

شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

نطاق الفحص

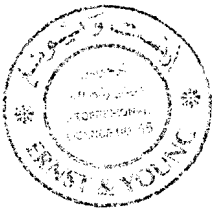
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية لشركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة 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") وقدمت 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 هذه القوائم 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.



إرنست ويونغ

إرنست

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٦

١٩ شعبان ١٤٣٢هـ

٢٠ يوليو ٢٠١١م

جدة، المملكة العربية السعودية

البسام محاسبون قانونيون واستشاريون

أبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

البسام

محاسبون قانونيون واستشاريون

ترخيص رقم (٣٣٧)

License No.(337)

Al-Bassam CPAs & Consultants

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤٧,٦٨٩	٥٢,٥٦٨	٣	نقد وما في حكمه
٣٧,٢٩٧	٥٩,٦٦٩		ذمم أقساط تأمين، صافي
٣,٦٨٢	٥,٦٩٥		ذمم مدينة لمعيدي التأمين
٢,٠٦٧	٧,٥٤٦		تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٣,٦٣٢	٤,٤٨٩		ذمم مدينة أخرى
٦,٧٩٣	٦,٧٩٧	٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٨,٠٩٧	٨,١٤٩	٤ (أ)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٢,١٠٢	١٨,٦٨٥		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٦٢٨	٢٦,١٣٩		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٠,٠٠٠	١٣,٧٥٦	٤ (ب)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٢٠١	٥,٧٤٨		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١٦٤,١٨٨	٢٠٩,٢٤١		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٢,٥٣٥	٤٢,٨٢٧	٣	نقد وما في حكمه
٣,٢٥٧	٣,٣١٧	٤ (أ)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢٠,١٣٢	٢٠,٧١٢	٤ (ج)	استثمارات متاحة للبيع
٤٥	٥٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٣٢٦	٧,٦١١		المستحق من عمليات التأمين
١٠,٥٢١	١٠,٥٨٦		وديعة نظامية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	٤ (ب)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,١٤٠	٧,١٤٠		شهرة
٩٢,٩٣٦	٩٧,٢٢٧		إجمالي موجودات المساهمين
٢٥٧,١٢٤	٣٠٦,٤٦٨		إجمالي الموجودات





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

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين		
١٠٣.٢٨٨	٥٢.٦٧٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣	٦٣	احتياطي العجز في الأقساط
١.٦٤٢	١.١٧٠	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٥٠.٨٣٢	٦٩.٠٩٩	مطالبات تحت التسوية
٦.٩٤٦	٧.٢٦٩	مطالبات حملة الوثائق
١٢.٨٩١	١١.١٨٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٦.٩٢٨	١٠.٥٦٧	مطلوبات أخرى
٧.٦١١	٤.٣٢٦	مستحق لعمليات المساهمين
٥.٩٥٣	٥.٣١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٠٦.١٥٤</u>	<u>١٦١.٦٦٥</u>	
فائض عمليات التأمين		
٣.٠٨٧	٢.٥٢٣	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
<u>٢٠٩.٢٤١</u>	<u>١٦٤.١٨٨</u>	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات		
١.٤١١	١.٤٣٤	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١.٣١١	١.٧٧٣	مخصص زكاة
٣٤	١٢٢	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة - أخرى
٧.١٤٠	٧.١٤٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بخصوص الشهرة
<u>٩.٨٩٦</u>	<u>١٠.٤٦٩</u>	إجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	رأس المال
(١٧.٧٣٥)	(٢٢.٠١٩)	خسائر متراكمة
٥.٠٦٦	٤.٤٨٦	احتياطي استثمارات متاحة للبيع
<u>٨٧.٣٣١</u>	<u>٨٢.٤٦٧</u>	إجمالي حقوق المساهمين
٩٧.٢٢٧	٩٢.٩٣٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٣٠٦.٤٦٨</u>	<u>٢٥٧.١٢٤</u>	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

