

شركة بواك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م

المعاد إصدارها

تقرير عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها إلى السادة المساهمين في شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) حول القوائم المالية الأولية الموجزة

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المعاد إصدارها لشركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما هي عليه في ٣١ مارس ٢٠١٠م والقوائم الأولية المعاد إصدارها لعمليات التأمين والفائض المتراكم وأنشطة المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها من مسؤولية مجلس إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية الأولية ("المعيار رقم ٣٤") وقدمت 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. وبعد 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 انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها للمرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار رقم ٣٤.

لفت انتباه

دون التحفظ في استنتاجنا حول الفحص نلفت الانتباه إلى ما يلي:

(أ) الإيضاح ١ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها ومفاده أن الشركة قد سبق لها أن أصدرت مجموعة من القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م دون أن تتضمن تلك القوائم محفظة التأمين المحولة من شركة التأمين الإسلامية العربية من ٠.ب. (البائع) إلى الشركة نظراً لأن تحويل المحفظة لم يكن قد تم حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة في ٣١ مارس ٢٠١٠م. ولاحقاً لذلك، وفي ٢٩ أبريل ٢٠١٠م، حصلت إدارة الشركة على الموافقة النظامية على تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٠٩م. لذلك، أعادت الإدارة إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م بعد تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٠٩م وعدلت القوائم المالية المقارنة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

(ب) تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن سندى وبترجي



مازن محمد بترجي
محاسب قاتوني
ترخيص رقم ٢١٧

عن إرنست ويونغ

ارنست ويونغ

احمد إبراهيم رضا
محاسب قاتوني
ترخيص رقم ٣٥٦

٢٢ رمضان ١٤٣١هـ
١ سبتمبر ٢٠١٠م
جدة، المملكة العربية السعودية

شركة إيك السعودية للتأمين لتعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية - معاد إصدارها
٣١ مارس ٢٠١٠م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ مارس ٢٠١٠م	ليضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)	(معاد إصدارها)	
(معدلة)	(معدلة)	(الف ريال)	(الف ريال)
			موجودات عمليات التأمين
٧٥,٦٩٧	٦٨,١٠٦	٤	نقد وما في حكمه
٥٥,٧٢٠	٤٦,٧٨٩		مدينون تجاريون، صافي
٣,٥٣٢	٣,٧٨٤		نعم مدينة لمعدي التأمين
١٢,٨١٨	٨,٨٣٠		تكاليف شراء عقود موجلة
٣,٧٠٠	٣,٦٤٤		نعم مدينة أخرى
٧,٤٧٦	٩,٩١٤	٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	١٠,٠٢٦	٥	استثمارات للمتاجرة
٩,٨٤٠	١٧,٢٧٦		حصة معدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١١,٣٦٨	١٨,١١٣		حصة معدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
٧,١٦٥	٦,٩١٠		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتنية
<u>١٩٧,٣١٦</u>	<u>٢٠٣,٣٩٢</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٤,٩٧٩	٤٢,١٢١	٤	نقد وما في حكمه
-	٣,١٨٤	٥	استثمارات للمتاجرة
١٦,١٠٨	١٧,٢٨٣	٥	استثمارات متاحة للبيع
٣٠	٣٠		مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
٧١٧	٧١٧	٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢,٠٨٤	٢,٤٦٦		مطلوب من عمليات التأمين
١٠,٤٣٢	١٠,٤٤٤	٦	وديعة نظامية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	٥	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
٧,١٤٠	٧,١٤٠		شهرة
<u>٨٦,٤٧٠</u>	<u>٨٨,٣٦٥</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٨٣,٧٨٦</u>	<u>٢٩١,٧٥٧</u>		مجموع الموجودات



تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

شركة إيكا السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة للمركز المالي الأولية (تتمة) - معاد إصدارها
٣١ مارس ٢٠١٠م

٣١ مارس ٢٠١٠م
(غير منقحة)
(معاد إصدارها)
(ألف ريال) يضاح

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
(منقحة)
(محللة)
(ألف ريال)

مطلوبات عمليات التأمين والفاض:

