)	(١,٠٥٩)	(٤٣٥)	(٣٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٣,٩٦٤	٤٣,٦٩٢	١١,١٩٤	١٢,٥٩١	صافي ربع المساهمين للفترة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف الريالات السعودية)
٠,٧٥	٠,٩٧	٠,٢٥	٠,٢٨	١٥ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (باليارات السعودية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

باير علي خان
رئيس المالية

جارى لوين
الرئيس التنفيذي

بول ادامسون
العضو المنتدب

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	صافي ربح المساهمين للفترة
المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	غير مراجعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٤٣,٦٩٢
(٤٣٩)	(١١٢)	(١,٩٥٣)	٣٠٢	١١,١٩٤
<u>٣٣,٥٢٥</u>	<u>٤٣,٥٨٠</u>	<u>٩,٢٤١</u>	<u>٧</u>	<u>١٢,٥٩١</u>
مجموع الدخل الشامل للفترة				١٢,٨٩٣

تغيرات احتياطي القيمة العادلة
للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

بابر علي خان

رئيس المالية

جاري لوين

الرئيس التنفيذي

بول آدامسون

العضو المنتدب

شركة مساهمة سعودية (التعاوني للتأمين إكسا) شركه

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (الملف السادس للألف السادس مالحة يذكر غير ذلك)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

جاري لوين
الرئيس التنفيذي

بشير علي خان
رئيس المالية

العنوان
المكتوب

الرئيس التنفيذي
جاري للعين

၁၃၅

شركة أكسا للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٣,٩٦٤	٤٣,٦٩٢		صافي ربح المساهمين للفترة
-	٣٢٠		تعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد من
٢,٣٧٩	٨٢٧	٧	الأنشطة التشغيلية:
٣٣	١٢٢	٧	احتياطي حصة الأداء - المحمل خلال الفترة
(١٣٢)	(٤٨)	٧	خسارة انخفاض القيمة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٨,٨٧١)	(٣٥,٥٣٧)		إطفاء أقساط الاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٣٧٣	٩,٣٧٦		زيادة الخصم للاستثمارات المتاحة للبيع
			حصة الفائز من عمليات التأمين
(١,٥٠٦)	(٥,٨٩٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٨٧)	(٦,١٣١)		مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
(٥٦٣)	٤,٣٥٠		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٥٦٣	(٤,٣٥٠)		عائد الاستثمار على الوديعة النظامية
(٢٦,٤٧٨)	٣٥,٥٣٧		عمولات دائنة من وديعة نظامية
(٩٨,٠٩٨)	(٤٣,٤٤٣)		المستحق إلى عمليات التأمين
(٢٥١)	٤,٦٠٠		المستحق من عمليات التأمين
(١١٩,٦٤٧)	(٥,٩٥٦)		مستحقات ومطلوبات أخرى
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٥,٠٠٠)	(٣٨,٧٥٠)		ودائع قصيرة الأجل
(٥,٤٣٢)	(٣١,١٠٦)	٧	ودائع طويلة الأجل
٣,٦٢٠	٢٦,٥٥٩	٧	شراء استثمارات متاحة للبيع
			متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٢٦,٨١٢)	٦,٢٠٣		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة
			الاستثمارية
-	(٢٤٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٦,٤٠٩)	-		احتياطي حصة الأداء - تسوية
١٤٦,٤٠٩	-		صافي التغير في نقد وما يماثله
-	-	٣	نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
			معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
			نشاط تشغيلي غير ناري:
			زكاة وضريبة دخل محملة على الدخل الشامل
			للمساهمين
			نشاط استثماري غير ناري:
			تغيرات احتياطي القيمة العادلة غير المحققة
			للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
			تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Date: ٢٠١٧/١١/٢٠١٧
باير علي خان
رئيس المالية

جاري لوبي
الرئيس التنفيذي

بول إدامسون
عضو المنتدب

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-١ معلومات عامة

الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة أكسا للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ الصادر بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (١ يوليو ٢٠٠٨) (تاريخ البدء) تم تأسيس الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢٠ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٠ هـ (٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). إن الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ صادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ هـ (١٣ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي "مؤسسة النقد" لمزاولة أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٥/٢٠١٠١٢٥ الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لبعض المنتجات وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. خلال عام ٢٠١٦، حصلت الشركة على الموافقة للمنتجات المتبقية.

-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١٧ بإصدار تعليم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤٣٨ هـ (١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعليم") والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. يظهر تأثير هذه التعديلات بأن الزكاة وضريبة الدخل سيتم إثباتها ضمن قائمة حقوق المساهمين الأولية مع التزام مماثل في قائمة المركز المالي الأولية.

