

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

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

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

لفت 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

أحمد إبراهيم رضا

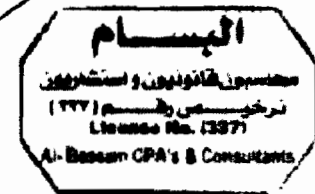
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦

عن الإسـام محاسبون قانونيون واستشاريون

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٢٣ رمضان ١٤٣١ هـ
٢ سبتمبر ٢٠١٠


جدة، المملكة العربية السعودية



شركة إيلك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

(معلنة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ايضاح	
(منفقة)	(غير منفقة)	(منفقة)		
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
				موجودات عمليات التأمين
٧٥,٦٩٧	٥٤,٨٨٨		٤	نقد وما في حكمه
٥٥,٧٢٠	٥٥,٩٧٣			نعم أقساط تأمين، صافي
٣,٥٣٢	٤,١٠١			نعم مدينة لمعيدي التأمين
١٢,٨١٨	٥,٢١٨			تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٣,٧٠٠	٣,٦٠٨			نعم مدينة اخرى
٧,٤٧٦	١٠,٤٠٧		٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	١٠,٠٤٦		٥	استثمارات محتفظ بها للمناجزة
٩,٨٤٠	١٤,٨٢٥			حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١١,٣٦٨	١٦,٠٣٢			حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسمية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		٥	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٧,١٦٥	٦,٦٩٨			أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
١٩٧,٣١٦	١٩١,٧٩٦			إجمالي موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
٤٤,٩٧٩	٤٢,٢٧١		٤	نقد وما في حكمه
-	٢,٩٤٤		٥	استثمارات محتفظ بها للمناجزة
١٦,١٠٨	١٦,٢١٩		٥	استثمارات متاحة للبيع
٣٠	٣١			مبالغ مدفوعة مقدما ونعم مدينة اخرى
٧١٧	٧١٧		٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢,٠٨٤	٢,٦١٦			مستحق من عمليات التأمين
١٠,٤٣٢	١٠,٤٦٢		٦	وديعة نظامية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠		٥	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٧,١٤٠	٧,١٤٠			شهرة
٨٦,٤٧٠	٨٧,٣٨٠			إجمالي موجودات المساهمين
٢٨٣,٧٨٦	٢٧٩,١٧٦			إجمالي الموجودات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأوليه (تقمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

(معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح
(منهفه)	(عبر منهفه)	(منهفه)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
			مطلوبات وفاتض عمليات التامين
			مطلوبات عمليات التامين
٧٩,١١٩	٧٤,٧٨٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٧,٢٧٣	٥٧,١٠٧		مطلوبات تحت التسوية
١١,٣٩٨	٨,٧١٢		تعويضات حملة الوثائق
٣٠,٧٢٥	٣١,٥٨٥	٨	ذمم دائنة لمعيدي التامين
٩,٥١٣	٩,٣٥٩		مطلوبات أخرى
٢,٠٨٤	٢,٦١٦		مستحق إلى عمليات المساهمين
٥,٥٩٠	٦,٠١٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩٥,٧٠٢	١٩٠,١٨٢		
			فاتض عمليات التامين
١,٦١٤	١,٦١٤		الفاتض المتراكم من عمليات التامين
١٩٧,٣١٦	١٩١,٧٩٦		إجمالي مطلوبات وفاتض عمليات التامين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات
١,٦١٣	١,٣٢٥		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٣٨٩	٥٧٩		مخصص زكاة
١٢٣	٢,٩٩٨	٧	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة - أخرى
٧,١٤٠	٧,١٤٠	٧, ١	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بخصوص الشهرة
١٠,٢٦٥	١٢,٠٤٢		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٦,٢٥٧)	(٢٧,٢٣٥)		خسائر متراكمة
٢,٤٦٢	٢,٥٧٣		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
٧٦,٢٠٥	٧٥,٣٣٨		إجمالي حقوق المساهمين
٨٦,٤٧٠	٨٧,٣٨٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨٣,٧٨٦	٢٧٩,١٧٦		إجمالي المطلوبات والفاتض من عمليات التامين
			وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		يضاح
(معدلة) ٢٠٠٩	٢٠١٠	(معدلة) ٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدفوعة)	(غير مدفوعة)	(غير مدفوعة)	(غير مدفوعة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٤٨,٩٣٧	٩٠,٤٢٣	٥٤,٥٦٣	٤٢,٣٢٠	الإيرادات
(١٩,٩٨٨)	(٢٠,٩٢٥)	(٥,٣٧٩)	(٩,٠٤٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٨,٩٤٩	٦٩,٤٩٨	٤٩,١٨٤	٣٣,٢٨٤	نقصا: أقساط إعادة لتأمين المسندة
(٢٦,٨٦٤)	٩,٣١٧	٦,٥٤٥	٣,٠٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٢,٠٨٥	٧٨,٨١٥	٥٥,٧٢٩	٣٦,٣٥٨	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢,٠٩١	٢,٩٣٣	٤٤٨	١,٣٢٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٤,١٧٦	٨١,٧٤٨	٥٦,١٧٧	٣٧,٦٧٨	المحولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
٥٦,٩٧٥	٦٢,٠٣٥	٢٧,١٠٥	٢٤,١٦٣	التكاليف
(٨,٩٨٤)	(١٠,٦٥٧)	(٣,٩٦٠)	(٣,٥٨٦)	إجمالي للمطالبات المدفوعة
٤٧,٩٩١	٥١,٣٧٨	٢٣,١٤٥	٢٠,٥٧٧	نقصا: حصة معيدي التأمين
١٤,٧١١	(٤,٨٣٠)	٩,١٤٩	(١,٣٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٦٢,٧٠٢	٤٦,٥٤٨	٣٢,٢٩٤	١٩,٢٠٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٠٥	١١,٤١٣	٦,٨٩٠	٥,٠٤٥	صافي المطالبات المتكبدة
٣,١٨٩	٢,٠٠٨	١,٠٢٩	١,٠٠٥	تكاليف استحواد وتلق
٧٨,٠٩٦	٥٩,٩٦٩	٤٠,٢١٣	٢٥,٢٥٣	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٦,٠٨٠	٢١,٧٧٩	١٥,٩٦٤	١٢,٤٢٥	صافي للتكاليف
(٢٠,٠٨٢)	(٢٢,٦١٩)	(١٢,٧٧١)	(١١,٤٤٥)	صافي نتائج أعمال التأمين
٥٣	١	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٢٧٥	٣٤٦	١٨٧	٢٠١	إيرادات أخرى
٦,٣٢٥	(٤٩٣)	٣,٣٨٠	١,١٨١	إيراد الاستثمار
(٥,٦٩٢)	٤٩٣	(٣,٠٤٢)	(١,١٨١)	الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
٦٣٣	-	٣٣٨	-	حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات لتأمين
-	١,٦١٤	-	-	الفائض للفترة
٦٣٣	١,٦١٤	٣٣٨	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
				الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية للموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة لشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		إيضاح
(معدلة)	(غير مدفئة)	(معدلة)	(غير مدفئة)	(معدلة)	(غير مدفئة)	(معدلة)	(غير مدفئة)	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	(غير مدفئة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
الإيرادات								
حصلة المساهمين من فائض / (عجز)								
٥,٦٩٢	(٤٩٣)	٣,٠٤٢	١,١٨١	٣,٠٤٢	١,١٨١	٣,٠٤٢	١,١٨١	١
عمليات لتأمين								
١٦	٢٠١	٧٠٥	(١٥٣)	٧٠٥	(١٥٣)	٧٠٥	(١٥٣)	
(خسارة) / دخل استثمار								
٥,٧٠٨	(٢٩٢)	٣,٧٤٧	١,٠٢٨	٣,٧٤٧	١,٠٢٨	٣,٧٤٧	١,٠٢٨	
إجمالي الإيرادات								
المصاريف								
مصاريف عمومية وإدارية								
(١٢٠)	(٨٦)	(٢٣)	(٦٦)	(٢٣)	(٦٦)	(٢٣)	(٦٦)	
مصاريف أخرى								
(٤)	-	(٤)	-	(٤)	-	(٤)	-	
٥,٥٨٤	(٣٧٨)	٣,٧٢٠	٩٦٢	٣,٧٢٠	٩٦٢	٣,٧٢٠	٩٦٢	
صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل تزكاة								
(٤٠٠)	(٦٠٠)	(٢٠٠)	(٣٠٠)	(٢٠٠)	(٣٠٠)	(٢٠٠)	(٣٠٠)	
تزكاة								
٥,١٨٤	(٩٧٨)	٣,٥٢٠	٦٦٢	٣,٥٢٠	٦٦٢	٣,٥٢٠	٦٦٢	
صافي ربح / (خسارة) الفترة								
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية								
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
القائمة (بالآلاف)								
٠,٥٢	(٠,١٠)	٠,٣٥	٠,٠٧	٠,٣٥	٠,٠٧	٠,٣٥	٠,٠٧	٩
الربح / (الخسارة) للسهم للفترة (بالريال السعودي)								

