

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

تقرير فحص محدود إلى السادة المساهمين في  
شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية لشركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ("المعيار رقم ٣٤") والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والإستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت إنتباه

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

عن إرنست ويونغ

عن البسام محاسبون قانونيون واستشاريون

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦

أحمد إبراهيم البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



٦ ذي القعدة ١٤٣١هـ  
١٤ أكتوبر ٢٠١٠

جدة، المملكة العربية السعودية



شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

(معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	(غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح	
(مدققة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
					<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٧٥.٦٩٧	٥٢.٠٠٦	٤			نقد وما في حكمه
٥٥.٧٢٠	٤٦.٨٢١				نم أقساط تأمين، صافي
٣.٥٣٢	٢.١٠٢				نم مدينة لمعيدي التأمين
١٢.٨١٨	٢.٩٠٨				تكاليف استحواد وثائق مؤجلة
٣.٧٥٠	٣.٧٥٧				نم مدينة أخرى
٧.٤٧٦	١٠.٠٢٢	٧			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	٨.٠٧٠	٥			استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	٢.٠٠٠	٥			استثمارات متاحة للبيع
٩.٨٤٠	١٥.٠٤٧				حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١١.٣٦٨	١٦.٩٤١				حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	٥			استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٧.١٦٥	٦.٤٥٢				أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
١٩٧.٣١٦	١٧٦.١٢٦				<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
					<b>موجودات المساهمين</b>
٤٤.٩٧٩	٤٢.٣٤٩	٤			نقد وما في حكمه
-	٣.١١٩	٥			استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٦.١٠٨	١٦.٨٥٤	٥			استثمارات متاحة للبيع
٣٠	٧١				مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
٧١٧	٧١٧	٧			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢.٠٨٤	٥.٩٩١				مستحق من عمليات التأمين
١٠.٤٣٢	١٠.٤٨٨	٦			وديعة نظامية
٤.٩٨٠	٤.٩٨٠	٥			استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٧.١٤٠	٧.١٤٠				شهرة
٨٦.٤٧٠	٩١.٧٠٩				<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
٢٨٣.٧٨٦	٢٦٧.٨٣٥				<b>إجمالي الموجودات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

(معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
			<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
			<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
			أقساط تأمين غير مكتسبة
			مطالبات تحت التسوية
			تعويضات حملة الوثائق
			ذمم دائنة لمعيدي التأمين
			مطلوبات أخرى
			مستحق إلى عمليات المساهمين
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٩.١١٩	٦٢.٨٢٢		
٥٧.٢٧٣	٥٥.٨٨٢		
١١.٣٩٨	٦.٩٣٢		
٣٠.٧٢٥	٢٦.٢٧٠		٨
٩.٥١٣	١٠.٧٦١		
٢.٠٨٤	٥.٩٩١		
٥.٥٩٠	٥.٥٢٨		
١٩٥.٧٠٢	١٧٤.١٨٦		
			<b>فائض عمليات التأمين</b>
			الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١.٦١٤	١.٩٤٠		
١٩٧.٣١٦	١٧٦.١٢٦		<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات</b>
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مخصص زكاة
			مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة - أخرى
			مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بخصوص الشهرة
			<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
١.٦١٣	١.٢٩٢		
١.٣٨٩	٨٧٩		
١٢٣	٣.٠٢٢		٧
٧.١٤٠	٧.١٤٠		٧، ١
١٠.٢٦٥	١٢.٣٣٣		
			<b>حقوق المساهمين</b>
			رأس المال
			خسائر متراكمة
			احتياطي استثمارات متاحة للبيع
			<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠		
(٢٦.٢٥٧)	(٢٣.٨٣٢)		
٢.٤٦٢	٣.٢٠٨		
٧٦.٢٠٥	٧٩.٣٧٦		
٨٦.٤٧٠	٩١.٧٠٩		<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٢٨٣.٧٨٦	٢٦٧.٨٣٥		<b>إجمالي المطلوبات والفائض من عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٩١.٣٩٨	١١٥.٠٤٣	٤٢.٤٦١	٢٤.٦٢٠		الإيرادات
(٢١.٩٥٠)	(٢٨.٨٤٢)	(١.٩٦٢)	(٧.٩١٧)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٩.٤٤٨	٨٦.٢٠١	٤٠.٤٩٩	١٦.٧٠٣		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠.٦٤٠)	٢١.٥٠٤	١٦.٢٢٤	١٢.١٨٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٨.٨٠٨	١٠٧.٧٠٥	٥٦.٧٢٣	٢٨.٨٩٠		التغيرات في صافي أقساط التأمين
٢.٠٣٤	٣.٧٣٧	(٥٧)	٨٠٤		غير المكتسبة
١٦٠.٨٤٢	١١١.٤٤٢	٥٦.٦٦٦	٢٩.٦٩٤		صافي أقساط التأمين المكتسبة
					العمولات المستلمة من عمليات إعادة
					التأمين
					صافي الإيرادات
					التكاليف
٨٢.٧٢٣	٨٠.٢٤١	٢٥.٧٤٨	١٨.٢٠٦		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١.٦٠٥)	(١٤.٤٥٩)	(٢.٦٢١)	(٣.٨٠٢)		ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٧١.١١٨	٦٥.٧٨٢	٢٣.١٢٧	١٤.٤٠٤		صافي المطالبات المدفوعة
٢١.٠٥١	(٦.٩٦٣)	٦.٣٤٠	(٢.١٣٣)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩٢.١٦٩	٥٨.٨١٩	٢٩.٤٦٧	١٢.٢٧١		صافي المطالبات المتكبدة
١٩.٨٥٨	١٤.٨٣٠	٧.٦٥٣	٣.٤١٧		تكاليف استحواذ وثائق
٤.٠٤٠	٣.٢١٥	٨٥١	١.٢٠٧		مصاريف تشغيلية أخرى
١١٦.٠٦٧	٧٦.٨٦٤	٣٧.٩٧١	١٦.٨٩٥		صافي التكاليف
٤٤.٧٧٥	٣٤.٥٧٨	١٨.٦٩٥	١٢.٧٩٩		صافي نتائج أعمال التأمين
(٣٣.٧٣٣)	(٣١.٨٧٠)	(١٣.٦٥٠)	(٩.٢٥١)		مصاريف عمومية وإدارية
٥٣	١	-	-		إيرادات أخرى
٤٨٧	٥٥٦	٢١٢	٢١٠		إيراد الاستثمار
١١.٥٨٢	٣.٢٦٥	٥.٢٥٧	٣.٧٥٨		الفائض من عمليات التأمين
(١٠.٤٢٣)	(٢.٩٣٩)	(٤.٧٣٠)	(٣.٤٣٢)	١٤،١	حصة المساهمين من فائض عمليات
١.١٥٩	٣٢٦	٥٢٧	٣٢٦		التأمين
-	١.٦١٤	-	-		الفائض للفترة
١.١٥٩	١.٩٤٠	٥٢٧	٣٢٦		الفائض المتراكم في بداية الفترة
					الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٤

