

**شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

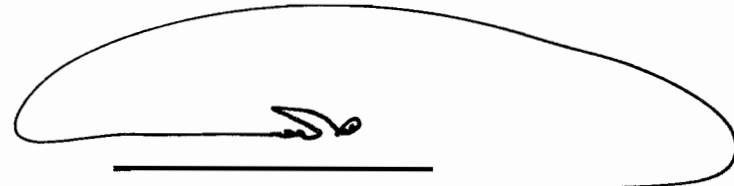
**تقرير فحص محدود إلى السادة المساهمين  
في شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
حول القوائم المالية الأولية الموجزة**

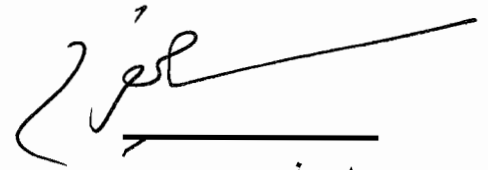
لقد فحصنا قائمة المركز المالي لشركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية- (الشركة) كما هي عليه في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة أنشطة المساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م، 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 الأولية الموجزة ككل - لذا فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

وبناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على التقارير المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها.

سندي وبترجي

إرنست ويونغ





مازن محمد بترجي  
ترخيص رقم (٢١٧)

سامي فرح  
ترخيص رقم (١٦٨)

١٢ رجب ١٤٢٩هـ  
١٥ يوليو ٢٠٠٨م



٣٠ يونيو  
٢٠٠٨ م  
(غير مدققة)  
(ألف ريال)

إيضاح

		موجودات عمليات التأمين :
١٨٨٣٧	٣	نقد وما في حكمه
٤٨٨٣٨		مدينون تجاريون
١٠٤		ذمم مدينة أخرى
٧٣٩٧		مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
١٤٠٣		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
<u>٧٧٧٠٥</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين

		موجودات المساهمين :
٦٣٨٢٩	٣	نقد وما في حكمه
١٩٣٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٠٨٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
٥٠١٣	٤	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
١٠٠٩١	٥	وديعة نظامية
١٣٢٢٨		مستحق من عمليات التأمين
٥٩١٩		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتنية
<u>١٠٥٠٩٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١٨٢٨٠٣</u>		مجموع الموجودات



قائمة المركز المالي (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح	
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين :
		مطلوبات عمليات التأمين :
٣٤٨٥٦٠		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٩١٥		مطالبات تحت التسوية
١٢٨١		مدينون تجاريون - تعويضات
١٤٩٩٩		ذمم معيدي التأمين
١٣٢٢٨		مستحق للمساهمين
٣١٧١		مطلوبات أخرى
<hr/>		
٧٦١٥٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين:
١٨٥١		الفائض من عمليات التأمين
<hr/>		
٧٧٧٠٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين :
		مطلوبات :
٧٨٨		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٩١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٦٩٧		مخصص زكاة
٦٠٠٢	٦	مبالغ مستحقة الدفع لجهات ذات علاقة
<hr/>		
١٠٠٧٨		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
١٠٠٠٠٠		رأس المال
(٤٩٨٠)		خسائر متراكمة
<hr/>		
٩٥٠٢٠		مجموع حقوق المساهمين
<hr/>		
١٠٥٠٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<hr/>		
١٨٢٨٠٣		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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 عمليات التأمين والفائض المتراكم  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح
		الإيرادات :
٨٦,٣٩٨ (١٨,٤٩٢)	٤٨,٦٥٥ (١٣,٠٠٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه يستنزّل: أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٧,٩٠٦ (٢٧,١٦٢)	٣٥,٦٥١ (١٤,٢٦٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبه التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبه
٤٠,٧٤٤ ٢,٣٩١	٢١,٣٩١ ١,٩٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٤٣,١٣٥	٢٣,٣٦٥	
		التكاليف :
٦,١٦١ (١)	٥,٤٣٨ ٠	إجمالي المطالبات المدفوعة يستنزّل: حصة معيدي التأمين
٦,١٦٠ ٧,٥١٢	٥,٤٣٨ ٦,١٢٥	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في التعويضات تحت التسوية
١٣,٦٧٢ ٢,٢٧٥ ١,٣٦٤	١١,٥٦٣ ٢,٢٣٠ ١,٣٦٤	صافي المطالبات المتكبدة عمولات مدفوعة مصروفات تشغيلية أخرى
١٧,٣١١	١٥,١٥٧	
٢٥,٨٢٤	٨,٢٠٨	صافي دخل أعمال التأمين
(١٠,٣٦٣) ٥٢	(٦,٤٦١) ٤٥	مصروفات عمومية وإدارية إيرادات أخرى
١٥,٥١٣	١,٧٩٢	فائض الفترة من عمليات التأمين
(١٣,٩٦٢)	(١,٦١٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٥٥١	١٧٩	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

