

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص للمدقق المستقل
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٩-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ 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 ("المعيار 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

عن البسام محاسبون قانونيون واستشاريون



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٢١ ذو القعدة ١٤٣٢هـ

١٩ أكتوبر ٢٠١١

جدة، المملكة العربية السعودية



شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤٧.٦٨٩	٥٨.٤٨٧	٣	نقد وما في حكمه
٣٧.٢٩٧	٥٨.٧٥٥		ذمم أقساط تأمين، صافي
٣.٦٨٢	٥.٠٧١		ذمم مدينة لمعيدي التأمين
٢.٠٦٧	٩.٦٤٤		تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٣.٦٣٢	٤.٧٢٤		ذمم مدينة أخرى
٦.٧٩٣	٦.٧٦٩	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٨.٠٩٧	١١.٩١٥	٤ (أ)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٢.١٠٢	١٦.٦٤٨		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٦.٦٢٨	٢١.١٦٤		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	٤ (ب)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦.٢٠١	٥.٨٥٢		أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
١٦٤.١٨٨	٢٠٩.٠٢٩		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٢.٥٣٥	٤٢.٩٨٢	٣	نقد وما في حكمه
٣.٢٥٧	٣.١٢٢	٤ (أ)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢٠.١٣٢	١٩.٧٧٥	٤ (ج)	استثمارات متاحة للبيع
٤٥	٦٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤.٣٢٦	٦.٢٧٩		مستحق من عمليات التأمين
١٠.٥٢١	١٠.٦٢٢		وديعة نظامية
٤.٩٨٠	٤.٩٨٠	٤ (ب)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧.١٤٠	٧.١٤٠		شهرة
٩٢.٩٣٦	٩٤.٩٦٩		إجمالي موجودات المساهمين
٢٥٧.١٢٤	٣٠٣.٩٩٨		إجمالي الموجودات







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

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح
		المطلوبات وقائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٥٢,٦٧٢	١٠٩,٠٤٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣	٦٣	إحتياطي عجز الأقساط
١,١٧٠	١,٥١٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٦٩,٠٩٩	٤٥,٩٤٨	مطالبات تحت التسوية
٧,٢٦٩	١٠,٢٩٥	تعويضات حملة الوثائق
١١,١٨٥	١١,٦٠٢	نم دائنة لمعيدي التأمين
١٠,٥٦٧	١٥,١٢١	مطلوبات أخرى
٤,٣٢٦	٦,٢٧٩	مستحق إلى عمليات المساهمين
٥,٣١٤	٦,٠٧٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦١,٦٦٥	٢٠٥,٩٤٢	
		قائض عمليات التأمين
٢,٥٢٣	٣,٠٨٧	القائض المتراكم من عمليات التأمين
١٦٤,١٨٨	٢٠٩,٠٢٩	إجمالي مطلوبات وقائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات
١,٤٣٤	١,٤٢١	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٧٧٣	١,٧٦١	مخصص زكاة
١٢٢	٤١	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة - أخرى
٧,١٤٠	٧,١٤٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بخصوص الشهرة
١٠,٤٦٩	١٠,٣٦٣	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٢,٠١٩)	(١٩,٥٢٣)	خسائر متراكمة
٤,٤٨٦	٤,١٢٩	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٤٦٧	٨٤,٦٠٦	إجمالي حقوق المساهمين
٩٢,٩٣٦	٩٤,٩٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٥٧,١٢٤	٣٠٣,٩٩٨	إجمالي المطلوبات والقائض وحقوق المساهمين

