

شركة ايبك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	القائمة الأولية للمركز المالي
٤	القائمة الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	القائمة الأولية لعمليات المساهمين
٦	القائمة الأولية للدخل الشامل
٧	القائمة الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين
٨	القائمة الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	القائمة الأولية للتدفقات النقدية للمساهمين
٢١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ص . ب . ١٥٦٥١ . جده ٢١٤٥٤

المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص . ب . ١٩٩٤ . جده ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود عن القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة المساهمين في شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر 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 وقدمت 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.

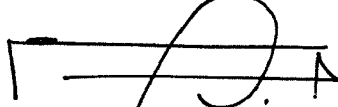
نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

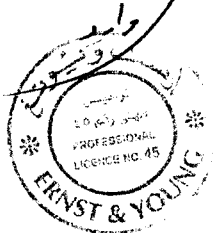
نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن إرنست ويونغ

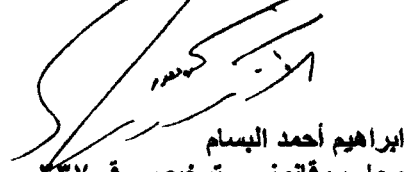


حسام فيصل باوارد

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٩٣



عن البسام محاسبون قانونيون واستشاريون



ابراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٢٩ ذو القعدة ١٤٣٣هـ
١٥ أكتوبر ٢٠١٢م
جدة، المملكة العربية السعودية




البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون
ترخيص رقم (٣٣٧)
License No.(337)
Al-Bassam CPAs & Consultants