طبقاً لإطار العمل أعلاه، فقد تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالي الأولى" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة حتى عام ٢٠١٦ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤. أدى هذا التغيير في إطار العمل إلى التغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح عنه في الإيضاح رقم ٢-٢) للمعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

١-٢ أسس الإعداد (نهاية)

تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وفقاً لما يقتضيه النظام، كما تعرض المعلومات المالية بناءً عليه. تحفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائنة بشكل واضح إلى أي من الأنشطة في الحسابات العائنة له. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

طبقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("اللائحة التنفيذية") الصادرة عن مؤسسة النقد وفقاً لأنظمة الشركة، تم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلى:

٪٩٠	محول لعمليات المساهمين الشاملة
٪١٠	محول للفائض المتراكם لعمليات التأمين
<hr/> ٪١٠٠	

إذا أدت عمليات التأمين إلى نشوء عجز، يتم تحويل العجز بالكامل على عمليات المساهمين. تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تتألف أساساً من المستحقات العادلة المترددة والتي تعتبر ضرورية من قبل إدارة الشركة من أجل العرض العادل لقائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، باستثناء ما يلى:

(ا) كانت الشركة تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية. ونتيجة للتعديل، غيرت الشركة عرضها فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحمل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير باثر رجعي، الأمر الذي أدى إلى زيادة مجموع الدخل الشامل للمساهمين بمبلغ ٩,٩ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ . لم يؤد التغيير أعلاه إلى أي تغيرات في مكونات حقوق المساهمين لفترات السابقة المعروضة سابقاً.

(ب) تطبيق بعض التعديلات على المعايير الحالية كما هو مبين أدناه، حيث لا يكون لها أي اثر مالي جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. لذلك، ينبغي قراءة هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية السنوية المراجعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . لا توضح نتائج الفترة المالية الناتج الكاملة لسنة المالية النظمية.

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-٢

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

<u>الوصف</u>	<u>المعيار</u>
مبادرة الإفصاح المحاسبة عن الاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة	تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ تعديلات على المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ١١
الحسابات النظامية المؤجلة ممتلكات وألات ومعدات	المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ١٤ تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦
مؤسسات الاستثمار: تطبيق الاستثناء الموحد طريقة حقوق الملكية في قوانين مالية منفصلة	تعديلات على المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ١٠ تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٧ تحسينات سنوية ٢٠١٤

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر على السياسات المحاسبية أو الوضع المالي أو الأداء المالي للشركة.

قررت إدارة الشركة عدم تطبيق المعايير والتفسيرات التالية الصادرة والتي ستكون سارية المفعول لفترات من ١ أكتوبر ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ بشكل مبكر:

<u>الوصف</u>	<u>المعيار</u>
قائمة التدفقات النقدية	تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٧
استحداث طريقة الاحلال وطريقة التأجيل	تعديلات على المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ٤
موجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين	تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٢
توضيح كيفية المحاسبة عن بعض أنواع المدفوعات المبنية على الأسهم	تعديلات على المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ٢
الأدوات المالية	المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ٩
إيرادات من عقود مع علماء	المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ١٥
إيجارات	المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ١٦
عقود تأمين	المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ١٧
استثمارات عقارية، تتعلق بتحويل العقارات	المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠
المعاملات بالعملة الأجنبية والعرض المقدم	تفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢
عدم التأكيد من معالجات ضريبية الدخل	تفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ تحسينات سنوية ٢٠١٦ - ٢٠١٤

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-٢

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية. كما يتطلب من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. قد يكون للتغيرات في الافتراضات أثر جوهري على القوائم المالية للفترة التي تغيرت فيها الافتراضات. تعتقد الإدارة أن الافتراضات مناسبة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات الخاصة بالشركة.

٤-٢ إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر معدل العمولة ومخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة لسعر الفائدة ومخاطر السعر) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

ولا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية الضرورية في القوائم المالية السنوية، ولذلك، ينبغي قراءتها مع القوائم المالية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم تطرأ أي تغيرات على قسم إدارة المخاطر أو أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

٥-٢ موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

نقد وما يماثله

-٣

عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
		٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
		٢٠,٢٦٩	٦١,١١٦	٦٢,٧٥٠	١٢٣,٨٦٦
		١١٢,٣٩٣			
		١٣٢,٦٦٢			

نقد بالصندوق ولدى البنوك
ودائع لأجل

يتم إيداع النقد بالبنوك لدى أطراف لها تصنيف ائتماني بدرجة الاستثمار. تم إيداع الودائع لدى بنوك محلية والتي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع لدى بنوك محلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقد حققت دخلاً مالياً بنسبة ١,٤٥٪ إلى ١,٧٠٪ (٢٠١٦: ٠,٦٥٪ إلى ١,٨٥٪) سنويًا.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

-٤

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٧ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	
٦٨,٤٦٧	١٠٦,٤٥٨	ذمم مدينة من وسطاء التأمين
٦٠,١٩٠	١٦٨,٦٥٦	ذمم مدينة من حاملي وثائق التأمين
١٩,٤٣٥	٢٤,٤٨٥	ذمم مدينة من شركات إعادة التأمين
١٤٨,٠٩٢	٢٩٩,٥٩٩	
<u>(٢٥,٤٢٠)</u>	<u>(٢٤,٨١٠)</u>	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٢٢,٦٧٢</u>	<u>٢٧٤,٧٨٩</u>	

أمور تتعلق بالزكاة والضريبة

-٥

مكونات الوعاء الزكوي

ت تكون أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة بشكل رئيسي من حقوق المساهمين في بداية الفترة وصافي الربح المعدل وبعض البنود الأخرى.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تكوين مخصص للزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري الذي يخص المساهمين السعوديين في الشركة. بلغت الملكية المحلية المستخدمة بهدف حساب الوعاء الزكوي ٦٦٪.