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

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٥.٠٤٣	١٧٢.٨١٢	٢٤.٦٢٠	٥٢.٢٣٩	الإيرادات
(٢٧.٥٣٦)	(٢٩.٢٥٥)	(٧.٤٥٢)	(٦.٦٠٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١.٣٠٦)	(٢.٠٩٤)	(٤٦٥)	(٥٥١)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٨٦.٢٠١	١٤١.٤٦٣	١٦.٧٠٣	٤٥.٠٨٨	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٢١.٥٠٤	(٥١.٨٢٩)	١٢.١٨٧	(٧.٧٩٧)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٧.٧٠٥	٨٩.٦٣٤	٢٨.٨٩٠	٣٧.٢٩١	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤.٥٦١	٢.٧٠٧	١.٤٩٦	٨٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٢.٢٦٦	٩٢.٣٤١	٣٠.٣٨٦	٣٨.١٢٧	صافي العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
٨٠.٢٤١	٩٧.٥٠٠	١٨.٢٠٦	٢٧.٢٧٢	التكاليف والمصاريف
(١٤.٤٥٩)	(٢٦.٥٨٩)	(٣.٨٠٢)	(٥.٠٤١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٥.٧٨٢	٧٠.٩١١	١٤.٤٠٤	٢٢.٢٣١	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(٦.٩٦٣)	(١٧.٦٨٦)	(٢.١٣٣)	٩٢	صافي المطالبات المدفوعة
٥٨.٨١٩	٥٣.٢٢٥	١٢.٢٧١	٢٢.٣٢٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٤.٨٣٠	٦.٨٢٧	٣.٤١٧	٣.٣١٨	صافي المطالبات المتكبدة
٣.٢١٥	٥.٣٤٨	١.٢٠٧	١.٥٠٤	تكاليف استحواذ وثائق
٧٦.٨٦٤	٦٥.٤٠٠	١٦.٨٩٥	٢٧.١٤٥	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٥.٤٠٢	٢٦.٩٤١	١٣.٤٩١	١٠.٩٨٢	صافي التكاليف
(٣١.٨٧٠)	(٢٣.٨٣٠)	(٩.٢٥١)	(١٢.٥٢٨)	صافي نتائج أعمال التأمين
١	٥٠٩	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٥٥٦	٧٠٧	٢١٠	٢٣٦	إيرادات أخرى
٤.٠٨٩	٤.٣٢٧	٤.٤٥٠	(١.٣١٠)	إيراد الاستثمار
(٣.٦٤٤)	(٣.٧٦٣)	(٤.٠٠٥)	١.٣١٠	(العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
٤٤٥	٥٦٤	٤٤٥	-	حصة المساهمين من عجز/(الفائض) عمليات التأمين
١.٥٦٨	٢.٥٢٣	١.٥٦٨	٣.٠٨٧	الفائض للفترة
٢.٠١٣	٣.٠٨٧	٢.٠١٣	٣.٠٨٧	حصة عمليات التأمين من الفائض المتراكم في بداية الفترة
				حصة عمليات التأمين من الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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


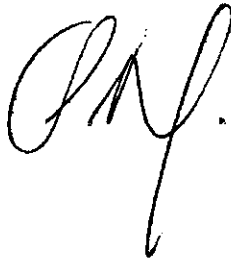
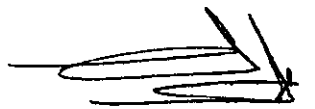
٤

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١		
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣.٦٤٤	٣.٧٦٣	٤.٠٠٥	(١.٣١٠)	١	الإيرادات / (الخسائر) حصة المساهمين من (عجز)/ فائض عمليات التأمين
٤٧٩	٢٨٣	٢٧٨	(٢٠)		(خسارة) دخل من استثمار
-	٢٠	-	-		إيرادات أخرى
٤.١٢٣	٤.٠٦٦	٤.٢٨٣	(١.٣٣٠)		إجمالي الإيرادات
(٩٣)	(٢٢٠)	(٧)	(٨)		المصاريف
٤.٠٣٠	٣.٨٤٦	٤.٢٧٦	(١.٣٣٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(٩٠٠)	(١.٣٥٠)	(٣٠٠)	(٤٥٠)	٥	صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة الزكاة
٣.١٣٠	٢.٤٩٦	٣.٩٧٦	(١.٧٨٨)		صافي (الخسارة) / الربح للفترة
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠.٣١	٠.٢٥	٠.٤٠	(٠.١٨)		(خسارة) / ربح السهم للفترة - أساسي ومخفض (بالريال السعودي)

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

شركة إيالك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

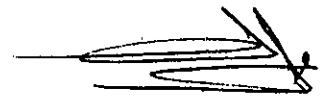
قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣.١٣٠	٢.٤٩٦	٣.٩٧٦	(١.٧٨٨)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
٧٤٦	(٣٥٧)	٦٣٥	(٩٣٧)	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٣.٨٧٦	٢.١٣٩	٤.٦١١	(٢.٧٢٥)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة







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

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

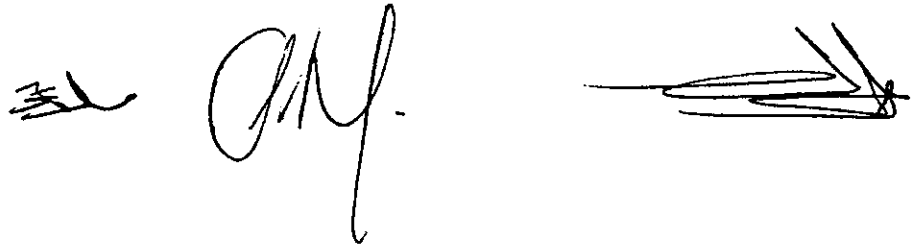
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي	احتياطي 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)
٢.٤٩٦	-	٢.٤٩٦	-	صافي الربح للفترة
(٣٥٧)	(٣٥٧)	-	-	خسائر أخرى شاملة للفترة
<u>٨٤.٦٠٦</u>	<u>٤.١٢٩</u>	<u>(١٩.٥٢٣)</u>	<u>١٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

الأجمالي	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٣.٨٥٤	٢.٤٦٢	(٢٨.٦٠٨)	١٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق)
٣.١٣٠	-	٣.١٣٠	-	(معاد تبويبه ومعدل)
٧٤٦	٧٤٦	-	-	صافي الخسارة للفترة (معدلة)
<u>٧٧.٧٣٠</u>	<u>٣.٢٠٨</u>	<u>(٢٥.٤٧٨)</u>	<u>١٠٠.٠٠٠</u>	إيرادات أخرى شاملة للفترة
				الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدقق)



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

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) (معدلة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
٤٤٥	٥٦٤	فائض الفترة من عمليات التأمين
		تسويات لـ:
(١٦.٢٩٧)	٥٦.٣٧٥	أقساط غير مكتسبة
(٥.٢٠٧)	(٤.٥٤٦)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٩.٩١٠	(٧.٥٧٧)	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
(٧٢٣)	٣٤٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٩١٢	٨٩٢	استهلاك
(٦٢)	٧٦٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٤٩)	(٦٨)	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(١١.٠٧١)	٤٦.٧٤٣	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨.٨٩٩	(٢١.٤٥٨)	ذمم أقساط تأمين، صافي
(٥٧)	(١.٠٩٢)	ذمم مدينة أخرى
-	(١.٣٨٩)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
(٢.٥٤٦)	٢٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٥.٠٠٠)	(٣.٧٥٠)	شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢.٠٠٠	-	بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٥.٥٧٣)	٥.٤٦٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(١.٣٩١)	(٢٣.١٥١)	مطالبات تحت التسوية
(٤.٤٤٦)	٣.٠٢٦	تعويضات حملة الوثائق
(٣.٠٢٥)	٤١٧	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١.٢٤٨	٤.٥٥٤	مطلوبات أخرى
٤.٥٠٧	١.٩٥٣	مستحق إلى عمليات المساهمين
(١٦.٤٧٥)	١١.٣٤١	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٩٩)	(٥٤٣)	شراء أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
(٢.٠٠٠)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(٣.٧٥٦)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	٣.٧٥٦	استبعاد استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(٢.١٩٩)	(٥٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٨.٦٧٤)	١٠.٧٩٨	الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٧.٠٦٨٠	٤٧.٦٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٢.٠٠٦	٥٨.٤٨٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


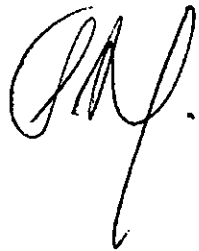
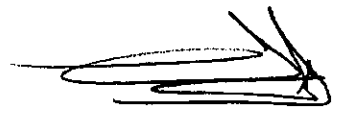
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) (معدلة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح
٤.٠٣٠	٣.٨٤٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة
		تسويات لـ:
		(خسائر)/أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٣١٩)	١٣٥	
٣.٧١١	٣.٩٨١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤١)	(٢٤)	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
(٥٦)	(١٠١)	وديعة نظامية
(٣٢١)	(١٣)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢.٨٩٩	(٨١)	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة، صافي مستحق من عمليات التأمين
(٤.٥٠٧)	(١.٩٥٣)	الزكاة المدفوعة
(١.٤١٠)	(١.٣٦٢)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢٧٥	٤٤٧	الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٧٥	٤٤٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٢.٠٧٤	٤٢.٥٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤٢.٣٤٩	٤٢.٩٨٢	
		المعاملات الرئيسية غير النقدية:
(٧٤٦)	٣٥٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية 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 مزاوله 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.

