

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير منققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

**تقرير فحص محدود إلى السادة المساهمين في
شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
حول القوائم المالية الأولية الموجزة**

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية لشركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما هي عليه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وأنشطة المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م والقوائم الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والمعدة من قبل مجلس إدارة الشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. وكان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من موظفي الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها - والتي تهدف أساساً إلى إيداء الرأي في القوائم المالية ككل - لذا فإننا لن نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

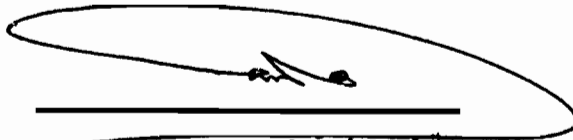
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يسترِع إنتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ .

لفت إنتباه

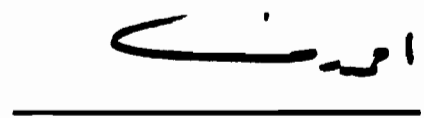
دون التحفظ في نتيجة الفحص، نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة ، الذي يبين أن الإدارة قامت بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

سندي وبترجي

ارنست ويونغ



ماروان محمد بترجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١٧



احمد ابراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



٢٨ شوال ١٤٣٠هـ
١٧ أكتوبر ٢٠٠٩م
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة) (الف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م (غير مدققة) (الف ريال)	إيضاح	
			موجودات صليات التأمين
٥٣٦٧٥	٦٨٦٠٤	٣	نقد وما في حكمه
٥٣٧٤٢	٧٤٦٤٧		مدينون تجاريون
١٢٥٥٥	١٤٥٣١		تكاليف شراء عقود مؤجلة
٢١٦٧	٣٧٢٠		ذمم مدينة أخرى
٦٢٥٢	٥٧٩٠	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧٠٠٠	١٠٠٠٠	٤	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
١٦٦٧٢	٥٨٧٣		مطلوب من المساهمين
٢٢٠١٥	١١٧٧٥		حصة معدي التأمين في الألساط غير المكتسبة
١٨٦٦	٨٥٩٣		حصة معدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
<u>١٧٥٩٤٤</u>	<u>٢٠٣٥٣٣</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٤٦٤٤	٤٥٠٢٢	٣	نقد وما في حكمه
١٤٤٤٣	١٦٥٢٤	٤	استثمارات متاحة للبيع
٤٩٨٠	٤٩٨٠	٤	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
٣٣٦	٥٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٩٠٥	٧٣٠٣		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١٠٣٠٢	١٠٤١٧	٥	وديعة نظامية
٧١٧	٧١٧	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
<u>٨١٣٢٧</u>	<u>٨٥٠١٥</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٥٧٢٧١</u>	<u>٢٨٨٥٤٨</u>		مجموع الموجودات



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية للموجزة

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) (الف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) (الف ريال)	يضاح
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات عمليات التأمين
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسمية
		تمويضات حملة العقود
		نعم دائنة لمسيدي التأمين
		مطلوبات أخرى
١١٣ر١٤٧	١١٣ر٥٤٨	
٢٠ر٣٤٣	٤٨ر١٢٢	
١٠ر١٥٧	١٠ر٠٨٧	
٢٦ر٢٦٤	٢٢ر٠٧١	
٦ر٠٣٣	٨ر١٨٦	
<u>١٧٥ر٩٤٤</u>	<u>٢٠٢ر٠١٤</u>	
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
		الفائض من عمليات التأمين
-	١ر٥١٩	
<u>١٧٥ر٩٤٤</u>	<u>٢٠٣ر٥٣٣</u>	
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
		مبلغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		مخصص الزكاة
		مبلغ مستحقة لجهة ذات علاقة
		مستحق إلى عمليات التأمين
١ر٣٤٧	١ر٥٨٤	
٨٧٩	٢ر٨٨٤	
٧٢٤	٥٨٩	
١١٦	١٥	٦
١٦ر٦٧٢	٥ر٨٧٣	
<u>١٩ر٧٣٨</u>	<u>١٠ر٩٤٥</u>	
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		خسائر متراكمة
١٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠	
(٣٨ر٤١١)	(٢٥ر٩٣٠)	
<u>٦١ر٥٨٩</u>	<u>٧٤ر٠٧٠</u>	
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨١ر٣٢٧	٨٥ر٠١٥	
<u>٢٥٧ر٢٧١</u>	<u>٢٨٨ر٥٤٨</u>	
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

