

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
(غير مدققة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

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

**نطاق الفحص**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لشركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما هي عليه في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وأنشطة المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة 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 يسترعب إنتباهنا 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

**احمد رضا**

مازن محمد بترجي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١٧

احمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥٦





٢٥ رجب ١٤٣٠هـ  
١٨ يوليو ٢٠٠٩م  
جدة، المملكة العربية السعودية



٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م (مدققة) (ألف ريال)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ م (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٥٣٦٧٥	٦٩٥١١	٣	نقد وما في حكمه
٥٣٧٤٢	٨٢٧٤٤		مدينون تجاريون
١٢٥٥٥	١٤٠٩٩		تكاليف شراء عقود مؤجلة
٢١٦٧	٣٦٧٠		نم مدينة أخرى
٦٢٥٢	٥٦٦٣	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧٠٠٠	١٠٠٠٠	٤	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
١٦٦٧٢	١١٦٩٣		مطلوب من المساهمين
٢٢٠١٥	١٩٤٣٢		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٨٦٦	٤٧٢٧		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
<u>١٧٥٩٤٤</u>	<u>٢٢١٥٣٩</u>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٤٤٦٤٤	٤٥٥١٤	٣	نقد وما في حكمه
١٤٤٤٣	١٥٦٨٧	٤	استثمارات متاحة للبيع
٤٩٨٠	٤٩٨٠	٤	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
٣٣٦	٢٥		مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
٥٩٠٥	٧٠٤٨		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١٠٣٠٢	١٠٣٩٧	٥	وديعة نظامية
٧١٧	٧١٧	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
<u>٨١٣٢٧</u>	<u>٨٤٣٦٨</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>٢٥٧٢٧١</u>	<u>٣٠٥٩٠٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>

ملاحظات





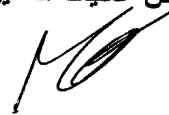
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) (الف ريال)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات عمليات التأمين
١١٣١٤٧	١٣٧٤٢٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٣٤٣	٣٧٩١٥	مطالبات تحت التسوية
١٠١٥٧	٦٧٧٤	تعويضات حملة العقود
٢٦٢٦٤	٢٦٩٨١	نم داتنة لمعيدي التأمين
٦٠٣٣	١١٢٦٢	مطلوبات أخرى
<u>١٧٥٩٤٤</u>	<u>٢٢٠٧٦١</u>	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
-	٧٧٨	الفائض من عمليات التأمين
<u>١٧٥٩٤٤</u>	<u>٢٢١٥٣٩</u>	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
١٣٤٧	١٥١٣	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٧٩	١٢١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧٢٤	١١٢٤	مخصص الزكاة
١١٦	١٧٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
١٦٦٧٢	١١٢٩٣	مستحق إلى عمليات التأمين
<u>١٩٧٣٨</u>	<u>١٥٧١٧</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	رأس المال
(٣٨٤١١)	(٣١٣٤٩)	خسائر متراكمة
<u>٦١٥٨٩</u>	<u>٦٨٦٥١</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٨١٣٢٧</u>	<u>٨٤٣٦٨</u>	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٢٥٧٢٧١</u>	<u>٣٠٥٩٠٧</u>	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين







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 عمليات التأمين والفائض المتراكم  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	
				الإيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٦٣٩٨	١٤٨٩٣٧	٤٨٦٥٥	٥٤٥٦٣	يستنزّل: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٨٩٩٢)	(١٩٩٨٨)	(١٣٠٠٤)	(٥٣٧٩)	
٦٧٩٠٦	١٢٨٩٤٩	٣٥٦٥١	٤٩١٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٧١٦٢)	(٢٦٨٦٤)	(١٤٢٦٠)	٦٥٤٥	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٠٧٤٤	١٠٢٠٨٥	٢١٣٩١	٥٥٧٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣٩١	٢٠٩١	١٩٧٤	٤٤٨	العوامل المستلزمة من عمليات إعادة التأمين
٤٣١٣٥	١٠٤١٧٦	٢٣٣٦٥	٥٦١٧٧	صافي الإيرادات
				التكاليف
				إجمالي المطالبات المدفوعة
٦١٦١	٥٦٩٧٥	٥٤٣٨	٢٧١٠٥	يستنزّل: حصة معيدي التأمين
(١)	(٨٩٨٤)	-	(٣٩٦٠)	
٦١٦٠	٧٤٩٩١	٥٤٣٨	٢٣١٤٥	صافي المطالبات المدفوعة
٧٥١٢	١٤٧١١	٦١٢٥	٩١٤٩	التغيرات في التعويضات تحت التسوية
١٣٦٧٢	٦٢٧٠٢	١١٥٦٣	٣٢٢٩٤	صافي المطالبات المتكبدة
٢٢٧٥	١٢٢٠٥	٢٢٣٠	٦٨٩٠	تكاليف شراء عقود
١٣٦٤	٣١٨٩	١٣٦٤	١٠٢٩	مصروفات تشغيلية أخرى
١٧٣١١	٧٨٠٩٦	١٥١٥٧	٤٠٢١٣	صافي التكاليف
٢٥٨٢٤	٢٦٠٨٠	٨٢٠٨	١٥٩٦٤	صافي نتائج أعمال التأمين
(١٠٣٦٣)	(١٨٦٢٥)	(٦٤٦١)	(١١٩٨١)	مصروفات عمومية وإدارية
٥٢	٥٣	٤٥	-	إيرادات أخرى
-	٢٧٥	-	١٨٧	إيراد الاستثمار
١٥٥١٣	٧٧٨٣	١٧٩٢	٤١٧٠	فائض عمليات التأمين
(١٣٩٦٢)	(٧٠٠٥)	(١٦١٣)	(٣٧٥٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٥٥١	٧٧٨	١٧٩	٤١٧	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

م  
ع  
ع

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة أنشطة المساهمين

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)		
١٣٩٦٢	٧٠٠٥	١٦١٣	٣٧٥٣	١	الإيرادات
١٠٧٨	١٦	٥٥٤	٧٠٥		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٥٠٤٠	٧٠٢١	٢١٦٧	٤٤٥٨		إيراد استثمار
					مجموع الإيرادات
(١٢٨٦)	(١٥٧٧)	(٧٥١)	(٨١٣)		المصروفات
-	(٤)	-	(٤)		العمومية والإدارية
١٣٧٥٤	٥٤٤٠	١٤١٦	٣٦٤١		مصروفات أخرى
(١٥٠٠)	(٤٠٠)	(٧٥٠)	(٢٠٠)		الربح للفترة قبل الزكاة
١٢٢٥٤	٥٠٤٠	٦٦٦	٣٤٤١		الزكاة
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠		صافي ربح الفترة
١٢٣	٥٠	٥٧	٣٤		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
					الربح للسهم (بالريال السعودي)



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 الدخل الشامل  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨م	٢٠٠٩م	٢٠٠٨م	٢٠٠٩م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	
١٢٢٥٤	٥٠٤٠	٦٦٦	٣٤٤١	صافي ربح الفترة
-	٢٠٢٢	-	٢١٠٣	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١٢٢٥٤</u>	<u>٧٠٦٢</u>	<u>٦٦٦</u>	<u>٥٥٤٤</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