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 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنطبقة على الشركة كما هو مبين في الإيضاح ٢ب، ليس له أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (الفترة) يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. 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.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين. تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة بواسطة إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

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.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولي بصورة عامة على أساس السبيلة. إن جميع الموجودات المالية والمطلوبات فيما عدا الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق، يتوقع أن يتم إستردادها وتسويتها على التوالي، خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

٢ (ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة وتفسيرات التقارير المالية الدولية والمفعلة في أو بعد التواريخ التالية:

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التفعيل
المعايير والتفسيرات الجديدة		
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (المعدل)	١ يناير ٢٠١١
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١	التعديلات لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١ - الإستثناء	١ يناير ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	المحدود بخصوص الإفصاحات المقارنة فيما يخص تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٧ لأول مرة	١ يوليو ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤	التعديل لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ إصدار أسهم لزيادة رأس المال	١ فبراير ٢٠١٠
تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٤	التعديلات لتفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٤ الدفعات المقدمة فيما يخص متطلبات التمويل بحد أدنى	١ يناير ٢٠١١
تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات حقوق ملكية	١ يوليو ٢٠١٠
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	التعديل لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات	١ يوليو ٢٠١١

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المنطبقة على الشركة ليس له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢ (ج) المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التفعيل
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١	العقود المشتركة	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢	الإفصاح عن المصالح في الكيانات الأخرى	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات على ضرائب الدخل - الضرائب الموجزة: استرداد	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	الموجودات التابعة	١ يناير ٢٠١٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافأة الموظفين	١ يناير ٢٠١٣

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المنطبقة على الشركة قد يتسبب بإضافة إيضاحات وتعديلات على طريقة عرض القوائم المالية. ولا تتوقع الشركة أية تأثير جوهري على القوائم المالية لها أو نتائج الأعمال في حال تم تطبيق هذه المعايير.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير مدققة)	(مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين	
١٢.٥٤٨	٣٧.٥٨٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	
٤٥.٩٣٩	١٠.١٠٤
استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي	
٥٨.٤٨٧	٤٧.٦٨٩
عمليات المساهمين	
٤٤٤	٢٦.٨٧٢
نقد لدى البنوك	
٤٢.٥٣٨	١٥.٦٦٣
استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي	
٤٢.٩٨٢	٤٢.٥٣٥

٤ - استثمارات

أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

عمليات التأمين

خلال ٢٠١٠ قام المؤمن لهم بإستثمار ٥ مليون ريال سعودي في صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع وإن القيمة العادلة لهذا الإستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ هي ٥.٠٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥.٠٥ مليون ريال سعودي). كذلك، خلال ٢٠١٠ قام المؤمن لهم بتحويل استثمارات في صندوق الأول للمرابحات بالريال السعودي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بلغت ٣.٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣.٠٤ مليون ريال سعودي). وفي الربع الثالث لعام ٢٠١١، تم إستثمار مبلغ ٣.٧٥ مليون ريال سعودي في مجموعة سامبا المالية وديعة إسلامية. عالجت إدارة الشركة الرابط بسلة من العملات الصاعدة كجزء لا يتجزأ من المشتقات و بتصنيفه كمحتفظ بها للمتاجرة أي التغير في القيمة العادلة سيتم تسجيله في قائمة الدخل.

عمليات المساهمين

خلال ٢٠١٠ قامت الشركة بتحويل الإستثمارات في صندوق الرائد وصندوق الرائد الخليجي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ هي ١.٥٥ مليون ريال سعودي و ١.٥٧ مليون ريال سعودي على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١.٦٢ مليون ريال سعودي و ١.٦٤ مليون ريال سعودي على التوالي).

ب) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

خلال 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 ٢٠٠٩ قام المؤمن لهم بإستثمار ٣ مليون ريال سعودي في صكوك شركة الكهرباء حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٤.

القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال ٢٠٠٨ بإستثمار ٣ مليون ريال سعودي في صكوك شركة تاجير بقيمة حيث تستحق هذه الصكوك في ديسمبر ٢٠١٢ وإستثمار ٠.٩٨ مليون 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.