م



شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم الأولية
لفترتي الثلاثة لشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	
١٣٨٨٤٦	١٩١٣٩٩	٥٢٤٤٨	٤٢٤٦٢	الإيرادات
(٢٦١١٤)	(٢١٩٥٠)	(٧٦٢٢)	(١٩٦٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بستزلة: أقساط إعادة التأمين للمعدة
١١٢٧٧٢	١٦٩٤٤٩	٤٤٨٢٦	٤٠٥٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة للتغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
(٤٥٦١٩)	(١٠٦٤٠)	(١٨٤٥٧)	١٦٢٢٤	صافي أقساط التأمين للمكتتبة للممولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٦٧١١٣	١٥٨٨٠٩	٢٦٣٦٩	٥٦٧٢٤	صافي الإيرادات
٢٧٥٥	٢٠٣٤	٣٦٤	(٥٧)	التكاليف
٦٩٨٦٨	١٦٠٨٤٣	٢٦٧٧٣	٥٦٦٦٧	إجمالي المطالبات المدفوعة بستزلة: حصة معدي التأمين
١٦٠٦٨	٨٢٧٢٣	١٠٤٠٧	٢٥٧٤٨	صافي المطالبات المدفوعة للتغيرات في التعويضات تحت التسوية
(٥٢٣)	(١١٦٠٥)	(٥٢٢)	(٢٦٢١)	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف شراء عقود مصروفات تشغيلية أخرى
١٦٠٤٥	٧١١١٨	٩٨٨٥	٢٣١٢٧	صافي التكاليف
١٤٣٤٠	٢١٠٥٢	٦٨٢٨	٦٣٤١	صافي نتائج أعمال التأمين
٣٠٣٨٥	٩٢١٧٠	١٦٧١٣	٢٩٤٦٨	مصروفات عمومية وإدارية إيرادات أخرى إيراد الاستثمار
٣٦٣٣	١٩٨٥٨	١٣٥٨	٧٦٥٣	فائض عمليات التأمين
٢٣٣٩	٤٠٤٠	٩٧٥	٨٥١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٦٣٥٧	١١٦٠٦٨	١٩٠٤٦	٣٧٩٧٢	الفائض المتركم في نهاية الفترة
٣٣٥١١	٤٤٧٧٥	٧٦٨٧	١٨٦٩٥	
(١٦٨٢١)	(٣٠١٢٢)	(٦٤٥٨)	(١١٤٩٧)	
٦٠	٥٣	٨	-	
-	٤٨٥	-	٢١٠	
١٦٧٥٠	١٥١٩١	١٢٣٧	٧٤٠٨	
(١٥٠٧٥)	(١٣٦٧٢)	(١١١٣)	(٦١٦٧)	
١٦٧٥	١٥١٩	١٢٤	٧٤١	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

مدير



شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة أنشطة المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م		يضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	
١٥٠٠٧٥	١٣٦٧٢	١٠١١٣	٦٦٦٧	١				الإيرادات
٢٩٤	-	٢٩٤	-					حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢١٧	٢٨٧	(٨٦١)	٢٧١					إيرادات أخرى
								إيرادات / (خسائر) استثمارات
١٥٠٨٦	١٣٩٥٩	٥٤٦	٦٩٣٨					مجموع الإيرادات
(١٨٦٨)	(٣٧٣٣)	(٥٨٢)	(٢١٥٦)					المصروفات
-	(٤)	-						المعمومية والإدارية
								مصروفات أخرى
١٣٧١٨	١٠٢٢٢	(٣٦)	٤٧٨٢					الربح للفترة قبل الزكاة
(٢٢٥٠)	(٦٠٠)	(٧٥٠)	(٢٠٠)					الزكاة
١١٤٦٨	٩٦٢٢	(٧٨٦)	٤٥٨٢					صافي ربح / (خسارة) الفترة
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠					المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١٠١٤	٠٩٦	(٠٠٨)	٠٩٦					الربح للسهم (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية للموجزة