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
(معدلة) ٢٠٠٩	٢٠١٠	(معدلة) ٢٠٠٩	٢٠١٠		
(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي		
١٠.٤٢٣	٢.٩٣٩	٤.٧٣٠	٣.٤٣٢	١٤،١	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٨٧	٤٧٩	٢٧١	٢٧٨		دخل استثمار
١٠.٧١٠	٣.٤١٨	٥.٠٠١	٣.٧١٠		إجمالي الإيرادات
(١٢٤)	(٩٣)	(٥)	(٧)		المصاريف
(٤)	-	-	-		مصاريف عمومية وإدارية
١٠.٥٨٢	٣.٣٢٥	٤.٩٩٦	٣.٧٠٣		مصاريف أخرى
(٦٠٠)	(٩٠٠)	(٢٠٠)	(٣٠٠)		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
٩.٩٨٢	٢.٤٢٥	٤.٧٩٦	٣.٤٠٣		الزكاة
					صافي ربح الفترة
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١.٠٠٠	٠.٢٤	٠.٤٨	٠.٣٤	٩	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩.٩٨٢	٢.٤٢٥	٤.٧٩٦	٣.٤٠٣	صافي الربح للفترة
٢.٨٥٩	٧٤٦	٨٣٩	٦٣٥	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢.٨٤١	٣.١٧١	٥.٦٣٥	٤.٠٣٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٦



شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

الإجمالي	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٥.٧٨٩	٢.٤٦٢	(٢٦.٦٧٣)	١٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق) كما عرض سابقاً
(١٩)	-	(١٩)	-	تعديلات ناتجة عن نقل المحفظة التأمينية (إيضاح ١)
٤٣٥	-	٤٣٥	-	تعديلات أخرى (إيضاح ١٣)
٧٦.٢٠٥	٢.٤٦٢	(٢٦.٢٥٧)	١٠٠.٠٠٠	الرصيد المعدل
٣.١٧١	٧٤٦	٢.٤٢٥	-	صافي الدخل الشامل للفترة
٧٩.٣٧٦	٣.٢٠٨	(٢٣.٨٣٢)	١٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

الأجمالي	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦١.٥٨٩	١٩	(٣٨.٤٣٠)	١٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق)
١٢.٨٤١	٢.٨٥٩	٩.٩٨٢	-	صافي الدخل الشامل للفترة (معدل)
٧٤.٤٣٠	٢.٨٧٨	(٢٨.٤٤٨)	١٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدقق) (معدل)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٧



شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير منققة) (معدلة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير منققة) ألف ريال سعودي	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		فائض الفترة من عمليات التأمين
		تسويات لـ:
		استهلاك
		أقساط غير مكتسبة
		خسارة من استبعاد أثاث، تجهيزات ومعدات مكتسبة
		أقساط غير مكتسبة لمعدي التأمين
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
		أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١.١٥٩	٣٢٦	
١٣٠	٩١٢	
٤٠٠	(١٦.٢٩٧)	
٥	-	
١٠.٢٣٩	(٥.٢٠٧)	
٢.٠٠٥	(٦٢)	
-	(٤٩)	
١٣.٩٣٨	(٢٠.٣٧٧)	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
		ذمم أقساط تأمين
		تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
		ذمم مدينة أخرى
		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
		شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
		بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
		مطالبات تحت التسوية
		تعويضات حملة الوثائق
		ذمم دائنة لمعدي التأمين
		مستحق إلى عمليات المساهمين
		مطلوبات أخرى
(٢٠.٩٠٥)	٨.٨٩٩	
(١.٩٧٦)	٩.٩١٠	
(١.٥٥٢)	(٥٧)	
(٧.٦١١)	(٢.٥٤٦)	
-	(٥.٠٠٠)	
-	٢.٠٠٠	
(٦.٧٢٧)	(٥.٥٧٣)	
٢٧.٧٧٩	(١.٣٩١)	
(٦٩)	(٤.٤٦٦)	
(٤.١٩٣)	(٣.٠٢٥)	
٢.٣٧٦	٣.٩٠٧	
١٨.٤٠٢	١.٢٤٨	
١٩.٤٦٢	(١٦.٤٧١)	
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
		شراء أثاث، تجهيزات ومعدات مكتسبة
		المحصل من استبعاد أثاث، تجهيزات ومعدات مكتسبة
		شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
		شراء استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		استثمارات محتفظ بها للمتاجرة محولة من النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١.٥٣٨)	(١٩٩)	
٥	-	
(٣.٠٠٠)	-	
-	(٢.٠٠٠)	
(٤.٥٣٣)	(٢.١٩٩)	
١٤.٩٢٩	(١٨.٦٧٠)	
٥٣.٦٧٥	٧٥.٦٩٧	
-	(٥.٠٢١)	
٦٨.٦٠٤	٥٢.٠٠٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

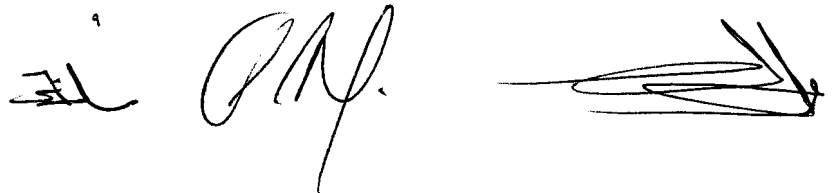
٨  
ملا

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) (معدلة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
١٠.٥٨٢	٣.٣٢٥	الأنشطة التشغيلية
-	٦٥	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
٧٧٨	-	تسويات لـ:
١١.٣٦٠	٣.٣٩٠	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٤٣٣)	(٤١)	خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١١٥)	(٥٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥	(٣٢١)	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٨.٦٨٨	٢.٨٩٩	وديعة نظامية
(١٨.٤٠٢)	(٣.٩٠٧)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١.١١٣	١.٩٦٤	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
(٧٣٥)	(١.٤١٠)	مستحق من عمليات التأمين
٣٧٨	٥٥٤	النقد من عمليات التأمين
٣٧٨	٥٥٤	الزكاة المدفوعة
٤٤.٦٤٤	٤٤.٩٧٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(٣.١٨٤)	الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٥.٠٢٢	٤٢.٣٤٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		استثمارات محتفظ بها للمتاجرة محولة من النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢.٨٥٩)	(٧٤٦)	المعاملات الرئيسية غير النقدية:
		التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٩  


## شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

#### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧)، وعنوان الشركة المسجل هو شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز - عمارة بن حمران، صندوق بريد ١٢٢٣٩٢ جده ٢١٣٣٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٠٧. بدأت الشركة عملياتها في ١ يناير ٢٠٠٨.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة حفظ حسابات مستقلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين. كما يتطلب النظام الأساسي للشركة أن يتم توزيع نسبة ٩٠% للمساهمين من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ونسبة ١٠% للمؤمن لهم مباشرة أو يخفض من أقساطهم للسنة التالية (انظر إيضاح ١٤).

