

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة
٣٠ يونيو 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

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة 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

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٩٣

عن البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٢ رمضان ١٤٣٣ هـ

٢١ يوليو ٢٠١٢ م

جدة، المملكة العربية السعودية



شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤٣,٥٦٠	٣٠,١٨٠	(١)٣	نقد وما في حكمه
٢٣,٩٩٣	٢٣,٩٩٣	(١)٣	ودائع لأجل
٣٩,٦٥٠	٥٧,٣٣٧	٤	ذمم أقساط تأمين، صافي
٧,٤٥٧	٨,٣٣٣		ذمم مدينة لمعيدي التأمين
١٠,١٠٩	٥,١٩٠		تكاليف استحواد وثائق مؤجلة
٤,٤٧٧	٨,٩٣١		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٦,٧٥٩	٦,٧٥٩	٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٠٧٧	٣,٠٩٨	(١)٥	إستثمارات يتم قيد التخير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٤,٠٥٨	١٤,٢٠٧		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٥,١٢٨	١٣,٧٤٠		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٣,٦٩٧	١٣,٦٩٥	(ب)٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٠٢٩	٥,٧٦٩		أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
-	٢,٨٩٢		مستحق من مساهمين
١٨٧,٩٩٤	١٩٤,١٢٤		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٩,٣٧٣	٣٠,٧٨٦	٣	نقد وما في حكمه
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٣	ودائع لأجل
٣,٢٦٩	٣,٤٠٨	(١)٥	إستثمارات يتم قيد التخير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٠,٣٨٥	٨,٢٨٣	(ج)٥	إستثمارات متاحة للبيع
٧٩	٢٢٦		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٦,٨١٨	-		مستحق من عمليات التأمين
٨,٧٢٢	٨,٧١٧	(ب)٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,١٤٠	٧,١٤٠	١	شهرة
١٠,٦٤٣	١٠,٦٩٨		وديعة نظامية
٩٦,٤٢٩	٨٩,٢٥٨		إجمالي موجودات المساهمين
٢٨٤,٤٢٣	٢٨٣,٣٨٢		إجمالي الموجودات

لتحقيق

[Handwritten Signature]

[Handwritten Signature]