ملا

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الألفية الموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية
للفتري الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
(معدلة)		(معدلة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٥,١٨٤	(٩٧٨)	٣,٥٢٠	٦٦٢	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة
٢,٠٢٢	١١١	٢,١٠٣	(١,٠٦٤)	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٢٠٦	(٨٦٧)	٥,٦٢٣	(٤٠٢)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة





تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيكا السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

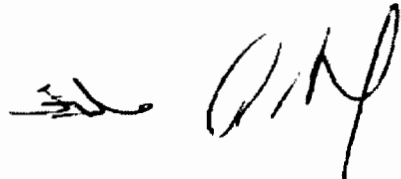

الإجمالي	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٧٥,٧٨٩	٢,٤٦٢	(٢٦,٦٧٣)	١٠٠,٠٠٠
(١٩)	-	(١٩)	-
٤٣٥	-	٤٣٥	-
٧٦,٢٠٥	٢,٤٦٢	(٢٦,٢٥٧)	١٠٠,٠٠٠
(٨٦٧)	١١١	(٩٧٨)	-
٧٥,٣٣٨	٢,٥٧٣	(٢٧,٢٣٥)	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق) كما
عرض سابقا
تعديلات ناتجة عن نقل المحفظة التأمينية
(إيضاح ١)
تعديلات أخرى (إيضاح ١٣)
الرصيد المعدل
صافي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الإجمالي	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٦١,٥٨٩	١٩	(٣٨,٤٣٠)	١٠٠,٠٠٠
٧,٢٠٦	٢,٠٢٢	٥,١٨٤	-
٦٨,٧٩٥	٢,٠٤١	(٣٣,٢٤٦)	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق)
(معدل)
صافي الدخل الشامل للفترة (معدل)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق)
(معدل)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

لفترة الستة أشهر المنتهية	لفترة الستة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(غير مدفحة)	(غير مدفحة)	
(معدلة)	(معدلة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
		الانشطة التشغيلية
٦٣٣	-	فائض الفترة من عمليات التأمين
		تسويات لـ:
		استهلاك
٥٠٩	٦١٧	الاساط غير مكتسبه
٢٤,٢٨١	(٤,٣٣٢)	الاساط غير مكتسبه لمعدي التأمين
٢,٥٨٢	(٤,٩٨٥)	مكالمة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٣٣٨	٤٢٦	ارباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمناجرة
-	(٢٥)	
٢٨,٣٤٣	(٨,٢٩٩)	
		لتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		نعم فاساط تأمين
(٢٩,٠٠٢)	(٢٥٣)	تكاليف استحوذ وثائق موجلة
(١,٥٤٤)	٧,٦٠٠	نعم مدينة أخرى
(١,٥٠٣)	٩٢	نعم مدينة لمعدي التأمين
-	(٥٦٩)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥٨٩	(٢,٩٣١)	شراء استثمارات محتفظ بها للمناجرة
-	(٥,٠٠٠)	حصة معدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(٢,٨٦١)	(٤,٦٦٤)	مطالبات تحت التسوية
١٧,٥٧٢	(١٦٦)	تعويضات حملة الوثائق
(٢,٣٨٢)	(٢,٦٨٦)	نعم دائنة لمعدي التأمين
٧١٧	٨٦٠	مستحق الي عمليات المساهمين
٥,٦٢٧	٥٣٢	مطلوبات اخرى
٥,٩٣٢	(١٥٤)	صافي النقد (المستخدم في) / من الانشطة التشغيلية
٢٠,٤٨٨	(١٥,٦٣٨)	الانشطة الاستثمارية
		شراء اثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
(١,٦٥٢)	(١٥٠)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(٣,٠٠٠)	-	صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(٤,٦٥٢)	(١٥٠)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥,٨٣٦	(١٥,٧٨٨)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٣,٦٧٥	٧٥,٦٩٧	استثمارات محتفظ بها للمناجرة محولة من النقد وما في حكمه
-	(٥,٠٢١)	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦٩,٥١١	٥٤,٨٨٨	