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤٣,٥٦٠	٤٣,٤٧٨	(أ)٣	نقد وما في حكمه
٢٣,٩٩٣	٢٠,٢٤٣	(ب)٣	ودائع لأجل
٣٩,٦٥٠	٤١,٧٩١	٤	ذمم أقساط تأمين، صافي
٧,٤٥٧	١٢,٣٢١		ذمم مدينة لمعيدي التأمين
١٠,١٠٩	٢,٩٢٣		تكاليف استحواذ وثائق موجلة
٤,٤٧٧	٨,٥٩٩		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٦,٧٥٩	٦,٧٥٩	٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٠٧٧	٣,٠٩٨	(أ)٥	إستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٤,٠٥٨	١٢,٠٥٣		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٥,١٢٨	١٣,٦٦٦		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٣,٦٩٧	١٣,٦٨٥	(ب)٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٠٢٩	٦,٠٢١		أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
١٨٧,٩٩٤	١٨٤,٦٣٧		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٩,٣٧٣	١٨,٣٢٧	(أ)٣	نقد وما في حكمه
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(ب)٣	ودائع لأجل
٣,٢٦٩	١٣,٥٠٦	(أ)٥	إستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٠,٣٨٥	٨,٣٧٥	(ج)٥	إستثمارات متاحة للبيع
٧٩	٤٣٤		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٦,٨١٨	١,٢٢١		مستحق من عمليات التأمين
٨,٧٢٢	٦,٧٣٧	(ب)٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,١٤٠	٧,١٤٠	١	شهرة
١٠,٦٤٣	١٠,٧٣٢		وديعة نظامية
٩٦,٤٢٩	٨٦,٤٧٢		إجمالي موجودات المساهمين
٢٨٤,٤٢٣	٢٧١,١٠٩		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
١٠١,٠٤١	١٠٢,٦١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣	٦٣	إحتياطي عجز الأقساط
١,٣١١	١,١٨٢	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٤,٣٤٣	٤٦,٨٤٥	مطالبات تحت التسوية
٧,٤٢٧	٨,٣٦١	تعويضات حملة الوثائق
٥,٤٤٩	٤,٨٧٨	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٤,٣٢٢	٨,١٩٣	مطلوبات أخرى
١,٢٢١	٦,٨١٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
٦,٤٤٦	٦,٠٢٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٨١,٦٢٣</u>	<u>١٨٤,٩٨٠</u>	
		فائض عمليات التأمين
٣,٠١٤	٣,٠١٤	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
<u>١٨٤,٦٣٧</u>	<u>١٨٧,٩٩٤</u>	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات
١,٤٩١	٢,٠٧٠	مبالغ مستحقة دفع و مطلوبات أخرى
٢,٣٠٦	٢,٢١١	مخصص زكاة
٥٠	١٧	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة - أخرى
٧,١٤٠	٧,١٤٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بخصوص الشهرة
<u>١٠,٩٨٧</u>	<u>١١,٤٣٨</u>	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٥,٩٦٧)	(١٩,٧٤٨)	خسائر متراكمة
١,٤٥٢	٤,٧٣٩	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
<u>٧٥,٤٨٥</u>	<u>٨٤,٩٩١</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>٨٦,٤٧٢</u>	<u>٩٦,٤٢٩</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٢٧١,١٠٩</u>	<u>٢٨٤,٤٢٣</u>	إجمالي المطلوبات و فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٧٢,٨١٢	١٧١,٧٣٨	٥٢,٢٣٩	٤٠,٤٣١		الإيرادات
(٢٩,٢٥٥)	(٢١,٣٤٨)	(٦,٦٠٠)	(٤,٩٨٧)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٠٩٤)	(١,٧٥٢)	(٥٥١)	(٥٠١)		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
١٤١,٤٦٣	١٤٨,٦٣٨	٤٥,٠٨٨	٣٤,٩٤٣		ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
(٥١,٨٢٩)	(٤٣٣)	(٧,٧٩٧)	١٣,٠٩٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٩,٦٣٤	١٤٨,٢٠٥	٣٧,٢٩١	٤٨,٠٣٨		التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٧٠٧	٤,٤٤٨	٨٣٦	٢,٨٧٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٢,٣٤١	١٥٢,٦٥٣	٣٨,١٢٧	٥٠,٩١١		صافي العمولات المكتتبة من عمليات إعادة التأمين
					صافي الإيرادات
٩٧,٥٠٠	١٣٨,٨٢٨	٢٧,٢٧٢	٤١,٣٨٧		التكاليف والمصاريف
(٢٦,٥٨٩)	(٢٣,١٥٩)	(٥,٠٤١)	(٧,٢٢٣)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٠,٩١١	١١٥,٦٦٩	٢٢,٢٣١	٣٤,١٦٤		ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(١٧,٦٨٦)	(١,٠٤٠)	٩٢	٢,٥٤٧		صافي المطالبات المدفوعة
٥٣,٢٢٥	١١٤,٦٢٩	٢٢,٣٢٣	٣٦,٧١١		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٦,٨٢٧	١٢,٥٢٤	٣,٣١٨	٣,٠٢٦		صافي المطالبات المتكبدة
٥,٣٤٨	٣,٩٣٤	١,٥٠٤	٧٩٤		تكاليف استحواد الوثائق
٦٥,٤٠٠	١٣١,٠٨٧	٢٧,١٤٥	٤٠,٥٣١		مصاريف تشغيلية أخرى
٢٦,٩٤١	٢١,٥٦٦	١٠,٩٨٢	١٠,٣٨٠		صافي التكاليف و المصاريف
(٢٣,٨٣٠)	(٣١,٩٥٧)	(١٢,٥٢٨)	(١٠,٣٣٥)		صافي نتائج أعمال التأمين
٥٠٩	٢١٠	-	-		مصروفات إدارية و عمومية
٧٠٧	٩٢٤	٢٣٦	٣٠٩		إيرادات أخرى
٤,٣٢٧	(٩,٢٥٧)	(١,٣١٠)	٣٥٤		إيراد الإستثمار
(٣,٧٦٣)	٩,٢٥٧	١,٣١٠	(٣٥٤)	(١)٢	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
٥٦٤	-	-	-		حصة المساهمين من عجز/ (فائض) عمليات التأمين
٢,٥٢٣	٣,٠١٤	٣,٠٨٧	٣,٠١٤		الفائض للفترة
٣,٠٨٧	٣,٠١٤	٣,٠٨٧	٣,٠١٤		الفائض المتراكم في بداية الفترة
					الفائض المتراكم في نهاية الفترة



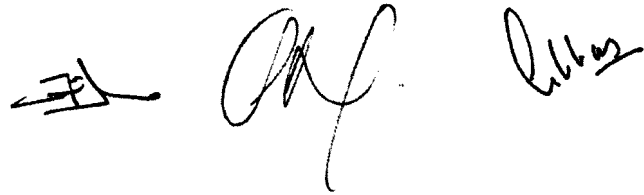
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيالك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي		
٣,٧٦٣	(٩,٢٥٧)	(١,٣١٠)	٣٥٤	(١)٢	الإيرادات حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٢٨٣	١,٠٢٩	(٢٠)	٣٥٦		دخل / خسارة من الإستثمار
-	٣,٦٠٢	-	-		أرباح متحققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢٠	٦٦	-	٦٦		إيرادات أخرى
٤,٠٦٦	(٤,٥٦٠)	(١,٣٣٠)	٧٧٦		إجمالي الإيرادات
(٢٢٠)	(٣٠٩)	(٨)	(١١٢)		المصاريف مصاريف عمومية وإدارية
٣,٨٤٦	(٤,٨٦٩)	(١,٣٣٨)	٦٦٤		صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	(٤٥٠)	(٤٥٠)		الزكاة
٢,٤٩٦	(٦,٢١٩)	(١,٧٨٨)	٢١٤		صافي الربح / (الخسارة) للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٢٥	(٠,٦٢)	(٠,١٨)	٠,٠٢		ربح / (خسارة) السهم للفترة - أساسي ومخفض (بالريال السعودي)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية

للفتري الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٤٩٦	(٦,٢١٩)	(١,٧٨٨)	٢١٤	٢١٤	٢١٤	٢١٤	٢١٤
(٣٥٧)	٣١٥	(٩٣٧)	٩٢	٩٢	٩٢	٩٢	٩٢
٢,١٣٩	(٥,٩٠٤)	(٢,٧٢٥)	٣٠٦	٣٠٦	٣٠٦	٣٠٦	٣٠٦

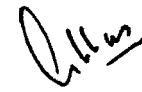
صافي الربح / (الخسارة) للفترة

التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة







تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

الإجمالي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٨٤,٩٩١	٤,٧٣٩	(١٩,٧٤٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
(٦,٢١٩)	-	(٦,٢١٩)	-	صافي الخسارة للفترة
٣١٥	٣١٥	-	-	إيرادات أخرى شاملة للفترة
(٣,٦٠٢)	(٣,٦٠٢)	-	-	محول إلى القائمة الأولية لعمليات المساهمين (إيضاح ٥ ج (ب))
٧٥,٤٨٥	١,٤٥٢	(٢٥,٩٦٧)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الأجمالي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٨٢,٤٦٧	٤,٤٨٦	(٢٢,٠١٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)
٢,٤٩٦	-	٢,٤٩٦	-	صافي الربح للفترة
(٣٥٧)	(٣٥٧)	-	-	خسائر أخرى شاملة للفترة
٨٤,٦٠٦	٤,١٢٩	(١٩,٥٢٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقق)







تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الإيضاح
٥٦٤	-	الأنشطة التشغيلية
		فانحص الفترة من عمليات التأمين
		تسويات لـ:
(٧,٥٧٧)	٧,١٨٦	تكاليف استحواذ وثائق موجلة
(٦٨)	(٢١)	أرباح غير محققة من استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	١٢	إلغاء لإستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
(٤,٥٤٦)	٢,٠٠٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٥٦,٣٧٥	(١,٥٧٠)	أقساط غير مكتسبة
٣٤٠	١٢٩	دخل عمولات غير مكتسبة
٨٩٢	١,٩٣٤	استهلاك
٧٦٣	٤١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٤٦,٧٤٣	١٠,٠٩٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١,٤٥٨)	(٢,١٤١)	نم أقساط تأمين، صافي
(١,٣٨٩)	(٤,٨٦٤)	نم مدينة لمعيدي التأمين
(١,٠٩٢)	(٤,١٢٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً و نم مدينة أخرى
٢٤	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٤٦٤	١,٤٦٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(٢٣,١٥١)	(٢,٥٠٢)	مطالبات تحت التسوية
٣,٠٢٦	(٩٣٤)	تعويضات حملة الوثائق
٤١٧	٥٧١	نم داتنة لمعيدي التأمين
٤,٥٥٤	٦,١٢٩	مطلوبات أخرى
١,٩٥٣	(٥,٥٩٧)	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٥,٠٩١	(١,٩٠٦)	صافي النقد (المستخدم في) المحصل من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٤٣)	(١,٩٢٦)	شراء اثاث، تجهيزات و معدات مكتبية
(٣,٧٥٠)	-	شراء إستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٣,٧٥٦)	-	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
٣,٧٥٦	-	إستبعاد إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
-	٣,٧٥٠	إستبعاد ودائع لأجل
(٤,٢٩٣)	١,٨٢٤	صافي النقد المحصل من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٠,٧٩٨	(٨٢)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٧,٦٨٩	٤٣,٥٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٨,٤٨٧	٤٣,٤٧٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

