

**شركة أكسا للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية**

**للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

**وتقدير مراجعي الحسابات**

شركة أكسا للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة

٢

تقرير مراجعى الحسابات

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة دخل المساهمين

٥

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٧

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

١٧ - ٨

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير خاص لمراجعي الحسابات

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

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقائمة دخل المساهمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين التابعة لها للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من القوائم المالية. تعتبر إدارة الشركة مسؤولة عن القوائم المالية التي أعدت وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعة معايير المراجعة المعروفة علينا في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منها تخطيط وتتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء جوهريه. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقريرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً مناسباً لإبداء رأينا.

### رأي غير متحفظ

وفي رأينا، أن القوائم المالية كل والمشار إليها أعلاه تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ونتائج أعمالها والتغيرات النقدية للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وذلك وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية.

### نفت الانتهاء

دون تحفظ في رأينا، نود لفت الانتهاء إلى أنه كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية، قامت الإدارة باعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعروفة عليها في المملكة العربية السعودية أي المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كذلك، كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) حول القوائم المالية، فإن عقد تأسيس الشركة ينص على أن تبدأ الفترة المالية الأولى للشركة من تاريخ القرار الوزاري الصادر بالموافقة على إعلان تأسيس الشركة (تاريخ التأسيس) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية. تم صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٩، وعليه فإن الفترة المالية الأولى للشركة تبدأ في ٣ يونيو ٢٠٠٩ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إلا انه تم إعداد القوائم المالية المرفقة للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لأغراض الاستخدام من قبل الإدارة ولتقديمها لبعض الجهات الحكومية.

مكتب الغانم  
ص ب ٧٦٢  
الدمام ٣١٤٢١  
المملكة العربية السعودية  
نادر عبدالله الغانم  
محاسب قانوني بتراخيص رقم (٢٧٠)



براييس وترهاوس كوبرز الجريد  
ص ب ٤٦٧  
مطار الظهران ٣١٩٣٢  
المملكة العربية السعودية  
وليد ابراهيم شكري  
محاسب قانوني بتراخيص رقم (٣٢٩)

٣ ربیع الأول ١٤٣١ هـ  
(١٧ فبراير ٢٠١٠)

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

	موجودات المساهمين
٢٠٤,٣١٩	٤
<u>١٨٧</u>	
<u><u>٢٠٤,٥٠٦</u></u>	
	مجموع موجودات المساهمين
	مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين
٦,٦٢٥	٥
١,٧٧٢	٦
٥٠١	
<u>١,٠٣٣</u>	٧
<u><u>٩,٩٣١</u></u>	
	مجموع مطلوبات المساهمين
	حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٨
<u>(٥,٤٢٥)</u>	
<u><u>١٩٤,٥٧٥</u></u>	
	مجموع حقوق المساهمين
	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	تعهدات والتزامات محتملة
١٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

٥,٣٣٥	٤	إيراد عمولات
(٩١٢)	٩	مصاريفات عمومية وإدارية
(٥٠١)		ضريبة مستقطعة تحملتها الشركة عن بعض الموردين
<u>٣,٩٢٢</u>		
<u>(٢,٠٣٧)</u>	١٠٥	مصاريف ما قبل التأسيس
<u>١,٨٨٥</u>		صافي ربح المساهمين للفترة
<u>٢٠ مليون</u>		عدد الأسهم القائمة
<u>٠,٠٩٤</u>	١٢	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ١٧ جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١,٨٨٥	صافي ربح المساهمين للفترة
-	أرباح شاملة أخرى
<u>١,٨٨٥</u>	اجمالي الربح الشامل للمساهمين للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ١٧ جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للفترة 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>إيضاح</u>	
-	-	-		الرصيد كما في ٣ يونيو ٢٠٠٩
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٨	اصدار رأس المال
١,٨٨٥	١,٨٨٥	-		إجمالي الدخل الشامل للمساهمين للفترة
(١,٧٧٢)	(١,٧٧٢)	-	٦	زكاة شرعية وضريبة دخل
(٥,٥٣٨)	(٥,٥٣٨)	-	١١ و ٥	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 ٨ إلى صفحة ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين**

لل فترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**إيضاح**

<b>الأنشطة التشغيلية:</b>	
١,٨٨٥	صافي ربح المساهمين للفترة
(١٨٧)	غيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٥٣٤	موجودات أخرى
<u>٣,٢٣٢</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
	<b>الأنشطة التمويلية</b>
٢٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
٦,٦٢٥	مطلوب لطرف ذي علاقة
(٥,٥٣٨)	تكاليف اكتتاب عام
<u>٢٠١,٠٨٧</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
	<b>صافي الزيادة في نقد وما يماثله</b>
٢٠٤,٣١٩	نقد وما يماثله كما في بداية الفترة
<u>-</u>	نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
<u>٢٠٤,٣١٩</u>	<b>معلومات إضافية للتدفقات النقدية</b> <b>نشاط غير نقدی:</b>
<u>١,٧٧٢</u>	زكاة شرعية وضرائب دخل قيدت على حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**١ - معلومات عامة**

