

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
وتقدير فحص مراجعي الحسابات**

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة

٣ - ٢	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين الأولية
٧	قائمة دخل المساهمين 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
٢٥ - ١٢	بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين
شركة أكسا للتأمين التعاوني
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ والقوائم الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ والإيضاحات من ١ إلى ١٠ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ويكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والبيانات التي تتلقى من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية كل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتائج الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتّبعها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لقت انتباه

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

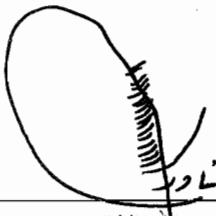
• كما نود لفت الانتباه إلى إيضاح رقم ١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة، حيث إن الشركة بقصد اقتناء محفظة تأمين من أكسا للتأمين (العربية السعودية) بي. إس. سي. (سي) (أكسا العربية السعودية). وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (مؤسسة النقد) فإن اقتناء مثل هذه المحفظة سوف يكون سارياً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ وسيتم الاقتناء بالقيمة التي سوف تحدد وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد كذلك يجب الموافقة على هذه القيمة من مؤسسة النقد ومساهمي الشركة. وبالتالي، فإن صافي النتائج المتعلقة بهذه المحفظة التي تمت بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ سيتم تحويلها إلى الشركة. إن المبالغ المتعلقة بقيمة صافي أصول محفظة التأمين وصافي النتائج المتعلقة بها والسعر الإجمالي لعملية الاقتناء يتوقع أن يتم تحديدها والانتهاء منها خلال عام ٢٠١٠، وسيتم قيد هذا الاقتناء وكذلك صافي النتائج المتعلقة بهذه المحفظة من قبل الشركة عند الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد ومساهمي الشركة.

مكتب الغانم

ص ب ٧٦٢

٣١٤٢١ الدمام

المملكة العربية السعودية



نادر عبدالله الغانم

محاسب قانوني برخص رقم (٢٧٠)



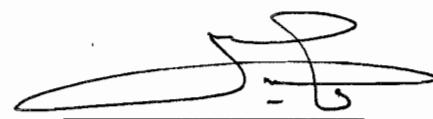
٥ جمادى الأولى ١٤٣١ هـ
١٩ أبريل ٢٠١٠

براييس وترهاوس كوبيرز الجريد

ص ب ٤٦٧

٣١٩٣٢ مطار الظهران

المملكة العربية السعودية



وليد ابراهيم شكري

محاسب قانوني برخيص رقم (٣٢٩)



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

كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٠٩
(مراجعة)

كما في ٣١ مارس
٢٠١٠
(غير مراجعة)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين

نقد وما يماثله

نمم مدينة من حملة وثائق التأمين

حصة معيدي تأمين من مطالبات قائمة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة

تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

المطلوب من عمليات المساهمين

-
- ٨,٠٢٠
- ١٩٠
- ٦٤٤
- ١,٠٨٠
- ١,٧١٣

١١,٦٤٧

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما يماثله

موجودات أخرى

٢٠٤,٣١٩
١٨٧

٢٠٤,٦٣٨
٦٩

٥

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٢ إلى صفحة ٢٥ جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير التنفيذي

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

كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٠٩
(مراجعة)

كما في ٣١ مارس
٢٠١٠
(غير مراجعة)

إيضاح

-	٨٤٣	
-	٩,٨٤٩	
-	٨٨١	
-	٧٤	
		١١,٦٤٧

مطلوبات عمليات التأمين
ذمم دائنة إلى معيدي تأمين
أقساط غير مكتسبة
مطالبات قائمة
حصة معيدي تأمين من تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٦,٦٢٥	٥,٨٠٧	٦
١,٧٧٢	٢,٣٧٠	٧
٥٠١	٥٩٧	
١,٠٣٣	١,٣٤٩	
-	١,٧١٣	
		١١,٨٣٦

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مطلوب إلى طرف ذي علاقة
زكاة شرعية وضريبة دخل مستحقة
ضريبة استقطاع مستحقة
مستحقات ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
(٥,٤٢٥)	(٧,١٢٩)	
		١٩٤,٥٧٥
		١٩٢,٨٧١
٢٠٤,٥٠٦	٢٠٤,٧٠٧	
٢٠٤,٥٠٦	٢١٦,٣٥٤	