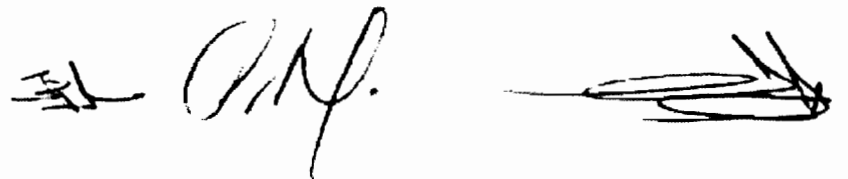
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأوليه

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدفئه) (معدله) الف ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدفئه) (معدله) الف ريال سعودي	
٥,٥٨٤	(٣٧٨)	الانشطة التشغيلية
-	٢٤٠	صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة
٧٧٨	-	تسويات لـ:
٦,٣٦٢	(١٣٨)	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
		خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣١٠	(١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٤)	(٣٠)	مبالغ مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
(١٣٤)	(٢٨٨)	وديعة نظامية
٥٣	٢,٨٧٥	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥,٦٢٧)	(٥٣٢)	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٨٧٠	١,٨٨٦	مستحق من عمليات التأمين
-	(١,٤١٠)	النقد من عمليات التأمين
٨٧٠	٤٧٦	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد من الانشطة التشغيلية
٨٧٠	٤٧٦	الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤,٦٤٤	٤٤,٩٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	(٣,١٨٤)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة محولة من النقد وما في حكمه
٤٥,٥١٤	٤٢,٢٧١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات الرئيسية غير النقدية:
٢,٠٢٢	(١١١)	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

١ - التظلم والانشطة الرئيسية

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني ('الشركة')، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦٦١ 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.

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

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

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

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

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

أسس العرض

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (الفترة) يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المنقحة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تتضمن كافة التسويات (بما في ذلك التسويات المتكررة العادية) الضرورية لتظهر بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن 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 لشركة مقربة إلى أقرب ألف ريال.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام تقديرات والفرضيات 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 والفرضيات 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.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي ملخص لسياسات المحاسبة الهامة المتبعة من قبل الشركة:

العرف المحاسبي

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

الشهرة

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

النقد وما في حكمه

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

تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

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

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

الاستثمارات

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

تتكون الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كالآتي:

(أ) الاستثمارات في عقود المراهجة:

تظهر الاستثمارات في عقود المراهجة بالتكلفة، زائداً الربح للمستحق.

(ب) استثمارات في صناديق مراهجة قصيرة الأجل:

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

استثمارات متاحة للبيع

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

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، كان يتم تحميل الإستهلاك على قائمة عمليات المساهمين الأولية على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري للموجودات. خلال ٢٠١٠، قررت الشركة تغيير هذه المعاملة بآثر رجعي ليتم تحميل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم (انظر إيضاح ١٢).

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

المطالبات

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

تتضمن المطالبات تحت التسوية على لتكلفة المقدرة للمطالبات المتكبد غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مخصوصاً منها القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات 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 تجنب مخصص، وفقاً لتقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، نفاة تكلفة سداد المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات وقيمة الخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

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

الختبار 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 للتلفات النقدية المستحقة المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنهية).