أنشأت شركة أكسا للتأمين التعاوني ("الشركة") كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ الصادر بتاريخ ٢٧/٦/٢٠٠٨هـ (الموافق ١٤٢٩/٦/٢٠٠٨). كما تأسست الشركة بموجب الأمر الوزاري رقم ١٩٢٢/١٩٢٢ ق ب تاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). تم تسجيل الشركة لدى وزارة التجارة والصناعة بمدينة الرياض بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ ٢٠١٠٢٧١٢٠٣ رجب ٢٠١٤٣٠هـ (الموافق ١٣ يونيو ٢٠٠٩). إن عنوان الشركة المسجل هو: ص. ب. ٧٥٣، ١١٤٢١، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات تحت نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وعقد تأسيس الشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين بموجب الترخيص رقم ت م ن ٢٠١٠١/٢٥ الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠. إن الشركة بصدده عملية الاستحواذ على محفظة التأمين من طرف ذي علاقة وذلك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

ينص عقد تأسيس الشركة على أن تبدأ الفترة المالية الأولى للشركة من تاريخ القرار الوزاري الصادر بالموافقة على إعلان تأسيس الشركة (تاريخ التأسيس) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية. تم صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٩، وعليه فإن الفترة المالية الأولى للشركة تبدأ في ٣ يونيو ٢٠٠٩ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إلا أنه تم إعداد القوائم المالية المرفقة للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لأغراض الاستخدام من قبل الإدارة ولتقديمها لبعض الجهات الحكومية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، لم تبدأ الشركة عمليات التأمين، وعليه فإن قائمة عمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين لم يتم إعدادها للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

**٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

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

**١-٢ أسس الإعداد**

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ووفقاً لمبدأ الاستحقاق وبموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وعليه، ليس الغرض من إعداد هذه القوائم المالية أن تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

فيما يلي المعيار الجديد والتعديلات والتفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المصدرة السارية المفعول لأول مرة لفترات المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٠٩

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ (المعدل) - "الدفعات على أساس الأسهم"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ (المعدل) - "الممتلكات والمصانع والمعدات"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ (المعدل) - "تكاليف الاقتراض"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (المعدل) - "منافع الموظفين"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ (المعدل) - "محاسبة المنح الحكومية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - "القواعد المالية الموحدة والمنفصلة"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت الزميلية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ - "التقرير المالي في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - "الحقص في المشاريع المشتركة"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - "الأدوات المالية: العرض"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - "انخفاض قيمة الأصول"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - "الأصول غير الملموسة"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - "عقارات استثمارية"
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - "اتفاقيات إنشاء العقارات" و
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - "تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية"
- المعيار الدولي إعداد التقارير المالية رقم ٣ (المعدل) "إندماج الأعمال".

قامت الإدارة بتقييم أثر هذه التعديلات والتفسيرات للمعايير المصدرة المذكورة أعلاه وتوصلت إلى أنها غير قابلة للتطبيق حالياً على القوائم المالية للشركة.

#### ٤-٢ تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك تقييم مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال تلك الفترة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والافتراضات تم وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**٣-٢ التقارير القطاعية**

يعتبر القطاع جزءاً محدداً من الشركة يقوم ببيع / تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتحتاج مخاطرها وعوائده عن القطاعات الأخرى.

لم تقم إدارة الشركة حالياً بتحديد قطاعات أعمال حيث أن أعمال التأمين لم تبدأ بعد. لذلك لم يتم عرض تقارير قطاعية ضمن هذه القوائم المالية. إن كافة موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة الواردة ضمن هذه القوائم المالية المرفقة تخص الأقسام الإدارية للشركة.

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

**٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية**

تحفظ الشركة سجلاتها المحاسبية بالريال السعودي وهي العملاة الوظيفية للشركة. يجري تحويل كافة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية فيتم تحويلها لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف السائد كما في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروقات إلى قائمة دخل المساهمين. إن الفروقات الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية لم تكن هامة لذلك لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

**٥-٢ نقد وما يماثله**

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما يماثله يتضمن نقد بالصندوق ونقد لدى البنوك بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

**٦-٢ ذمم دانة ومستحقات**

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

**٧-٢ إيرادات عمولات**

يتم قيد الدخل من إيرادات عمولات على ودائع قصيرة الأجل بالتناسب مع الوقت باستخدام معدل طريقة الفائدة الفعلية.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**٨-٢ الزكاة الشرعية وضريبة الدخل**

يخضع المساهمون السعوديون للزكاة الشرعية بموجب أنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل ("المصلحة") في المملكة العربية السعودية. يقيد مخصص الزكاة الشرعية المقدرة بتحميلها على حقوق المساهمين.