حقوق المساهمين
رأس المال
عجز متراكم

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٢ إلى صفحة ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير التنفيذي

قائمة عمليات التأمين والعجز المترافق الأولية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٣ يونيو
٢٠٠٩ حتى ٣١
ديسمبر ٢٠٠٩
(مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١
مارس ٢٠١٠
(غير مراجعة)

-	١٠,٥٤٣	إيرادات إجمالي أقساط مكتسبة
-	(٩٥٣)	يخصم: مصاريف إعادة تأمين
-	٩,٥٩٠	صافي أقساط مكتسبة
-	(٩,٢٠٥)	تغيرات في أقساط غير مكتسبة
-	٣٨٥	صافي الأقساط المكتسبة
-	٣٦	عمولات إعادة تأمين
-	٤٢١	مجموع الإيرادات
-	٢٤	تكليف ومصاريف إجمالي مطالبات مدفوعة
-	-	يخصم: حصة معيدي تأمين
-	٢٤	صافي مطالبات مدفوعة
-	٦٩١	تغيرات في مطالبات قائمة
-	٧١٥	صافي مطالبات متکبدة
-	١٢٢	تكليف اكتتاب وثائق
-	١٦٧	مصاريف عمومية وإدارية
-	١,٠٠٤	مجموع التكاليف والمصاريف
-	(٥٨٣)	عجز من عمليات التأمين
-	٥٨٣	عجز تحمله المساهمين
-	-	نتيجة صافي الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٢ إلى صفحة ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير التنفيذي

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

لفترة من ٣ يونيو
 حتى ٢٠٠٩
 ديسمبر ٢٠٠٩
 (مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر
 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
 (غير مراجعة)

٥,٣٣٥	٤٠٢	دخل من عمولات
(٩١٢)	(٦٢٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٠١)	(٩٦)	ضريبة استقطاع تحملتها الشركة
-	(٥٨٣)	تغطية العجز من عمليات التأمين
٣,٩٢٢	(١,١٠٦)	
<u>(٢,٠٣٧)</u>	<u>-</u>	مصروفات ما قبل التأسيس
<u>١,٨٨٥</u>	<u>(١,١٠٦)</u>	صافي (خسارة) ربح المساهمين للفترة
<u>٢٠ مليون</u>	<u>٢٠ مليون</u>	عدد الأسهم القائمة
<u>٠,٠٩٤</u>	<u>(٠,٠٥٥)</u>	(خسارة) ربحية السهم الأساسي والمخفض (باليارال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٢ إلى صفحة ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير التنفيذي

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

للفترة من ٣ يونيو
٢٠٠٩ حتى ٣١
ديسمبر ٢٠٠٩
(مراجعة) لفترة ثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١
مارس ٢٠١٠
(غير مراجعة)

١,٨٨٥	(١,١٠٦)	
-	-	
<u>١,٨٨٥</u>	<u>(١,١٠٦)</u>	

صافي (خسارة) ربح المساهمين للفترة
دخل شامل آخر

مجموع (خسارة) ربح المساهمين الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٢ إلى صفحة ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
وللفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

<u>المجموع</u>	<u>عجز متراكم</u>	<u>رأس المال</u>	<u>غير مراجعة</u>
١٩٤,٥٧٥	(٥,٤٢٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
(١,١٠٦)	(١,١٠٦)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(٥٩٨)	(٥٩٨)	-	زكاة شرعية وضريبة دخل
<u>١٩٢,٨٧١</u>	<u>(٧,١٢٩)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
<hr/>			
<u>مراجعة</u>			
-	-	-	الرصيد كما في ٣ يونيو ٢٠٠٩
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
١,٨٨٥	١,٨٨٥	-	اجمالي الدخل الشامل للمساهمين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(١,٧٧٢)	(١,٧٧٢)	-	زكاة شرعية وضريبة دخل
(٥,٥٣٨)	(٥,٥٣٨)	-	تكاليف اكتتاب عام
<u>١٩٤,٥٧٥</u>	<u>(٥,٤٢٥)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٢ إلى صفحة ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير التنفيذي