٣١ مارس ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	
٨٠.٣١٢	٧٩.١١٩	مطلوبات عمليات التأمين
٦٠.٥٦٢	٥٧.٢٧٣	أسباط تأمين غير مكتسبة
٩.٤٦٣	١١.٣٩٨	مطالبات تحت التسوية
٣٣.١٠٦	٣٠.٧٢٥	تعويضات حملة العقود
١٠.١٠٨	٩.٥١٣	نمذمة دائنة لمعدي التأمين
٢.٤٦٦	٢.٠٨٤	مطلوبات أخرى
٥.٧٦١	٥.٥٩٠	مستحق إلى عمليات التأمين
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٠١.٧٧٨	١٩٥.٧٠٢	

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٣١ مارس ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	
١.٦١٤	١.٦١٤	فاض عمليات التأمين
٢٠٣.٣٩٢	١٩٧.٣١٦	الفاض المتراكم من عمليات التأمين

مجموع مطلوبات وفاض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين:

٣١ مارس ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	
١.٢٣٨	١.٦١٣	مطلوبات :
١.٦٨٩	١.٣٨٩	مبالغ مستحقة للدفع ومطلوبات أخرى
٢.٥٥٨	١٢٣	مخصص زكاة
٧.١٤٠	٧.١٤٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة - أخرى
		مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بتعلق بالشهرة
١٢.٦٢٥	١٠.٢٦٥	مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين:

٣١ مارس ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	رأس المال
(٢٦.٢٥٧)	(٢٧.٨٩٧)	خسائر متراكمة
٢.٤٦٢	٣.٦٣٧	مخصص استثمارات متاحة للبيع
٧٦.٢٠٥	٧٥.٧٤٠	مجموع حقوق المساهمين
٨٦.٤٧٠	٨٨.٣٦٥	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨٣.٧٨٦	٢٩١.٧٥٧	مجموع المطلوبات وفاض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها



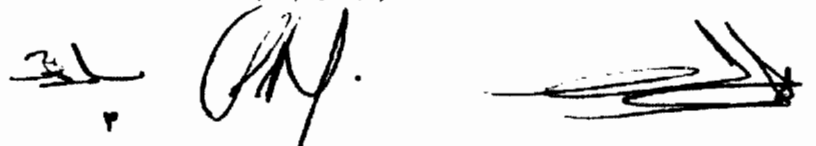
شركة بيمك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفاض المتركم الأولية - معاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (معاد إصدارها) (غير مدققة)	يضاح
٩٤٣٧٤ (١٤٦٠٩)	٤٨٠٩٣ (١١٨٧٩)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بخصم: أقساط إعادة التأمين الممندة
٧٩٧٦٥ (٣٣٤٠٩)	٣٦٢١٤ ٦٧٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة للتغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٦٣٥٦ ١٦٤٣	٤٢٤٥٧ ١٦١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٤٧٩٩٩	٤٤٠٧٠	صافي الإيرادات
٢٩٨٧٠ (٥٠٢٤)	٣٧٨٧٢ (٧٠٧١)	التكاليف إجمالي المطالبات المدفوعة بخصم: حصة محيدي التأمين
٢٤٨٤٦ ٥٥٦٢	٢٠٨٠١ (٣٦٤٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في التحويزات تحت التسوية
٣٠٤٠٨ ٥٣١٥ ٢١٦٠	٢٧٣٤٥ ٦٣٦٨ ١٠٠٣	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف شراء عقود مصرفيات تشغيلية أخرى
٣٧٨٨٣	٣٤٧١٦	صافي التكاليف
١٠١١٦	٩٣٥٤	صافي نتائج أعمال التأمين
(٧٣١٢) ٥٣ ٨٨	(١١١٧٤) ١ ١٤٥	مصرفيات صومية وإدارية إيرادات أخرى إيرادات إستثمارات
٢٩٤٥	(١٦٧٤)	(عجز) / فائض الفترة من عمليات التأمين
(٢٦٥٠)	١٦٧٤	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٢٩٥	-	الفائض للفترة
-	-	الفائض المتركم في بداية الفترة
٢٩٥	-	الفائض المتركم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