كما يخضع الشركاء غير السعوديين لضريبة الدخل وذلك بموجب أنظمة المصلحة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد مخصص لضريبة الدخل المقدرة وذلك بتحميلها على حقوق المساهمين.

تقوم الشركة باستقطاع ضريبة الدخل المستحقة على بعض المعاملات التي تتم مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية 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 كمصروف خلال الفترة.

**٩-٢ مصاريف ما قبل التأسيس**

يتم قيد مصاريف ما قبل التأسيس ضمن قائمة دخل المساهمين للفترة المالية الأولى بعد التأسيس، ما لم تكن لهذه المصروفات منافع مستقبلية. وفي حال وجود منافع مستقبلية لها، يتم اطفاؤها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ثلاثة إلى خمس سنوات أو الفترات المقدرة لتلك المنافع، أيهما أقصر.

**١٠-٢ تكاليف الاكتتاب العام**

تغطي التكاليف فيما يتعلق بالاكتتاب العام للشركة على حقوق المساهمين.

**٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر**

تعرض أنشطة الشركة إلى مخاطر مالية مختلفة: مخاطر التأمين وإعادة التأمين ومخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر العمولات على التدفقات المالية ومخاطر السعر)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج الإدارة لمجمل مخاطرها تتركز على الأسواق المالية غير المتوقعة وتنسق لتخفيف الأثر العكسي للسوق على أداء الشركة المالي.

تقوم الإدارة العليا بمهام إدارة المخاطر بموجب سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة العليا بتحديد وتقدير والتخطيط للمخاطر المالية، إن وجدت، للشركة. فيما يلي ملخص بأهم المخاطر.

تتضمن الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي نقد وما يماثله ومطلوب لطرف ذي علاقة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى. إن طرق الاعتراف الخاصة لكل منها قد أدرجت ضمن السياسات المحاسبية كل على حدة.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إجراء المقاصلة بين الموجودات المالية ومطلوباتها واثبات الصافي ضمن القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حقاً قانونياً لإجراء المقاصلة والنية بما للتسوية على أساس المقاصلة أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

**١-٣ إدارة مخاطر رأس المال**

إن هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو:

- التقيد بمتطلبات تأمين رأس المال كما هو مبين في نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام").
- إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع مادة ٣ من القانون.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- تقديم عوائد كافية للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بتناسب مع مستوى المخاطر.

تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي بوضع قوانين تتعلق بالقدرة على الإيفاء بالديون ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

إن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الذي تحتفظ به الشركة حسب النظام هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كانت الشركة ملتزمة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

**٢-٣ مخاطر التأمين وإعادة التأمين**

مخاطر التأمين وإعادة التأمين هي مخاطر متعلقة بعقد التأمين وتتمثل في وقوع الحادثة المؤمن عليها بما تتضمنه من عدم التأكد من المبلغ أو التوفيق الناتج عن أي مطالبة. حالياً لم تبدأ الشركة نشاط التأمين وهي غير معرضة لأية مخاطر تأمين وإعادة تأمين.

**٣-٣ مخاطر سعر السوق**

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء تلك التغيرات سببها عوامل محددة للورقة المالية، أو مصدرها، أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن أدوات الشركة المالية غير معرضة لمخاطر السوق.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
لل فترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**٤-٣ مخاطر العملة الأجنبية**

ان مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة الرئيسية تتم بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة لمخاطر عملة جوهرية.

**٥-٣ مخاطر الائتمان**

هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما يماثله بصورة ودائع لأجل وتم إيداعها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

**٦-٣ مخاطر السيولة**

هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمتها العادلة. تدار السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية لمقابلة التزامات الشركة عند استحقاقها.

إن جزءاً هاماً من موجودات الشركة تتمثل في نقد وما يماثله. إن جميع الودائع لأجل التي تملکها الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي لها تواريХ استحقاق لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

**جدول الاستحقاق**

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية المستحقة للشركة بناء على مدة الالتزامات التعاقدية المتبقية.

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-١ يوم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٦,٦٢٥	-	-	-	٦,٦٢٥	مطلوب لطرف ذي علاقة
٥٠١	-	-	-	٥٠١	ضريبة استقطاع مستحقة
١,٠٣٣	-	-	-	١,٠٣٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٨,١٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,١٥٩</u>	

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**٧-٣ مخاطر معدل العمولة**

مخاطر معدل العمولة هي تذبذب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب تغيرات في معدل العمولة في السوق. إن الأدوات ذات المعدلات المعرفة تعرض الشركة لمخاطر عمولة تدفقات النقدية، بينما الأدوات ذات معدل العمولة الثابت تعرض الشركة لمخاطر عمولة القيمة العادلة.