تم تكوين مخصص لضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الربح المعدل الذي يخص المساهمين الأجانب في الشركة. بلغت الملكية الأجنبية الخاصة لضريبة الدخل ٣٤٪.

وضع الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") خلال ٢٠١٤ ربوط السنوات من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢ وبالبلغة ١١,٦ مليون ريال سعودي، حيث تم تخفيضها لاحقاً إلى ٨,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة على الطلب الإضافي الناتج عن مخصصات مختلفة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢ لدى لجنة الاستئناف الأولية، وقررت اللجنة تخفيض مبلغ الالتزام إلى ٤,٨٧ مليون ريال سعودي. إن الاعتراض على قرار لجنة الاستئناف الأولية قيد الانتظار لدى لجنة الاعتراض العليا.

أصدرت الهيئة ربوط السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ بالتزامات إضافية بقيمة ٥,٣ مليون ريال سعودي و ٦,٣ مليون ريال سعودي على التوالي. قدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة الأولى وحصلت على شهادات مؤقتة لعاهتين السنين. إن ربوط الزكاة وضريبة الدخل العالمي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ هي قيد المراجعة حالياً من قبل الهيئة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- أمور تتعلق باطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في مساهمين رئيسيين ومدراء وموظفي إدارة عليا في الشركة والمؤسسات الخاضعة لسيطرة تلك الأطراف أو لسيطرتهم المشتركة أو تتأثر بهم. تمت الموافقة على سياسات التسuir وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقه

فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة:

فترة الثلاثة أشهر	فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	طبيعة المعاملات
المنتهية في ٣ سبتمبر ٢٠١٦	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٩,٩٩٢	٥٣,٠٠٦	٣٠,٦٠٣	٣٣,٨٥٩	اجمالي الأقساط المكتتبة

٤٩,٩٩٢	٥٣,٠٠٦	٣٠,٦٠٣	٣٣,٨٥٩	عمليات التأمين
٢٣,٩٢٨	٢١,٨٠٥	٦,٥٣٤	٦,٥٧٥	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٧,٧١٠)	(٣٦,٢٢٧)	(١٥,٩١٥)	(١١,٨٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٩٧٧	٨,٦٥٦	٤,١٦٩	٣,٠٢٣	أقساط إعادة التأمين المتداولة عنها
٣,٠٠١	٢,٨٣٤	٩٠٣	٩٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات
١,٥٩٧	١,٣٤٦	٩٩٢	٣٢٢	القائمة
٥,٨٩٨	٧,٩٧٨	١,٩٧٢	١,٩٦١	عمولات إعادة التأمين
٧٠٦	٧٢٦	٧٠٦	-	مصاريف محملة من أطراف ذات
٨٥٠	٨٢٠	٢٩٠	٢٩٠	علاقة
				مكافآت أعضاء الإدارة العليا
				مساهمة في صندوق الادخار

عمليات المساهمين

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تظهر المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام تجارية. يخضع تعويض موظفي الإدارة العليا لشروط التوظيف ويتم وفقاً لأنظمة الشركة.

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٦ أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة (تنمية)

(ب) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

(١) أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٧ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)
١٧,٣٨٠	١٥,٩٧٨
<u>(٢,٤٨١)</u>	<u>(٩,٢٦٣)</u>
<u>١٤,٨٩٩</u>	<u>٦,٧١٥</u>

أقساط مدينة من أطراف ذات علاقة
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(٢) مطلوب إلى طرف ذي علاقة

يتمثل المطلوب إلى طرف ذي علاقة في المبالغ المستحقة إلى شركة أكسا الخليج للتأمين.

(٣) أرصدة معيدي التأمين الدائنة

بلغت أرصدة معيدي التأمين الدائنة مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٦,٤٥ مليون ريال سعودي).

شركة أكسا للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترتين الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

استثمارات - ٧

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

العمليات التأمينية		العمليات المالية		الاستثمارات في حقوق الملكية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	سندات حكومية	سندات أخرى
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	صناديق الاستثمار	استثمارات في حقوق الملكية
٧٢,٧٤٤	٧٢,٩٢٩	٧٠,٩٩٠	١٢٤,٢٥٣		
٦٨,٨١٥	٦٨,٩٤٣	٤٩,٠٩٠	٧٥,٩٦٧		
-	-	١٤,٧٣٠	١٨,١٧٤		
١٨,٩٠٧	٢٢,٦٢٨	-	-		
١٦٠,٤٦٦	١٦٤,٥٠٠	١٣٤,٨١٠	٢١٨,٣٩٤		

تحتوي الاستشارات في حقوق الملكية على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهماً في شركة نجم لخدمات التأمين (نجم) (٢٠١٦): ١,٩٢٣,٠٧٨ سهماً ومحظوظ بها لدى الشركة بدون قيمة.