شركة إيكا السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	
(غير مدققة) (الف ريال)	(غير مدققة) (الف ريال)	(غير مدققة) (الف ريال)	(غير مدققة) (الف ريال)	
١١,٤٦٨	٩,٦٢٢	(٧٨٦)	٤,٥٨٢	صافي ربح/ (خسارة) للفترة
(٢,٦٤٩)	٢,٨٥٩	(٢,٦٤٩)	٨٣٧	التغير في قيمة الاستثمارات المتلحة للبيع
<u>٨,٨١٩</u>	<u>١٢,٤٨١</u>	<u>(٣,٤٣٥)</u>	<u>٥,٤١٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٨م (غير مدققة) (آلف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (آلف ريال)	
١٦٧٥	١٥١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٥٩٤٦	٤٠١	فائض الفترة من عمليات التأمين
(١٠٣٢٦)	١٠٢٤٠	تسويات للبنود التالية :
		أقساط غير مكتسبة
		أقساط غير مكتسبة لمحمدي للتأمين
٤٧٢٩٥	١٢١٦٠	
(٥٩١٤٤)	(٢٠٩٠٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٤٨٣٩)	(١٩٦٧)	مدينون تجاريون
(٢١٨٥)	(١٥٥٣)	تكاليف شراء عقود موجلة
(٧٢٢٣)	٤٦٢	نم مدينة أخرى
١٤١٨٧	١٠٧٩٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٢٤١٧)	(٦٢٢٧)	مطلوب من مساهمين
١٦٧٥٧	٢٧٧٧٩	مطالبات قائمة لمحمدي للتأمين
٢٤٠١	(٧٠)	مطالبات قائمة
٢٠٤٠٨	(٤١٩٣)	تعويضات لحملة العقود
٦١٥٤	٢١٥٣	نم دلثة لمحمدي للتأمين
		مطلوبات أخرى
٣١٣٩٤	١٧٩٢٩	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٠٠٠)	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
٣١٣٩٤	١٤٩٢٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٥٣٦٧٥	الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١٣٩٤	٦٨٦٠٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

ملاحظ



شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

فترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر
٢٠٠٩م (غير منقحة)
(ألف ريال)

١٣٧١٨

٦٢٣
-
-
٤٣٥
-

١٤٧٧٦

(٢٨٣)
-
٥٧٣
(١٩٩٧٣)
(١٤١٨٧)

(١٩٠٩٤)

(١٠٩١)

-
(٥٠١٣)
(٢٠٨٣٩)
(١٠٨٨٣)

(٣٧١٧٦)

(٥٦٢٧٠)

١٠١٢٤٩

٤٤٩٧٩

(٢٦٤٩)

٢٠٠٩م (غير منقحة)
(ألف ريال)

١٠٢٢٢

٧٨٣
٧٧٨
٥
٢٠٠٥
(٧٣٥)

١٣٠٥٨

٢٨٤
(١١٥)
٢٣٧
(١٠١)
(١٠٧٩٩)

٢٠٦٤

(٢١٩١)

-
-
-

(٢١٨٦)

٣٧٨

٤٤٦٤٤

٤٥٠٢٢

٢٨٥٩

الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة قبل الزكاة

تسويات للبنود التالية :

إستهلاك
خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
خسارة من بيع أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
زكاة مدفوعة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات :

مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
وديعة نظامية
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
مستحق إلى عمليات التأمين

صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
متحصلات من بيع أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
استثمارات متاحة للبيع
وديعة نظامية

النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة/ (النقص) 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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ 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 ٢٠٠٩م

الخسائر	رأس المال	المتراكمة	المجموع
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)
١٠٠,٠٠٠	٣٨٤,١١	٦١,٥٨٩	١٠٠,٠٠٠
-	١٢,٤٨١	١٢,٤٨١	-
١٠٠,٠٠٠	(٢٥,٩٣٠)	٧٤,٠٧٠	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة)

صافي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير مدققة)

الخسائر	رأس المال	المتراكمة	المجموع
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)
١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٣٤	٨٢,٧٦٦	١٠٠,٠٠٠
-	٨,٨١٩	٨,٨١٩	-
١٠٠,٠٠٠	(٨,٤١٥)	٩١,٥٨٥	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م (مدققة)

صافي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة)



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية
شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م ، 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 الأسهم السعودي بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة عملياتها التجارية في ١ يناير ٢٠٠٨م.