٣



شركة بئك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة أنشطة المساهمين الأولية - معاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة) (معاد إصدارها)	يضاح	
٢٠٦٥٠	(١٠٦٧٤)	١	الإيرادات حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين إيرادات استثمارات
-	٣٥٤		
<u>٢٠٦٥٠</u>	<u>(١٠٣٢٠)</u>		مجموع الإيرادات
(٦٨٩)	-		المصروفات صافي خسائر استثمارات العمومية والإدارية
(٩٧)	(٢٠)		
<u>(٧٨٦)</u>	<u>(٢٠)</u>		مجموع المصروفات
١٠٨٦٤	(١٠٣٤٠)		صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة
(٢٠٠)	(٣٠٠)		الزكاة
<u>١٠٦٦٥</u>	<u>(١٠٦٤٠)</u>		صافي (الخسارة) / ربح الفترة
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
<u>٠.١٧</u>	<u>(٠.١٦)</u>		صافي (الخسارة) / الربح للسهم (بالريال السعودي)



تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للمعاد إصدارها

شركة بلاك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية - معاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة) (معاد إصدارها)	
١٦٦٤	(١٦٤٠)	صافي (الخسارة) / ربح الفترة
(٨١)	١١٧٥	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١٥٨٣</u>	<u>(٤٦٥)</u>	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للمعاد إصدارها

شركة إيكا السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

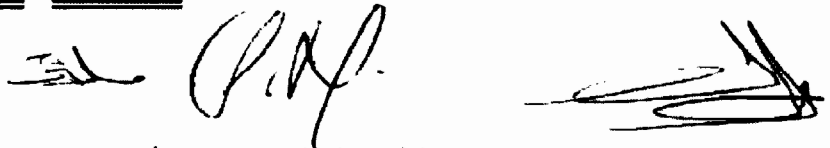
لغمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية - معاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م

مخصص	الخسائر	رأس المال	الخصائر	مخصص
مجموع	المتراكمة	(الف ريال)	متاحة للبيع	(الف ريال)
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)
٧٥٧٨٩	٢٤٦٢	(٢٦٦٧٣)	١٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة) كما أصدر سابقا
(١٩)	-	(١٩)	-	تسويات تحويل محفظة التأمين (إيضاح ١)
٤٣٥	-	٤٣٥	-	تسويات أخرى (إيضاح ١٢)
٧٦٢٠٥	٢٤٦٢	(٢٦٢٥٧)	١٠٠٠٠٠	أرصدة معجلة
(٤٦٥)	١٠١٧٥	(١٦٤٠)	-	صافي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة (معاد إصدار)
٧٥٧٤٠	٣٦٣٧	(٢٧٨٩٧)	١٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة) (معاد إصدارها)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م

مخصص	الخسائر	رأس المال	الخصائر	مخصص
مجموع	المتراكمة	(الف ريال)	متاحة للبيع	(الف ريال)
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)
٦١٨٩	١٩	(٣٨٤٤٠)	١٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة)
١٨٣	(٨١)	١٦٦٤	-	صافي الدخل الشامل للفترة
٦٣١٧٢	(٦٢)	(٣٦٧٦٦)	١٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة)



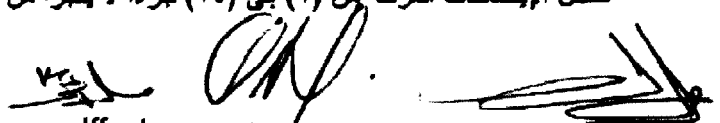
تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

