

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

إرنست ويونغ

ص . ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ص . ب ١٥٦٥١ - جده ٢١٤٥٤  
المملكة العربية السعودية

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

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية لشركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات 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 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

بناءً 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

نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦

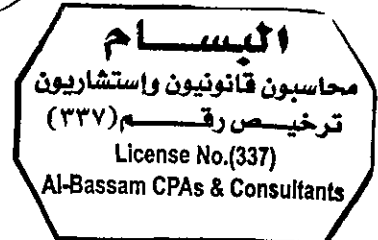


١٦ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ  
٢٠ إبريل ٢٠١١

جدة، المملكة العربية السعودية

عن البسام محاسبون قانونيون واستشاريون



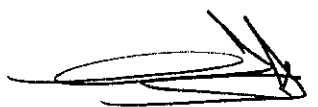
إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

١ يناير ٢٠١٠ (مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
				<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٧٠,٦٨٠	٤٧,٦٨٩	٥٤,٠٢٦	٣	نقد وما في حكمه
٥٥,٧٢٠	٣٧,٢٩٧	٤٦,٤٠٣		ذمم أقساط تأمين، صافي
٣,٥٣٢	٣,٦٨٢	١٠,٤٥٥		ذمم مدينة لمعيدي التأمين
١٢,٨١٨	٢,٠٦٧	٣,٧٤٢		تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٣,٧٠٠	٣,٦٣٢	٣,٩٧٧		ذمم مدينة أخرى
٧,٤٧٦	٦,٧٩٣	٦,٧٩٧	٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٦٧	-	-		مستحق من عمليات المساهمين
٥,٠١٧	٨,٠٩٧	٨,١٢٧	٤	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٩,٨٤٠	١٢,١٠٢	١٥,٣٦٣		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
				حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت
				التسوية
١١,٣٦٨	٢٦,٦٢٨	٢٣,٠٦٤		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤	أثاث، تجهيزات ومعدات مكتنية
٧,١٦٥	٦,٢٠١	٥,٩٦٨		
١٩٧,٥٨٣	١٦٤,١٨٨	١٨٧,٩٢٢		<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
				<b>موجودات المساهمين</b>
٤٢,٠٧٤	٤٢,٥٣٥	٤٢,٦٢١	٣	نقد وما في حكمه
٢,٩٠٥	٣,٢٥٧	٣,٢١٠	٤	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٦,١٠٨	٢٠,١٣٢	٢٠,٠٣٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٠	٤٥	٧٣		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧١٧	-	-	٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	٤,٣٢٦	٨,٨٤٢		مستحق من عمليات التأمين
١٠,٤٣٢	١٠,٥٢١	١٠,٥٤٩		وديعة نظامية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,١٤٠	٧,١٤٠	٧,١٤٠		شهرة
٨٤,٣٨٦	٩٢,٩٣٦	٩٧,٤٤٨		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
٢٨١,٩٦٩	٢٥٧,١٢٤	٢٨٥,٣٧٠		<b>إجمالي الموجودات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