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
١١٦,٢٨٩	١٠٢,٦١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣	٦٣	إحتياطي عجز الأقساط
١,٢٠٥	١,١٨٢	دخل عمولات غير مكتسبة
٤١,٨٧٠	٤٦,٨٤٥	مطالبات تحت التسوية
٩,١٠٦	٨,٣٦١	تعويضات حملة الوثائق
٥,٦٢٣	٤,٨٧٨	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٠,٩٢٧	٨,١٩٣	مطلوبات أخرى
-	٦,٨١٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
٦,٠٢٧	٦,٠٢٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩١,١١٠	١٨٤,٩٨٠	
		فائض عمليات التأمين
٣,٠١٤	٣,٠١٤	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١٩٤,١٢٤	١٨٧,٩٩٤	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات
٢,١٤١	٢,٠٧٠	مبالغ مستحقة دفع و مطلوبات أخرى
١,٨٥٦	٢,٢١١	مخصص زكاة
٥٠	١٧	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة - أخرى
٧,١٤٠	٧,١٤٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بخصوص الشهرة
٢,٨٩٢	-	مستحق لعمليات التأمين
١٤,٠٧٩	١١,٤٣٨	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٦,١٨١)	(١٩,٧٤٨)	خسائر متراكمة
١,٣٦٠	٤,٧٣٩	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
٧٥,١٧٩	٨٤,٩٩١	إجمالي حقوق المساهمين
٨٩,٢٥٨	٩٦,٤٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨٣,٣٨٢	٢٨٤,٤٢٣	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
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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		
١٢٠,٥٧٣	١٣١,٣٠٧	٦٩,٧٤٢	٥٢,٢٣٣		الإيرادات
(٢٢,٦٥٥)	(١٦,٣٦١)	(١١,٦١١)	(٧,١٧١)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٥٤٣)	(١,٢٥١)	(١,٠٨٣)	(٥٥١)		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٩٦,٣٧٥	١١٣,٦٩٥	٥٧,٠٤٨	٤٤,٥١١		ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
(٤٤,٠٣٢)	(١٣,٥٢٨)	(٢٩,٩٩٤)	٦,٥٣٦		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٢,٣٤٣	١٠٠,١٦٧	٢٧,٠٥٤	٥١,٠٤٧		التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٨٧١	١,٥٧٥	٨٥٢	٧٥٩		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٤,٢١٤	١٠١,٧٤٢	٢٧,٩٠٦	٥١,٨٠٦		صافي العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
					صافي الإيرادات
٧٠,٢٢٨	٩٧,٤٤١	٣١,٩٦٦	٤٨,٧٥٩		التكاليف والمصاريف
(٢١,٥٤٨)	(١٥,٩٣٦)	(٧,٩٢١)	(٩,٢١٦)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨,٦٨٠	٨١,٥٠٥	٢٤,٠٤٥	٣٩,٥٤٣		ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(١٧,٧٧٨)	(٣,٥٨٧)	(٥,١٦٤)	٥٦٩		صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٩٠٢	٧٧,٩١٨	١٨,٨٨١	٤٠,١١٢		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣,٥٠٩	٩,٤٩٨	٢,١٢٤	٤,٣٩٠		صافي المطالبات المتكبدة
٣,٨٤٤	٣,١٤٠	٢,٣٥٨	١,٣٤٤		تكاليف استحواد وثائق
٣٨,٢٥٥	٩٠,٥٥٦	٢٢,٢٦٣	٤٥,٨٤٦		مصاريف تشغيلية أخرى
١٥,٩٥٩	١١,١٨٦	٤,٥٤٣	٥,٩٦٠		صافي التكاليف و المصاريف
(١١,٣٠٢)	(٢١,٦٢٢)	(٤,٨٤٧)	(١٢,٢٩٢)		صافي نتائج أعمال التأمين
٥٠٩	٢١٠	٥٠٩	-		مصروفات إدارية و عمومية
٤٧١	٦١٥	٢٥١	٢٩٧		إيرادات أخرى
٥,٦٣٧	(٩,٦١١)	٤٥٦	(٦,٠٣٥)		إيراد الإستثمار
(٥,٠٧٣)	٩,٦١١	(٤١٠)	٦,٠٣٥	(١)٢	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
٥٦٤	-	٤٦	-		حصة المساهمين من عجز/(فائض) عمليات التأمين
٢,٥٢٣	٣,٠١٤	٣,٠٤١	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 إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

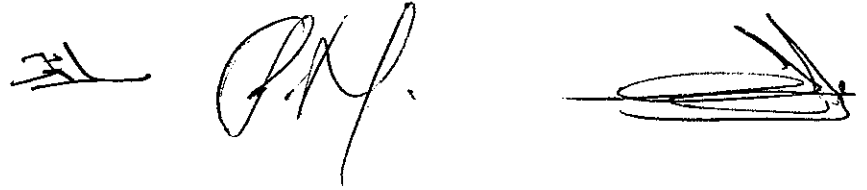
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي		
٥,٠٧٣	(٩,٦١١)	٤١٠	(٦,٠٣٥)	١	الإيرادات حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين خسائر/ دخل استثمار أرباح متحققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣٠٣	٦٧٣	٢٣٩	(١٣٩)		
-	٣٦٠٢	-	٣,٦٠٢		إجمالي الإيرادات
٥,٣٩٦	(٥,٣٣٦)	٦٦٩	(٢,٥٧٢)		المصاريف
(٢١٢)	(١٩٧)	(١٨٥)	(١٥٧)		مصاريف عمومية وإدارية
٥,١٨٤	(٥,٥٣٣)	٤٨٤	(٢,٧٢٩)		صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة
(٩٠٠)	(٩٠٠)	(٤٥٠)	(٤٥٠)		الزكاة
٤,٢٨٤	(٦,٤٣٣)	٣٤	(٣,١٧٩)		صافي (الخسارة) / الربح للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٤٢٨	(٠,٦٤٣)	٠,٠٠٣	(٠,٣١٨)		(خسارة) / ربح السهم للفترة - أساسي ومخفض (بالريال السعودي)