فيما يلي حركة الاستثمار المتاحة للبيع.

العمليات المساهمين		العمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢٣,٣٣٨	١٦٠,٤٦٦	٨٥,٠٠٨	١٣٤,٨١٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٣,١٩٥	٣١,١٠٦	٥٠,٦٦٦	١٠١,٧٠٣	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٣,٦٢٠)	(٢٦,٠٥٩)	(٧١)	(١٩,٠٤٥)	مبيع خلال الفترة/ السنة
(١٧٦)	(١٢٢)	(٩٢)	(٥٩)	اطفاء اقساط لاستثمارات متاحة للبيع
٤٤	٤٨	٢٧	٩٨	زيادة الخصم لاستثمارات متاحة للبيع
(٣,١٢٨)	(٨٢٧)	-	-	انخفاض في القيمة
٨١٣	(١١٢)	(٧٢٨)	٨٨٧	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة، بالصافي
١٦٠,٤٦٦	١٦٤,٥٠٠	١٣٤,٨١٠	٢١٨,٣٩٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧ استثمارات (تتمة)

استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق - عمليات التأمين
ت تكون الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على
الاتي:

نوع الأوراق المالية	جهة الإصدار	فترة الاستحقاق	هامش الربح	القيمة الدفترية بعد طرح الإطفاء	
صكوك	الهيئة العامة للطيران المدني	٢٠١٧	١٠ سنوات	٦٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
صكوك	شركة الكهرباء السعودية العالمي	٢٠١٧	١٠ سنوات	١٥,٠٠٠	(مراجعة) (غير مراجعة)
				٧٥,٠٠٠	
				٧٨,٨٣٩	

استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

نوع الأوراق المالية	جهة الإصدار	فترة الاستحقاق	هامش الربح	القيمة الدفترية بعد طرح الإطفاء	
صكوك	الهيئة العامة للطيران المدني	٢٠١٧	١٠ سنوات	٦٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				٦٠,٠٠٠	(مراجعة) (غير مراجعة)

-٨ وديعة نظامية

طبقاً للأنظمة، يجب على الشركة أن تحفظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠٪ من رأس مالها المدفوع. يتم الاحتفاظ بـ الوديعة
النظامية لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

-٩ احتياطي نظامي

طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، فيجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد
تعديل الخسائر المتراكمة، إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن
هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها.

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٠ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر به والمدفوع ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٥٠ مليون ريال سعودي) تتألف من ٤٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

- ١١ احتياطي حصة الأداء

استحدثت مجموعة أكسا ("المجموعة") خطة أداء مبنية على الأسهم لموظفي شركات أكسا على مستوى العالم، حيث صنمت لتعويضهم عن إنجازاتهم التي يحقونها ضمن أهداف الشركات طويلة الأجل. تشكل هذه الخطة حافزاً للموظفين الذين أكملوا عدداً معيناً من سنوات الخدمة في الشركة، بمنحهم أسهماً في شركة أكسا السعودية دون تكبيلهم أي تكاليف. تم إصدار هذه الأسهم خارج المملكة العربية السعودية، ويكون للموظفين الحق في الحصول على عدد محدد من أسهم شركة أكسا السعودية في تاريخ التسوية طبقاً لمعايير الأداء المحددة من قبل شركة أكسا السعودية وفترة الاستحقاق. تتحمل الشركة تكاليف هذه الأسهم بموجب ترتيبات إعادة التحميل في المجموعة، وتدفع إلى أكسا السعودية بشكل مباشر.

قامت الشركة بإثبات التغير في الاحتياطي بمبلغ ٠٠٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٠٦٤ مليون ريال سعودي) فيما يخص أسهم الأداء. قامت الشركة خلال الفترة بإثبات مصاريف بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : لا شيء) ضمن قائمة التشغيل الأولية للمساهمين فيما يتعلق بأسهم الأداء.

- ١٢ شهرة الاستحواذ على محفظة تامين

تمثل الشهرة المثبتة عند الاستحواذ على محفظة تامين وصافي الموجودات لشركة أكسا للتأمين السعودية. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٥ ذي القعده ١٤٣٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢) لتحويل محفظة التامين من شركة أكسا السعودية القابضة ذ.م.م. (سابقاً شركة أكسا للتأمين السعودية) بمبلغ إجمالي قدره ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي. خلال سنة ٢٠١٥، أوفت الشركة بشروط السداد المفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحصلت على موافقة لسداد ٥٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمبلغ المبدئي المدفوع لشركة أكسا السعودية القابضة ذ.م.م. وقد تم إثباته كشهرة ناتجة عن زيادة المبلغ المدفوع عن صافي الموجودات المقتاتة. تم التنازل عن باقي المبلغ بقيمة ٥٦,٥٧ مليون ريال سعودي.