١ يناير ٢٠١٠ (مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
			<b>المطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
			مطلوبات عمليات التأمين
٧٩,١١٩	٥٢,٦٧٢	٦٩,٩٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٦٣	٦٣	إحتياطي عجز الأقساط
٢,٣٩٧	١,١٧٠	١,٣٩٦	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٧,٢٧٣	٦٩,٠٩٩	٥٢,٩٢١	مطالبات تحت التسوية
١١,٣٩٨	٧,٢٦٩	١٧,٥٨٩	تعويضات حملة الوثائق
٣٠,٧٢٥	١١,١٨٥	١٤,٠٨٣	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٩,٥١٣	١٠,٥٦٧	١٤,٥٤٨	مطلوبات أخرى
-	٤,٣٢٦	٨,٨٤٢	مستحق إلى عمليات المساهمين
٥,٥٩٠	٥,٣١٤	٥,٤٦٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩٦,٠١٥	١٦١,٦٦٥	١٨٤,٨٨١	
			<b>فائض عمليات التأمين</b>
١,٥٦٨	٢,٥٢٣	٣,٠٤١	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١٩٧,٥٨٣	١٦٤,١٨٨	١٨٧,٩٢٢	<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			مطلوبات
١,٦١٣	١,٤٣٤	١,٣٤٥	مبالغ مستحق ادفع ومطلوبات أخرى
١,٣٨٩	١,٧٧٣	٢,٢٢٣	مخصص زكاة
١٢٣	١٢٢	١٢٢	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة - أخرى
٧,١٤٠	٧,١٤٠	٧,١٤٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بخصوص الشهرة
٢٦٧	-	-	مستحق إلى عمليات التأمين
١٠,٥٣٢	١٠,٤٦٩	١٠,٨٣٠	<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٨,٦٠٨)	(٢٢,٠١٩)	(١٧,٧٦٩)	خسائر متراكمة
٢,٤٦٢	٤,٤٨٦	٤,٣٨٧	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
٧٣,٨٥٤	٨٢,٤٦٧	٨٦,٦١٨	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٨٤,٣٨٦	٩٢,٩٣٦	٩٧,٤٤٨	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٢٨١,٩٦٩	٢٥٧,١٢٤	٢٨٥,٣٧٠	<b>إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المترام الأولية (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		يضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٤٨,٠٩٣	٥٠,٨٣١		الإيرادات
(١١,٤١٧)	(١١,٠٤٤)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤٦٢)	(٤٦٠)		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٦,٢١٤	٣٩,٣٢٧		ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٦,٢٤٣	(١٤,٠٣٨)		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٤٢,٤٥٧	٢٥,٢٨٩		التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبه
١,٦٤٦	١,٠١٩		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٤٤,١٠٣	٢٦,٣٠٨		صافي العمولات المكتتبه من عمليات إعادة التأمين
			صافي الإيرادات
٣٧,٨٧٢	٣٨,٢٦٢		التكاليف والمصاريف
(٧,٠٧١)	(١٣,٦٢٧)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠,٨٠١	٢٤,٦٣٥		ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(٣,٤٥٦)	(١٢,٦١٤)		صافي المطالبات المدفوعة
٢٧,٣٤٥	١٢,٠٢١		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٦,٣٦٨	١,٣٨٥		صافي المطالبات المتكبدة
١,٠٠٣	١,٤٨٦		تكاليف استحواد وثائق
٣٤,٧١٦	١٤,٨٩٢		مصاريف تشغيلية أخرى
٩,٣٨٧	١١,٤١٦		صافي التكاليف
(١١,١٧٤)	(٦,٤٥٥)		صافي نتائج أعمال التأمين
١	-		مصاريف عمومية وإدارية
١٤٥	٢٢٠		إيرادات أخرى
(١,٦٤١)	٥,١٨١		إيراد الاستثمار
١,٦٤١	(٤,٦٦٣)	١	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
-	٥١٨		حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
١,٥٦٨	٢,٥٢٣		الفائض للفترة
١,٥٦٨	٣,٠٤١		الفائض المترام في بداية الفترة
			الفائض المترام في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٤

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

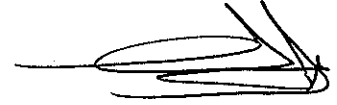
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(١,٦٤١)	٤,٦٦٣	١	الإيرادات حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين
٣٥٤	٦٤		دخل استثمار
(١,٢٨٧)	٤,٧٢٧		إجمالي الإيرادات
(٢٠)	(٢٧)		المصاريف
(١,٣٠٧)	٤,٧٠٠		مصاريف عمومية وإدارية
(٣٠٠)	(٤٥٠)		صافي الربح/ (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(١,٦٠٧)	٤,٢٥٠		الزكاة
			صافي الربح/ (الخسارة) للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,١٦)	٠,٤٣		ربح/ (خسارة) السهم للفترة - أساسي ومخفض (بالريال السعودي)