شركة إيكا السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات النقدية لعمليات التأمين الأولية - معاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (معاد إصدارها)	
٢٩٥	-	التغيرات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٨٦	٣١٠	فائض الفترة من عمليات التأمين
٣٦٦٩٨	١١٩٩٣	تسويات للبنود التالية:
(٣٢٢٨٨)	(٧٤٣٦)	إستهلاك
-	(٥)	أقساط غير مكتسبة
١٦٠	١٧١	أقساط غير مكتسبة لمعدي التأمين
		أرباح غير محققة من إستثمارات للمتاجرة
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤١٥١	(٥٧٦٧)	
(٣٠٢٢٩)	٨٩٣١	التغيرات في موجودات ومطلوبات للتشغيل:
(٣٤٠٩)	٣٩٨٨	مدينون تجاريون
(٣٥٠)	٥٦	تكاليف شراء بوالص مؤجلة
-	(٢٥٢)	ذمم مدينة أخرى
٦٥٤	(٢٤٣٨)	ذمم مدينة لمعدي التأمين
-	(٥٠٠)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥٠٩	(٦٧٤٥)	شراء إستثمارات للمتاجرة
٥٠٥٣	٣٢٢٨٩	حصة معدي التأمين في المطلوبات تحت التسمية
(٦٠٠٤)	(١٩٣٥)	مطلوبات قائمة
١٨٦	٢٣٨١	تعويضات لعملة العقود
٢٢٦٥	٣٨٢	ذمم دائنة لمعدي التأمين
٦٧٠٣	٥٩٥	مطلوب من المساهمين
		مطلوبات أخرى
٩٩٢٩	(٢٥١٥)	صافي النقدية (المستخدم فيه) / من الأنشطة التشغيلية
(٩٥٦)	(٥٥)	التغيرات النقدية من الأنشطة الإستثمارية:
(٩٥٦)	(٥٥)	شراء آلات وتجهيزات ومعدات مكتسبة
٨٩٧٣	(٢٥٧٠)	للقنبة المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٥٣٦٧٥	٧٥٦٩٧	(المنقص) / الزيادة في نقد وما في حكمه
-	(٥٠٢١)	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٢٦٤٨	٦٨١٠٦	إستثمارات للمتاجرة محولة من النقد وما في حكمه
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها



شركة إيلاف السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية - معاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة) (معاد إصدارها) (الف ريال)	
١٨٦٤	(١٣٤٠)	الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة
٧٧٨	-	تسويات للبنود التالية:
		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٢٦٤٢	(١٣٤٠)	
(٤٨٤)	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٥٧)	(١٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
(٨٣)	(٣٧٥)	العائد من الوديعة النظامية
٧١٧	٢٤٣٥	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٦٦٥)	(٣٨٢)	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
		مستحق إلى / من عمليات التأمين
٧٠	٣٢٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٧٠	٣٢٦	الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤٦٤٤	٤٤٩٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	(٣١٨٤)	إستثمارات للمناجرة محولة من النقد وما في حكمه
٤٤٦١٤	٤٢١٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات الرئيسية غير النقدية:
(٨١)	(١١٧٥)	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

٨

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - معاد إصدارها
كما في ٢١ مارس ٢٠١٠م

١ - التفصيل والأنشطة الرئيسية

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

أبرمت الشركة في ٢٠١٠م اتفاقية مع شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("البائع") بتفسي الشركة بموجبها عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٠٩م بشهرة قيمتها ٧ مليون ريال سعودي حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي إضافة إلى موجودات ومطلوبات التأمين المتعلقة بها بما يعادل قيمتها (انظر إيضاح ٣). لن تاريخ تقييم المحفظة التأمينية بفرض التحويل هو ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

لقد سبق للشركة أن أصدرت مجموعة من القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م دون أن تتضمن تلك القوائم المالية الأولية الموجزة تحويل المحفظة من البائع إلى الشركة نظراً لأن عملية تحويل محفظة التأمين العائدة للبائع إلى الشركة لم تكن قد استكملت بعد كما في تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. ولاحقاً لذلك، وفي ٢٩ أبريل ٢٠١٠م، تم الحصول على الموافقة النظامية لتحويل محفظة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م. لذا فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م قد تم إعادة إصدارها بعد إضافة تحويل المحفظة وبعد احتساب تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٠٩م.

بناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، فإنه يجب تحمل الشركة لجميع الأرباح (الخسائر) المستحقة بواسطة البائع بعد تاريخ التقييم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م). لن مؤسسة النقد العربي السعودي قد سمحت للشركة بتحويل المحفظة التأمينية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م. وبالتالي فقد تم إعادة تعديل الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م لتعكس أرباح (خسائر) المحفظة عن سنة ٢٠٠٩م.