- ١٣ التزامات محتملة

قدمت الشركة ضمانة بنكية لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بمبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي مقابل تسوية الزكاة وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢. أصدرت الشركة ضمانات بنكية أخرى متعددة مقابل مبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي في سياق العمل الاعتيادي. (انظر ايضاً ايضاح رقم ٥)

- ١٤ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي مكون من مكونات الشركة ويقوم بالأعمال الرئيسية التي تحقق الشركة منها الإيرادات وتنبذ مصاريف، ويتوفر حوله معلومات مالية منفصلة ويتم تقييمها بشكل منظم من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسي حيث يقرر كيفية تخصيص موارد وتقدير الأداء.

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

- لا تتضمن الموجودات المطلوب القطاعية النقد وما يماثله، الودائع قصيرة الأجل، الودائع طويلة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من الأطراف ذات العلاقة، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، المدفوغات المقدمة و الذمم المدينة الأخرى، والمطلوب من المساهمين، والأثاث والتركيبيات والمعدات والموجودات غير الملموسة.
- لا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض أرصدة معيدي التأمين الدائنة، والأقساط المدفوعة مقدماً، والذمم الدائنة للأطراف ذات العلاقة، والمستحقات والمطلوبات الأخرى، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين واحتياطيات القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع. و
- لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.

تنقسم الشركة للأغراض الإدارية إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها التقارير القطاعية التالية:

- الحوادث والمطلوبات
- المركبات
- الممتلكات
- البحرية
- الهندسية
- التأمين العام الآخر
- الصحة
- الحماية

ويتم تقييم أداء القطاعات بناء على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تقاد بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لم تنشأ أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال نشأت أي معاملات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات على أساس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. ستتضمن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات فيما بعد تلك التحويلات بين القطاعات التشغيلية التي سيتم حينها استبعادها بقدر مستوى المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(جنيح المبلغ بـألف لريالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الإجمالي	حلية	عام وطبي	عام	هندسية	تأمين	صحيه	المجموع	آخر	آخر	ممتلكات	مركيبات	حوادث	موظلييات
٣٦٩,٢٥١	١,٩٢٦	٣٦٧,٣٢٥	٧٢,١٣١	١,١٣١	١٠,١٨٧	٩,٣٤٨	٢٩,٤٢٧	٢٣٩,٢٦٨	٥٣٣,٢٣٣	٥٣٣,٢٣٣	٥٣٣,٢٣٣	٥٣٣,٢٣٣	٥٣٣,٢٣٣
(٣٥,١٩٧)	(٨٩٢)	(٨٩٠,٥)	(٧٢,٠٧٩)	(٤,٥٧٩)	(٤,٤٧٩)	(٤,٤٧٩)	(٤,٤٧٩)	(٤,٤٧٩)	(٤,٤٧٩)	(٤,٤٧٩)	(٤,٤٧٩)	(٤,٤٧٩)	(٤,٤٧٩)
٣٣٤,٠٥٤	١,٠٣٤	٣٣٣,٠٢٠	٧٢,١٣٧	١,٠٤	٥,٦٠٨	٤,٧٧٧	٤,٧٧٧	٤,٧٧٧	٤,٧٧٧	٤,٧٧٧	٤,٧٧٧	٤,٧٧٧	٤,٧٧٧
(٣٣,٧٤٢)	(٣٣,١٠١)	(٣٣,١٠١)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)	(٤,٣٧٩)
٣٠٠,٣١٢	٤,٣٩٣	٢٩٥,٩١٩	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧
٥,٧٥٢	٨٢	٥,٦٧	-	-	-	٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨
٣٠٦,٠٦٤	٥٧٤	٣٠,١٥٨	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧
٢٠٢,٥٠٧	١,٦٠٩	٢٠٠,٨٩٨	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦	٥٤,٠٩٦
(١٥,٨٨٨)	(٣٧٥)	(١٥,٤٥٣)	(٥٧)	(٥٧)	(٥٧)	-	(١١٥)	(١١٥)	(١١٥)	(١١٥)	(١١٥)	(١١٥)	(١١٥)
١٨٦,٦٧٩	١,٠٣٣	١٨٥,٤٤٥	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩	٥٤,٠٣٩
٥١,١٦٦	٤٤٤	٥٠,٩٩٣	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)	(٢,٣٦)
٢٣٧,٨٨٣	١,٧٠٣	٢٣٦,١٣٨	٥٢,٠٠٣	٢٦٦	٨,٦٩٣	٥,٥٦٩	٢٦٦	٢٦٦	٢٦٦	٢٦٦	٢٦٦	٢٦٦	٢٦٦
٢٥,١٨٣	٨١٢	٢٤,٣٧١	٤	٥	٥	٩٨٥	٩٨٥	٩٨٥	٩٨٥	٩٨٥	٩٨٥	٩٨٥	٩٨٥
٣٧,٠٩٢	٤٤٥	٣٦,٥٤٩	٨	٨	٨	٥٩٣	٥٩٣	٥٩٣	٥٩٣	٥٩٣	٥٩٣	٥٩٣	٥٩٣
٣٠٠,١١٦	٣,٥٥٨	٢٩٧,٠٥٨	٦٤,٩٤٦	٥٩٨	٦٤,٩٤٦	٦٤,٩٤٦	٦٤,٩٤٦	٦٤,٩٤٦	٦٤,٩٤٦	٦٤,٩٤٦	٦٤,٩٤٦	٦٤,٩٤٦	٦٤,٩٤٦
٥,٩٤٨	٤٣٧	٤,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٥٨٨٥	١,٠٦٩	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)	(٩٦٦,٩)