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٢٨٤	(٦,٤٣٣)	٣٤	(٣,١٧٩)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
٥٨٠	٢٢٣	٦٧٩	(٢,٢١٨)	التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
٤,٨٦٤	(٦,٢١٠)	٧١٣	(٥,٣٩٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة



شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

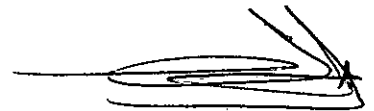
الإجمالي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٤,٩٩١	٤,٧٣٩	(١٩,٧٤٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
(٦,٤٣٣)	-	(٦,٤٣٣)	-	صافي الخسارة للفترة
٢٢٣	٢٢٣	-	-	إيرادات أخرى شاملة للفترة
(٣,٦٠٢)	(٣,٦٠٢)	-	-	محول إلى القائمة الأولية لعمليات المساهمين
٧٥,١٧٩	١,٣٦٠	(٢٦,١٨١)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الأجمالي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٢,٤٦٧	٤,٤٨٦	(٢٢,٠١٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)
٤,٢٨٤	-	٤,٢٨٤	-	صافي الربح للفترة
٥٨٠	٥٨٠	-	-	إيرادات أخرى شاملة للفترة
٨٧,٣٣١	٥,٠٦٦	(١٧,٧٣٥)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)





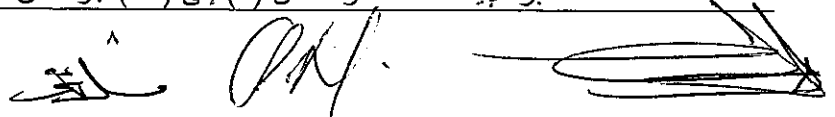


تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية	لفترة الستة أشهر المنتهية	الإيضاح
في ٣٠ يونيو ٢٠١١	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٦٤	-	الأنشطة التشغيلية
		فائض الفترة من عمليات التأمين
		تسويات لـ:
(٥,٤٧٩)	٤,٩١٩	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
(٥٢)	(٢١)	أرباح غير محققة من استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (أ)
-	٢	إطفاء لإستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق (ب)
(٦,٥٨٣)	(١٤٩)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٥٠,٦١٦	١٣,٦٧٨	أقساط غير مكتسبة
٤٧٢	٢٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٩١	١,٢٩١	استهلاك
٦٣٩	(٢)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٤٠,٧٦٨	١٩,٧٤١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٢,٣٧٢)	(١٧,٦٨٧)	ذمم أقساط تأمين، صافي
(٢,٠١٣)	(٨٧٦)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
(٨٥٧)	(٤,٤٥٤)	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
(٤)	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٤٨٩	١,٣٨٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(١٨,٢٦٧)	(٤,٩٧٥)	مطالبات تحت التسوية
(٣٢٣)	٧٤٥	تعويضات حملة الوثائق
١,٧٠٦	٧٤٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٦,٣٦١	٢,٧٣٤	مطلوبات أخرى
٣,٢٨٥	(٩,٧١٠)	مستحق (من) / إلى عمليات المساهمين
٨,٧٧٣	(١٢,٣٤٩)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٣٨)	(١,٠٣١)	شراء اثاث، تجهيزات و معدات مكتبية
(٣,٧٥٦)	-	شراء إستثمارات محتفظ بها للتجارة
(٣,٨٩٤)	(١,٠٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤,٨٧٩	(١٣,٣٨٠)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٧,٦٨٩	٤٣,٥٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٢,٥٦٨	٣٠,١٨٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