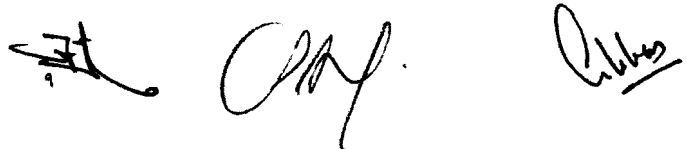
التوقيع

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الإيضاح
٣,٨٤٦	(٤,٨٦٩)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة تسويات لـ:
		(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٣٥	(٢٣٧)	٥(أ)
-	(٣,٦٠٢)	٥(ج)
-	٥	٥(ب)
٣,٩٨١	(٨,٧٠٣)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(٢٤)	(٣٥٥)	
(١,٩٥٣)	٥,٥٩٧	
(١٠١)	(٨٩)	
(١٣)	(٥٧٩)	
(٨١)	٣٣	
(١,٣٦٢)	(١,٢٥٥)	٦
٤٤٧	(٥,٣٥١)	
		الأنشطة الاستثمارية
		إستثمارات لودائع لأجل
-	(١٠,٠٠٠)	
-	١٢,٣٢٥	٥(ج)
-	١,٩٨٠	٥(ب)
-	(١٠,٠٠٠)	٥(أ)
-	(٥,٦٩٥)	
٤٤٧	(١١,٠٤٦)	
٤٢,٥٣٥	٢٩,٣٧٣	
٤٢,٩٨٢	١٨,٣٢٧	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		النقص / الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات الرئيسية غير النقدية:
٣٥٧	٣١٥	٥(ج)
		التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١ - التلخيص والأنشطة الرئيسية

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب رقم وزارة التجارة والصناعة ١١٢/ك بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ الموافق (١٦ مايو ٢٠٠٧) وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨هـ (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. الشركة مملوكة بالكامل من قبل مساهمين سعوديين و الجمهور.

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 ٧,١٤٠ ألف ريال سعودي والموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، مع موجودات ومطلوبات المحفظة التأمينية بقيمة (٣٠,٠٧٥ ألف ريال سعودي). إن تاريخ تقييم المحفظة التأمينية بغرض التحويل هو ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

إضافة إلى ذلك، لم يتم تقديم أي دفعات تتعلق بالشهرة حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، إن هذه الدفعات تخضع لقوانين و تعليمات المؤسسة و موافقتها. و في حالة عدم إستطاعة الشركة تقديم هذه الدفعات قبل نهاية عام ٢٠١٥، سيتم مقابلتها بالمبالغ مستحقة الدفع ذات العلاقة و على أساس عدم اختبار إطفاء الشهرة من قبل إدارة الشركة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

٢ (أ) 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 لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (الفترة) يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. 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 وافتراضات 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.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة حفظ حسابات مستقلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين. إن جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين أو أنشطة المساهمين هي مملوكة من قبل الشركة. جميع الإيرادات والمصروفات التي تعزى لأي نشاط يتم قيدها في الحسابات المخصص لها. إن أسس توزيع هذه المصروفات يتم تحديده من قبل إدارة الشركة وأعضاء مجلس الإدارة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ (أ) أسس العرض (تتمة)

يتطلب النظام الأساسي للشركة أن يتم توزيع الفائض السنوي من عمليات التأمين كما يلي:

حملة الأسهم	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

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

تقدم الشركة قائمة المركز المالي الأولية بالترتيب حسب السيولة. إن جميع الأصول والالتزامات المالية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق يتم استيفائها خلال الاثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم الأولية.

٢ (ب) المعايير التقارير المالية الدولية و تفسيراتها ، مجلس معايير المحاسبة الدولي، الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل الشركة:

قامت الشركة بتطبيق التعديلات للمعايير التالية. تلك التعديلات ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للشركة. اصدر مجلس المعايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي الجديد و تعديلاته و المفعل للفترة التي تبدأ من أو بعد التواريخ التالية:

المعيار/ التفسير	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات على ضريبة الدخل -الضرائب الموجلة
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات (تحويل الأصول المالية)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	القوائم المالية الأولية (الإفصاحات الأولية)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (تعريف الأطراف ذات العلاقة)

٢ (ج) المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التفعيل
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٥
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١	الترتيبات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢	الإفصاحات عن الحصص المملوكة في الكيانات الأخرى	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافأة نهاية الخدمة	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في شركات زميلة و المشاريع المشتركة	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية: عرض (إطفاء الأصول المالية بالمطلوبات المالية)	١ يناير ٢٠١٤

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣ - النقد وما في حكمه و الودائع لأجل