اجمالي الأقساط المكتتبة
نفقات: أقساط إعادة التأمين المستشار عنها
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط غير مكتتبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافية إعادة تأمين محققة
عمولة إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة
نفقات: حصة مدير التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة والاحتياطات
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف افتتاح وثائق
مصاريف عمومية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض من عمليات التأمين
عملية دخل
صافي الدافع من عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين العائد للمساهمين
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة الثالثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جنيح البليان بألاف ل里 بالآلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية
الفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

الإجمالي	صياغة	المجموع	آخر	تأمين عام	صحبة	هندسية	تأمين حم	بعضه	ممتلكات	مركبات	حوادث	موظبات
٣٨٧,٠٥٣	١,٦٨٥	٣٨٥,٣٦٨	٨٨,٦٨٩	١,٦٦٦	٨,٠٣٦	٣٥,٣٣١	٢٣٨,١٩٠	٣٥,٣٣١	٢٣٨,١٩٠	٥,٧٧١	٤٠,٠٤٤	٤٠,٠٤٤
٣٦٦,٣٢٦	(٤٤٢)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٢)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)	(٤٤٠)
٣٦٦,٣٢٧	١,٠٤٣	٣٤٥,٢٨٤	٨٨,٨٧٦	١,٢٢٦	٢,٠٥٥	٢٣٧,٣٦٧	٥,٤٢١	٢٣٧,٣٦٧	٥,٤٢١	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨	٥,٨٨٨
٨١,٧١٧	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)
٣٦٤,٦١٤	٢,٥٢١	٢٦١,٤٤٦	٨٨,٤٣٨	٤,٠٠٤	٤,٢٧٩	٤,٢٧٩	٤,٢٧٩	٤,٢٧٩	٤,٢٧٩	٤,٤٤٥	٤,٤٤٥	٤,٤٤٥
٤,٣٥٤	٣,٥٦٤	٢٦١,٤٤٦	٨٠,٩٨٥	١,٦٦٣	٦,٥٦٨	٦,٥٦٨	٦,٥٦٨	٦,٥٦٨	٦,٥٦٨	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧
٢٦٨,٩٦٤	٢٦٧	٤,٨٨٧	-	٣٢٥	١,٨٨٧	١,٨٨٧	١,٨٨٧	١,٨٨٧	١,٨٨٧	٢	٢	٢
	٣,٨٣١	٢٦٥,١٣٣	٨٠,٩٨٨	١,٦٦١	٨,٦٣٨	٨,٦٣٨	٨,٦٣٨	٨,٦٣٨	٨,٦٣٨	٦,٩٥٢	٦,٩٥٢	٦,٩٥٢
										٦,٧١٧	٦,٧١٧	٦,٧١٧
٢٠,٥,٦٩١	٢,٤٤٨	٢٠,٣,٢٢٦	٦,١١١	١٥٦	٣٧	١٣٢,٢٣٩	٦,٦٣٢	١٣٢,٢٣٩	٦,٦٣٢	١٣٣٧	١٣٣٧	١٣٣٧
(٨,٠٣٤)	(٤٣)	(٧,٥٥١)	(٧,٥٥١)	-	-	(٦٠٨)	(٦٠٨)	(٦٠٨)	(٦٠٨)	-	-	-
١٩٧,٦٥٧	١,٩٩٧	١٤٥,١٦٠	٦,١٦٠	١٥٦	٣٧	١١٥	١,١٧٤	١١٥	١,١٧٤	٤,٤٢٤	٤,٤٢٤	٤,٤٢٤
١٩,١٢٠	١٩٢	١٨,٣٢٠	١,٣٠٨	٤٩	٤٩	٢,١٧١	٣,٧٠٧	٢,١٧١	٣,٧٠٧	٥,٢٩٢	٥,٢٩٢	٥,٢٩٢
٢١٦,٧٧٧	٢,٨٠٩	٢١٣,٩٦٨	٦,٦١٨	٨٦	٢,٣٢٧	٤	٦,٤٠٧	٤	٦,٤٠٧	٥,٨٨٥	٥,٨٨٥	٥,٨٨٥
١٨,١٩٥	١٧٣	١٧,٨٢٢	٣,٤٦٤	٦٧	٦٧	٦٨٣	١,٠٣٧	٦٨٣	١,٠٣٧	٢,٠١٦	٢,٠١٦	٢,٠١٦
١٨,٤٧٦	٢٥٠	١٨,٢٢٦	٥,٦٩٧	١٠٨	٣١٤	٣١٤	٣١٤	٣١٤	٣١٤	٣٥٠	٣٥٠	٣٥٠
١١,٢٨٠	١٥٠	١١,١٣٠	٣,٥٠٢	٦٣	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٩٢	١٦,٥٦٦	١٦,٥٦٦	١٦,٥٦٦
	٢٦٦,٢٤٨	٢٦٦,٢٤٦	٦٠,٣٦٨	٣٠,٤	٣٠,٤	٦,٥٦٦	٦,٥٦٦	٦,٥٦٦	٦,٥٦٦	١٣٦,٧٦١	١٣٦,٧٦١	١٣٦,٧٦١
										٦,٤٧٥	٦,٤٧٥	٦,٤٧٥
٥,٣٢٦	٥,٣٢٦											
٩,٥٦٢	٩,٥٦٢											
٩٠٥٨٥	٩٠٥٨٥											