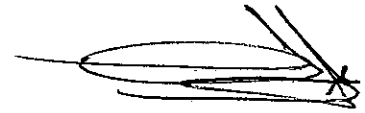
شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة السنة أشهر المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الإيضاح
في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة
		تسويات لـ:
		أرباح غير محققة من استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها
		العادلة في قائمة الدخل
		أرباح متحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
		إطفاء لاستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
		مستحق من / (إلى) عمليات التأمين
		وديعة نظامية
		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
		الزكاة المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		إستثمارات لودائع لأجل
		إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات الرئيسية غير النقدية:
		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 يونيو ٢٠١٢

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب رقم وزارة التجارة و الصناعة ١١٢/ك بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ الموافق (١٦ مايو ٢٠٠٧) و بموجب 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 ووافق 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 يونيو 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.

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

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%
	١٠٠%

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 و الالتزامات المالية باستثناء الاستثمارات المحفوظ 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 المفعّل للفترة التي تبدأ من أو بعد التواريخ التالية:

المعيار/ التفسير	الوصف
المعايير والتفسيرات الجديدة	
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات على ضريبة الدخل -الضرائب المؤجلة
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات (تحويل الأصول المالية)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	القوائم المالية الأولية

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

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣ - النقد وما في حكمه و الودائع لأجل

(أ) النقد وما في حكمه

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	العمليات التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٣,٥٦٠	٣٠,١٨٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
		عمليات المساهمين
١٣,٧٥٨	١٥,١٠٠	نقد لدى البنوك
١٥,٦١٥	١٥,٦٨٦	استثمار في صناديق مالية
٢٩,٣٧٣	٣٠,٧٨٦	
		(ب) وداائع لأجل
		عمليات التأمين
٢٣,٩٩٣	٢٣,٩٩٣	ودائع لأجل
		عمليات المساهمين
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	ودائع لأجل

الودائع لأجل من عمليات التأمين تشمل مبلغ ٣,٧٥٠ ألف ريال سعودي (٣,٧٥٠:٢٠١١) تمثل التهمة الدفترية لعقد الوديعة. إن هذه الوديعة محمية و بنسبة ١٠٠% و تاريخ إستحقاقها ٥ يوليو ٢٠١٢. يتم إستخدام العائد من هذه الوديعة في شراء العملات المختلفة "مشتقات". إن خصائص هذه المشتقات ليست لها علاقة بالعقد. إن القيمة العادلة للمشتقات في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ هي قيمة سالبة و غير هامة. إن هذه القيمة لن يكون لها أي تأثير على القوائم المالية كما أن رأس مال الوديعة محمي بنسبة ١٠٠%.

٤ - ذمم أقساط تأمين، صافي

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	مطلوب من حملة الوثائق
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٢,٦٧٦	٥٨,١٥٤	مطلوب من حملة الوثائق - جهات ذات علاقة
٨,٦٤٨	٢٣,١٦٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١,٦٧٤)	(٢٣,٩٨١)	
٣٩,٦٥٠	٥٧,٣٣٧	

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

٥ - إستثمارات

أ) إستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات التأمين

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

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

عمليات المساهمين

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٢٥٧	٣,٢٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢	١٣٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٣,٢٦٩	٣,٤٠٨	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:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠,٠٠٠	١٣,٦٩٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٦٩٧	-	عمليات الشراء خلال الفترة / السنة
-	(٢)	المطفي خلال الفترة / السنة
١٣,٦٩٧	١٣,٦٩٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو 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:

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١١	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	عمليات الشراء خلال الفترة / السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	المطفي خلال الفترة / السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,٩٨٠	٨,٧٢٢	
٣,٧٤٢	-	
-	(٥)	
٨,٧٢٢	٨,٧١٧	