(أ) النقد وما في حكمه

للتسعة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية في		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
عمليات التأمين			
٣٤,٣٥٤	٤٣,٥٦٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك	
٩,١٢٤	-	إستثمار في صناديق مالية	
<u>٤٣,٤٧٨</u>	<u>٤٣,٥٦٠</u>		
عمليات المساهمين			
٧,٦٣٠	١٣,٧٥٨	نقد لدى البنوك	
١٠,٦٩٧	١٥,٦١٥	إستثمار في صناديق مالية	
<u>١٨,٣٢٧</u>	<u>٢٩,٣٧٣</u>		
(ب) وداائع لأجل			
عمليات التأمين			
٢٠,٢٤٣	٢٣,٩٩٣	ودائع لأجل	
عمليات المساهمين			
٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع لأجل	

٤ - نم أقساط تأمين، صافي

للتسعة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية في		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
مطلوب من حملة الوثائق			
٥٨,٦٢٠	٥٢,٦٧٦	مطلوب من حملة الوثائق - جهات ذات علاقة	
٨,٩١٦	٨,٦٤٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٢٥,٧٤٥)	(٢١,٦٧٤)		
<u>٤١,٧٩١</u>	<u>٣٩,٦٥٠</u>		

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٥ - إستثمارات

(أ) إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات التأمين

الحركة في حساب إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

للتسعة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية في		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣,٠٧٧	٨,٠٩٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
-	(٥,١٠٧)	عمليات الإستبعاد خلال الفترة / السنة	
-	٥٤	المكاسب من عمليات الإستبعاد	
٢١	٣٣	التغيير في القيمة العادلة	
٣,٠٩٨	٣,٠٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية في		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣,٢٦٩	٣,٢٥٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
١٠,٠٠٠	-	شراء إستثمارات خلال الفترة / السنة	
٢٣٧	١٢	التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات	
١٣,٥٠٦	٣,٢٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

(ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية في		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٣,٦٩٧	١٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
-	٣,٦٩٧	عمليات الشراء خلال الفترة / السنة	
(١٢)	-	المطفئ خلال الفترة / السنة	
١٣,٦٨٥	١٣,٦٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

لا يتوقع أن يكون هناك فرق جوهري بين القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات و قيمتها العادلة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٥ - الإستثمارات (تتمة)

ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (تتمة)

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف ريال سعودي	
٨,٧٢٢	٤,٩٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٧٤٢	عمليات الشراء خلال الفترة / السنة
(١,٩٨٠)	-	إستحقاق الفترة / السنة
(٥)	-	المطفي خلال الفترة / السنة
٦,٧٣٧	٨,٧٢٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

لا يتوقع ان يكون هناك فرق جوهري بين القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات و قيمتها العادلة.

ج) إستثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

فيما يلي الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع:

لفترة التسعة اشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

إستثمارات متداولة ألف ريال سعودي	إستثمارات غير متداولة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	
١٨,٤٦٢	١,٩٢٣	٢٠,٣٨٥	الرصيد في بداية الفترة
(١٢,٣٢٥)	-	(١٢,٣٢٥)	الإستبعاد خلال الفترة (أنظر إلى الإيضاح (ب) أعلاه)
٣١٥	-	٣١٥	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٦,٤٥٢	١,٩٢٣	٨,٣٧٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

إستثمارات متداولة ألف ريال سعودي	إستثمارات غير متداولة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	
١٨,٢٠٩	١,٩٢٣	٢٠,١٣٢	الرصيد في بداية السنة
٢٥٣	-	٢٥٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٨,٤٦٢	١,٩٢٣	٢٠,٣٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

ج) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين

أ) تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات المتاحة للبيع ٨,٣٧٥ ألف ريال سعودي (٢٠١١: ٢٠,٣٨٥ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالقيمة العادلة لها بإستثناء ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٢٠١١: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) والتي تم تقييمها على أساس التكلفة و ذلك لغياب الطريقة التي يتم من خلالها الوصول قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه و عدم وجود اسواق يتم تداول الادوات المالية المماثلة لها.

ب) خلال الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ قامت الشركة ببيع إستثمارات بتكلفة ٨,٧٢٣ ريال سعودي في محفظة سامبا بمبلغ ١٢,٣٢٥ ريال سعودي. تم تحويل الربح المتحقق و البالغ ٣,٦٠٢ آلاف ريال سعودي من إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع إلى القائمة الأولية لعمليات المساهمين.

٦ - الزكاة

يتم احتساب الزكاة المستحقة على اساس معتمد من قبل الادارة يكفل افضل التقديرات.