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

لفترة من ٣ يونيو
٢١ حتى ٢٠٠٩
ديسمبر ٢٠٠٩
(مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(غير مراجعة)

		تدفقات نقدية من أنشطة تشغيل
-	-	صافي نتيجة الفترة
-	(٥٨٣)	تغطية المساهمين للعجز
-	(٥٨٣)	عجز تشغيلي قبل تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية
-	(٨,٠٢٠)	تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:
-	(١٩٠)	ذمم مدينة من حملة وثائق التأمين
-	(٦٤٤)	حصة معيدي تأمين من مطالبات قائمة
-	(١,٠٨٠)	حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة
-	٨٤٣	تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
-	٩,٨٤٩	ذمم دائنة إلى معيدي تأمين
-	٨٨١	أقساط غير مكتسبة
-	٧٤	مطالبات قائمة
-	(١,١٣٠)	حصة معيدي تأمين من تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
-	-	مطلوب إلى عمليات المساهمين
-	-	صافي تدفقات نقدية من أنشطة تشغيل
-	-	صافي التغير في نقد وما يماثله
-	-	نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
-	-	نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٢ إلى صفحة ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير التنفيذي

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

لفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(مراجعة) لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(غير مراجعة) ايضاح

١,٨٨٥	(١,١٠٦)	تدفقات نقدية من أنشطة تشغيل صافي (خسارة) ربح المساهمين للفترة تعديلات لـ:
-	٥٨٣	نقطية العجز من عمليات التأمين موجودات أخرى
(١٨٧)	١١٨	ضريبة استقطاع مستحقة
-	٩٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٥٣٤	٣١٦	مطلوب إلى عمليات التأمين
-	١,١٣٠	صافي تدفقات نقدية ناتجة عن أنشطة تشغيل
<u>٣,٢٣٢</u>	<u>١,١٣٧</u>	
٢٠٠,٠٠٠	-	تدفقات نقدية من أنشطة التمويل
٦,٦٢٥	(٨١٨)	إصدار رأس مال
<u>(٥,٥٣٨)</u>	<u>-</u>	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
<u>٢٠١,٠٨٧</u>	<u>(٨١٨)</u>	تكليف اكتتاب عام
٢٠٤,٣١٩	٣١٩	صافي تدفقات نقدية (مستخدمة في) ناتجة عن أنشطة تمويل
-	<u>٢٠٤,٣١٩</u>	صافي الزيادة في نقد وما يماثله
<u>٢٠٤,٣١٩</u>	<u>٢٠٤,٦٣٨</u>	نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
١,٧٧٢	٥٩٨	نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
	٧	معلومات إضافية عن تدفقات نقدية
		نشاط تمويل غير نقدية
		زكاة شرعية وضريبة دخل حملت على حقوق
		المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٢ إلى صفحة ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير التنفيذي

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١ - معلومات عامة

إن شركة اكسا للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ الصادر بتاريخ ٦/٢٧/١٤٢٩هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨) (تاريخ بداية الشركة). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ الصادر بتاريخ ١٠ جماد الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). تم تسجيل الشركة لدى وزارة التجارة والصناعة بمدينة الرياض بموجب سجل تجاري رقم ٢٠٢٧١٢٠٣٣ ب تاريخ ٢٠١٠٢٧١٢٠٣٣ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠١٠). إن عنوان الشركة المسجل هو: ص. ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات تحت قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني وعقد تأسيس الشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي "مؤسسة النقد" لمزاولة أعمال التأمين العام وإعادة التأمين بموجب الترخيص رقم ت. م. ن/٢٠١٠/٢٥٠ الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠. بدأت الشركة بمزاولة نشاطات التأمين في ١٨ فبراير ٢٠١٠ بعد الحصول على رخصة مؤقتة بمزاولة أعمال التأمين لمنتجات تأمين معينة من مؤسسة النقد ، وهذه الرخصة صالحة لمدة ستة أشهر من تاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٠ ويجب الحصول على الموافقة الرسمية من قبل الشركة من خلال إجراءات الموافقة الرسمية المعتمدة.