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

ج) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

فيما يلي الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع:

لفترة السنة اشهر المنتهية في	إستثمارات متداولة	إستثمارات غير متداولة	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة	١٨,٤٦٢	١,٩٢٣	٢٠,٣٨٥
الإستبعاد خلال الفترة (أنظر إلى الإيضاح (ب) أنناه)	(١٢,٣٢٥)	-	(١٢,٣٢٥)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	٢٢٣	-	٢٢٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	٦,٣٦٠	١,٩٢٣	٨,٢٨٣

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

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

ج) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين

أ) تبلغ القيمة الدفترية للإستثمارات المتاحة للبيع ٨,٢٨٣ 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) و التي 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 المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٢ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢,٢١١	١,٧٧٣	في بداية الفترة / السنة
٩٠٠	١,٨٠٠	المكون خلال الفترة / السنة
(١,٢٥٥)	(١,٣٦٢)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١,٨٥٦	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 وحصلت على الشهادة المقيدة.

قامت مصلحة الزكاة والدخل بالمطالبة بزكاة إضافية بمبلغ ٦١٩ ألف ريال سعودي. إعترضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد 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 إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

مبلغ المعاملة			
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الطرف ذي العلاقة
			(أ) عمليات التأمين
			شركة التأمين الاسلامية العربية
		تحصيل الخردة وأقساط تأمين نيابة عن الشركة	ش.م.ب ("جهة منتسبة")
٣	-		
			(ب) عمليات المساهمين
			شركة التأمين الاسلامية العربية
		مدفوعات و تسويات	ش.م.ب ("جهة منتسبة")
٨٨	-		
			كبار التنفيذيين
٩٦٤	٨٩١	مكافآت	
			أعضاء مجلس الإدارة
٨٢	٣٨	مكافآت	
			أعضاء لجنة المراجعة
-	٣١	مكافآت	

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 إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو 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 المكتتبية، و المبالغ المستحقة من المساهمين.

إن مطلوبات القطاع لا تحتوي على الذمم الدائنة لمعيدي التأمين، الذمم الدائنة الأخرى والأرصدة المستحقة إلى عمليات المساهمين.

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:

إجمالي	أخرى	مركبات	طبي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٢,٢٣٣	٣,٦٥٤	٣٧,٣٧٠	١١,٢٠٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(٧,١٧١)	(٢,٦٥٥)	-	(٤,٥١٦)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٥١)	(٢٠٤)	(٣٤٧)	-	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٤,٥١١	٧٩٥	٣٧,٠٢٣	٦,٦٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبية
٦,٥٣٦	(١٢٩)	٥,١٦١	١,٥٠٤	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبية
٥١,٠٤٧	٦٦٦	٤٢,١٨٤	٨,١٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبية
٧٥٩	٧٥٩	-	-	العمولات المكتتبية من عمليات إعادة التأمين
٥١,٨٠٦	١,٤٢٥	٤٢,١٨٤	٨,١٩٧	صافي الإيرادات
٤٨,٧٥٩	٣٨٨	٣٠,٤٨٣	١٧,٨٨٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩,٢١٦)	(٢٦٩)	-	(٨,٩٤٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣٩,٥٤٣	١١٩	٣٠,٤٨٣	٨,٩٤١	صافي المطالبات المدفوعة
٥٦٩	٤٤١	١,٠٦٨	(٩٤٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٠,١١٢	٥٦٠	٣١,٥٥١	٨,٠٠١	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٣٩٠	١٩٣	٣,٤٧٤	٧٢٣	تكاليف استحواذ وثائق
١,٣٤٤	٥٩	٣١٥	٩٧٠	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٥,٨٤٦	٨١٢	٣٥,٣٤٠	٩,٦٩٤	صافي التكاليف
٥,٩٦٠	٦١٣	٦,٨٤٤	(١,٤٩٧)	صافي نتائج أعمال التأمين
(١٢,٢٩٢)				مصاريف غير موزعة
٢٩٧				إيرادات إستثمارات
(٦,٠٣٥)				العجز من عمليات التأمين