مختص

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

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الإيرادات				
٩٠,٤٢٣	١٢٠,٥٧٣	٤٢,٣٣٠	٦٩,٧٤٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٠,٠٨٤)	(٢٢,٦٥٥)	(٨,٦٦٧)	(١١,٦١١)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٤١)	(١,٥٤٣)	(٣٧٩)	(١,٠٨٣)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٩,٤٩٨	٩٦,٣٧٥	٣٣,٢٨٤	٥٧,٠٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٣١٧	(٤٤,٠٣٢)	٣,٠٧٤	(٢٩,٩٩٤)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٨,٨١٥	٥٢,٣٤٣	٣٦,٣٥٨	٢٧,٠٥٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٠٦٥	١,٨٧١	١,٤١٩	٨٥٢	صافي العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٨١,٨٨٠	٥٤,٢١٤	٣٧,٧٧٧	٢٧,٩٠٦	صافي الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
٦٢,٠٣٥	٧٠,٢٢٨	٢٤,١٦٣	٣١,٩٦٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٦٥٧)	(٢١,٥٤٨)	(٣,٥٨٦)	(٧,٩٢١)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٥١,٣٧٨	٤٨,٦٨٠	٢٠,٥٧٧	٢٤,٠٤٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٨٣٠)	(١٧,٧٧٨)	(١,٣٧٤)	(٥,١٦٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٦,٥٤٨	٣٠,٩٠٢	١٩,٢٠٣	١٨,٨٨١	صافي المطالبات المتكبدة
١١,٤١٣	٣,٥٠٩	٥,٠٤٥	٢,١٢٤	تكاليف استحواذ وثائق
٢,٠٠٨	٣,٨٤٤	١,٠٠٥	٢,٣٥٨	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٩,٩٦٩	٣٨,٢٥٥	٢٥,٢٥٣	٢٣,٣٦٣	صافي التكاليف
٢١,٩١١	١٥,٩٥٩	١٢,٥٢٤	٤,٥٤٣	صافي نتائج أعمال التأمين
(٢٢,٦١٩)	(١١,٣٠٢)	(١١,٤٤٥)	(٤,٨٤٧)	مصاريف عمومية وإدارية
١	٥٠٩	-	٥٠٩	إيرادات أخرى
٣٤٦	٤٧١	٢٠١	٢٥١	إيراد استثمار
(٣٦١)	٥,٦٣٧	١,٢٨٠	٤٥٦	الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
٣٦١	(٥,٠٧٣)	(١,٢٨٠)	(٤١٠)	حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين
-	٥٦٤	-	٤٦	الفائض للفترة
١,٥٦٨	٢,٥٢٣	١,٥٦٨	٣,٠٤١	الفائض المتراكم في بداية الفترة
١,٥٦٨	٣,٠٨٧	١,٥٦٨	٣,٠٨٧	الفائض المتراكم 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 عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
				الإيرادات
				حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
(٣٦١)	٥,٠٧٣	١,٢٨٠	٤١٠	١
٢٠١	٣٠٣	(١٥٣)	٢٣٩	دخل (خسارة) من استثمار
-	٢٠	-	٢٠	إيرادات أخرى
(١٦٠)	٥,٣٩٦	١,١٢٧	٦٦٩	إجمالي الإيرادات
				المصاريف
(٨٦)	(٢١٢)	(٦٦)	(١٨٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٤٦)	٥,١٨٤	١,٠٦١	٤٨٤	صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(٦٠٠)	(٩٠٠)	(٣٠٠)	(٤٥٠)	الزكاة
(٨٤٦)	٤,٢٨٤	٧٦١	٣٤	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,٠٨٥)	٠,٤٢٨	٠,٠٧٦	٠,٠٠٣	ربح / (خسارة) السهم للفترة - الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

لتح

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

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٨٤٦)	٤,٢٨٤	٧٦١	٣٤	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة
١١١	٥٨٠	(١,٠٦٤)	٦٧٩	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٣٥)	٤,٨٦٤	(٣٠٣)	٧١٣	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة





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

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)
٤,٢٨٤	-	٤,٢٨٤	-	صافي الربح للفترة
٥٨٠	٥٨٠	-	-	إيرادات أخرى شاملة للفترة
٨٧,٣٣١	٥,٠٦٦	(١٧,٧٣٥)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الإجمالي	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)
(٨٤٦)	-	(٨٤٦)	-	(معاد تصنيفه ومعدل)
١١١	١١١	-	-	صافي الخسارة للفترة (معدلة)
٧٣,١١٩	٢,٥٧٣	(٢٩,٤٥٤)	١٠٠,٠٠٠	إيرادات أخرى شاملة للفترة
				الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)