علاوة على ذلك فقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على شهرة بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي وتم تسجيل التزام مقابل لها (مستحق الدفع للبائع) في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للمعاد إصدارها. وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي كان من المتوقع دفع القسط الأول في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، ولن تدفع أقساط الفترة اللاحقة شكل دوري حتى نهاية ٢٠١٤م بشرط أن تحتفظ الشركة برأسمال قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي قبل دفع أي مبلغ في هذا الشأن.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

٢- أساس العرض ومخصص لأهم السياسات المحاسبية

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م (الفترة) يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المنقحة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. في رأي مجلس الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تتضمن كافة النسبوات (بما في ذلك النسبوات 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 لشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة للنشاط للشركة مقربة إلى أقرب ألف ريال.

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

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة :

العرف المحاسبي

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

الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ الذي دفعته الشركة زيادة على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات معلومة القيمة التي تم اقتناؤها من شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب وبعد التسجيل الأولي يتم قياس الشهرة بالكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناتجة عن الانخفاض في قيمة الشهرة. يتم فحص الشهرة سنوياً على فترات أقل لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للشهرة.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

٢_ أساس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية

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 للمتاجرة

تتكون الاستثمارات المتاجرة كالآتي:

أ) الاستثمارات في عقود المراهبة:
تظهر الاستثمارات في عقود المراهبة بالتكلفة، زائداً الربح المستحق.

ب) استثمارات في صناديق مراهبة قصيرة الأجل:
لن هذه الاستثمارات في صناديق مراهبة 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 بهتساب 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 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 المتراكمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في قائمة أنشطة المساهمين.

استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات كاستثمارات محتفظ 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 الاستفاد في العلاوة لو الخصم.

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتتية

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتتية بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م تم تحميل الإستهلاك على قائمة أنشطة المساهمين على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري للموجودات. في ٢٠١٠م، قررت الشركة تغيير طريقة الإهلاك بأثر رجعي وتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (انظر إيضاح ١٢).

تتم مراجعة القيم الدفترية الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتتية لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات 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 مخصوماً منها تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال أيهما أعلى.

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

٢_ أساس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 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 الأولية، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مخصوماً منها للقيمة 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 يجنب 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 والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

يدرج للفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية 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 بمعدي التأمين بصورة مستقلة.

اختبار كفاية المطالبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطالبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة المتعلقة بها. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات العالية 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 المطالبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية).

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

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الزكاة

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

يضلحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٢١ مارس ٢٠١٠م

٢- أساس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المتعلقة 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.

المصروفات

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

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 المخصصة.

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 أرباحه أو خسائره التشغيلية.

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

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

٣ - تحويل المحفظة

كما هو مبين في الإيضاح ١ أعلاه فقد أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب ("البائع") وبموجبها افتتت الشركة عمليات التأمين العائدة للبائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٠٩م بشهرة مقدارها ٧ مليون ريال سعودي حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي إضافة إلى موجودات ومطلوبات بما يعادل قيمتها. وكانت قيمة الموجودات والمطلوبات التي تم اقتناؤها من البائع كالتالي:

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

٣ - تحويل المحفظة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩م
(ألف ريال)

٣,١٢٧
١١,٠٩٧
٢,١٩٥
٢٩٥
٢,٣١٠
٨,٧٠٦
٢,٢٩٤
٥١
<u>٣٠,٠٧٥</u>

الموجودات
نقد وما في حكمه
مدينون تجاريون، صافي
ذمم مدينة لمعدي التأمين
أصول أخرى
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتتبية

مجموع الموجودات المحولة

٩,٢٩٦
٨,٣٠٢
٩٧٥
٨,٣٥٨
٥٧٣
٢,٥٧١
<u>٣٠,٠٧٥</u>
<u>-</u>

المطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
تمويضات حملة العقود
ذمم دائنة لمعدي التأمين
مطلوبات أخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مجموع المطلوبات المحولة

صافي الموجودات المحولة

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٠م (غير مدققة)
(معاد إصدارها)
(ألف ريال)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (مدققة)
(معدلة)
(ألف ريال)