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

٨- معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥,٦٧٨	٩٧,٤٧٧	٨,١٥٢	١٣١,٣٠٧	
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٠,٢٩٦)	-	(٦,٠٦٥)	(١٦,٣٦١)	
ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة	-	(٦٩٤)	(٥٥٧)	(١,٢٥١)	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٥,٣٨٢	٩٦,٧٨٣	١,٥٣٠	١١٣,٦٩٥	
التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	١,٧٩٥	(١٥,١٤٢)	(١٨١)	(١٣,٥٢٨)	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٧,١٧٧	٨١,٦٤١	١,٣٤٩	١٠٠,١٦٧	
العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين	-	-	١,٥٧٥	١,٥٧٥	
صافي الإيرادات	١٧,١٧٧	٨١,٦٤١	٢,٩٢٤	١٠١,٧٤٢	
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٠,٦٩١	٦٥,٥٦٣	١,١٨٧	٩٧,٤٤١	
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	(١٥,٣٥٥)	(٥٧)	(٥٢٤)	(١٥,٩٣٦)	
صافي المطالبات المدفوعة	١٥,٣٣٦	٦٥,٥٠٦	٦٦٣	٨١,٥٠٥	
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٨٧١)	(٢,٢٢٩)	١٣	(٣,٥٨٧)	
صافي المطالبات المتكبدة	١٤,٤٦٥	٦٢,٢٧٧	٦٧٦	٧٧,٩١٨	
تكاليف استحواذ وثائق	١,٦١٢	٧,٤٦٨	٤١٨	٩,٤٩٨	
مصاريف تشغيلية أخرى	٢,٠٨١	٩١٤	١٤٥	٣,١٤٠	
صافي التكاليف	١٨,١٥٨	٧١,١٥٩	١,٢٣٩	٩٠,٥٥٦	
صافي نتائج أعمال التأمين	(٩٨١)	١٠,٤٨٢	١,٦٨٥	١١,١٨٦	
مصاريف غير موزعة				(٢١,٦٢٢)	
إيرادات أخرى غير موزعة				٢١٠	
إيرادات استثمارات				٦١٥	
العجز من عمليات التأمين				(٩,٦١١)	
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢					
موجودات عمليات التأمين	٩,٣٧٤	-	٤,٨٣٣	١٤,٢٠٧	
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	٧,٦٣٠	٤٦	٦,٠٦٤	١٣,٧٤٠	
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	١,٠١٣	٣,٧٩٦	٢٨١	٥,١٩٠	
تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة	-	-	-	١٦٠,٩٨٧	
موجودات غير موزعة	-	-	-	١٩٤,١٢٤	
إجمالي موجودات عمليات التأمين					
مطلوبات عمليات التأمين	٢٣,٦٠٦	٨٦,١١٠	٦,٥٧٣	١١٦,٢٨٩	
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٥,٢٧٤	١٦,٤٠٩	١٠,١٨٧	٤١,٨٧٠	
مطالبات تحت التسوية	-	-	١,٢٠٥	١,٢٠٥	
دخل عمولات غير مكتسبة	-	-	٦٣	٦٣	
احتياطي عجز الأقساط	-	-	-	٣٤,٦٩٧	
مطلوبات غير موزعة والفاوض	-	-	-	١٩٤,١٢٤	
إجمالي مطلوبات وفاض عمليات التأمين					