في ٢٠١٠، قامت الشركة بإبرام عقد مع شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("البائع") تقوم بموجبه الشركة بشراء المحفظة التأمينية الخاصة بالبائع في المملكة العربية السعودية ابتداءً من ١ أكتوبر ٢٠٠٩، بشهرة قيمتها ٧ مليون ريال سعودي والموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، مع جودات ومطلوبات المحفظة التأمينية بقيم متساوية (انظر إيضاح ٣). إن تاريخ تقييم المحفظة التأمينية بغرض التحويل هو ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

بناءً على موافقة المؤسسة، إن جميع الأرباح (الخسائر) الخاصة بالبائع والتي تمت بعد تاريخ التقييم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ يجب أن تسجل بواسطة الشركة. لقد سمحت المولومة للشركة بتحويل المحفظة التأمينية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩. وبناءً على ذلك، فإن الأرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تم تعديلها لتعكس الأرباح (الخسائر) من المحفظة التأمينية لسنة ٢٠٠٩.

إضافة إلى ذلك، إن الشهرة بقيمة ٧ مليون ريال سعودي، كما وافقت عليها المؤسسة، والالتزام المتعلق بها (المستحق إلى البائع) تم تسجيلها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. وفقاً لتعليمات المؤسسة، إن الدفعة الأولى كانت واجبة السداد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ودفعات دورية يجب تسديدها حتى نهاية ٢٠١٤. إن ذلك متوقف على أن تحتفظ الشركة برأس مال قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي والحصول على موافقة المؤسسة قبل سداد أي دفعة.

#### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة

##### أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية الأولية. تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (الفترة) يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تتضمن كافة التسويات (بما في ذلك التسويات المتكررة العادية) الضرورية لتظهر بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. أن النتائج الأولية المعروضة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد لا تشكل مؤشراً دقيقاً على نتائج السنة المالية الكاملة.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة مقربة إلى أقرب ألف ريال.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. ورغم أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لكامل القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

## شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

#### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة:

##### العرف المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليضمّن قياس الاستثمارات للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

##### الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ الذي ستدفعه الشركة بالزيادة عن صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والـ طو بت أهترة من شركة التأمين الإسلامية العربية كما تمت الموافقة عليها من مؤسسة النقد العربي السعودي. بعد الاعتراف الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي إنخفاض دائم في قيمتها. تختبر الشهرة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها، ويتم ذلك سنوياً أو أكثر تكراراً إذا وقعت أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أنه قد يحدث إنخفاض في قيمتها.

##### النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية للمساهمين يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات القابلة للتحويل الفوري إلى مبالغ نقدية معلومة القيمة ومدة استحقاقها عند شرائها ثلاثة أشهر أو أقل.

##### تكاليف إستحواذ وثائق موجلة

التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية الناشئة عن إصدار أو تجديد وثيقة التأمين يتم تأجيلها إلى المدى الذي تكون فيه تلك التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى لإصدار الوثائق كنفقات عند حدوثها.

لاحقاً للتسجيل الأولي، يتم إطفاء هذه التكاليف بموجب طريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة مستقبلاً. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

##### الاستثمارات

##### استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

تتكون الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كالآتي:

##### (أ) الاستثمارات في عقود المرابحة:

تظهر الاستثمارات في عقود المرابحة بالتكلفة، زانداً الربح المستحق.

##### (ب) استثمارات في صناديق مرابحة قصيرة الأجل:

أن هذه الإستثمارات في صناديق مرابحة قصيرة الأجل قابلة للتداول الفوري ويتم تسجيلها في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصل المعلنة من قبل مدير الصندوق. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة أنشطة المساهمين. وفي حالة بيع جزء من الاستثمارات المقنتاة يتم إحتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

##### استثمارات متاحة للبيع

بعد التسجيل الأولي، يتم عادة إعادة قياس الاستثمارات المصنفة على أنها "متاحة للبيع" بالقيمة العادلة ما لم يكن من غير الممكن تحديد القيمة العادلة بصورة يعتمد عليها، وفي هذه الحالة يتم قياس الاستثمار طبقاً للتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة. تظهر التغييرات في القيمة العادلة في بند منفصل ضمن حقوق المساهمين إلى أن يتم بيع الاستثمار أو حدوث انخفاض دائم في قيمته. في حالة البيع أو الانخفاض الدائم في القيمة فإن الربح أو الخسارة التي سبق إظهارها ضمن بند "التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في قائمة عمليات المساهمين.

## شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

#### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

تصنف الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق إذا كانت النية من اقتنائها الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق مع توافر القدرة على تحقيق ذلك، ويتم قياسها في قائمة المركز المالي على أساس التكلفة المعدلة بصافي إطفاء للآوة أو الخصم.

##### الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصا الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، كان يتم تحميل الإستهلاك على قائمة عمليات المساهمين الأولية على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري للموجودات. خلال ٢٠١٠، قررت الشركة تغيير هذه المعاملة بأثر رجعي ليتم تحميل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم (أنظر إيضاح ١٣).

تتم مراجعة القيم الدفترية الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك وعندما تزيد القيمة الدفترية على القيمة التقديرية القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها باعتبارها القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال أيهما أعلى.