ان حركة مخصص الزكاة المستحقة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢,٢١١	١,٧٧٣	في بداية الفترة / السنة
١,٣٥٠	١,٨٠٠	المكون خلال الفترة / السنة
(١,٢٥٥)	(١,٣٦٢)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢,٣٠٦	٢,٢١١	في نهاية الفترة / السنة

الوضع الزكوي:

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة الأولى من ١٦ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و لسنوات ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ و حصلت على الشهادة المقيدة.

قامت مصلحة الزكاة والدخل بالمطالبة بزكاة إضافية بمبلغ ٦١٩ ألف ريال سعودي. إعترضت الشركة على هذه المطالبة و تعتقد الإدارة أن نتيجة الإعتراض ستكون في صالح الشركة. إن تقييم الزكاة للسنوات ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ لم ينتهي بعد. خلال السنة الحالية قدمت مصلحة الزكاة و الدخل تقييمها للوضع الزكوي للشركة و قررت عدم السماح بخصم للإستثمارات و الوديعة النظامية من الوعاء الزكوي مما أدى إلى المطالبة بمبلغ إضافي و قدره ١,٣ مليون على الزكاة. قدمت الشركة إعتراضها على التقييم المبدئي لمصلحة الزكاة و الدخل.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

مبلغ المعاملة			
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الطرف ذي العلاقة
(٢٨)	-	تحصيل الخردة وأقساط تأمين نيابة عن الشركة	(أ) عمليات التأمين شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("جهة منتسبة")
(٧)	-	مدفوعات و تسويات	(ب) عمليات المساهمين شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("مساهمين مؤسسين")
٦٦٧	٨٦٨	مكافآت	كبار التنفيذيين
٦	٣٠	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
٣	٨١	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 الأولوية للمركز المالي.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٨ - معلومات قطاعية

تمت جميع عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية. لأغراض إدارية، تمت الإشارة إلى قطاعين هما الأهم في جميع القطاعات. إن المعلومات القطاعية لا تتضمن المصروفات الإدارية و العمومية.

أصول القطاع لا تحتوي على النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، صافي أقساط التأمين المدينة، الذمم المدينة لمعيدي التأمين، المبالغ المدفوعة مقدماً و الأرصدة المدينة الأخرى، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، الإستثمارات، والأثاث، التجهيزات و المعدات المكتبية.

إن مطلوبات القطاع لا تحتوي على مطالبات حملة الوثائق، الذمم الدائنة لمعيدي التأمين، الذمم الدائنة الأخرى والأرصدة المطلوبة إلى المساهمين و مكافآت نهاية الخدمة.

تمشياً مع سياسة التقارير الداخلية لشركة، فإن المعلومات القطاعية تمت الموافقة عليها من قبل إدارة مع ما يتفق مع نشاطات الشركة. تظهر الأصول و المطلوبات كما هو مبين ادناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي	
٤,٤٢٢	٣١,٧١٩	٤,٢٩٠	٤٠,٤٣١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(١,٧٦٥)	-	(٣,٢٢٢)	(٤,٩٨٧)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة	
-	(٣١٠)	(١٩١)	(٥٠١)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة	
٢,٦٥٧	٣١,٤٠٩	٨٧٧	٣٤,٩٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٤,١١٦	٩,١١٥	(١٣٦)	١٣,٠٩٥	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	
٦,٧٧٣	٤٠,٥٢٤	٧٤١	٤٨,٠٣٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٢,١٤٦	-	٧٢٧	٢,٨٧٣	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين	
٨,٩١٩	٤٠,٥٢٤	١,٤٦٨	٥٠,٩١١	صافي الإيرادات	
١٤,٠٥١	٢٧,١٠٥	٢٣١	٤١,٣٨٧	إجمالي المطلوبات المدفوعة	
(٧,٠٢٧)	-	(١٩٦)	(٧,٢٢٣)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين	
٧,٠٢٤	٢٧,١٠٥	٣٥	٣٤,١٦٤	صافي المطلوبات المدفوعة	
(٢٦٣)	١,٧٧٠	١,٠٤٠	٢,٥٤٧	التغيرات في المطلوبات تحت التسوية	
٦,٧٦١	٢٨,٨٧٥	١,٠٧٥	٣٦,٧١١	صافي المطلوبات المتكبدة	
٥٢٤	٢,٣٠٢	٢٠٠	٣,٠٢٦	تكاليف استحواذ وثائق	
٥١٧	٢٢٤	٥٣	٧٩٤	مصاريف تشغيلية أخرى	
٧,٨٠٢	٣١,٤٠١	١,٣٢٨	٤٠,٥٣١	صافي التكاليف	
١,١١٧	٩,١٢٣	١٤٠	١٠,٣٨٠	صافي نتائج أعمال التأمين	
			(١٠,٣٣٥)	مصاريف غير موزعة	
			٣٠٩	إيرادات إستثمارات	
			٣٥٤	الفائض من عمليات التأمين	