٦٧,٣٨٠	١٢,٧٤١
٨,٣١٧	٥٥,٣٦٥
<u>٧٥,٦٩٧</u>	<u>٦٨,١٠٦</u>

أرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
استثمارات في صناديق الريال السعودي

(أ) عمليات التأمين

٢٢,٤٧٥	٤٧٩
٢٢,٥٠٤	٤١,٦٤٢
<u>٤٤,٩٧٩</u>	<u>٤٢,١٢١</u>

(ب) المساهمين

أرصدة لدى البنوك
استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي

إجمالي النقد وما في حكمه للمساهمين

شركة إيكا السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

بيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (اتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

٥ - استثمارات

أ) استثمارات للمتاجرة

عمليات التأمين

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م قام المؤمن لهم بالإشتراك في صندوق للرجحي للمضاربة بالضمان بقيمة ٥٠٠٠ ألف ريال سعودي، إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م هي ٥٠٠٥ ألف ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م قام المؤمن لهم بتحويل استثمارات في صندوق الأول للمراجعات بقيمتها العادلة والبالغة ٥٠٢١ ألف ريال سعودي من النقد وما في حكمه إلى استثمارات للمتاجرة.

المساهمين

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م قامت الشركة بتحويل استثمارين في صندوق الرائد وصندوق الرائد الخليجي بقيمتها العادلة والبالغة ٨٦ ألف ريال سعودي و ٩٨ ألف ريال سعودي على التوالي من النقد وما في حكمه إلى استثمارات للمتاجرة.

ب) استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

المساهمين

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بشراء استثمار في صكوك شركة تأجير بقيمة ٣ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في ديسمبر ٢٠١٢م. كما قامت بشراء استثمار في صكوك شركة سالك بقيمة ٩٨٠ ألف 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. وخلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م قام المؤمن لهم بشراء استثمار في صكوك شركة الكهرباء بقيمة ٣ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٤م.

ج) استثمارات متاحة للبيع

المساهمين

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

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 ٢٠١٠م هي ١٢١٨٣ ألف ريال سعودي (٢٠٠٩م: ١١٠٥١ ألف ريال سعودي). وتم إخراج الفرق البالغ ٣٢ ألف ريال سعودي كربح غير محقق في قائمة الدخل الشامل الأولية ضمن بند احتياطي استثمارات متاحة للبيع.

كما قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بالإشتراك في صندوق سامبا المقنري بقيمة ٣٠١٨ ألف ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م هي ٣١٧٥ ألف ريال سعودي (٢٠٠٩م: ٣٢٢ ألف ريال سعودي)، وتم إخراج الفرق البالغ ٤٣ ألف ريال سعودي كربح غير محقق في قائمة الدخل الشامل الأولية ضمن بند احتياطي استثمارات متاحة للبيع.

شركة بيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

٦ - وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية لودعت 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 ٢٠١٠م بلغ ١٢ ألف ريال سعودي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ١٣٠ ألف ريال سعودي).

٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي للمعاملات الرتبسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدتهم في نهاية الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ مارس ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ مارس ٢٠١٠م	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
الرصيد (مطلقة) (محللة) (ألف ريال)	الرصيد (غير مطلقة) (معاد إصدارها) (ألف ريال)	مبلغ المعاملة (مطلقة) (محللة) (ألف ريال)	مبلغ المعاملة (غير مطلقة) (معاد إصدارها) (ألف ريال)		
					(أ) صليات التأمين
				مصرفات صومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب "جهة منتسبة"
		١٧٤	-		
		(١٢٠٦)	٤	تحصيل طوود نيابة عن الشركة	
				مطالبات محصلة من سعودي التأمين بالنيابة عن الجهة منتسبة	
		(١٢٠٦٤)	-		
			٥٧٥٤	صافي الأصول المستحقة من جهة ذات علاقة	
		٣٣٢٠			
<u>٧٢٧٦</u>	<u>٩٩١٤</u>				
					(ب) المساهمين
					شركة رصد العالمية لخدمات التسويق المحدودة "جهة منتسبة"
					شركة التأمين الإسلامية (مساهمة) "مساهم مؤسس" (جهة منتسبة)
		١٣	-	تحصيلات نيابة عن مساهم مؤسس	
		-	٥٣	مدفوعات لمساهم مؤسس	
		-	٢٢٤٠٤	موجودات مكتتاة (إيضاح ٣)	
		(٧٢٤٠)	(٢٢٤٠٤)	موجودات الترتت بها الشركة (إيضاح ٣)	
		(٢٠)	(٧٢٤٠)	شهرة سكتتاة (إيضاح ٣)	
		-	(٢٧٠٨)	حسائر تحملها بالنيابة عن شركة منتسبة	
<u>(٧٢٦٣)</u>	<u>(٩٦٩٨)</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 الأولية.