##### المطالبات

تسجل المطالبات، التي تتضمن المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الأخرى والتسويات المتعلقة بها، بعد خصم قيمة الخردة والاسترداد الأخرى عند وقوعها. تتضمن المطالبات المبالغ المستحقة المقدرة المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مخصوماً منها القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات وقيمة الخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية والسداد والمخصصات في السنة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة.

##### اختبار كفاية المطالبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة المتعلقة بها. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطالبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطالبات استخدام افتراضات جديدة أفضل، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطالبات لاحقاً.

##### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ من حدث سابق وأن تكاليف سداد الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم تكوين مخصصات مقابل خسائر التشغيل المستقبلية.

## شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

#### الزكاة

تحتسب الزكاة طبقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يحمل المخصص على قائمة عمليات المساهمين الأولية.

#### الأقساط المكتسبة

يتم تحويل أقساط التأمين إلى الإيرادات تناسبياً على مدى الفترة المتعلقة بعقود التأمين. تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المتعلق بفترة التغطية غير المنتهية. يتم قيد التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بحيث يتم توزيع الإيراد على مدى فترة المخاطر.

#### المصاريف

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصاريف التي يتم انفاقها تعتبر مصاريف عمومية وإدارية وتصنف كذلك.

#### القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مال منظمة على أساس الأسعار المعلنة في السوق أو القيم العادلة المقدرة. ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة بالرجوع إلى القيمة المتداولة في السوق لاستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة.

#### قطاعات التشغيل

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج التشغيل لقطاعاتها على أساس كل قطاع على حدة وذلك لأغراض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناء على ربح أو خسائر التشغيل.

يبين معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - المعلومات عن قطاعات التشغيل - أن موجودات ومطلوبات القطاع يجب التصريح عنها فقط إذا كانت تلك الموجودات والمطلوبات تستخدم في قياس الأداء من قبل صانع القرار الرئيسي.

ونظراً لأن مجلس إدارة الشركة يقوم بمراجعة موجودات ومطلوبات القطاعات، فقد أفصحت الشركة عن هذه المعلومات في الإيضاح ١٠.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣ - تحويل المحفظة التأمينية

كما ذكر في الإيضاح ١، قامت الشركة بإبرام عقد مع شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("البائع") تقوم بموجبه الشركة بشراء المحفظة التأمينية الخاصة بالبائع في المملكة العربية السعودية ابتداءً من ١ أكتوبر ٢٠٠٩، بشهرة قيمتها ٧ مليون ريال سعودي والموافق عليها من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، مع الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالتأمين بقيم متساوية. إن قيمة الموجودات والمطلوبات المشتراه من البائع طبقاً للتقييم الموافق عليه من قبل المؤسسة، كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	ألف ريال سعودي	
		<b>الموجودات</b>
	٣.١٢٧	نقد وما في حكمه
	١١.٠٩٧	ذمم أقساط تأمين، صافي
	٢.١٩٥	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
	٢٩٥	موجودات أخرى
	٢.٣١٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
	٨.٧٠٦	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
	٢.٢٩٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
	٥١	أثاث، تجهيزات ومعدات أخرى
	٣٠.٠٧٥	<b>إجمالي الموجودات المحولة</b>
		<b>المطلوبات</b>
	٩.٢٩٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
	٨.٣٠٢	مطالبات تحت التسوية
	٩٧٥	تعويضات حملة الوثائق
	٨.٣٥٨	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
	٥٧٣	مطلوبات أخرى
	٢.٥٧١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	٣٠.٠٧٥	<b>إجمالي المطلوبات المحولة</b>
	-	<b>صافي الموجودات المحولة</b>

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٤ - النقد وما في حكمه

(معدلة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٦.٤١٣	٦٧.٣٨٠
٤٥.٥٩٣	٨.٣١٧
٥٢.٠٠٦	٧٥.٦٩٧
<b>عمليات التأمين</b>	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	
استثمار في صندوق بالريال السعودي	
<b>عمليات المساهمين</b>	
نقد لدى البنوك	
استثمار في صندوق بالريال السعودي	

٥ - استثمارات

( أ ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

**عمليات التأمين**

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ قام المؤمن لهم بإستثمار ٥.٠٠٠ ألف ريال سعودي في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع وإن القيمة العادلة لهذا الإستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ هي ٥.٠٣٥ ألف ريال سعودي. كذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ قام المؤمن لهم بتحويل استثمارات في صندوق الاول للمرابحات بقيمتها العادلة وبالبلغه ٣.٠٣٥ ألف ريال سعودي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

**المساهمين**

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ قامت الشركة بتحويل لإستثمارات في صندوق الرائد وصندوق الرائد الخليجي بقيمتها العادلة وبالبلغه ١.٥٥٧ ألف ريال سعودي و ١.٥٦٢ ألف ريال سعودي على التوالي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

( ب ) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

**عمليات التأمين**

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ قام المؤمن لهم بشراء استثمار في صكوك مصدرة من البنك السعودي الهولندي بقيمة ٧ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في ديسمبر ٢٠١٨. كذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ قام المؤمن لهم بإستثمار ٣ مليون ريال سعودي في صكوك شركة الكهرباء حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٤.