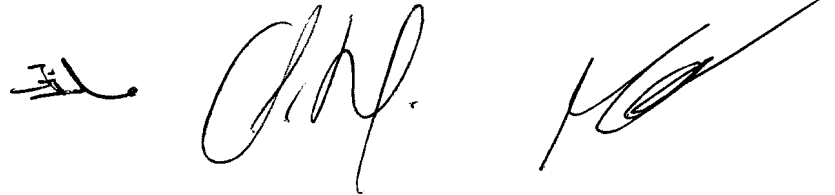
ملا




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 ٢٠٠٩م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (ألف ريال)	
١٠٥٥١	٧٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٤٥٦٠	٢٤٢٨٢	فائض الفترة من عمليات التأمين
(٧٣٩٧)	٢٥٨٣	تسويات للبنود التالية :
		أقساط غير مكتسبة
		أقساط غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٢٨٧١٤	٢٧٦٤٣	
(٤٨٨٣٨)	(٢٩٠٠٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
-	(١٥٤٤)	مدينون تجاريون
(١٢٣٠)	(١٥٠٣)	تكاليف شراء عقود مؤجلة
-	٥٨٩	نم مدينة أخرى
١٣٢٢٨	٤٩٧٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(١٤٠٣)	(٢٨٦١)	مطلوب من مساهمين
٨٩١٥	١٧٥٧٢	مطالبات قائمة لمعيدي التأمين
١٢٨١	(٣٣٨٣)	مطالبات قائمة
١٤٩٩٩	٧١٧	تعويضات لحملة العقود
٣١٧١	٥٦٢٩	نم دائرة لمعيدي التأمين
		مطلوبات أخرى
١٨٨٣٧	١٨٨٣٦	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٠٠٠)	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
١٨٨٣٧	١٥٨٣٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٥٣٦٧٥	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٨٣٧	٦٩٥١١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



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



قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	٢٠٠٩م (غير مدققة) (ألف ريال)	
١٣٧٥٤	٥٤٤٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة قبل الزكاة
		تسويات للبنود التالية :
٤٠٣	٤٩٩	إستهلاك
-	٧٧٨	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
-	٥	خسارة من بيع أصول ثابتة
٣٠٨	٣٣٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
١٤٤٦٥	٧٠٦٠	
٧٧	٣١١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
-	(٩٥)	مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
١٩٧	١٧١	العائد من وديعة نظامية
(١٩٨٣٢)	٥٤	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٣٢٢٨)	(٤٩٧٩)	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
(١٨٣٢١)	٢٥٢٢	مستحق إلى عمليات التأمين
		صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٩٥)	(١٦٥٢)	الأنشطة الاستثمارية
(٥٠١٣)	-	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(٣٠٠٠)	-	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
(١٠٠٩١)	-	استثمارات متاحة للبيع
(١٩٠٩٩)	(١٦٥٢)	وديعة نظامية
(٣٧٤٢٠)	٨٧٠	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠١٢٤٩	٤٤٦٤٤	الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٣٨٢٩	٤٥٥١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	٢٠٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٥	المعاملات الرئيسية غير النقدية:
-	٥	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	٥	بيع أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية

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 ٢٠٠٩م

الخسائر	رأس المال	المتراكمات	المجموع	
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	
١٠٠,٠٠٠	٣٨,٤١١	٦١,٥٨٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة)
-	٧,٠٦٢	٧,٠٦٢		صافي الدخل الشامل للفترة
١٠٠,٠٠٠	٣١,٣٤٩	٦٨,٦٥١		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة)
١٠٠,٠٠٠	١٧,٢٣٤	٨٢,٧٦٦		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م (مدققة)
-	١٢,٢٥٤	١٢,٢٥٤		صافي الدخل الشامل للفترة
١٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٠	٩٥,٠٢٠		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م (غير مدققة)

ملاحق  
P.H.J.

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 ٢٠٠٩م

#### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة إيبك 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 مزولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم 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 التغيرات في حقوق الملكية الناشئة عن معاملات مع أي من المساهمين، بحكم كونهم مساهمين، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. وأن يتم عرض كافة التغيرات الأخرى في حقوق الملكية بشكل منفصل في قائمة الأداء (قائمة الدخل الشامل).

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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. إن النتائج التي تم عرضها في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة 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 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 في القوائم المالية الكاملة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو 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 ليضمّن قياس الاستثمارات للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة.

### تكاليف شراء العقود 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 المقتناة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 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.

### 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 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 والاسترداد الأخرى عند وقوعها. تتضمن المطالبات المبالغ المستحقة المقدرة المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مخصوماً منها القيمة المتوقعة للخردة 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 يجنب مخصص، وفقاً 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 والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يُدرج 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 الالتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ من حدث سابق وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم تكوين مخصصات مقابل خسائر التشغيل المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو 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 مطلوبات 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.