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات مستقلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين كما إن الفائض الصافي من عمليات التأمين يوزع بنسبة ١٠% للمؤمن لهم مباشرة أو يخفض من أقساطهم للسنة التالية، ونسبة ٩٠% للمساهمين.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية الأولية. تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية، باستثناء اتباع تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل (عرض القوائم المالية) كما هو مبين أدناه ، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية ، (معدل) :

يتطلب المعيار المعدل أن يتم عرض التغيرات في حقوق الملكية الناشئة عن معاملات مع أي من المساهمين، بحكم كونهم مساهمين، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. وأن يتم عرض كافة التغيرات الأخرى في حقوق الملكية بشكل منفصل في قائمة الأداء (قائمة الدخل الشامل الأولية).

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. في رأي مجلس الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تتضمن كافة التسويات (بما في ذلك التسويات المتكررة العادية) الضرورية لتظهر بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج التي تم عرضها في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة 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 العرضية، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات 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 في القوائم المالية الكاملة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل للشركة :

العرف المحاسبي

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

تكاليف شراء العقود الموجزة

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

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

الاستثمارات

استثمارات للمناجزة

تمثل الإستثمارات للمناجزة استثمارات في صناديق مرابحة قصيرة الأجل وهي قابلة للتداول الفوري ويتم تسجيلها في البداية بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصل المعلنة من قبل مدير الصندوق. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة المحققة وغير المحققة في قائمة أنشطة المساهمين الأولية. وفي حالة بيع جزء من الاستثمارات المقتناة يتم احتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

استثمارات متاحة للبيع

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

استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات المحتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق إذا كان القصد من اقتنائها الاحتفاظ بها إلى تاريخ الاستحقاق مع توافر القدرة على تحقيق ذلك، ويتم قياسها في قائمة المركز المالي الأولية على أساس التكلفة المعدلة بمقدار الاستنفاد في العلاوة أو الخصم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم . يتم تحميل الإستهلاك على قائمة أنشطة المساهمين الأولية على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري للموجودات.

الأقساط المكتسبة

يتم تحقيق الإيراد من الأقساط ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة عقود التأمين. تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المتعلق بفترة التغطية غير المنتهية. يتم قيد التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية بحيث يتم توزيع الإيراد على مدى مدة المخاطر.

المطالبات

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

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

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

المخصصات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

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

القيمة العادلة

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

المصروفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصروفات التي يتم انفاقها تعتبر مصروفات عمومية وإدارية وتصنف كذلك.

النقد وما في حكمه

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

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٣ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير منققة) (ألف ريال)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (منققة) (ألف ريال)	عمليات التأمين
١٣٦٦	٥٣٦٧٥	أرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
٦٧٢٣٨	-	استثمارات في صندوق مشترك بالريال السعودي
<u>٦٨٦٠٤</u>	<u>٥٣٦٧٥</u>	

عمليات المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير منققة) (ألف ريال)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (منققة) (ألف ريال)	عمليات المساهمين
٣٨٠	٩٣٥	أرصدة لدى البنوك
٤٤٦٤٢	٤٣٧٠٩	استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي
<u>٤٥٠٢٢</u>	<u>٤٤٦٤٤</u>	

٤ - استثمارات

(أ) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال سنة ٢٠٠٧م بشراء حصة بنسبة ٨٣٣% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسئولية محدودة، (الشركة المستثمر فيها) بمبلغ ٢٠٨ مليون ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال سنة ٢٠٠٧م. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م استلمت الشركة مبلغ ٠٠١٦٠ مليون ريال سعودي يمثل تخفيض في حصة الشركة في الاستثمار، لذلك فإن نسبة ملكية الشركة في الشركة المستثمر بها انخفضت إلى ٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، استثمرت الشركة مبلغ ١٨ مليون ريال سعودي في محافظة سامبا الاستثمارية الخاصة. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م هي ١١٤٩٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م: ٩٥٠٠ ألف ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ٢٧٧٣ ألف ريال سعودي كربح غير محقق في قائمة الدخل الشامل الأولية ضمن بند أرباح استثمارات غير محققة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م، كما تم إدراج الخسائر غير المحققة البالغة ٧٧٨ ألف ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م في قائمة أنشطة المساهمين الأولية كخسائر غير محققة.