إن الشركة بصدور اقتطاع محفظة تأمين من اكسا للتأمين (العربية السعودية) بي. إس. سي. (سي) (أكسا العربية السعودية). وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد فإن اقتطاع هذه المحفظة سوف يكون سارياً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ وسيتم الاقتطاع بالقيمة التي سوف تحدد وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد كذلك يجب الموافقة على هذه القيمة من قبل مؤسسة النقد ومساهمي الشركة. وبالتالي، فإن صافي النتائج المتعلقة بهذه المحفظة التي تمت بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ سيتم تحويلها إلى الشركة. إن المبالغ المتعلقة بقيمة صافي أصول محفظة التأمين وصافي النتائج المتعلقة بها والسعر الإجمالي لعملية الاقتطاع يتوقع أن يتم تحديدهما والانتهاء منها خلال عام ٢٠١٠، وسيتم قيد هذا الاقتطاع وكذلك صافي النتائج المتعلقة بهذه المحفظة من قبل الشركة عند الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد ومساهمي الشركة.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١-٤ أسس الإعداد

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ووفقاً لمبدأ الاستحقاق وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتنتفق مع المبادئ المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، أي المبادئ الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تأسست الشركة في ٣ يونيو ٢٠٠٩ ومنحت الرخصة لمزاولة أعمال التأمين من قبل مؤسسة النقد ابتداءً من ١٨ فبراير ٢٠١٠. بناءً عليه، لا يوجد أرقام مقارنة مقدمة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩، حيث أن تأسيس الشركة وبدء مزاولة نشاطها كان بعد ذلك التاريخ. قامت الإدارة بعرض المعلومات المالية للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ بداية الشركة) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لغرض الإطلاع.

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. إن تغيير هذه التقديرات أو الافتراضات قد ينشأ عنه تأثير جوهري على القوائم المالية خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات والتقديرات المستخدمة هي ملائمة ومناسبة، وأن القوائم الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها. إن الافتراضات والتقديرات الجوهرية التي قد يكون لها تأثير هام على القوائم المالية مبينة في الإيضاح رقم (٣).

تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على جميع التعديلات التي يتالف معظمها من المستحقات العادية المتكررة التي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بشكل عادل. إن نتائج الأعمال الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ربما لا تمثل مؤشرًا دقيقًا لنتائج الأعمال السنوية. يجب قراءة القوائم المالية الأولية الموجزة والإيضاحات المتعلقة بها مع القوائم المالية المدققة والإيضاحات المتعلقة بها للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

قامت الشركة بتبني التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) - القطاعات التشغيلية - والتي أصدرت وأصبحت سارية المفعول للتقديرات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جسيم المبالغ بآلاف ريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢ المعلومات القطاعية

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

- لا تشمل نتائج القطاعات تكاليف إكتتاب وثائق التأمين ودخل العمولات والمصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.
- لا تشمل موجودات القطاعات على النقد وما يماثله والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى المطلوب من عمليات المساهمين.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم والعمولات الدائنة وذمم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ودخل العمولات غير المكتسب والاحتياطات الأخرى.

لأغراض إدارة الشركة، تقوم الشركة بتنظيم عمل وحداتها بموجب المنتجات والخدمات المقدمة ولديها ثلاثة قطاعات كالتالي:

- الصحي
- المركبات
- الحماية والковارث

٣-٢ مدينيو التأمين

يتم احتساب مدينيو التأمين مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي (إذا كان الرصيد يستحق بعد فترة تزيد عن سنة) ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد. ويتم قيد مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما لا تكون الشركة قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. إن الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، واحتمالية أن المدين سيدخل في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية، والعجز أو التقصير عن أداء الدفعات تعد مؤشرات على أن الذمة المدينة قد تعرضت للانخفاض في قيمتها.

عندما تكون الذمة المدينة التجارية غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها في مقابل حساب المخصص المتعلق بها. يتم قيد أية إستردادات لاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً في قائمة عمليات التأمين.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢ إعادة التأمين

يتم تقدير المطالبات المدينة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. يتم إظهار هذه المبالغ تحت بند "حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة" في قائمة المركز المالي حتى يتم دفع قيمة المطالبة من قبل الشركة. وعندما يتم دفع قيمة المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من معيد التأمين المتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى "أرصدة إعادة التأمين" ويتم عرضه تحت بند "ذمم مدينة من معيدي التأمين".

