

شركة أياك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لشركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما هي عليه في ٣١ مارس ٢٠٠٩م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وأنشطة المساهمين والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة 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 إبداء الرأي في القوائم المالية ككل - لذا فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يسترغ إبتهاها 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

إرنست ويونغ

مازن محمد بترجي

عبد الحميد محمد بشناق

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٢١٧)

محاسب قانوني - ترخيص رقم (١٥٥)



٢٢ ربيع الثاني ١٤٣٠هـ
١٨ أبريل ٢٠٠٩م
جدة ، المملكة العربية السعودية



شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي
٣١ مارس ٢٠٠٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة) (الف ريال)	٣١ مارس ٢٠٠٩ م (غير مدققة) (الف ريال)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٥٣,٦٧٥	٦٢,٦٤٨	٣	نقد وما في حكمه
٥٣,٧٤٢	٨٦,٠٦٤		مدينون تجاريون
١٢,٥٥٥	١٥,٩٦٤		تكاليف شراء عقود مؤجلة
٢,١٦٧	٢,٥١٧		نعم مدينة أخرى
٦,٢٥٢	٥,٥٩٨	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٤	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
١٦,٦٧٢	١٤,٤٣١		مطلوب من المساهمين
٢٢,٠١٥	٢٥,٣٠٣		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٨٦٦	١,٣٥٧		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
<u>١٧٥,٩٤٤</u>	<u>٢٢٠,٨٨٢</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٤,٦٤٤	٤٤,٧١٤	٣	نقد وما في حكمه
١٤,٤٤٣	١٣,٥٨٤	٤	استثمارات متاحة للبيع
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	٤	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
٣٣٦	٥٥		مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
٥,٩٠٥	٦,٦٢٣		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١٠,٣٠٢	١٠,٣٥٩	٥	وديعة نظامية
٧١٧	٧١٧	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
<u>٨١,٣٢٧</u>	<u>٨١,٠٣٢</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٥٧,٢٧١</u>	<u>٣٠١,٩١٤</u>		مجموع الموجودات







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

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٠٩م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) (آلف ريال)	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) (آلف ريال)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات عمليات التأمين
١١٣ر١٤٧	١٤٩ر٨٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠ر٣٤٣	٢٥ر٣٩٦	مطالبات تحت التسوية
١٠ر١٥٧	٦ر٢٤٥	تعويضات حملة العقود
٢٦ر٢٦٤	٢٦ر٤٥٠	نم دافئة لمعيدي للتأمين
٦ر٠٣٣	١٢ر٥٨٥	مطلوبات أخرى
١٧٥ر٩٤٤	٢٢٠ر٥٢١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
-	٣٦١	فائض عمليات التأمين
١٧٥ر٩٤٤	٢٢٠ر٨٨٢	الفائض من عمليات التأمين
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات
١ر٣٤٧	١ر٤١٥	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٧٩	١ر٠٣٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٢٤	٩٢٤	مخصص زكاة
١١٦	١١٦	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
١٦ر٦٧٢	١٤ر٤٣١	مستحق إلى عمليات التأمين
١٩ر٧٣٨	١٧ر٩٢٥	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠	رأس المال
(٣٨ر٤١١)	(٣٦ر٨٩٣)	خسائر متراكمة
٦١ر٥٨٩	٦٣ر١٠٧	مجموع حقوق المساهمين
٨١ر٣٢٧	٨١ر٠٣٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٥٧ر٢٧١	٣٠١ر٩١٤	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

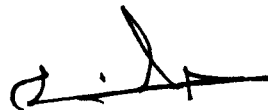
تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	إيضاح
٣٧,٧٤٣ (٥,٤٨٨)	٩٤,٣٧٤ (١٤,٦٠٩)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة يستزل: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٢,٢٥٥ (١٢,٩٠٢)	٧٩,٧٦٥ (٣٣,٤٠٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٩,٣٥٣ ٤١٧	٤٦,٣٥٦ ١,٦٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
١٩,٧٧٠	٤٧,٩٩٩	صافي الإيرادات
٧٢٣ (١)	٢٩,٨٧٠ (٥,٠٢٤)	التكاليف إجمالي المطالبات المدفوعة يستزل: حصة معيدي التأمين
٧٢٢ ١,٣٨٧	٢٤,٨٤٦ ٥,٥٦٢	صافي المطالبات المدفوعة التغير في التعويضات تحت التسوية
٢,١٠٩ ٤٥ -	٣٠,٤٠٨ ٥,٣١٥ ٢,١٦٠	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف شراء عقود مصروفات تشغيلية أخرى
٢,١٥٤	٣٧,٨٨٣	صافي التكاليف
١٧,٦١٦	١٠,١١٦	صافي نتائج أعمال التأمين
(٣,٩٠٢) ٧	(٦,٦٤٤) ١٤١	مصروفات عمومية وإدارية إيرادات أخرى
١٣,٧٢١	٣,٦١٣	فائض الفترة من عمليات التأمين
(١٢,٣٤٩)	(٣,٢٥٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٣٧٢	٣٦١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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





شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة أنشطة المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	إيضاح	
١٢,٣٤٩ ٥٢٤	٣,٢٥٢	١	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين إيراد استثمار
١٢,٨٧٣	٣,٢٥٢		مجموع الإيرادات
- (٥٣٥)	(٦٨٩) (٧٦٤)		المصروفات صافي خسائر استثمارات العمومية والإدارية
١٢,٣٣٨	١,٧٩٩		الربح للفترة قبل الزكاة
(٧٥٠)	(٢٠٠)		الزكاة
١١,٥٨٨	١,٥٩٩		صافي ربح الفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,١٦	٠,١٦		الربح للسهم (بالريال السعودي)

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

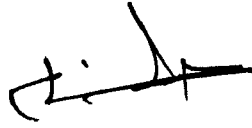
شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) (ألف ريال)
١١٥٨٨	١٥٩٩
-	(٨١)
<u>١١٥٨٨</u>	<u>١٥١٨</u>

صافي ربح الفترة
التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة



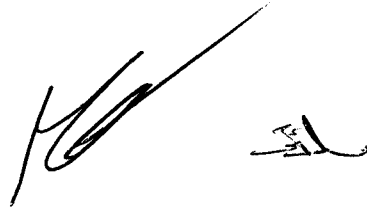
تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	
١٣٧٢	٣٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٥٠٩٧	٣٦٦٩٨	فائض الفترة من عمليات التأمين
(٢١٩٥)	(٣٢٨٨)	تسويات للبنود التالية : أقساط غير مكتسبة أقساط غير مكتسبة لمعدي التأمين
١٤٢٧٤	٣٣٧٧١	
(٢٨٩٨٥)	(٣٢٣٢٢)	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل :
-	(٣٩٠٩)	مدينون تجاريون
(١١٩٦)	(٣٥٠)	تكاليف شراء بوالص مؤجلة
-	٦٥٤	ذمم مدينة أخرى
١١٦١٥	٢٢٤١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٥)	٥٠٩	مطلوب من المساهمين
١٦١٠	٥٠٥٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
-	(٣٩١٢)	مطالبات قائمة
٤٥٠٣	١٨٦	تعويضات لحملة العقود
١٣٣	٦٠٥٢	ذمم دائنة لمعدي التأمين
		مطلوبات أخرى
١٩٤٩	٨٩٧٣	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩٤٩	٨٩٧٣	الزيادة في النقد وما في حكمه
-	٥٣٦٧٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٤٩	٦٢٦٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة





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

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م (غير مدققة) (ألف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م (غير مدققة) (ألف ريال)	
١٢,٣٣٨	١٧,٧٩٩	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة قبل الزكاة
		تسويات للبنود التالية :
٢٠٠	٢٣٨	إستهلاك
-	٧٧٨	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣٤٨	١٦٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، صافي
١٢,٨٨٦	٢,٩٧٥	
٢٠٥	٢٨١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
-	(٥٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً ونظم مدينة أخرى
(٣٤١)	٦٨	العائد من الوديعة النظامية
(١٩,٩٣٦)	-	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١١,٦١٥)	(٢,٢٤١)	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
(١٨,٨٠١)	١,٠٢٦	مستحق إلى عمليات التأمين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥٢٢)	(٩٥٦)	الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٠٠)	-	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(١٠,٠٠٠)	-	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
(١٣,٥٢٢)	(٩٥٦)	وديعة نظامية
(٣٢,٣٢٣)	٧٠	النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
١٠,١٢٤٩	٤٤,٦٤٤	الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٨,٩٢٦	٤٤,٧١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات الرئيسية غير النقدية:
-	(٨١)	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع






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

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م

رأس المال (ألف ريال)	المتراكمة (ألف ريال)	الخسائر المجموع (ألف ريال)	
١٠٠,٠٠٠	(٣٨,٤١١)	٦١,٥٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة)
-	١,٥١٨	١,٥١٨	صافي الدخل الشامل للفترة
١٠٠,٠٠٠	(٣٦,٨٩٣)	٦٣,١٠٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩ م (غير مدققة)
١٠٠,٠٠٠	(١٧,٢٣٤)	٨٢,٧٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م (مدققة)
-	١١,٥٨٨	١١,٥٨٨	صافي الدخل الشامل للفترة
١٠٠,٠٠٠	(٥,٦٤٦)	٩٤,٣٥٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨ م (غير مدققة)







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

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ 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 مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق المال 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 يخض 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 التغييرات في حقوق الملكية الناشئة عن معاملات مع أي من المساهمين، بحكم كونهم مساهمين، في قائمة التغييرات في حقوق الملكية. وأن يتم عرض كافة التغييرات الأخرى في حقوق الملكية بشكل منفصل في قائمة الأداء (قائمة الدخل الشامل).