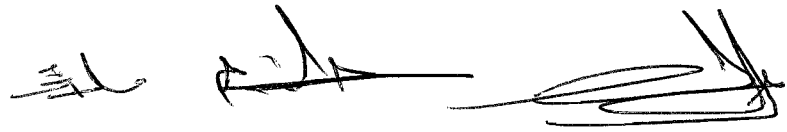
تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة أنشطة المساهمين  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح	
١٣٩٦٢	١٦١٣	١	الإيرادات :
١٠٧٨	٥٥٤		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٥٠٤٠	٢١٦٧		إيراد استثمار
			مجموع الإيرادات
			المصروفات :
(١٢٨٦)	(٧٥١)		العمومية والإدارية
١٣٧٥٤	١٤١٦		الربح للفترة قبل الزكاة
(١٥٠٠)	(٧٥٠)		الزكاة
١٢٢٥٤	٦٦٦		صافي ربح الفترة
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١٢	٠٦٧		الربح للسهم (بالريال السعودي)



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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

فترة الستة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م  
(غير مدققة)  
(ألف ريال)

١٥٥١

٣٤٥٦٠

(٧٣٩٧)

٢٨٧١٤

٨٩١٥

(١٠٤٠٣)

١٢٨١

١٤٩٩٩

(٤٨٨٣٨)

(١٢٦)

(١٠٤)

٣١٧١

١٣٢٢٨

١٨٨٣٧

١٨٨٣٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فائض الفترة من عمليات التأمين

تسويات للبنود التالية :

أقساط غير مكتسبة

أقساط غير مكتسبة لمعيدي التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات :

مطالبات قائمة

مطالبات قائمة لمعيدي التأمين

تعويضات حملة الوثائق

مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين

مدينون تجاريون

ذمم مدينة أخرى

مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

مطلوبات أخرى

مستحق للمساهمين

صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

فترة الستة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م  
(غير مدققة)  
(ألف ريال)

	الأنشطة التشغيلية :
١٣٧٥٤	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
	تسويات للبنود التالية :
٤٠٣	إستهلاك
٣٠٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٤٤٦٥</u>	
٧٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(١٣٢٢٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً
(١٩٨٣٢)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٩٧	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
	مبالغ مستحقة الدفع ودمم دائنة أخرى
<u>(١٨٣٢١)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية :
(٩٩٥)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(٣٠٠٠)	استثمارات متاحة للبيع
(٥٠١٣)	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
(١٠٠٩١)	وديعة نظامية
<u>(١٩٠٩٩)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
<u>(٣٧٤٢٠)</u>	النقص في النقد وما في حكمه
١٠١٢٤٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٦٣٨٢٩</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



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 التغيرات في حقوق المساهمين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

المجموع (ألف ريال)	الخصائر المتراكمة (ألف ريال)	رأس المال (ألف ريال)	
٨٢٧٦٦	(١٧٢٣٤)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م (مدققة)
١٢٢٥٤	١٢٢٥٤	-	صافي ربح الفترة
<u>٩٥,٠٢٠</u>	<u>(٤,٩٨٠)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م (غير مدققة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة إياك 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 م ، 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 م. بدأت الشركة عملياتها التجارية في ١ يناير ٢٠٠٨ م .