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم مدى توفر دليل على تعرض الذمم المدينة من معيدي التأمين للانخفاض في قيمتها وعند وجود دليل على الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بإعداد تقدير للمبلغ الممكن استرداده. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لهذه الذمم قيمتها القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل على أنه تعرض للانخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته وصولاً إلى قيمته القابلة للاسترداد.

٥-٢ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

إن العمولات المدفوعة للوسطاء والزيادة في التكاليف المباشرة المنفقة بخصوص اقتناه وتجديد عقود التأمين يتم قيدها كتكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة. يتم لاحقاً اطفاؤها على مدى فترات عقود التأمين التي تتصل بها عندما يتم اكتساب أقساط التأمين.

٦-٢ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقويم للتأكد من مدى كفاية مطلوبات التأمين باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات المالية المستقبلية لعقود التأمين. وإذا ما أظهر التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإنه يتم إثبات كامل النقص مباشرة في قائمة عمليات التأمين ويتم إنشاء مخصص مخاطر إضافية.

٧-٢ المطالبات

يتم إدراج المطالبات، والتي تكون من المبالغ مستحقة الأداء لحملة البواص والأطراف الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المرتبطة بها ضمن قائمة عمليات التأمين عندما يتم تكديها. تتكون المطالبات من المبالغ الدائنة المقدرة بخصوص المطالبات المعلن عنها للشركة وذلك التي لم يعلن عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

تقوم الشركة عادة بتقدير مطالبتها استناداً إلى خبرتها السابقة. إضافة إلى ذلك، يتم رصد مخصص استناداً إلى رأي الإدارة وخبرة الشركة السابقة بخصوص تكاليف تسوية المطالبات المتبدلة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات للفترة القادمة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة.

٨-٢ مخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يتربّط على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ينشأ من حدث سابق، ويكون من المرجح ومن الممكن قياس التكاليف الخاصة بتسوية الالتزام بشكل موثوق به.

٩-٢ الاعتراف بإيراد الأقساط والعمولات

يتم الاعتراف بإجمالي الأقساط والعمولات عند بدء التأمين ضد المخاطر بما يتناسب مع فترة التغطية. يتم إظهار أقساط التأمين قبل استقطاع العمولة. ويتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم تحقيقها في المستقبل كإيراد أقساط غير مكتسبة وعمولات، وبالتالي، تؤجل حسب بند التغطية في الوثيقة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بإيرادات الأقساط المكتسبة من عقود إعادة التأمين، إن وجدت، بنفس الطريقة التي يتم الاعتراف بها بإيرادات إجمالي أقساط التأمين.

يتم الاعتراف بدخل العمولات من الودائع قصيرة الأجل على أساس زمني باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

١٠-٢ الزكاة الشرعية وضريبة الدخل

وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة")، تخضع الشركة لفرضية الزكاة الشرعية بالنسبة إلى المساهمين السعوديين ولضريبة الدخل بالنسبة إلى المساهمين غير السعوديين. تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. يتم قيد المبالغ الإضافية التي تستحق بموجب التسويات النهائية، إن وجدت، عندما يتم الربط عليها وتحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضريبة الدخل المستحقة على بعض المعاملات التي تتم مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بما في ذلك توزيعات أرباح موزعة للمساهمين الأجانب وذلك وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي. تم قيد ضريبة الدخل التي لم يتم استقطاعها من بعض الأطراف غير المقيمة والتي دفعت من قبل الشركة نيابة عن هذه الأطراف ولن يتم استردادها كمصاروف.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١-٢ فائض / عجز عمليات التأمين

طبقاً للمتطلبات الخاصة بتطبيق القواعد المنظمة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين، إن وجدت، يتم تحويلها إلى قائمة عمليات المساهمين، ويتم توزيع نسبة ١٠٪ الباقي على حملة الوثائق. في حالة وجود عجز يتم تحويل كامل المبلغ إلى قائمة عمليات المساهمين

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل والتي بحكم تعريفها نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية. إن التقديرات والافتراضات التي لها تأثير جوهري على القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة موضوعة أدناه.