**المساهمين**

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بإستثمار ٣ مليون ريال سعودي في صكوك شركة تأجير بقيمة حيث تستحق هذه الصكوك في ديسمبر ٢٠١٢ وإستثمار ٩٨٠ ألف ريال سعودي في صكوك شركة سابك حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٢ وصكوك شركة الكهرباء بقيمة ١ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٢.



## شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

#### ٥ - استثمارات (تتمة)

##### ج) استثمارات متاحة للبيع

###### عمليات التأمين

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ قام المؤمن لهم باستثمار مبلغ ٢.٠٠٠ ألف ريال سعودي في صندوق الاول للدخل.

###### المساهمين

قامت الشركة خلال سنة ٢٠٠٧ بشراء حصة من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسئولية محدودة، ("الشركة المستثمر فيها") بمبلغ ١.٩٢٣ ألف ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال ٢٠٠٧. بسبب عدم توفر القيمة العادلة، تم تسجيل هذا الاستثمار بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة إن وجد.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، لمدتتوت ائتوكةمبلغ ١٨ مليون ريال سعودي في محفظة سامبا الاستثمارية الإختيارية. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ هي ١١.٧١٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١١.٠٥٢ ألف ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ٦٦١ ألف ريال سعودي كربح غير محقق من سلتثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

كما قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بالاستثمار في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣.٠١٨ ألف ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ هي ٣.٢١٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٣.١٣٣ ألف ريال سعودي)، وتم إدراج الفرق البالغ ٨٧ ألف ريال سعودي كربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

#### ٦ - وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية اودعت الشركة مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي تمثل نسبة ١٠% من رأسمالها المدفوع لدى بنك عينته مؤسسة النقد العربي السعودي. إن عائد استثمار الوديعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بلغ ٥٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٣٠ ألف ريال سعودي).

إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

فيما يلي المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدهم في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذي العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
(٥٧)	(٢٩٦)	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("جهة حليفة")
٢٠٢	(٥٢٤)	تحصيل الخردة وأقساط تأمين نيابة عن الشركة	
(٢.٦٩٤)	(١٨٨)	مطالبات محصلة من معيدي التأمين بالنيابة عن شركة حليفة	
١.٨٦٧	-	مطالبات مدفوعة نيابة عن شركة حليفة	
٢٢٠	-	مخصصات نهاية خدمة للموظفين مدفوعة بالنيابة عن الشركة	
-	٦.١٧١	صافي الموجودات المستحقة من طرف ذي علاقة	
(٥٤)	(٣٨)	تحصيلات نيابة عن مساهم مؤسس	(ب) عمليات المساهمين شركة التأمين الإسلامية (سلامة) ("مساهم مؤسس")
١٥٥	٥٢	مدفوعات وتسويات	
-	٧.١٤٠	الشهرة المشتراة (إيضاح ٣)	شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("جهة حليفة")
-	(٢.٩٣٤)	خسائر محتفظ بها بالنيابة عن طرف ذي علاقة	
١.٧٢٧	٢.١١٥	مكافآت	كبار التنفيذيين
٧٠	٥٥	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
٥٤	١١	مكافآت	أعضاء لجنة المراجعة

تعتمد الأسعار وشروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. تم الإفصاح عن أرصدة نهاية الفترة للمعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

## شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

#### ٨ - ذمم دائنة لمعيدي التأمين

في سنة ٢٠١٠ أنهت الشركة عقد إعادة تأمين مع باريس ري والتي كانت تتحمل ٥٠% من مخاطر أعمال قطاع التأمين الطبي. تم الإتفاق بين الشركة ومعيد التأمين على أن تحتفظ الشركة بقيمة ١٣.٠٢٤ ألف ريال سعودي من التسوية النهائية لهذه الإتفاقية وسوف يتم إستعمال هذا المبلغ لتسوية أية طلبات قد تنتج عن هذه الإتفاقية بنفس النسبة التي كان يتحملها معيد التأمين لحين الإنتهاء الطبيعي لبوالص التأمين المشمولة بهذه الإتفاقية. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ تم تسوية مطالبات بقيمة ١.٤٠٦ ألف ريال سعودي من هذا الرصيد. وبالتالي بلغ الرصيد المتبقي ١١.٦١٨ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

سيتم في نهاية السنة تسجيل أي فائض أو عجز من هذه المطالبات على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. وتعتقد الإدارة أن المطالبات المتوقعة عن المطالبات المشمولة بهذه الإتفاقية سوف لن تزيد عن المبلغ المحتفظ به.