إن الشركة معرضة لمخاطر معدل العمولة على الودائع لأجل. تحد الشركة من مخاطر معدل العمولة بمراقبة التغيرات في معدل العمولة بالعملات التي تكون بها الودائع لأجل.

يعرض الجدول أدناه حساسية دخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين وحقوق المساهمين لاحتمال معقول في التغيرات في معدل عمولة الشركة من ودائع لأجل مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

<u>أثره على صافي الدخل</u>	<u>مدى التغيير</u>	<u>العمولة</u>
١,٠٢٠,٠٠٠	+ ٥٠ نقطة أساس	ريال سعودي
(١,٠٢٠,٠٠٠)	- ٥٠ نقطة أساس	

**٨-٣ القيمة العادلة**

هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ذلك وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. بما أنه يتم تجميع أدوات الشركة المالية على أساس طريقة التكالفة التاريخية، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لموجودات الشركة المالية ومطلوباتها لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

**٤ - نقد وما يماثله**

يتكون النقد وما يماثله من ودائع لأجل وتدر هذه الودائع عمولة حسب أسعار السوق.

وفقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يطلب من الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠ % من رأس المال المدفوع، في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ حصول الشركة على الترخيص، في بنك يُعين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. 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**  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**٥ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة**

**مطلوب لطرف ذي علاقة**

يمثل الرصيد المطلوب لطرف ذي علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مبلغ مستحقة إلى أكسا للتأمين (المملكة العربية السعودية) بي اس سي (سي) مقابل مصاريف مختلفة دفعت نيابة عن الشركة تتلخص بما يلي:

٥,٥٣٨	تكليف الاكتتاب العام
١,٠٨٧	مصاريف ما قبل التأسيس
<hr/> <b>٦,٦٢٥</b>	

**المجموع**

**معاملات مع أطراف ذات علاقة**

<hr/> <b>٦٩٠</b>	مكافآت الإدارة المستحقة
------------------	-------------------------

**٦ - أمور تتعلق بالزكاة الشرعية وضريبة الدخل**

**مكونات الوعاء الزكوي**

تتلخص أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة من حقوق المساهمين وصافي الربح المعدل، ينزل منه خصومات القيمة الدفترية الصافية المعدلة للممتلكات والمعدات، إن وجدت، وبعض البنود الأخرى.

تستحق الزكاة بواقع ٢,٥ بالمائة من الوعاء الزكوي أو الربح الصافي المعدل، أيهما أكبر.

**مخصص الزكاة الشرعية وضريبة الدخل**

<b>المجموع</b>	<b>ضريبة دخل</b>	<b>زكاة</b>	
-	-	-	الرصيد، ٣ يونيو ٢٠٠٩
١,٧٧٢	٢٣٩	١,٥٣٣	مخصص الفترة
<hr/> <b>١,٧٧٢</b>	<hr/> <b>٢٣٩</b>	<hr/> <b>١,٥٣٣</b>	<b>الرصيد، ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩</b>

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

**وضع الزكاة الشرعية وضريبة الدخل**

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

**- ٧ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى**

٦٩٠	مكافأة الإدارة (إيضاح ٥)
٣٠٣	أتعاب مهنية
٤٠	آخرى
<u>١,٠٣٣</u>	<b>المجموع</b>

**- ٨ - رأس المال**

<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	المصرح به
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	المخصص، المصدر والمدفوع بالكامل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم

**- ٩ - مصاريف عمومية وإدارية**

<u>٦٩٠</u>	مكافآت الإدارة (إيضاح ٥)
<u>٢٢٢</u>	أتعاب مهنية
<u>٩١٢</u>	

**- ١٠ - مصاريف ما قبل التأسيس**

<u>٦٣٦</u>	أتعاب استشارية
<u>٥٠٩</u>	رسوم تداول
<u>٦٨٤</u>	ترويج أعمال
<u>٢٠٨</u>	تكليف أخرى
<u>٢,٠٣٧</u>	

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

**إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**١١ - تكاليف الكتاب العام**

٢,٩٢٦	أتعاب استشارية
١,١٥٠	مدير رئيسي، المؤمن لديه ورسوم استلام بنكية
١,٢٥٠	نفقات تحقق " العلم "
٢١٢	تكاليف أخرى
<b>٥,٥٣٨</b>	

**١٢ - ربحية السهم**

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة من ٣ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بتقسيم صافي الربح للمساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

**١٣ - تعهادات والتزامات محتملة**

لا يوجد هناك أي تعهادات أو التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

**١٤ - تاريخ اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٠.