مخصص المطالبات القائمة

ينبغي إبداء الآراء إلى حد كبير من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحملة البواص الناشئة من المطالبات المسددة بموجب بواص التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تتطوي على الآراء المختلفة وعدم التأكيد والذي قد يكون متوعاً وله احتمالات جوهريّة متباعدة، ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد ينتج عنها تغيرات مستقبلية في الالتزامات التقديرية.

وبالتحديد، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلن عنها بتاريخ قائمة المركز المالي والتکفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكفة للمطالبات المعلن عنها والمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها هو استخدام الاتجاهات السابقة لتسويه المطالبات لتوقع اتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية.

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکيدة، والمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

إعادة التأمين

تعرض الشركة لنزاعات، مع احتمالية وجود عجز، مع معيدي التأمين الذين تتعامل معهم. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات معهم ومدى قوة الملاعة المالية لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم وضع تقدير للمبلغ الممكن تحصيله من الذمم المدينة، إذا وجد، عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل المبلغ. بالنسبة للأرصدة الجوهرية، يتم إعداد هذا التقدير بشكل منفرد. أما بالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بشكل منفرد، لكن التي تأخر تحصيلها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم رصد مخصص وفقاً لطول فترة تأخر السداد وخبرة الشركة السابقة.

٤ - إدارة المخاطر

٤-١ حوكمة المخاطر

إن نظام الحوكمة الخاص بإدارة المخاطر محدد ضمن منظومة من السياسات والإجراءات والنظم الرقابية والتي تستند على الهيكل التنظيمي للشركة بهدف تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة. إن فلسفة الشركة تتحمّل حول قبول مخاطر معقولة وفقاً للمحدّدات والمعايير الموضوعة من قبل مجلس إدارة الشركة. إن طبيعة أعمال الشركة تعرّضها لمخاطر الائتمان والسيولة وكذلك مخاطر السوق والعمليات.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مهام ووظائف إدارة المخاطر تتبع من مجلس إدارة الشركة الذي يقوم بتوجيه سياسات الشركة ومنح الصلاحيات واعتماد الاستراتيجيات والسياسات التي تهدف إلى تحقيق أهداف الشركة.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة التدقيق الداخلي

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بعمام تقييم المخاطر بالتعاون مع إدارة الشركة العليا بشكل سنوي. تقوم إدارة التدقيق الداخلي كذلك بفحص كفاية الإجراءات ومدى التزام المجموعة بهذه الإجراءات من خلال القيام بعمليات تنفيذ وتفتيش خلال السنة، ومن ثم يتم رفع أيّة ملاحظات أو توصيات إلى لجنة المراجعة وبشكل مباشر.

إن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطرق معالجتها من قبل الإدارة تتلخص أدناه.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ مخاطر التأمين

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين هي اختلاف دفعات المطالبات الفعلية أو توقعاتها عن التوقعات. وتأثر هذه بمدى تكرار حصول المطالبات، وارتفاع مبالغ المطالبات، والمنافع الفعلية المدفوعة وتطور المطالبات طويلاً الأجل لاحقاً. يتمثل هدف الشركة بناءً على ذلك في التأكيد من توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم خفض التعرض للمخاطر الوارد أعلاه من خلال التنويع على امتداد محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً تحسين تنوع المخاطر من خلال اختيار وتنفيذ الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاستثمار بعناية وذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

٤ الحريق والحوادث

الممتلكات

تأمين الممتلكات مصمم لتعويض حملة البواص عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو عن خسارة قيمة هذه الممتلكات. يمكن أن يتلقى حملة البواص أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمنة.

يتم فحص المخاطر الكبيرة المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود الحماية والأمن الكافيين ضد الحريق.