القيمة السوقية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٤ - استثمارات (تتمة)

ج) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال ٢٠٠٧ بشراء حصة من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسئولية محدودة، ("الشركة المستثمر فيها") بمبلغ ١.٩٢ مليون 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 ٢٠٠٨، استثمرت الشركة مبلغ ١٨ مليون ريال سعودي في محفظة سامبا الاستثمارية الإختيارية. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ هي ١٢.٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٢.٥٩ مليون ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ٠.٥٢ مليون ريال سعودي كربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

خلال ٢٠١٠، قامت الشركة باستثمار مبلغ ٢ مليون ريال سعودي في صندوق الأول للدخل. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ هي ١.٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢.٠٧ مليون ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ٩ ألف ريال سعودي كخسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

كما قامت الشركة خلال ٢٠٠٨ بالاستثمار في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣.٠٢ مليون ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ هي ٣.٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣.٥٥ مليون ريال سعودي)، وتم إدراج الفرق البالغ ٠.٢٥ مليون ريال سعودي كخسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

٥- الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس التقييم المقدم من قبل إدارة الشركة الحركة في حساب الزكاة المستحقة لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و لسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١.٧٧٣	١.٣٨٩	رصيد بداية الفترة / السنة
١.٣٥٠	١.٧٩٤	المكون خلال الفترة / السنة
(١.٣٦٢)	(١.٤١٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١.٧٦١	١.٧٧٣	رصيد نهاية الفترة/السنة

الموقف الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة الاولى ١٦ مايو ٢٠٠٧ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحصلت على شهادة مقيدة. كما قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وحصلت على شهادة مقيدة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٦ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

مبلغ المعاملة			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	طبيعة المعاملة	الطرف ذي العلاقة
			(أ) عمليات التأمين
			شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("جهة حليفة")
(٥٢٤)	(٢٨)	تحصيل الخردة وأقساط تأمين نيابة عن الشركة	
٦.١٧١	-	صافي الموجودات المستحقة من جهة حليفة	
(٢٩٦)	-	مصاريف إدارية وعمومية دفعت مباشرة بالنيابة عن الشركة	
(١٨٨)	-	مطالبات تم تغطيتها من معيدي التأمين بالنيابة عن اطراف ذات علاقة	
			(ب) عمليات المساهمين
			شركة التأمين الإسلامية (سلامة) ("مساهم مؤسس")
٥٢	(٧)	مدفوعات وتسويات	
(٣٨)	-	تحصيلات بالنيابة عن المساهمين	
(٢.٩٣٤)	-	خسائر محملة نيابة عن جهة حليفة	شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("جهة حليفة")
٧.١٤٠	-	الشهرة المشتركة	
٢.١١٥	٦٦٧	مكافآت	كبار التنفيذيين
٥٥	٦	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
١١	٣	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 إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - معلومات قطاعية

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

- قطاع التأمين الطبي

- قطاع تأمين المركبات

- قطاعات التأمين الأخرى

أصول القطاع لا تحتوي على النقد وما في حكمه، أقساط التأمين، الأرصدة المدينة الأخرى والأثاث، التجهيزات و المعدات المكتبية. مطلوبات القطاع لا تحتوي على الذمم الدائنة لمعيدي التأمين، الذمم الدائنة الأخرى والأرصدة المستحقة إلى عمليات المساهمين. بالاتفاق 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:

طبي	مركبات	أخرى	إجمالي	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
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 المتكبدة
٨٩١	٢.١٠٨	٣١٩	٣.٣١٨	تكاليف استحواد 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 إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
١٧٢.٨١٢	١٥.١٧٥	١٠٨.٤٢٠	٤٩.٢١٧	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(٢٩.٢٥٥)	(١٠.٥٠٢)	(١٩)	(١٨.٧٣٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢.٠٩٤)	(١.٣٤٣)	(٧٥١)	-	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
١٤١.٤٦٣	٣.٣٣٠	١٠٧.٦٥٠	٣٠.٤٨٣	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
(٥١.٨٢٩)	(٣٧٦)	(٤٥.١٨٩)	(٦.٢٦٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٩.٦٣٤	٢.٩٥٤	٦٢.٤٦١	٢٤.٢١٩	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢.٧٠٧	٢.٧٠٧	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٢.٣٤١	٥.٦٦١	٦٢.٤٦١	٢٤.٢١٩	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٩٧.٥٠٠	١٥.٢٦٧	٥٥.٩٠٣	٢٦.٣٣٠	صافي الإيرادات
(٢٦.٥٨٩)	(١٢.٠٦٥)	(١.٤٠٠)	(١٣.١٢٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٠.٩١١	٣.٢٠٢	٥٤.٥٠٣	١٣.٢٠٦	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(١٧.٦٨٦)	(٣.٣٥٩)	(١٣.٥٢٥)	(٨٠٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٥٣.٢٢٥	(١٥٧)	٤٠.٩٧٨	١٢.٤٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٦.٨٢٧	٨٩٧	٣.٦١٣	٢.٣١٧	صافي المطالبات المتكبدة
٥.٣٤٨	٤٥٧	٨١٨	٤.٠٧٣	تكاليف استحواذ وثائق
٦٥.٤٠٠	١.١٩٧	٤٥.٤٠٩	١٨.٧٩٤	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٦.٩٤١	٤.٤٦٤	١٧.٠٥٢	٥.٤٢٥	صافي التكاليف
(٢٣.٨٣٠)				صافي نتائج أعمال التأمين
٥٠.٩				مصاريف غير موزعة
٧٠.٧				إيرادات أخرى
٤.٣٢٧				إيرادات استثمارات
				الفائض من عمليات التأمين
إجمالي (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
١٦.٦٤٨	٥.١٧٠	١٢	١١.٤٦٦	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٢١.١٦٤	٧.٠٦٨	٧.١٤٣	٦.٩٥٣	موجودات عمليات التأمين
٩.٦٤٤	٤٢٨	٧.١٧٧	٢.٠٣٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٦١.٥٧٣				حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٢٠٩.٠٢٩				تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
				موجودات غير موزعة
				إجمالي موجودات عمليات التأمين
١٠٩.٠٤٧	٧.٢٥٦	٧١.٥١٣	٣٠.٢٧٨	مطلوبات عمليات التأمين
٤٥.٩٤٨	١٠.٩٤٩	٢١.٠٩٣	١٣.٩٠٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١.٥١٠	١.٥٠٨	٢	-	مطالبات تحت التسوية
٦٣	٦٣	-	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٢.٤٦١				احتياطي عجز الأقساط
٢٠٩.٠٢٩				مطلوبات غير موزعة والفائض
				إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	أخرى	إجمالي (معدلة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
١١.٩٧٦	٩.١٩٤	٣.٤٥٠	٢٤.٦٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤.٦٠٦)	-	(٢.٨٤٦)	(٧.٤٥٢)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٢٠٨)	(٢٥٧)	(٤٦٥)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٧.٣٧٠	٨.٩٨٦	٣٤٧	١٦.٧٠٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١.٨١٨)	١٢.٨٨٣	١.١٢٢	١٢.١٨٧	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥.٥٥٢	٢١.٨٦٩	١.٤٦٩	٢٨.٨٩٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٩٩)	-	١.٥٩٥	١.٤٩٦	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٥.٤٥٣	٢١.٨٦٩	٣.٠٦٤	٣٠.٣٨٦	صافي الإيرادات
٤.٦٨٦	١١.٩٧٧	١.٥٤٣	١٨.٢٠٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢.٣٤٩)	-	(١.٤٥٣)	(٣.٨٠٢)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢.٣٣٧	١١.٩٧٧	٩٠	١٤.٤٠٤	صافي المطالبات المدفوعة
١.٧٤١	(٤.٣٩٨)	٥٢٤	(٢.١٣٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤.٠٧٨	٧.٥٧٩	٦١٤	١٢.٢٧١	صافي المطالبات المتكبدة
٤٠٧	٢.٦٩٨	٣١٢	٣.٤١٧	تكاليف استحواذ وثائق
٨٧٧	٤٦	٢٨٤	١.٢٠٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٥.٣٦٢	١٠.٣٢٣	١.٢١٠	١٦.٨٩٥	صافي التكاليف
٩١	١١.٥٤٦	١.٨٥٤	١٣.٤٩١	صافي نتائج أعمال التأمين
			(٩.٢٥١)	مصاريف غير موزعة
			٢١٠	إيرادات استثمارات
			٤.٤٥٠	الفائض من عمليات التأمين