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(معدلة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١,٦٠٧)	٤,٢٥٠
١,١٧٥	(٩٩)
(٤٣٢)	٤,١٥١

صافي الربح/ (الخسارة) للفترة  
التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع  
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة



شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

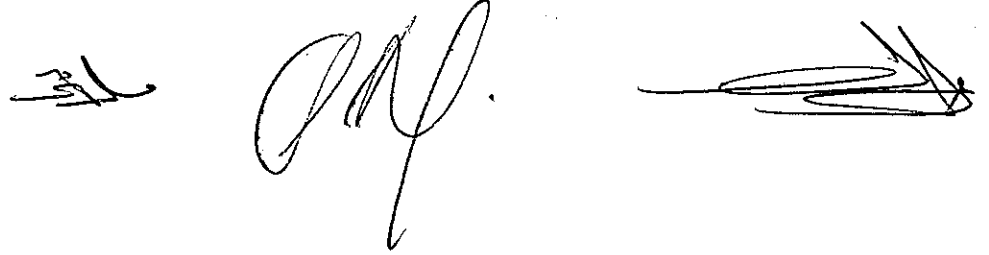
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨٢,٤٦٧	٤,٤٨٦	(٢٢,٠١٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)
٤,٢٥٠	-	٤,٢٥٠	-	صافي الربح للفترة
(٩٩)	(٩٩)	-	-	خسائر أخرى شاملة للفترة
<u>٨٦,٦١٨</u>	<u>٤,٣٨٧</u>	<u>(١٧,٧٦٩)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الأجمالي	احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٣,٨٥٤	٢,٤٦٢	(٢٨,٦٠٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق)
(١,٦٠٧)	-	(١,٦٠٧)	-	(معدل) صافي الخسارة للفترة (معدلة)
١,١٧٥	١,١٧٥	-	-	إيرادات أخرى شاملة للفترة
<u>٧٣,٤٢٢</u>	<u>٣,٦٣٧</u>	<u>(٣٠,٢١٥)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)





شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
-	٥١٨	الأنشطة التشغيلية
		فائض الفترة من عمليات التأمين
		تسويات لـ:
٣١٠	٢٩٤	استهلاك
١٧١	١٥٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٩)	(٣٠)	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٤٧٢	٩٣٦	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,٩٣١	(٩,١٠٦)	ذمم أقساط تأمين
٣,٩٨٨	(١,٦٧٥)	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٥٦	(٣٤٥)	ذمم مدينة أخرى
(٢٥٢)	(٦,٧٧٣)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
(٢,٤٣٨)	(٤)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٥,٠٠٠)	-	شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١,١٩٣	١٧,٢٩٩	أقساط غير مكتسبة
(٣٣)	٢٢٦	دخل عمولات غير مكتسبة
(٧,٤٣٦)	(٣,٢٦١)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٦,٧٤٥)	٣,٥٦٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٣,٢٨٩	(١٦,١٧٨)	مطالبات تحت التسوية
(١,٩٣٥)	١٠,٣٢٠	تعويضات حملة الوثائق
٢,٣٨١	٢,٨٩٨	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤١٥	٤,٥١٦	مستحق إلى عمليات المساهمين
٥٩٥	٣,٩٨١	مطلوبات أخرى
(٢,٥١٩)	٦,٣٩٨	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٥)	(٦١)	شراء أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
(٥٥)	(٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٧٤)	٦,٣٣٧	الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٠,٦٨٠	٤٧,٦٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٨,١٠٦	٥٤,٠٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



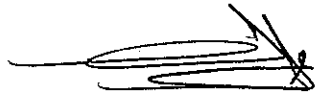
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
(١,٣٠٧)	٤,٧٠٠	الأنشطة التشغيلية
(٢٧٩)	٤٧	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة قبل الزكاة تسويات لـ:
(١,٥٨٦)	٤,٧٤٧	خسائر/ (أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمناجزة
-	(٢٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢)	(٢٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
(٣٧٥)	(٨٩)	وديعة نظامية
٢,٤٣٥	-	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٤١٥)	(٤,٥١٦)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة، صافي
٤٧	٨٦	مستحق من عمليات التأمين
٤٧	٨٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٤٢,٠٧٤	٤٢,٥٣٥	الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٢,١٢١	٤٢,٦٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١,١٧٥)	(٩٩)	المعاملات الرئيسية غير النقدية:
		التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١١