#### ٩ - الربح للسهم

يتم احتساب ربح السهم للفترة بتقسيم صافي الربح للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٠ - معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعات التأمين الرئيسية التالية، والتي تمت جميعها في المملكة العربية السعودية:

- قطاع التأمين الطبي
- قطاع تأمين المركبات
- قطاعات التأمين الأخرى

تتكون عمليات التأمين وموجودات ومطلوبات عمليات التأمين لهذه القطاعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مما يلي:

طبي (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	إجمالي (الف ريال سعودي)	
٣٤.٠٦١	٦١.١٤٩	١٩.٨٣٣	١١٥.٠٤٣	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(١٣.٣٦٢)	(٦٩٨)	(١٤.٧٨٢)	(٢٨.٨٤٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠.٦٩٩	٦٠.٤٥١	٥.٠٥١	٨٦.٢٠١	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦.١٦٥)	٢٨.٣٠٩	(٦٤٠)	٢١.٥٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤.٥٣٤	٨٨.٧٦٠	٤.٤١١	١٠٧.٧٠٥	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
-	-	٣.٧٣٧	٣.٧٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤.٥٣٤	٨٨.٧٦٠	٨.١٤٨	١١١.٤٤٢	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
١٥.٤٨٢	٥٨.٠٥٦	٦.٧٠٣	٨٠.٢٤١	صافي الإيرادات
(٩.٥٩٤)	-	(٤.٨٦٥)	(١٤.٤٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥.٨٨٨	٥٨.٠٥٦	١.٨٣٨	٦٥.٧٨٢	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١.١٩٢	(١١.٠٦٧)	٢.٩١٢	(٦.٩٦٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٧.٠٨٠	٤٦.٩٨٩	٤.٧٥٠	٥٨.٨١٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩٤٩	١٢.٩٣٣	٩٤٨	١٤.٨٣٠	صافي المطالبات المتكبدة
٢.٢٤١	٣١٤	٦٦٠	٣.٢١٥	تكاليف استحواذ وثائق
١٠.٢٧٠	٦٠.٢٣٦	٦.٣٥٨	٧٦.٨٦٤	مصاريف تشغيلية أخرى
٤.٢٦٤	٢٨.٥٢٤	١.٧٩٠	٣٤.٥٧٨	صافي التكاليف
			(٣١.٨٧٠)	صافي نتائج أعمال التأمين
			١	مصاريف غير موزعة
			٥٥٦	إيرادات غير موزعة
			٣.٢٦٥	إيرادات استثمارات
				الفائض من عمليات التأمين
				كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
				موجودات عمليات التأمين
٨.٠٤٢	٥٣٨	٦.٤٦٧	١٥.٠٤٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتتبة
٢.٣٣٩	١.٩٧٦	١٢.٦٢٦	١٦.٩٤١	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١.١١٤	١.٣١٠	٤٨٤	٢.٩٠٨	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
			١٤١.٢٣٠	موجودات غير موزعة
			١٧٦.١٢٦	إجمالي موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
٢٠.٨١٤	٣٣.٣٨٥	٨.٦٢٣	٦٢.٨٢٢	أقساط تأمين غير مكتتبة
٥.٠٣٩	٣١.٤٠٣	١٩.٤٤٠	٥٥.٨٨٢	مطالبات تحت التسوية
			٥٧.٤٢٢	مطلوبات غير موزعة والفائض
			١٧٦.١٢٦	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٠ - معلومات قطاعية (تتمة)

(معدلة) إجمالي (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
١٩١.٣٩٨	١٠.٩٣٢	١٥٣.٥٥١	٢٦.٩١٥	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
(٢١.٩٥٠)	(٦.٦٨٤)	(٨٧٩)	(١٤.٣٨٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٩.٤٤٨	٤.٢٤٨	١٥٢.٦٧٢	١٢.٥٢٨	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠.٦٤٠)	(١.٨٣١)	(١٤.٥٠٦)	٥.٦٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٨.٨٠٨	٢.٤١٧	١٣٨.١٦٦	١٨.٢٢٥	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢.٠٣٤	١.٨٣٢	-	٢٠٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦٠.٨٤٢	٤.٢٤٩	١٣٨.١٦٦	١٨.٤٢٧	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٨٢.٧٢٣	٩٣	٦٧.٢٥٩	١٥.٣٧١	صافي الإيرادات
(١١.٦٠٥)	(١٨)	-	(١١.٥٨٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧١.١١٨	٧٥	٦٧.٢٥٩	٣.٧٨٤	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢١.٠٥١	١٨١	١٩.٦٧٧	١.١٩٣	صافي المطالبات المدفوعة
٩٢.١٦٩	٢٥٦	٨٦.٩٣٦	٤.٩٧٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٩.٨٥٨	٣٩٨	١٨.١٧٢	١.٢٨٨	صافي المطالبات المتكبدة
٤.٠٤٠	٥٢٨	٧٦٨	٢.٧٤٤	تكاليف استحواذ وثائق
١١٦.٠٦٧	١.١٨٢	١٠٥.٨٧٦	٩.٠٠٩	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٤.٧٧٥	٣.٠٦٧	٣٢.٢٩٠	٩.٤١٨	صافي التكاليف
(٣٣.٧٣٣)				صافي نتائج أعمال التأمين
٥٣				مصاريف غير موزعة (معدلة)
٤٨٧				إيرادات غير موزعة
١١.٥٨٢				إيرادات استثمارات غير موزعة
				الفائض من عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٩.٨٤٠	٥.٠٠٥	١.٢٣١	٣.٦٠٤	موجودات عمليات التأمين
١١.٣٦٨	١٠.٧٦٨	-	٦٠٠	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٢.٨١٨	٤٥٧	١١.٨٧١	٤٩٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٦٣.٢٩٠				تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
١٩٧.٣١٦				موجودات غير موزعة
٧٩.١١٩	٦.٥٢١	٦٢.٣٨٨	١٠.٢١٠	إجمالي موجودات عمليات التأمين
٥٧.٢٧٣	١٤.٦٧١	٤٠.٤٩٤	٢.١٠٨	مطلوبات عمليات التأمين
٦٠.٩٢٤				أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٧.٣١٦				مطالبات تحت التسوية
				مطلوبات غير موزعة
				إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