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (الفترة) 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.

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 لكامل القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة :

العرف المحاسبي

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

تكاليف الشراء المؤجلة

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 للمتاجرة

تمثل الإستثمارات للمتاجرة 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. وفي حالة بيع جزء من الاستثمارات المقنتاة يتم إحتساب 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.

استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

تُصنف 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 على أساس التكلفة المعدلة بمقدار الاستنفاد في العلاوة أو الخصم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصا الإستهلاك المتراكم . يتم تحميل الإستهلاك على قائمة أنشطة المساهمين 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 للتأمين. 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 مدة المخاطر.

المطالبات

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

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدره للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مخصوما 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 على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجنب مخصص، وفقا لتقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات وقيمة الخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات في السنة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم 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
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة

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

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية المطلوبات 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 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 تغيير 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.

المصرفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصرفات التي يتم انفاؤها تعتبر مصرفات 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 إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) (الف ريال)	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	
٥٣٦٧٥	٦٢٦٤٨	(أ) عمليات التأمين
		أرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
		(ب) المساهمين
٩٣٥	٩٦٠	أرصدة لدى البنوك
٤٣٧٠٩	٤٣٧٥٤	استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي
٤٤٦٤٤	٤٤٧١٤	إجمالي النقد وما في حكمه للمساهمين

٤ - استثمارات

(أ) استثمارات متاحة للبيع

قامت الشركة خلال سنة ٢٠٠٧م بشراء حصة بنسبة ٣٣٪ من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسئولية محدودة، (الشركة المستثمر فيها) بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال سنة ٢٠٠٧م. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م استلمت الشركة مبلغ ١٦٠ 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 محفظة سامبا الاستثمارية الخاصة. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م هي ٨٧٢ مليون ريال سعودي. وتم إدراج الفرق البالغ ٧٨ مليون ريال سعودي كإخفاض غير مؤقت في قائمة دخل المساهمين ضمن بند صافي خسائر الاستثمارات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م.

كما قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بالاشتراك في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣٠١ مليون ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م هي ٢٩٣ مليون ريال سعودي، وتم إدراج الفرق كخسارة غير محققة في قائمة الدخل الشامل.

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

٤ - استثمارات (تتمة)

ب) استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

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 ١ 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. أيضاً قام المؤمن لهم بشراء استثمار في صكوك مصدر من البنك السعودي الهولندي بقيمة ٧ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في ديسمبر ٢٠١٨م.

٥ - وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) (الف ريال)	٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)
١٠٣٠٢	١٠٣٥٩

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 ٣١ مارس ٢٠٠٩م بلغ ٥٧ ألف ريال سعودي وعائد الاستثمار حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بلغ ٣٠٢ ألف ريال سعودي.

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

٦ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م مبلغ المعاملة (الف ريال)	٣١ مارس ٢٠٠٩م مبلغ المعاملة (الف ريال)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(أ) عمليات التأمين			
١٠٨٢٩	١٨٦٨	تعويضات مدفوعة نيابة عن الجهة المنتسبة مصروفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	شركة التأمين الاسلامية العربية ش.م.ب "جهة منتسبة"
(٣٤٤٢)	(٢٣٥)		
١٠٦٨	-	استهلاك محمل على الجهة المنتسبة	
(٣١٥)	-	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة	
(٢٢٤٥)	-	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى تم شراؤها نيابة عن الشركة	
٢٥٧	٤٠٧	تحصيل عقود نيابة عن الشركة	
-	(٢٦٩٤)	مطالبات محصلة من معيدي التأمين بالنيابة عن الجهة منتسبة	
<u>٦٢٥٢</u>	<u>٥٥٩٨</u>		
(ب) المساهمين			
٧١٧	٧١٧	مصروفات مدفوعة نيابة عن الجهة المنتسبة	شركة رصد العالمية لخدمات التسويق المحدودة "جهة منتسبة"
<u>٧١٧</u>	<u>٧١٧</u>		
(١١٦)	(١١٦)	تحصيلات نيابة عن مساهم مؤسس	شركة التأمين الاسلامية (سلامة) "مساهم مؤسس"
<u>(١١٦)</u>	<u>(١١٦)</u>		

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 .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة)

٧ - ارتباطات رأسمالية

كان لدى الشركة، كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩م، ارتباطات رأسمالية بمبلغ ١ مليون ريال سعودي.

٨ - الالتزامات الطارئة

أ) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات حكومية بمبلغ ٢٧٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين طبي.

ب) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على سيارات.