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٨- معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
١٧١,٧٣٨	١٢,٤٤٢	١٢٩,١٩٦	٣٠,١٠٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٣٤٨)	(٩,٢٨٧)	-	(١٢,٠٦١)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٧٥٢)	(٧٤٨)	(١,٠٠٤)	-	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
١٤٨,٦٣٨	٢,٤٠٧	١٢٨,١٩٢	١٨,٠٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٣٣)	(٣١٧)	(٦,٠٢٧)	٥,٩١١	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤٨,٢٠٥	٢,٠٩٠	١٢٢,١٦٥	٢٣,٩٥٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٤٤٨	٢,٣٠٢	-	٢,١٤٦	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
١٥٢,٦٥٣	٤,٣٩٢	١٢٢,١٦٥	٢٦,٠٩٦	صافي الإيرادات
١٣٨,٨٢٨	١,٤١٨	٩٢,٦٦٨	٤٤,٧٤٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣,١٥٩)	(٧٢٠)	(٥٧)	(٢٢,٣٨٢)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١١٥,٦٦٩	٦٩٨	٩٢,٦١١	٢٢,٣٦٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٠٤٠)	١,٠٥٣	(٩٥٩)	(١,١٣٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١١٤,٦٢٩	١,٧٥١	٩١,٦٥٢	٢١,٢٢٦	صافي المطالبات المتكبدة
١٢,٥٢٤	٦١٨	٩,٧٧٠	٢,١٣٦	تكاليف استحواذ وثائق
٣,٩٣٤	١٩٨	١,١٣٨	٢,٥٩٨	مصاريف تشغيلية أخرى
١٣١,٠٨٧	٢,٥٦٧	١٠٢,٥٦٠	٢٥,٩٦٠	صافي التكاليف
٢١,٥٦٦	١,٨٢٥	١٩,٦٠٥	١٣٦	صافي نتائج أعمال التأمين
(٣١,٩٥٧)				مصاريف غير موزعة
٢١٠				إيرادات أخرى غير موزعة
٩٢٤				إيرادات استثمارات
(٩,٢٥٧)				العجز من عمليات التأمين
إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
١٢,٠٥٣	٥,٣١١	-	٦,٧٤٢	موجودات عمليات التأمين
١٣,٦٦٦	٦,٢٨٦	-	٧,٣٨٠	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢,٩٢٣	٣١٦	١,٨٧٤	٧٣٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٥٥,٩٩٥	-	-	-	تكاليف استحواذ وثائق موجلة
١٨٤,٦٣٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٠١,٠٤١	٧,١٨٧	٧٦,٩٩٥	١٦,٨٥٩	إجمالي موجودات عمليات التأمين
٤٤,٣٤٣	١١,٤٥٠	١٨,١٣٣	١٤,٧٦٠	مطلوبات عمليات التأمين
١,٣١١	١,٣١١	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣	٦٣	-	-	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٨٧٩	-	-	-	دخل عمولات غير مكتسبة
١٨٤,٦٣٧	-	-	-	احتياطي عجز الأقساط
				مطلوبات غير موزعة والفائض
				إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٨ - معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي	
	١٢,٠٠٦	٣٧,٦٣٢	٢,٦٠١	٥٢,٢٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	(٤,٤٨٧)	-	(٢,١١٣)	(٦,٦٠٠)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
	-	(٣٤٧)	(٢٠٤)	(٥٥١)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
	٧,٥١٩	٣٧,٢٨٥	٢٨٤	٤٥,٠٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
	١,٥٣٨	(١٠,٥٦٤)	١,٢٢٩	(٧,٧٩٧)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
	٩,٠٥٧	٢٦,٧٢١	١,٥١٣	٣٧,٢٩١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
	-	-	٨٣٦	٨٣٦	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
	٩,٠٥٧	٢٦,٧٢١	٢,٣٤٩	٣٨,١٢٧	صافي الإيرادات
	٩,٠٢١	١٥,٤٠٧	٢,٨٤٤	٢٧,٢٧٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
	(٤,٥٠٨)	١,٢٤٨	(١,٧٨١)	(٥,٠٤١)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
	٤,٥١٣	١٦,٦٥٥	١,٠٦٣	٢٢,٢٣١	صافي المطالبات المدفوعة
	(٦٨٩)	٢,٣٠٩	(١,٥٢٨)	٩٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
	٣,٨٢٤	١٨,٩٦٤	(٤٦٥)	٢٢,٣٢٣	صافي المطالبات المتكيدة
	٨٩١	٢,١٠٨	٣١٩	٣,٣١٨	تكاليف استحواذ وثائق
	١,١٨٧	٢٩٤	٢٣	١,٥٠٤	مصاريف تشغيلية أخرى
	٥,٩٠٢	٢١,٣٦٦	(١٢٣)	٢٧,١٤٥	صافي التكاليف
	٣,١٥٥	٥,٣٥٥	٢,٤٧٢	١٠,٩٨٢	صافي نتائج أعمال التأمين
				(١٢,٥٢٨)	مصاريف غير موزعة
				٢٣٦	إيرادات استثمارات
				(١,٣١٠)	العجز من عمليات التأمين