١١ - ارتباطات رأسمالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٢٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩): ٣٤٥ ألف ريال سعودي)٠

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٢ - الإلتزامات الطارئة

أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على مركبات (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: مبلغ ٤٠٠ ألف ريال سعودي).

١٣ - تعديلات فترة سابقة

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، كانت الشركة تقوم باعتبار الأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية وفضص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كموجودات مساهمين ومطلوبات مساهمين، على التوالي.

خلال ٢٠١٠، قررت الشركة تغيير المعالجة المحاسبية باعتبار الأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية ومخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كموجودات عمليات تأمين ومطلوبات عمليات تأمين، على التوالي. وقد تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي.

بناء على ذلك، فإن أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ تم تعديلها بأثر رجعي. إن أثر هذا التعديل على القوائم المالية ملخص فيما يلي:

إجمالي موجودات عمليات التأمين	إجمالي موجودات المساهمين	إجمالي موجودات وفائض عمليات التأمين	إجمالي مطلوبات المساهمين	إجمالي الخسائر المترتبة
١٩٠.٥١٢	٩٢.٩٨٩	١٩٠.٥١٢	١٧.٢١٩	(٢٦.٦٩٢)
٦.٨٠٤	(٦.٥١٩)	٦.٨٠٤	(٦.٩٥٤)	٤٣٥
١٩٧.٣١٦	٨٦.٤٧٠	١٩٧.٣١٦	١٠.٢٦٥	(٢٦.٢٥٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بعد تحويل المحفظة التعديلات  
الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

قائمة عمليات التأمين المتراكم	قائمة عمليات التأمين المتراكم	قائمة عمليات التأمين المتراكم	قائمة عمليات التأمين المتراكم
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
٧٤١	١.٥١٩	٤.٥٨٢	٩.٦٢٢
(٢١٤)	(٣٦٠)	٢١٤	٣٦٠
٥٢٧	١.١٥٩	٤.٧٩٦	٩.٩٨٢

الفائض المتراكم في نهاية الفترة/ صافي الربح للفترة كما عرض سابقاً  
التعديلات  
الرصيد المعدل

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٤ - حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين

نتج عجز عن عمليات التأمين خلال الفترات المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مقداره ١.٦٧٤ ألف ريال سعودي و ٤٩٣ ألف ريال سعودي، على التوالي، والذي تم تحمله بالكامل من قبل المساهمين.

في الربع الثالث المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، نتج فائض عن عمليات التأمين مقداره ٣.٢٦٥ ألف ريال سعودي، وبناء على ذلك تم تسجيل تسوية لمبلغ ٥٠ ألف ريال سعودي لعكس العجز الذي تم تحمله بالزيادة بواسطة المساهمين في الأرباح السابقة.

تحليل حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين خلال ٢٠١٠ هو كما يلي:

المتراكم لكامل الفترة المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(١.٦٧٤)	(١.٦٧٤)	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
(٤٩٣)	١.١٨١	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
٣.٢٦٥	٣.٧٥٨	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
المتراكم لكامل الفترة المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الفائض من عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣.٢٦٥	٣.٧٥٨	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين (٩٠% من الفائض)
٢.٩٣٩	٣.٣٨٢	يضاف:
-	٥٠	التعديلات لحصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢.٩٣٩	٣.٤٣٢	إجمالي حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

١٥ - أرقام مقارنة

بالإضافة إلى التعديل المذكور في الإيضاحين ١ و ١٣، تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتماشى مع تبويب الفترة الحالية.