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

٨ - معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٦٩,٧٤٢	٦,٤٠١	٤٣,٣٩٢	١٩,٩٤٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١١,٦١١)	(٤,٠٩٦)	(١٩)	(٧,٤٩٦)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٠٨٣)	(٨٨١)	(٢٠٢)	-	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٧,٠٤٨	١,٤٢٤	٤٣,١٧١	١٢,٤٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩,٩٩٤)	(١,٠٧٤)	(٢٤,١١٤)	(٤,٨٠٦)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٧,٠٥٤	٣٥٠	١٩,٠٥٧	٧,٦٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٥٢	٨٥٢	-	-	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٢٧,٩٠٦	١,٢٠٢	١٩,٠٥٧	٧,٦٤٧	صافي الإيرادات
٣١,٩٦٦	١,٢١٠	٢١,٩٢٩	٨,٨٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٩٢١)	(٨٤٧)	(٢,٦٤٨)	(٤,٤٢٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢٤,٠٤٥	٣٦٣	١٩,٢٨١	٤,٤٠١	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,١٦٤)	٦١١	(٥,٧١٢)	(٦٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٨,٨٨١	٩٧٤	١٣,٥٦٩	٤,٣٣٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢,١٢٤	٢٨٢	١,٠٣٧	٨٠٥	تكاليف استحواذ وثائق
٢,٣٥٨	٣٣٣	٣٢٦	١,٦٩٩	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٣,٣٦٣	١,٥٨٩	١٤,٩٣٢	٦,٨٤٢	صافي التكاليف
٤,٥٤٣	(٣٨٧)	٤,١٢٥	٨٠٥	صافي نتائج أعمال التأمين
(٤,٨٤٧)				مصاريف غير موزعة
٥٠٩				إيرادات أخرى غير موزعة
٢٥١				إيرادات استثمارات
٤٥٦				الفائض من عمليات التأمين

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

٨ - معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
١٢٠,٥٧٣	١٢,٥٧٤	٧٠,٧٨٨	٣٧,٢١١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٢,٦٥٥)	(٨,٣٨٩)	(١٩)	(١٤,٢٤٧)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٥٤٣)	(١,١٣٩)	(٤٠٤)	-	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٩٦,٣٧٥	٣,٠٤٦	٧٠,٣٦٥	٢٢,٩٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٤,٠٣٢)	(١,٦٠٥)	(٣٤,٦٢٥)	(٧,٨٠٢)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٢,٣٤٣	١,٤٤١	٣٥,٧٤٠	١٥,١٦٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٨٧١	١,٨٧١	-	-	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٥٤,٢١٤	٣,٣١٢	٣٥,٧٤٠	١٥,١٦٢	صافي الإيرادات
٧٠,٢٢٨	١٢,٤٢٣	٤٠,٤٩٦	١٧,٣٠٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١,٥٤٨)	(١٠,٢٨٤)	(٢,٦٤٨)	(٨,٦١٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٤٨,٦٨٠	٢,١٣٩	٣٧,٨٤٨	٨,٦٩٣	صافي المطالبات المدفوعة
(١٧,٧٧٨)	(١,٨٣١)	(١٥,٨٣٤)	(١١٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣٠,٩٠٢	٣٠٨	٢٢,٠١٤	٨,٥٨٠	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٥٠٩	٥٧٨	١,٥٠٥	١,٤٢٦	تكاليف استحواذ وثائق
٣,٨٤٤	٤٣٤	٥٢٤	٢,٨٨٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٨,٢٥٥	١,٣٢٠	٢٤,٠٤٣	١٢,٨٩٢	صافي التكاليف
١٥,٩٥٩	١,٩٩٢	١١,٦٩٧	٢,٢٧٠	صافي نتائج أعمال التأمين
(١١,٣٠٢)				مصاريف غير موزعة
٥٠٩				إيرادات أخرى غير موزعة
٤٧١				إيرادات استثمارات
٥,٦٣٧				الفائض من عمليات التأمين

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

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢

٩ - ارتباطات رأسمالية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٠,٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: 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: مبلغ ٠,٤٠ مليون ريال سعودي).

١١ - إعتقاد مجلس الإدارة

أعتمدت هذه القوائم المالية الأولية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٣هـ الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٢م.