#### 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 الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧)، وعنوان الشركة المسجل هو شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز - عمارة بن حمران، صندوق بريد ١٢٢٣٩٢ جده ٢١٣٣٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٠٧. بدأت الشركة عملياتها في ١ يناير ٢٠٠٨.

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

#### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة

##### أسس العرض

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (الفترة) يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. في رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تتضمن كافة التسويات (بما في ذلك التسويات المتكررة العادية) الضرورية لتظهر بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. أن النتائج الأولية المعروضة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد لا تشكل مؤشراً دقيقاً على نتائج السنة المالية الكاملة.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

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

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. ورغم أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لكامل القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١ يناير ٢٠١٠
(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
<b>عمليات التأمين</b>		
٨,٣٣٤	٣٧,٥٨٥	٦٧,٣٨٠
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٤٥,٦٩٢	١٠,١٠٤	٣,٣٠٠
استثمار في صندوق بالريال السعودي		
٥٤,٠٢٦	٤٧,٦٨٩	٧٠,٦٨٠
<b>عمليات المساهمين</b>		
٢٧٨	٢٦,٨٧٢	٢٢,٤٧٤
نقد لدى البنوك		
٤٢,٣٤٣	١٥,٦٦٣	١٩,٦٠٠
استثمار في صندوق بالريال السعودي		
٤٢,٦٢١	٤٢,٥٣٥	٤٢,٠٧٤

٤ - استثمارات

أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

عمليات التأمين

خلال ٢٠١٠ قام المؤمن لهم بإستثمار ٥ مليون ريال سعودي في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع وإن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠١١ هي ٥,٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥,٠٥ مليون ريال سعودي). كذلك، خلال ٢٠١٠ قام المؤمن لهم بتحويل استثمارات في صندوق الاول للمراجحات بالريال السعودي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١١ بلغت ٣,٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣,٠٤ مليون ريال سعودي).

عمليات المساهمين

خلال ٢٠١٠ قامت الشركة بتحويل الإستثمارات في صندوق الرائد وصندوق الراجحي من النقد وما في حكمه السى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١١ هي ١,٦٠ مليون ريال سعودي و١,٦١ مليون ريال سعودي على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١,٦٢ مليون ريال سعودي و١,٦٤ مليون ريال سعودي على التوالي).

ب) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

عمليات التأمين

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

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

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال ٢٠٠٨ بإستثمار ٣ مليون ريال سعودي في صكوك شركة تاجير بقيمة حيث تستحق هذه الصكوك في ديسمبر ٢٠١٢ وإستثمار ٠,٩٨ مليون ريال سعودي في صكوك شركة سابك حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٢ وصكوك شركة الكهرباء بقيمة ١ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٢.

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

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

٤ - استثمارات (تتمة)

ج) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال ٢٠٠٧ بشراء حصة من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، ("الشركة المستثمر فيها") بمبلغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال ٢٠٠٧. بسبب عدم توفر القيمة العادلة، تم تسجيل هذا الاستثمار بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة إن وجد.