المركبات

التأمين على المركبات مصمم لتعويض حملة عقود التأمين عن الضرر الذي يحصل لمركباتهم أو المسؤولية تجاه الأطراف الأخرى الناشئة من الحوادث. يمكن أن يتلقى حملة البواص أيضاً تعويضاً بخصوص احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لحملة المركبات، 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 الاستثمار الرئيسية مثل عمر السائق وطبيعة المركبة لإدارة جودة المخاطر التي تقبلها. كما يوجد لديها أيضاً إجراءات لإدارة المخاطر لإدارة التكاليف المرتبطة بالمطالبات.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(بسبعين البليان بالآلاف الريالات السعودية بما لم يذكر غير ذلك)

٤-٤ النقل البحري

التأمين ضد النقل البحري مصمم لتعويض حملة البوالص عن الضرر والمسؤولية الناجمة عن الخسارة أو الضرر للسفن البحرية (هيكل التأمين) أو الحوادث في البحر وعلى الأرض وفي الجو والتي ينتج عنها فقدان السلع بشكل كامل أو جزئي وأو السلع (تأمين البضائع المشحونة).

بالنسبة للتأمين ضد مخاطر النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية هي الخسارة أو الضرر الذي يحصل للناقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان البضائع المشحونة بشكل كامل أو جزئي.

تتمثل إستراتيجية الافتتاح بالنسبة لفئة النقل البحري في التأكيد من توسيع السياسات من حيث السفن البحرية وطرق الشحن المغطاة بالتأمين.

٤-٥ مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة، بما يتتوافق بشكل عام مع شركات التأمين الأخرى، وبهدف خفض التعرض للمخاطر المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين خلال سير العمل العادي. تأخذ اتفاقيات إعادة التأمين هذه في الاعتبار التنوع الكبير في النشاطات، وتسمح للإدارة بإدارة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتتوفر إمكانية إضافية للنمو. يتم تفعيل جزء كبير من إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية والخاصة بالإضافة إلى الزيادة على الخسارة.

وبهدف خفض تعرضها لخسائر كبيرة من حالات عجز معيدي التأمين، تقوم الشركة بتنقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم. لا تتعامل الشركة إلا مع معيدي التأمين المعتمدين من قبل مجلس الإدارة والذين لديهم عادة تقييم بدرجة A أو أعلى منها بواسطة وكالات التقييم العالمية.

٤-٦ مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تصنف فقط الموافقة ومراقبة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض حدوداً معينة مثل كفاية رأس المال لتقليل الخطر عن التخلف عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتمكنهم لاستيفاء أي متطلبات غير متوقعة متى ما نشأت.

في رأي الإدارة، فإن الشركة لا تخالف أي من المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة.

٤-٧ المخاطر المالية

تلخص الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالشركة في نقد وما يعادله والذمم المدينة والدائنة الناشئة من عقود التأمين ومطلوب إلى طرف ذي علاقة ومستحقات ومطلوبات أخرى.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص فيما يلي:

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة بخصوص الودائع لأجل. تحد الشركة من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف ما في أداء مالي في أداء التزامه مما يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر.

لا تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف ذات ملاءة ائتمانية جيدة. كذلك، فإن سياسة الشركة الائتمانية تقتضي بإجراءات تحقق للملاعة الائتمانية لجميع عملائها الذين يتعاملون بعقود أجلة. إضافة إلى ذلك تتم مراقبة الذمم المدينة لعقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للتقليل من مخاطر الديون المتعثرة. كذلك فإن الشركة تقلل من مخاطر الائتمان من خلال إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

لا يوجد لدى الشركة تقييم ائتماني داخلي للأطراف الخارجية التي تتعامل معها وتعتبر أن كافة هذه الأطراف تتمتع بنفس الجودة الائتمانية.

تسعي الشركة لتقييد مخاطر الائتمان بخصوص الوكالء والوسطاء من خلال وضع سقوف ائتمانية للوكالء والوسطاء بشكل منفرد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

لا توجد هناك تركيزات كبيرة في مخاطر الائتمان ضمن الشركة.

أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

أقصى ما تتعرض له الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان يتمثل في الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ بقيمة ٢١٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر: ٢٠٤,٣ مليون ريال سعودي).

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، يشار إليها أيضاً باسم مخاطر التمويل، وهي مخاطر الصعوبة التي تواجهها شركة ما في توفير المبالغ المالية اللازمة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بعقود التأمين. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر مقارب لقيمته العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة بشكل منتظم وتتأكد من توفر مبالغ مالية كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. تملك الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ للقرصون خلال سير العمل العادي.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تستحق معظم المطلوبات المالية للشركة خلال سنة من تاريخ قائمة المركز المالى. لا توجد لدى الشركة أي مطلوبات تحمل فوائد.