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات مستقلة لعمليات التأمين ونشاطات المساهمين كما إن الفائض الصافي من عمليات التأمين يوزع ١٠% للمؤمن لهم مباشرة أو يخفض من أقساطهم للسنة التالية، بينما يحصل المساهمون على ٩٠% من الفائض الصافي لعمليات التأمين.

حسب النظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة تبدأ السنة المالية للشركة اعتباراً من تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة وهو ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧ م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م .

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م ("الفترة"). نظراً لأن إعلان تأسيس الشركة تم في ١٦ مايو ٢٠٠٧ م وأن الشركة بدأت عملياتها التجارية في ١ يناير ٢٠٠٨ م فإنه لا توجد أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية .

في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات المتكررة العادية) الضرورية لتعرض بشكل عادل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة . قد لا توفر النتائج الأولية للشركة مؤشراً على نتائجها السنوية .

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر .

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة :-

### العرف المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الاستثمارات المعدلة للاتجار والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة .

### 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 المكتتة يتم احتساب تكلفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح .

#### استثمارات متاحة للبيع

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

#### استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

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

#### الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

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

#### الزكاة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### حساب دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. ويتم التصريح عن جزء الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية.

### المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد والاسترداد 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 يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة القابلة للاسترداد والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

### اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. 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 الخسائر سارية المفعول).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**المصرفيات**

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصرفيات التي يتم انفاقها تعتبر مصرفيات عمومية وإدارية وتصنف كذلك .

**المخصصات**

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ من حدث سابق ويكون هناك احتمال لنشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. 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 وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي .

**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 .

**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 .

٣ - **النقد وما في حكمه**

٣٠ يونيو  
٢٠٠٨م  
(غير مدققة)  
(ألف ريال)

١٨٨٣٧

أ ( عمليات التأمين

أرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

ب ( المساهمين

١٥٢٨٥  
١٥١٣٣  
٣٣٤١١  
٦٣٨٢٩

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مربحة

استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

٤ - استثمارات

( أ ) استثمارات متاحة للبيع

قامت الشركة خلال سنة ٢٠٠٧م بشراء حصة بنسبة ٣٣ر٨% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، ("الشركة المستثمر فيها") بمبلغ ٢٠٨٣ ألف ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال سنة ٢٠٠٧م ولم تبدأ عملياتها بعد ولم يتم بعد إصدار القوائم المالية الأولى لها. كما قامت الشركة خلال الفترة بالاشتراك في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣٠٠٠ ألف ريال سعودي .

( ب ) استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م باقتناء استثمار في صكوك تأجير بقيمة ٣٠٠٠ ألف ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في مارس ٢٠١٢م ، كما قامت باقتناء استثمار في صكوك شركة سابك بقيمة ٩٩٥ ألف ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٢م وصكوك شركة الكهرباء بقيمة ١٠١٨ ألف ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٢م .

٥ - وديعة نظامية

٣٠ يونيو  
٢٠٠٨ م  
(غير مدققة)  
(ألف ريال)

١٠٠٩١

المساهمين :

وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية اودعت الشركة مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي تمثل نسبة ١٠% من رأسمالها المدفوع لدى بنك عينته مؤسسة النقد العربي السعودي . إن عائد استثمار الوديعة حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م يبلغ ٩١ ألف ريال سعودي .

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م

٦ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

مبلغ المعاملة (غير مدققة) (ألف ريال)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات علاقة
٣٤٤٢ر	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب "جهة منتسبة"
٣١٥	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة	
٢٢٤٥ر	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى تم شراؤها نيابة عن الشركة	
<u>٦٠٠٢ر</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م	

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.

٧ - ارتباطات رأسمالية

كان لدى الشركة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م، ارتباطات رأسمالية بمبلغ ١ مليون ريال سعودي.

٨ - الالتزامات الطارئة

أ) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات حكومية بمبلغ ٢٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين طبي .

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