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

المخصصات

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

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الزكاة

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

الإقساط المكتسبة

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

المصاريف

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

القيمة العادلة

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

قطاعات التشغيل

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

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

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

شركة إيبك السعودية للتأمين للتعاوني - شركة مساهمة سعودية

بيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣ - تحويل المحفظة التأمينية

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

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

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٤ - النقد وما في حكمه

(محلّه)		(غير مدفّعه)	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٦٧,٣٨٠	٩,٤١٣		
٨,٣١٧	٤٥,٤٧٥		
٧٥,٦٩٧	٥٤,٨٨٨		
عمليات التأمين			
نقد في الصندوق ولدى البنوك			
استثمار في صندوق بالريال السعودي			
عمليات المساهمين			
نقد لدى البنوك			
استثمار في صندوق بالريال السعودي			
٢٢,٤٧٥	٥٧٥		
٢٢,٥٠٤	٤٩,٦٩٦		
٤٤,٩٧٩	٤٢,٢٧١		

٥ - استثمارات

(أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

عمليات التأمين

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ قام المؤمن لهم بإستثمار ٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي في صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع وإن القيمة العادلة لهذا الإستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ هي ٥,٠٢٠ ألف ريال سعودي. كذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ قام المؤمن لهم بنحويل استثمارات في صندوق الاول للمراجعات بقيمتها العادلة والبالغة ٥,٠٢٦ ألف ريال سعودي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

المساهمين

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ قامت الشركة بتحويل الإستثمارات في صندوق الراك وصندوق الراك الخليجي بقيمتها العادلة والبالغة ١,٥٨٦ ألف ريال سعودي و ١,٥٩٨ ألف ريال سعودي على التوالي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

(ب) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

عمليات التأمين

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

المساهمين

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

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٥ - استثمارات (تتمة)

ج) استثمارات متاحة للبيع

المساهمين

قامت الشركة خلال سنة ٢٠٠٧ بشراء حصة بنسبة ٧% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسئولية محدودة، ("الشركة المستثمر فيها") بمبلغ ١,٩٢٥ ألف ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال ٢٠٠٧.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، استثمرت الشركة مبلغ ١٨ مليون ريال سعودي في محافظة سامبا الاستثمارية الإختيارية. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ هي ١١,٠٩٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١١,٠٥١ ألف ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ٤٢ ألف ريال سعودي كربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

كما قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بالاستثمار في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣,٠١٨ ألف ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ هي ٣,٢٠١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٣,١٣٢ ألف ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ٦٩ ألف ريال سعودي كربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

٦ - وديعة نظامية

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

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

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	لطرف ذي علاقة
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠١٠		(أ) عملات التأمين
(غير منقده)	(غير منقده)		شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب 'جهة خليفة'
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
(٨٦)	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	
٤٧٢	١٢٤	تحصيل الخردة والفساط نامير نيابة عن الشركة	
(٢,٦٩٣)	(٤٤)	مطالبات محصلة من معيدي التأمين بالنيابة عن شركة خليفة	
١,٨٦٧	-	فرض لا يحمل فائدة إسميه ولا يمكن تحصيله خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم الماليه	
(١٤٩)	-	مخصصات نهاية خدمة للموظفين منقوعه بالنيابه عن الشركة	
-	٦,١٧١	صافي الموجودات المستحقة من طرف ذي علاقة	
			(ب) عملات المساهمين
			شركة رصد العالمية
			شركة التأمين الإسلامية
(١٧٠)	(٣٦)	تحصيلات نهاية عن مساهم مؤسس	(سلامة) 'مساهم مؤسس'
-	٥٣	منفوعات وتسويات	
-	١٦,٣٦٦	موجودات مشتراه (إيضاح ٣)	
-	(١٦,٣٦٦)	مطلوبات محولة (إيضاح ٣)	
-	٧,١٤٠	الشهرة المشتراه	
-	(٢,٩١٢)	خسائر محتفظ بها بالنيابه عن طرف ذي علاقة	
٢,٣٢٧	٩٢٧	مكافآت	كبار التنفيذيين
١٩٨	١٤٣	مكافآت	اعضاء مجلس الإدارة
٢٢٣	٨١	مكافآت	اعضاء 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 يونيو ٢٠١٠

٨ - نعم دانة لمعيد التأمين

أنهت الشركة عقد إعادة تأمين مع باريس ري والتي كانت تتحمل ٥٠% من مخاطر أعمال قطاع التأمين الطبي. تم الإتفاق بين الشركة ومعيد التأمين على أن تحتفظ الشركة بقيمة ١١,٨٣٧ ألف ريال سعودي من التسوية النهائية لهذه الإتفاقية وسوف يتم إستعمال هذا المبلغ لتسوية أية مطالبات قد تنتج عن هذه الإتفاقية بنفس النسبة التي كان يتحملها معيد التأمين لحين الإنتهاء الطبيعي لبوالص التأمين المشمولة بهذه الإتفاقية.