٤-٤ إدارة مخاطر رأس المال

تتلخص أهداف الشركة عند إدارة رأس المال بما يلى:

- التقىد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام"). إن رأس مال الشركة الحالى المدفوع متافق مع المادة الثالثة من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد لمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة لمساهمين وذلك من خلال تعديل عقود التأمين بتناسب مع مستوى المخاطر.

تقوم مؤسسة النقد العربي السعودى بوضع متطلبات قانون الملاعة والحد الأدنى لرأس المال.

إن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الذى يجب أن تحتفظ به الشركة حسب النظام هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي. كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كانت الشركة ملتزمة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

٤-٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٥-١ نقد وما يماثله

يتكون نقد وما يماثله كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ من ودائع لأجل محتفظ بها من قبل الشركة وتستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر وتدر هذه الودائع عمولة حسب أسعار السوق.

وفقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠ % من رأس المال المدفوع في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ حصول الشركة على الترخيص، في تلك يُعين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودى. وقد حصلت الشركة على الترخيص بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٠ وسوف يتم إيداع الوديعة النظامية خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الترخيص.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة

للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٦٩٠

٢٤٥

مكافأة مجلس الإدارة المستحقة

مطلوب لطرف ذي علاقة

يمثل الرصيد المطلوب لطرف ذي علاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مبالغ مستحقة إلى أكسا للتأمين (العربية السعودية) مقابل مصاريف مختلفة دفعت نيابة عن الشركة.

٧ - أمور تتعلق بالزكاة الشرعية وضريبة الدخل

مكونات الوعاء الزكوي

تتلخص أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة من حقوق المساهمين في بداية الفترة وصافي الربح المعدل وبعض البنود الأخرى.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

تم قيد مخصص الضريبة بواقع ٢٠٪ من صافي الربح المعدل للمساهمين غير السعوديين.

وضع الزكاة الشرعية وضريبة الدخل

إن الشركة بصدده فتح ملف زكاة شرعية وضريبة دخل لدى المصلحة.

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٨ ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسي المخفضة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وللفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بتقسيم صافي الربح للمساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

-٩ المعلومات القطاعية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

<u>المجموع</u>	<u>حماية وکوارث</u>	<u>مركبات</u>	<u>طبي</u>	
١٠,٥٤٣	٤,١٥٤	٥,٦٦٨	٧٢٢	إجمالي أقساط مكتبة
٣٨٥	٢١٢	١١٤	٥٩	صافي الأقساط المكتسبة
(٨٠١)	(٣٥٠)	(٣٩٨)	(٥٣)	صافي النتائج المكتبة
<u>(١٦٧)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مصاريف غير موزعة
<u>(٥٨٣)</u>				عجز من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

<u>المجموع</u>	<u>حماية وکوارث</u>	<u>مركبات</u>	<u>طبي</u>	<u>موارد عمليات التأمين</u>
٨,٠٢٠	٣,٦٢١	٤,٣٩٩	-	أقساط مدينة
١٩٠	١٧٨	١٢	-	حصة معيدي تأمين من مطالبات قائمة
٦٤٤	٦٤٤	-	-	حصة معيدي تأمين من أقساط غير مكتسبة
١,٠٨٠	٣٦٦	٧١٤	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<u>١,٧١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	موجودات غير موزعة
<u>١١,٦٤٧</u>				مجموع موجودات المساهمين

شركة اكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

<u>المجموع</u>	<u>حماية وکوارث</u>	<u>مركبات</u>	<u>طبي</u>	<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>
٩,٨٤٩	٣,٦٨٣	٥,٥٠٤	٦٦٢	أرباح أقساط غير مكتسبة
٨٨١	٧١٠	١٧١	-	مطلوبات قائمة
<u>٩١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مطلوبات غير موزعة
<u>١١,٦٤٧</u>				مجموع مطلوبات المساهمين

١٠ - التزامات محتملة

لم يكن هناك التزامات محتملة هامة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.