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

٨ - نعم دلالة لمعدي التأمين

انتهت الشركة عقد إعادة تأمين مع أحد معدي التأمين والذي كان يتحمل ٥٠% من مخاطر أعمال قطاع التأمين الطبي. تم الإتفاق بين الشركة ومعدي التأمين على أن تحتفظ الشركة بقيمة ١٣ر٠٢٤ ألف ريال سعودي من التسوية النهائية لهذه الإتفاقية وسوف يتم إستعمال هذا المبلغ لتسوية أي مطالبات قد تنتج عن هذه الإتفاقية بنفس النسبة التي كان يتحملها معدي 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 المحفوظ به.

٩ - الربح للسهم

تم احتساب ربحية السهم من مجمل الربح بقسمة مجمل الربح من الأعمال الرئيسية للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال تلك الفترة.

١٠ - معلومات قطاعية

لدى شركة قطاعات للتأمين الرئيسية التالية:

- قطاع التأمين الطبي
- قطاع تأمين للسيارات
- قطاعات للتأمين الأخرى

تتكون إيرادات ونتائج الأعمال وموجودات ومطلوبات عمليات التأمين لهذه القطاعات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م مما يلي:

قطاع تأمين الطبي (معاد إصدارها) (ألف ريال)	قطاع تأمين السيارات (معاد إصدارها) (ألف ريال)	قطاعات تأمين الأخرى (معاد إصدارها) (ألف ريال)	الإجمالي (معاد إصدارها) (ألف ريال)
١٣ر٣٧٦ (٥٣٦٠)	٢٦ر٣٤٦ (٢٤٥)	٨ر٣٧١ (٦٢٧٤)	٤٨ر٠٩٣ (١١٨٧٩)
٨ر٠١٦ (٣٠٨)	٢٦ر١٠١ (١٠٤٨٠)	٢ر٠٩٧ (٧٢٩)	٣٦ر٢١٤ (٦٢٤٣)
٤ر٠٨	٣٦ر٨١	١ر٣٦٨ (١٦١٣)	٤٢ر٤٥٧ (١٦١٣)
٤ر٠٨	٣٦ر٨١	٢ر٩٨١	٤٤ر٠٧٠

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠م
إجمالي أقساط لتأمين المكتسبة
بخصم: أقساط إعادة لتأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
لتغير في صافي أقساط لتأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
للمولات المستلمة من عمليات إعادة لتأمين

صافي الإيرادات

شركة إيكا السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ م

١٠ - معلومات قطاعية (تتمة)