كما قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بالاشتراك في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣ مليون ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م هي ٣٠٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م: ٣٠١٨ ألف ريال سعودي)، وتم إدراج الفرق البالغ ٨٦ ألف ريال سعودي كربح غير محقق في قائمة الدخل الشامل الأولية.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٤ - استثمارات (تتمة)

(ب) استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بشراء استثمار في صكوك شركة تاجير بقيمة ٣ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في ديسمبر ٢٠١٢م. كما قامت بشراء استثمار في صكوك شركة سابك بقيمة ٠٫٩٨ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٢م وصكوك شركة الكهرباء بقيمة ١ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٢م.

عمليات التأمين

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م قام المؤمن لهم بشراء استثمار في صكوك مصدرة من البنك السعودي الهولندي بقيمة ٧ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في ديسمبر ٢٠١٨م. خلال للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م قام المؤمن لهم بشراء استثمار في صكوك شركة الكهرباء بقيمة ٣ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٤م.

٥ - وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) (ألف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير مدققة) (ألف ريال)
١٠٫٣٠٢	١٠٫٤١٧

المساهمين :
وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية أودعت الشركة مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي تمثل نسبة ١٠% من رأسمالها المدفوع لدى بنك عينته مؤسسة النقد العربي السعودي. إن عائد استثمار الوديعة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م بلغ ١١٥ ألف ريال سعودي وعائد الاستثمار حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بلغ ٣٠٢ ألف ريال سعودي.

شركة إيبك السعودية للتأمين للتعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٦ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) مبلغ المعاملة (ألف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م (غير مدققة) مبلغ المعاملة (ألف ريال)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
			(أ) عمليات التأمين
١٠٨٢٩	-	تعويضات مدفوعة نيابة عن الجهة المنتسبة	شركة التأمين الاسلامية العربية ش.م.ب "جهة منتسبة"
(٣٠٤٤٢)	(٨٦)	مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	
-	١٨٦٧	مطالبات مدفوعة نيابة عن الجهة المنتسبة	
١٠٦٨	-	استهلاك محمل على الجهة المنتسبة	
-	(٢٤٠)	مخصصات نهاية الخدمة مدفوعة نيابة عن الشركة	
(٣١٥)	-	لثاث وتجهيزات ومعدات مكتتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة	
(٢٠٢٤٥)	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى تم شراؤها نيابة عن الشركة	
٢٥٧	٦٩١	تحصيل عقود نيابة عن الشركة	
-	(٢٠٦٩٤)	مطالبات محصلة من معودي التأمين بالنيابة عن الجهة منتسبة	
<u>٦٠٢٥٢</u>	<u>٥٠٧٩٠</u>		
			(ب) عمليات المساهمين
٧١٧	٧١٧	مصروفات مدفوعة نيابة عن الجهة المنتسبة	شركة رصد العالمية لخدمات التسويق المحدودة "جهة منتسبة"
(١١٦)	(١٥)	تحصيلات نيابة عن مساهم مؤسس	شركة التأمين الاسلامية (سلامة) "مساهم مؤسس"

تعتمد الأسعار وشروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة .

تم الإفصاح عن أرصدة نهاية الفترة/ السنة 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)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م

٧ - ارتباطات رأسمالية

كان لدى الشركة، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م، ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٤٥٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ ٨٥٠ ألف ريال سعودي).

٨ - الإلتزامات الطارئة

أ) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات حكومية بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين طربي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وقد تم إلغاؤه في ٩ سبتمبر ٢٠٠٩م.

ب) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على سيارات (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي).

ج) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات تقديم خدمات بمبلغ ٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م لا شيء) وقامت الشركة بتغطية هذا الضمان بالكامل.