### المصرفيات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصرفيات التي يتم انفاقها تعتبر مصرفيات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) (الف ريال)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)	عمليات التأمين
٥٣ر٦٧٥	٢ر٤١٢	أرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
-	٦٧ر٠٩٩	استثمارات في صندوق مشترك بالريال السعودي
<u>٥٣ر٦٧٥</u>	<u>٦٩ر٥١١</u>	
		عمليات المساهمين
٩٣٥	١ر١٠٨	أرصدة لدى البنوك
٤٣ر٧٠٩	٤٤ر٤٠٦	استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي
<u>٤٤ر٦٤٤</u>	<u>٤٥ر٥١٤</u>	

٤ - استثمارات

أ) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال سنة ٢٠٠٧م بشراء حصة بنسبة ٨٣٣% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسئولية محدودة، ("الشركة المستثمر فيها") بمبلغ ٢ر٠٨ مليون ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال سنة ٢٠٠٧م. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م استلمت الشركة مبلغ ٠ر١٦٠ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م هي ١٠ر٧١ مليون ريال سعودي. وتم إدراج الفرق البالغ ١ر٩٨ مليون ريال سعودي كربح غير محقق في قائمة الدخل الشامل ضمن بند أرباح استثمارات غير محققة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م.

كما قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بالاشتراك في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣ مليون ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م هي ٣ر٠٦ مليون ريال سعودي، وتم إدراج الفرق البالغ ٣٨ ألف ريال سعودي كربح غير محقق في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٤ - استثمارات (تتمة)

ب) استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

عمليات المساهمين

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 ٠.٩٨ 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.

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. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م قام المؤمن لهم بشراء استثمار في صكوك شركة الكهرباء بقيمة ٣ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في يوليو ٢٠١٤م.

٥- وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) (الف ريال)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) (الف ريال)
١٠.٣٠٢	١٠.٣٧٩

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 خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م بلغ ٩٥ ألف ريال سعودي وعائد الاستثمار حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بلغ ٣٠٢ ألف ريال سعودي.



شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٦ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م (مدققة) مبلغ المعاملة (الف ريال)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩م (غير مدققة) مبلغ المعاملة (الف ريال)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
			( أ ) عمليات التأمين
١٠٨٢٩	-	تعويضات مدفوعة نيابة عن الجهة المنتسبة	شركة التأمين الاسلامية العربية ش.م.ب "جهة منتسبة"
(٣٤٤٢)	(٨٦)	مصرفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	
-	١٨٦٧	قرض لا يحمل فائدة اسمية ولا يمكن تحصيله خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية	
١٨٦٨	-	استهلاك محمل على الجهة المنتسبة	
-	(١٤٩)	مخصصات نهاية الخدمة مدفوعة نيابة عن الشركة	
(٣١٥)	-	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتنية تم شراؤها نيابة عن الشركة	
(٢٢٤٥)	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى تم شراؤها نيابة عن الشركة	
٢٥٧	٤٧٢	تحصيل عقود نيابة عن الشركة	
-	(٢٢٩٣)	مطالبات محصلة من معيدي التأمين بالنيابة عن الجهة منتسبة	
<u>٦٢٥٢</u>	<u>٥٢٦٣</u>		
٧١٧	٧١٧	مصرفات مدفوعة نيابة عن الجهة المنتسبة	( ب ) عمليات المساهمين شركة رصد العالمية لخدمات التسويق المحدودة "جهة منتسبة"
<u>(١١٦)</u>	<u>(١٧٠)</u>	تحصيلات نيابة عن مساهم مؤسس	شركة التأمين الاسلامية (سلامة) "مساهم مؤسس"

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 (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م

٧ - ارتباطات رأسمالية

كان لدى الشركة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م، ارتباطات رأسمالية بمبلغ ١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ ٠٫٨٥٠ مليون ريال سعودي) .

٨ - الإلتزامات الطارئة

أ) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات حكومية بمبلغ ٢٧٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين طبي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي) .

ب) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٠٫٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على سيارات (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ ٠٫٣ مليون ريال سعودي) .

ج) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات تقديم خدمات بمبلغ ٠٫٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م لا شيء) وقامت الشركة بتغطية هذا الضمان بالكامل .