خلال ٢٠٠٨، استثمرت الشركة مبلغ ١٨ مليون ريال سعودي في محفظة سامبا الاستثمارية الإختيارية. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠١١ هي ١٢,٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٢,٥٩ مليون ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ١٤ ألف ريال سعودي كربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

خلال ٢٠١٠ قامت الشركة باستثمار مبلغ ٢ مليون ريال سعودي في صندوق الاول للسدخل. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠١١ هي ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢,٠٧ مليون ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ٦٥ ألف ريال سعودي كخسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

كما قامت الشركة خلال ٢٠٠٨ بالاستثمار في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣,٠٢ مليون ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠١١ هي ٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣,٥٥ مليون ريال سعودي)، وتم إدراج الفرق البالغ ٤٧ ألف ريال سعودي كخسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

٥ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

مبلغ المعاملة					
٣١ مارس	٣١ مارس				
٢٠١٠	٢٠١١				
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)				
		طبيعة المعاملة	الطرف ذي العلاقة		
			(أ) عمليات التأمين		
			شركة التأمين الإسلامية العربية		
			ش.م.ب ("جهة حليفة")		
٤	٣	تحصيل الخردة وأقساط تأمين نيابة عن الشركة			
٥,٧٥٤	-	صافي الموجودات المستحقة من جهة حليفة			
			(ب) عمليات المساهمين		
			شركة التأمين الإسلامية		
			(سلامة) ("مساهم مؤسس")		
٥٣	-	مدفوعات وتسويات			
			شركة التأمين الإسلامية العربية		
			ش.م.ب ("جهة حليفة")		
(٢,٥٠٨)	-	خسائر محملة نيابة عن جهة حليفة			
٤٨٩	٤٥٦	مكافآت	كبار التنفيذيين		
٦	٢٥	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة		
١١	-	مكافآت	أعضاء لجنة المراجعة		

تعتمد الأسعار وشروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. تم الإفصاح عن أرصدة نهاية الفترة للمعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

٦ - معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعات التأمين 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ مما يلي:

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	إجمالي (ألف ريال سعودي)	
١٧,٢٦٢	٢٧,٣٩٦	٦,١٧٣	٥٠,٨٣١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٧٥١)	-	(٤,٢٩٣)	(١١,٠٤٤)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٢٠٢)	(٢٥٨)	(٤٦٠)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
١٠,٥١١	٢٧,١٩٤	١,٦٢٢	٣٩,٣٢٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٩٩٦)	(١٠,٥١١)	(٥٣١)	(١٤,٠٣٨)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧,٥١٥	١٦,٦٨٣	١,٠٩١	٢٥,٢٨٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	١,٠١٩	١,٠١٩	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٧,٥١٥	١٦,٦٨٣	٢,١١٠	٢٦,٣٠٨	صافي الإيرادات
٨,٤٨٢	١٨,٥٦٧	١١,٢١٣	٣٨,٢٦٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,١٩٠)	-	(٩,٤٣٧)	(١٣,٦٢٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٤,٢٩٢	١٨,٥٦٧	١,٧٧٦	٢٤,٦٣٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠)	(١٠,١٢٢)	(٢,٤٤٢)	(١٢,٦١٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤,٢٤٢	٨,٤٤٥	(٦٦٦)	١٢,٠٢١	صافي المطالبات المتكبدة
٦٢١	٤٦٨	٢٩٦	١,٣٨٥	تكاليف استحواد وثائق
١,١٨٧	١٩٨	١٠١	١,٤٨٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٦,٠٥٠	٩,١١١	(٢٦٩)	١٤,٨٩٢	صافي التكاليف
١,٤٦٥	٧,٥٧٢	٢,٣٧٩	١١,٤١٦	صافي نتائج أعمال التأمين
			(٦,٤٥٥)	مصاريف غير موزعة
			٢٢٠	إيرادات استثمارات
			٥,١٨١	الفائض من عمليات التأمين

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
				كما في ٣١ مارس ٢٠١١
				موجودات عمليات التأمين
١٥,٣٦٣	٥,٠٦١	-	١٠,٣٠٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٠٦٤	٧,٩٥٠	٧,٤٠٨	٧,٧٠٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٣,٧٤٢	٥٦٩	١,٥٨٦	١,٥٨٧	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
١٤٥,٧٥٣				موجودات غير موزعة
١٨٧,٩٢٢				إجمالي موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
٦٩,٩٧١	٧,٣٠٢	٣٦,٢٩٩	٢٦,٣٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٢,٩٢١	١٢,٧٤٧	٢٤,٧٦٢	١٥,٤١٢	مطالبات تحت التسوية
١,٣٩٦	١,٣٩٦	-	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٦٣	٦٣	-	-	احتياطي عجز الأقساط
٦٣,٥٧١				مطلوبات غير موزعة والفائض
١٨٧,٩٢٢				إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين



شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	أخرى	إجمالي (معدلة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
١٣,٣٧٦	٢٦,٣٤٦	٨,٣٧١	٤٨,٠٩٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٣٦٠)	-	(٦,٠٥٧)	(١١,٤١٧)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٢٤٥)	(٢١٧)	(٤٦٢)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٨,٠١٦	٢٦,١٠١	٢,٠٩٧	٣٦,٢١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٥٠٨)	١٠,٤٨٠	(٧٢٩)	٦,٢٤٣	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤,٥٠٨	٣٦,٥٨١	١,٣٦٨	٤٢,٤٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	١,٦٤٦	١,٦٤٦	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٤,٥٠٨	٣٦,٥٨١	٣,٠١٤	٤٤,١٠٣	صافي الإيرادات
٥,٨١٧	٢٧,٤٩٩	٤,٥٥٦	٣٧,٨٧٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,١٣٩)	-	(٢,٩٣٢)	(٧,٠٧١)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١,٦٧٨	٢٧,٤٩٩	١,٦٢٤	٣٠,٨٠١	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٢٨)	(٤,٨٦٤)	٢,٥٣٦	(٣,٤٥٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٥٠	٢٢,٦٣٥	٤,١٦٠	٢٧,٣٤٥	صافي المطالبات المكتتبة
٢٤٦	٥,٨٤٢	٢٨٠	٦,٣٦٨	تكاليف استحوذ وثائق
٧٠٩	١٤٠	١٥٤	١,٠٠٣	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٥٠٥	٢٨,٦١٧	٤,٥٩٤	٣٤,٧١٦	صافي التكاليف
٣,٠٠٣	٧,٩٦٤	(١,٥٨٠)	٩,٣٨٧	صافي نتائج أعمال التأمين
			(١١,١٧٤)	مصاريف غير موزعة
			١	إيرادات غير موزعة
			١٤٥	إيرادات استثمارات
			(١,٦٤١)	العجز من عمليات التأمين

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	إجمالي (ألف ريال سعودي)	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				موجودات عمليات التأمين
٨,٠٤٣	-	٤,٠٥٩	١٢,١٠٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٠٢	٣,٧٨٤	١٦,٠٤٢	٢٦,٦٢٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١,١٧٣	٥٧٦	٣١٨	٢,٠٦٧	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
			١٢٣,٣٩١	موجودات غير موزعة
			١٦٤,١٨٨	إجمالي موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
٢٠,٥٩١	٢٦,٣١٢	٥,٧٦٩	٥٢,٦٧٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤,٥٥٧	٣١,٢٥٩	٢٣,٢٨٣	٦٩,٠٩٩	مطالبات تحت التسوية
-	-	١,١٧٠	١,١٧٠	دخل عمولات غير مكتسبة
-	-	٦٣	٦٣	احتياطي عجز الأقساط
			٤١,١٨٤	مطلوبات غير موزعة والفائض
			١٦٤,١٨٨	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

٧ - ارتباطات رأسمالية

كما في ٣١ مارس ٢٠١١، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٠,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٠,١٥ مليون ريال سعودي).

٨ - الالتزامات الطارئة

أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٠,٤٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على مركبات (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: مبلغ ٠,٤٩ مليون ريال سعودي).

٩ - اعتماد مجلس الإدارة

أعتمدت هذه القوائم المالية الأولية من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ الموافق ٢٠ إبريل ٢٠١١.

١٠ - أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتمشى مع تبويب الفترة الحالية. كما يتطلب المعيار رقم ٣٤، إن قائمة المركز المالي الإفتتاحية والبنود المعدلة قد تم عرضها.