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

٩ - الربح للسهم

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

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

١٠ - مطومات قطاعية

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

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

تتكون عمليات التأمين وموجودات ومطلوبات عمليات التأمين لهذه القطاعات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مما يلي:

طبي	مركبات	أخرى	إجمالي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٢,٠٨٥	٥١,٩٥٦	١٦,٣٨٢	٩٠,٤٢٣	الفترة السنة لشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
(٨,٧٥٦)	(٤٩٠)	(١١,٦٧٩)	(٢٠,٩٢٥)	إجمالي اقساط التأمين المكتسبة
١٣,٣٢٩	٥١,٤٦٦	٤,٧٠٣	٦٩,٤٩٨	بالقضاء: اقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٣٤٦)	١٥,٤٢٦	(١,٧٦٣)	٩,٣١٧	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٨,٩٨٣	٦٦,٨٩٢	٢,٩٤٠	٧٨,٨١٥	التغيرات في صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
-	-	٢,٩٣٣	٢,٩٣٣	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٨,٩٨٣	٦٦,٨٩٢	٥,٨٧٣	٨١,٧٤٨	المعاملات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
١٠,٧٩٥	٤٦,٠٧٩	٥,١٦١	٦٢,٠٣٥	صافي الإيرادات
(٧,٢٤٥)	-	(٣,٤١٢)	(١٠,٦٥٧)	إجمالي المصائب المدفوعة
٣,٥٥٠	٤٦,٠٧٩	١,٧٤٩	٥١,٣٧٨	بالقضاء: حصة معدي التأمين
(٥٥٠)	(٦,٦٦٩)	٢,٣٨٩	(٤,٨٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٠٠٠	٣٩,٤١٠	٤,١٣٨	٤٦,٥٤٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٤٣	١٠,٢٣٥	٦٣٥	١١,٤١٣	صافي المطالبات المتكبدة
١,٣٦٤	٢٦٨	٣٧٦	٢,٠٠٨	تكاليف استحواد وتائق
٤,٩٠٧	٤٩,٩١٣	٥,١٤٩	٥٩,٩٦٩	مصاريف تشغيلية أخرى
٤,٠٧٦	١٦,٩٧٩	٧٢٤	٢١,٧٧٩	صافي التكاليف
-	-	-	-	صافي نتائج أعمال التأمين
-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	إيرادات استثمار غير موزعة
-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
٦,٦٨٤	٧٧١	٧,٣٧٠	١٤,٨٢٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
٨١٦	-	١٥,٢١٦	١٦,٠٣٢	موجودات عمليات التأمين
٨١١	٣,٨٤٧	٥٦٠	٥,٢١٨	حصة معدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	حصة معدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	تكاليف استحواد وتائق موجلة
-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٧,٦٣٧	٤٦,٥٠٢	١٠,٦٤٨	٧٤,٧٨٧	إجمالي موجودات عمليات التأمين
١,٧٧٤	٣٣,٨٢٥	٢١,٥٠٨	٥٧,١٠٧	مطلوبات عمليات التأمين
-	-	-	-	اقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة والفاض
-	-	-	-	إجمالي مطلوبات وفاض عمليات التأمين