إجمالي الأقساط المكتتبة
نقصاً: أقساط إعادة التأمين المتداولة عنها
صافي أقساط التأمين المكتتبة
النفقات في أقساط غير مكتتبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافية إعادة تأمين محققة
عمولة إعادة

مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات الدفوعة
نقصاً: حصة مدير التأمين
صافي المطالبات الدفوعة
النفقات في المطالبات القائمة والاحتياطات
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف إقامة وثائق
رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مجموع التكاليف والمصاريف

النفاذ من عمليات التأمين

عمولة دخل

صافي النافذ من عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين العائد للمساهمين
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تخصيص النافذ

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترمي الثالثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ باللات لدولارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- المعلومات القطاعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الإجمالي	صافية	المجموع	آخر	عام وظيفي	ممتلكات	مركيبات	حوادث	ومطلوبات
١,٣٤٠,٦٦	١,٢٩١,٩١٦	٢٢٦,٠١٨	٤,٧٤٧	٤,٥٥٥	٦٦٠,٠٤	٦٣٦,٦٧	٩٠٦,٢٢٢	٢١,٨٨٢
(١٨٤,٣١)	(١٨١,١٧٧)	(١٧٤)	(٩,٢٢٦)	(٩,٣٣٨)	(٤٠,٢٢٦)	(٤٥,٤٤,٤)	(١,٤٣)	(٤٤,٤)
١,١٢٦,١١٥	١,١١٠,٧٣٩	٢٢٦,٦٥	٤,٥٧٣	١٩,٨٣٣	١٦,٧٣٠	٢٣,٢١٨	٧٩٨,٢٨٣	٢٠,٤٤,٧
(١٩٤,٧٣٣)	(١٩١,٧٩١)	(٤,٤)	(٢,٩٦٩)	(١٩٦)	(٢,٩٦٩)	(٩,١٤٤)	(١٧٤,٦٨٥)	(١,٦٢٤)
٩٣٣,٣٨٢	٩١٨,٩٤٨	٢٢٣,٥٦٤	٤,٣٧٧	١٦,٨٦٤	١٧,٦١٤	٦٢٣,٥٩٨	٦٢٣,٥٩٨	١٨,٨٥٣
٩٩٢,	٩٩٢,	٢٢٣,٦٥	٥	١٦,٨٦٤	١٧,٦١٨	٦٢٣,٥٩٨	٦٢٣,٥٩٨	١٨,٨٥٣
٩٥١,٣٠٢	٩٣٨,٧١٣	٢٢٣,٥٨٩	٤,٣٧٧	١٨,٠٣٢	٢٣,٥٣١	٦٣١,١٧٥	٦٣١,١٧٥	١٩,٠١٦
٦٠٤,٤٠٦	٦٣٩,٢	٦٣٣,٠٩٧	٧	٦٣٣,٠٩٧	٦٣٣,٠٩٧	٦٣٣,٠٩٧	٦٣٣,٠٩٧	٦٥٧
(٤٤,٩٠)	(٤٧,٥٩٧)	(٤٦,٤٤٩)	(٤)	(٤٦,٤٤٩)	(٤٦,٤٤٩)	(٤٦,٤٤٩)	(٤٦,٤٤٩)	(٤٤,٢٢)
٥٩١,٣٩٥	٥٨٦,٥٦٠	٨٨,٨٥٥	٠	-	(٨٢٦)	(٢٤)	(٣٧)	(٣٧)
١٦٦,٥٧٧	١٦٤,٢١٤	٢,١٠٣	٢,٤٤	١٣,٣٩٠	١٣,٣٩٠	١٣,٣٩٠	٣٩٠,٨٠١	٦٣٥
٧٥٧,٩٧٢	٧٤٨,٨١٤	٤٤٥٨	٣٠	١٥,٣١٢	١٣,٣١٢	١٣,٣١٢	١٢٦,٤٤٧	٦٣٩,٤٦
٧٥٧,١٠٤	٧٣,١٠٠	١٣,٦١٧	١١٥	٢,٨٩٢	٢,٩٩٢	٢,٩٩٢	٦٤٤,٦٤	٦٣٩,٤٦
٩٤,٩٨٩	٩٣,٧٢٢	٢٢,٨٠١	٤٤٦	١,٧٧٠	١,٧٧٧	١,٧٧٧	٦٣,٦١٠	٦٣٩,٤٦
٩٢٨,٦٥	٩١٦,٦٣٦	٢١٧,٨٧٦	٢,١٦	١٩,٦٤٣	١٨,٦٤٣	١٨,٦٤٣	٦٢٦,٦٤٦	٦١,٣٣٣
١٣,٢٣٧	١٦,٤٤٩	٣,٩٤٧	٣	-	-	-	-	-
١٦,٤٤٩	٣,٩٤٧	(٣٦,٥٦)	(٣)	-	-	-	-	-