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٨ - معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي	
٤٩,٢١٧	١٠٨,٤٢٠	١٥,١٧٥	١٧٢,٨١٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٧٣٤)	(١٩)	(١٠,٥٠٢)	(٢٩,٢٥٥)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الممندة
-	(٧٥١)	(١,٣٤٣)	(٢,٠٩٤)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٠,٤٨٣	١٠٧,٦٥٠	٣,٣٣٠	١٤١,٤٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٢٦٤)	(٤٥,١٨٩)	(٣٧٦)	(٥١,٨٢٩)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤,٢١٩	٦٢,٤٦١	٢,٩٥٤	٨٩,٦٣٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	٢,٧٠٧	٢,٧٠٧	المعاملات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٢٤,٢١٩	٦٢,٤٦١	٥,٦٦١	٩٢,٣٤١	صافي الإيرادات
٢٦,٣٣٠	٥٥,٩٠٣	١٥,٢٦٧	٩٧,٥٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,١٢٤)	(١,٤٠٠)	(١٢,٠٦٥)	(٢٦,٥٨٩)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٣,٢٠٦	٥٤,٥٠٣	٣,٢٠٢	٧٠,٩١١	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٠٢)	(١٣,٥٢٥)	(٣,٣٥٩)	(١٧,٦٨٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٢,٤٠٤	٤٠,٩٧٨	(١٥٧)	٥٣,٢٢٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٣١٧	٣,٦١٣	٨٩٧	٦,٨٢٧	تكاليف استحواذ وثائق
٤,٠٧٣	٨١٨	٤٥٧	٥,٣٤٨	مصاريف تشغيلية أخرى
١٨,٧٩٤	٤٥,٤٠٩	١,١٩٧	٦٥,٤٠٠	صافي التكاليف
٥,٤٢٥	١٧,٠٥٢	٤,٤٦٤	٢٦,٩٤١	صافي نتائج أعمال التأمين
			(٢٣,٨٣٠)	مصاريف غير موزعة
			٥٠٩	إيرادات أخرى غير موزعة
			٧٠٧	إيرادات استثمارات غير موزعة
			٤,٣٢٧	الفائض من عمليات التأمين

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي	
٩,٧٧٤	٧	٤,٢٧٧	١٤,٠٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٨,٥١٤	٤١٩	٦,١٩٥	١٥,١٢٨	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٦٢٢	٨,٢٤٧	٢٤٠	١٠,١٠٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٤٨,٦٩٩	تكاليف استحواذ وثائق موجلة
-	-	-	١٨٧,٩٩٤	موجودات غير موزعة
				إجمالي موجودات عمليات التأمين
٢٥,٨٠١	٧٠,٩٧٥	٥,٨٣٥	١٠٢,٦١١	مطلوبات عمليات التأمين
١٧,٠٢٨	١٩,٥١٠	١٠,٣٠٧	٤٦,٨٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	١,١٨٢	١,١٨٢	مطالبات تحت التسوية
-	-	٦٣	٦٣	دخل معاملات غير مكتسبة
-	-	-	٣٧,٢٩٣	احتياطي عجز الأقساط
-	-	-	١٨٧,٩٩٤	مطلوبات غير موزعة والفائض
				إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التأمين

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٩ - ارتباطات رأسمالية

ففي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٠,٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ م : ٠,١٥ مليون ريال سعودي).

١٠ - الإلتزامات الطارئة

أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٠,٤٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على مركبات (٣١ ديسمبر ٢٠١١ م : مبلغ ٠,٤٠ مليون ريال سعودي).

١١ - اعتماد مجلس الإدارة

أعتمدت هذه القوائم المالية الأولية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١٢ م)