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

١٠ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	اخرى (الف ريال سعودي)	اجمالي (الف ريال سعودي)	
٢٥,١٥٣	١١٤,٦٤١	٩,١٤٣	١٤٨,٩٣٧	لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(١٣,٩٨٩)	(٦٣٤)	(٥,٣٦٥)	(١٩,٩٨٨)	اجمالي اقساط لتأمين المكتتبة
١١,١٦٤	١١٤,٠٠٧	٣,٧٧٨	١٢٨,٩٤٩	ناقصاً: اقساط إعادة التأمين المسندة
١,٤٥١	(٢٥,٨٨١)	(٢,٤٣٤)	(٢٦,٨٦٤)	صافي اقساط للتأمين المكتتبة
١٢,٦١٥	٨٨,١٢٦	١,٣٤٤	١٠٢,٠٨٥	التغيرات في صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
٥٩٢	-	١,٤٩٩	٢,٠٩١	صافي اقساط للتأمين المكتسبة
١٣,٢٠٧	٨٨,١٢٦	٢,٨٤٣	١٠٤,١٧٦	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
١١,٨٨٤	٤٥,٠٠٨	٨٣	٥٦,٩٧٥	صافي الإيرادات
(٨,٩٧٠)	-	(١٤)	(٨,٩٨٤)	اجمالي المطالبات المدفوعه
٢,٩١٤	٤٥,٠٠٨	٦٩	٤٧,٩٩١	ناقصاً: حصة معيدي للتأمين
١,١٩٤	١٣,٤٧٩	٣٨	١٤,٧١١	صافي المطالبات للمدفوعه
٤,١٠٨	٥٨,٤٨٧	١٠٧	٦٢,٧٠٢	التغيرات في المطالبات تحت التسويه
٨٣٠	١١,١٢٥	٢٥٠	١٢,٢٠٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٣١٧	٥٧٤	٢٩٨	٣,١٨٩	تكاليف استحواد وتائق
٧,٢٥٥	٧٠,١٨٦	٦٥٥	٧٨,٠٩٦	مصاريف تشغيله اخرى
٥,٩٥٢	١٧,٩٤٠	٢,١٨٨	٢٦,٠٨٠	صافي التكاليف
			(٢٠,٠٨٣)	صافي نتائج اعمال التأمين
			٥٣	مصاريف غير موزعة
			٢٧٥	ايرادات غير موزعة (معدلة)
			٦,٣٢٥	ايرادات استثمارات غير موزعة
				فانض من عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣,٦٠٤	١,٢٣١	٥,٠٠٥	٩,٨٤٠	موجودات عمليات التأمين
٦٠٠	-	١٠,٧٦٨	١١,٣٦٨	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤٩٠	١١,٨٧١	٤٥٧	١٢,٨١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسويه
			١٢٣,٢٩٠	تكاليف استحواد وتائق موجلة
			١٩٧,٣١٦	موجودات غير موزعة
				اجمالي موجودات عمليات التأمين
١٠,٢١٠	٦٢,٣٨٨	٦,٥٢١	٧٩,١١٩	مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٠٨	٤٠,٤٩٤	١٤,٦٧١	٥٧,٢٧٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
			٦٠,٩٢٤	مطالبات تحت التسويه
			١٩٧,٣١٦	مطلوبات غير موزعة
				اجمالي مطلوبات وفانض عمليات التأمين

١١ - ارتباطات رأسمالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، كان لدى الشركة لارتباطات رأسمالية بمبلغ ٢٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر

٢٠٠٩: ٣٤٥ ألف ريال سعودي).

شركة إيبك السعودية للتأمين للتعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

١٢ - الإلتزامات الطارئة

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

١٣ - تعديلات فترة سابقة

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

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

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بعد تحويل المحفظة التعديلات	الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إجمالي موجودات عمليات التأمين	إجمالي موجودات المساهمين	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	إجمالي مطلوبات المساهمين	الخسائر المتراكمة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٩٠,٥١٢	١٩٠,٥١٢	٩٢,٩٨٩	١٩٠,٥١٢	١٩٠,٥١٢	١٧,٢١٩	(٢٦,٦٩٢)
٦,٨٠٤	٦,٨٠٤	(٦,٥١٩)	٦,٨٠٤	٦,٨٠٤	(٦,٩٥٤)	٤٣٥
١٩٧,٣١٦	١٩٧,٣١٦	٨٦,٤٧٠	١٩٧,٣١٦	١٩٧,٣١٦	١٠,٢٦٥	(٢٦,٢٥٧)

القائمة عمليات لتأمين والفائض المتراكم	قائمة عمليات المساهمين	الفائض المتراكم في نهاية الفترة/ صافي الربح للفترة كما عرض سابقاً	التعديلات	الرصيد المعدل
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤١٧	٣,٤٤١	٧٧٧	٥,٠٤٠	٣,٤٤١
(٧٩)	٧٩	(١٤٥)	١٤٥	٧٩
٣٣٨	٣,٥٢٠	٦٣٢	٥,١٨٥	٣,٥٢٠

١٤ - أرقام مقارنة

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