إجمالي الأقساط المكتتبة
نقصان: أقساط إعادة التأمين المكتتبة عنها
تصافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط غير مكتتبة، بالتصافي
تصافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة تأمين محفظة
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
نقصان: حصة مدير التأمين
تصافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة والاحتياطات
تصافي المطالبات المكتتبة
تكليف الافتاء وتألق
رواتب تشغيلية وإدارية
مجموع التكاليف والمصاريف
القاضن من عمليات التأمين
عمولة دخل
تصافي القاضن من عمليات التأمين
قاضن عمليات التأمين العائد للمساهمين
تصافي النتائج من عمليات التأمين بعد تخصيص القاضن

**إضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)**

٤١ - المعلومات القطعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول المطعونات المالية الأولية الموجزة
لفترم ثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جنيه المبالغ بالآلاف لم يبالات السعودية ما يذكر غير ذلك)

٤١ - المعلومات الفعلية (تمهـة)

المركز المالي لمصليات التأمين كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراعية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(البالغ بألف لريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
(جميع المبالغ بالآلاف)

٤- المعلومات الفقاطعية (تنمية)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

عام وطبي تأمين عام الإجمالي	الحالات والطلبات						موجودات عمليات التأمين
	صحيحة	المجموع	آخر	هندسية	بحرية	مستدات	
٢٩٠,٢٩٥	٥,٥٠٢	٢٨٨,٤٢٣	٢١٢	١٢٦,٢١٢	٩٧,٧٩٣	٢٨٤,٧٩٣	٥٩٧
٠٠٧,١٥٢	١٥,٩١١	١٤١,٤٢٠	١٠٦	١٢٠,٤٢٠	١٢٣	٦٣٢,٦٣٧	٢٣٧
٤٤,٥	٤٢,٤٤٥	٥٣٦,٤	٩٩	٥٣٦,٤	-	١,٥١٤	٤٦
٦٠٧,٢٧٤	٦٠٧,٢٧٤	٨٣١,٣٩٤	٢١٢	٢٣٠,٦١٧	٨٧٤,٦١٧	٦٩,٦٣٩	٨٣٤
١,٠٣٧,٨٨١							

المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

اجمالي الاموال غير المكتسبة	١١,١٠,١١
اجمالي المطالبات القائمة والاحتياطات	٢١,١١,٢
عمولات إعادة تأمين غير محققة	٤٤
المطلوبات القطاعية	٣٢,٦١٩
مطلوبات غير مخصصة	
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم	١,٠٣٧,٨٨١
عمليات التأمين	

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٥ - **ربحية السهم**

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦
بقسمة صافي ربح المساهمين للفترة على المتوسط المرجع للاسم العادي القائم في تلك الفترات.

- ١٦ - **القيمة العادلة للأدوات المالية**

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه مقابل بيع أصل أو يتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين مشاركي السوق بتاريخ القياس، (أي سعر التخارج). تتكون موجودات الشركة المالية من النقد وما يماثله والودائع والأقساط وأرصدة التأمين المدينة والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة والاستثمارات المتاحة للبيع والمدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وت تكون مطلوباتها المالية من أرصدة إعادة التأمين الدائنة وإجمالي المطالبات القائمة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والزكاة والضرائب المستحقة والذمم الدائنة لطرف ذي علاقة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

لا تختلف القيم العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية كما في تاريخ التقرير.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للقوائم المالية:

مستوى ١: أسعار متداولة في أسواق نشطة لذات الأداة (أي دون تعديل أو إعادة تعبئة).

مستوى ٢: أسعار متداولة في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميعها لدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق. و

مستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) 操業損益
٢١٨,٣٩٤	-	-	٢١٨,٣٩٤	استثمارات متاحة للبيع
١٦٤,٥٠٠	-	-	١٦٤,٥٠٠	操業損益
٣٨٢,٨٩٤	-	-	٣٨٢,٨٩٤	استثمارات متاحة للبيع
				مجموع الاستثمارات
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) 操業損益
١٣٤,٨١٠	-	-	١٣٤,٨١٠	استثمارات متاحة للبيع
١٦٠,٤٦٦	-	-	١٦٠,٤٦٦	操業損益
٢٩٥,٢٧٦	-	-	٢٩٥,٢٧٦	استثمارات متاحة للبيع
				مجموع الاستثمارات

**شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بالنسبة للأدوات المالية المثبتة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات والتي تكون جوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم تطرأ أي تغيرات على أساليب التقييم من الفترات السابقة.

١٧ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٧.