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي (معدلة) (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
١١٥.٠٤٣	١٩.٨٣٣	٦١.١٤٩	٣٤.٠٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦.٨٣٤)	(١٣.٤٧٢)	-	(١٣.٣٦٢)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢.٠٠٨)	(١.٣١٠)	(٦٩٨)	-	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٨٦.٢٠١	٥.٠٥١	٦٠.٤٥١	٢٠.٦٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١.٥٠٤	(٦٤٠)	٢٨.٣٠٩	(٦.١٦٥)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٧.٧٠٥	٤.٤١١	٨٨.٧٦٠	١٤.٥٣٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤.٥٦١	٤.٥٦١	-	-	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
١١٢.٢٦٦	٨.٩٧٢	٨٨.٧٦٠	١٤.٥٣٤	صافي الإيرادات
٨٠.٢٤١	٦.٧٠٣	٥٨.٠٥٦	١٥.٤٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤.٤٥٩)	(٤.٨٦٥)	-	(٩.٥٩٤)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٦٥.٧٨٢	١.٨٣٨	٥٨.٠٥٦	٥.٨٨٨	صافي المطالبات المدفوعة
(٦.٩٦٣)	٢.٩١٢	(١١.٠٦٧)	١.١٩٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٨.٨١٩	٤.٧٥٠	٤٦.٩٨٩	٧.٠٨٠	صافي المطالبات المتكبدة
١٤.٨٣٠	٩٤٨	١٢.٩٣٣	٩٤٩	تكاليف استحواد وثائق
٣.٢١٥	٦٦٠	٣١٤	٢.٢٤١	مصاريف تشغيلية أخرى
٧٦.٨٦٤	٦.٣٥٨	٦٠.٢٣٦	١٠.٢٧٠	صافي التكاليف
٣٥.٤٠٢	٢.٦١٤	٢٨.٥٢٤	٤.٢٦٤	صافي نتائج أعمال التأمين
(٣١.٨٧٠)				مصاريف غير موزعة
١				إيرادات أخرى
٥٥٦				إيرادات استثمارات
٤.٠٨٩				الفائض من عمليات التأمين

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	إجمالي (ألف ريال سعودي)	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				موجودات عمليات التأمين
٨.٠٤٣	-	٤.٠٥٩	١٢.١٠٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٦.٨٠٢	٣.٧٨٤	١٦.٠٤٢	٢٦.٦٢٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١.١٧٣	٥٧٦	٣١٨	٢.٠٦٧	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
			١٢٣.٣٩١	موجودات غير موزعة
			١٦٤.١٨٨	إجمالي موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
٢٠.٥٩١	٢٦.٣١٢	٥.٧٦٩	٥٢.٦٧٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤.٥٥٧	٣١.٢٥٩	٢٣.٢٨٣	٦٩.٠٩٩	مطالبات تحت التسوية
-	-	١.١٧٠	١.١٧٠	دخل عمولات غير مكتسبة
-	-	٦٣	٦٣	احتياطي عجز الأقساط
			٤١.١٨٤	مطلوبات غير موزعة والفائض
			١٦٤.١٨٨	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

٨ - ارتباطات رأسمالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٠.١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٠.١٥ مليون ريال سعودي).

٩ - الالتزامات الطارئة

أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٠.٤٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على مركبات (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: مبلغ ٠.٤٩ مليون ريال سعودي).

١٠ - إعتماد مجلس الإدارة

أعتمدت هذه القوائم المالية الأولية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٣٢هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١١.

١١ - أرقام مقارنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قررت الشركة تغيير المعالجة المحاسبية باحتساب دخل العمولات غير المكتسبة بأثر رجعي حيث يتم احتسابها على حسب مدة التغطية لوثيقة التأمين، ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من دخل العمولات على الشحن البحري يمثل العمولات المستلمة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة. بناء على ذلك، فإن أرقام المقارنة تم تعديلها. إن أثر هذا التعديل على القوائم المالية المعروضة نتج عنه انخفاض الخسارة لقررتي لثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بمبلغ ٥٧٣ ألف ريال سعودي و ٧٠٥ ألف ريال سعودي على التوالي. كذلك، ارتفعت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بمبلغ ٢.٣٥١ ألف ريال سعودي كنتيجة عن هذا التعديل.

بالإضافة إلى التعديل المذكور أعلاه، تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتماشى مع تبويب الفترة الأولية الحالية.