الإجمالي (معاد إصدارها) (الف ريال)	قطاعات التأمين الأخرى (معاد إصدارها) (الف ريال)	قطاع تأمين السيارات (معاد إصدارها) (الف ريال)	قطاع التأمين الطبي (معاد إصدارها) (الف ريال)	
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
				التكاليف
٣٧,٨٧٢ (٧,٠٧١)	٤,٥٥٥ (٢,٩٣٢)	٢٧,٤٩٩ -	٥,٨١٧ (٤,٣٩)	إجمالي المطلوبات المدفوعة بخصم: حصة معيدي التأمين
٣٠,٨٠١ (٣,٤٥٦)	١,٦٢٣ ٢,٥٣٦	٢٧,٤٩٩ (٤,٨٦٤)	١,٦٧٩ (١,١٢٨)	صافي المطلوبات المدفوعة التي غير في التعويضات تحت التسوية
٢٧,٣٤٥	٤,١٥٩	٢٢,٦٣٥	٥٥١	صافي المطلوبات المكتسبة
٦,٣٦٨	٢٨٠	٥,٨٤٢	٢٤٦	تكاليف شراء عقود
١,٠٠٣	١٥٤	١٤٠	٧٠٩	مصرفات تشغيلية أخرى
٣٤,٧١٦	٤,٥٩٣	٢٨,٦١٧	١,٥٠٦	صافي التكاليف
٩,٣٥٤ (١١,١٧٤)	(١,٦١٢)	٧,٩٦٤	٣,٠٠٢	صافي نتائج أصل التأمين مصرفات غير موزعة على قطاعات إيرادات غير موزعة على قطاعات إيرادات إستثمارات
١ ١٤٥				
(١,٦٧٤)				عجز صلاحيات التأمين
				كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ م
١٧,٢٧٦	١٠,٤٨٨	١,٠٠٣	٥,٧٨٥	موجودات عمليات التأمين
١٨,١١٣	١٧,٠٨٦	-	١,٠٢٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٨,٨٣٠	٥٤٢	٧,٦٧٨	٦١٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٠,٤٧٣				تكاليف شراء عقود موجزة
				موجودات غير موزعة على قطاعات
٢٠,٣٩٤				مجموع موجودات عمليات التأمين
٨٠,٣١٢	١٢,٧٣٣	٥١,٦٧٩	١٥,٩٠٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠,٥٦٢	٢٣,٥٢٥	٣٥,٩٣٠	١,٤٠٧	مطالبات تحت التسوية
٦٢,٥١٨				مطلوبات غير موزعة على القطاعات والفتراض
٢٠,٣٩٢				مجموع مطلوبات وافتراض صلاحيات التأمين

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

١١- ارتباطات رأسمالية

كان لدى الشركة، كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م، ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٣٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ٣٤٥ ألف ريال سعودي).

١٢- تعديلات فترة سابقة

كانت الشركة في السنوات السابقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م تحمل الأثاث والتجهيزات ومعدات المكتبة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين على موجودات المساهمين ومطلوبات المساهمين على التوالي.

في ٢٠١٠م قررت الشركة تغيير المعالجة المحاسبية للأثاث والتجهيزات ومعدات المكتبة ومكافأة نهاية الخدمة وتحميلها إلى موجودات عمليات التأمين ومطلوبات عمليات التأمين على التوالي وتم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي.

بناء عليه فقد تم التعديل للقوائم المالية الأولية الموجزة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وللفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م تم تعديل بأثر رجعي فيما يلي ملخص عن تأثير التعديل على القوائم المالية:

إجمالي موجودات عمليات التأمين (الف ريال)	إجمالي موجودات المساهمين (الف ريال)	إجمالي مطلوبات وفالض عمليات التأمين (الف ريال)	إجمالي مطلوبات المساهمين (الف ريال)	إجمالي موجودات المساهمين (الف ريال)	إجمالي موجودات عمليات التأمين (الف ريال)
١٩٠.٥٢	٩٢.٩٨٩	١٩٠.٥٢	١٧.٢١٩	٩٢.٩٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بعد تحويل المحفظة لتأمين
٩٨.٠٤	(٦.١٩)	٩٨.٠٤	(٦.٩٥٤)	(٦.١٩)	تسويات
١٩٧.٣١٦	٨٦.٤٧٠	١٩٧.٣١٦	١٠.٢٦٥	٨٦.٤٧٠	الأرصدة المعدلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

قائمة صافي المتراكم والفالض المتراكم	قائمة أنشطة المساهمين	قائمة صافي ربح للفترة كما سجل سابقاً
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (الف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩م (الف ريال)	نهاية الفترة /
٣٦١	١٥٩٩	صافي ربح للفترة كما سجل سابقاً
(٦٦)	٦٦	تسويات
٢٩٥	١٦٦٥	الأرصدة المعدلة

شركة بياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة) - معاد إصدارها
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠م

١٣- الإلتزامات الطارئة

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

(ب) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات تقديم خدمات بمبلغ ٦٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ٦٠٠ ألف ريال سعودي) وقامت الشركة بتغطية هذا الضمان بالكامل.

١٤- أرقام المطرنة

بالإضافة إلى إعادة التعديلات المشار إليها في الإيضاحين ١ و ١٢ فقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام للفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.