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

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) (معدلة) ألف ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
-	٥٦٤	الأنشطة التشغيلية
		الفائض للفترة من عمليات التأمين
		تسويات لـ:
(٤,٣٣٢)	٥٠,٦١٦	أقساط غير مكتسبة
(٤,٩٨٥)	(٦,٥٨٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٦٠٠	(٥,٤٧٩)	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
(١٣٢)	٤٧٢	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٦١٧	٥٩١	استهلاك
٤٢٦	٦٣٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٢٥)	(٥٢)	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٨٣١)	٤٠,٧٦٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥٣)	(٢٢,٣٧٢)	ذمم أقساط تأمين، صافي
٩٢	(٨٥٧)	ذمم مدينة أخرى
(٥٦٩)	(٢,٠١٣)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
(٢,٩٣١)	(٤)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٥,٠٠٠)	-	شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٤,٦٦٤)	٤٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٦٦)	(١٨,٢٦٧)	مطالبات تحت التسوية
(٢,٦٨٦)	(٣٢٣)	مطالبات حملة الوثائق
٨٦٠	١,٧٠٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٦٦٠	٣,٢٨٥	المستحق لعمليات المساهمين
(١٥٤)	٦,٣٦١	مطلوبات أخرى
(١٥,٦٤٢)	٨,٧٧٣	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٥٠)	(١٣٨)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
-	(٣,٧٥٦)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(١٥٠)	(٣,٨٩٤)	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٧٩٢)	٤,٨٧٩	الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٠,٦٨٠	٤٧,٦٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٤,٨٨٨	٥٢,٥٦٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) (معدلة) ألف ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
(٢٤٦)	٥,١٨٤	الأنشطة التشغيلية
(٤٣)	(٦٠)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة تسويات ل:
(٢٨٩)	٥,١٢٤	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(١)	(٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٠)	(٦٥)	مبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى وديعة نظامية
(٢٨٨)	(٢٣)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٨٧٥	(٨٨)	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة، صافي مستحق من عمليات التأمين
(٦٦٠)	(٣,٢٨٥)	الزكاة المدفوعة
(١,٤١٠)	(١,٣٦٢)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٩٧	٢٩٢	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩٧	٢٩٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٢,٠٧٤	٤٢,٥٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤٢,٢٧١	٤٢,٨٢٧	
(١١١)	(٥٨٠)	المعاملات الرئيسية غير النقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع





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

شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

سجلت شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، كشركة مساهمة سعودية 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 - مركز بن حمران، صندوق بريد ١٢٢٣٩٢ جده ٢١٣٣٢، المملكة العربية السعودية. تزاول الشركة عملها في مجال أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية السعودي بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٠٧. بدأت الشركة عملياتها في ١ يناير ٢٠٠٨.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بحسابات مستقلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين. كما يتطلب النظام الأساسي للشركة أن يتم توزيع نسبة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين على المساهمين، ونسبة ١٠% على حملة الوثائق التأمينية مباشرة أو يتم خصم ما يعادل هذه النسبة من أقساطهم للسنة التالية.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

٢ (أ) أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حول التقارير المالية الأولية. تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية. لم يكن لتطبيق الشركة للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن لجنة التفسير، الجديدة منها والمعدلة، والمبينة في الإيضاح ٢ (ب) أي أثر على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (الفترة) يجب أن تقرأ مقترنة مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وفي رأي مجلس إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تتضمن كافة التسويات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات للفترتين الأوليتين المعروضتين بشكل عادل. وقد لا تكون نتائج الشركة الأولية مؤشراً دقيقاً على نتائجها السنوية.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة في عهدها فعلياً بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين وصكوك هذه الموجودات. ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائدة بشكل واضح إلى أي من النشاطين في الحسابات الخاصة بها. أما أساس تخصيص المصاريف من العمليات المشتركة فتحده إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة وقد تم تقريب الأرقام إلى أقرب ألف صحيح ما لم يحدد خلاف ذلك.

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 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.

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بصورة عامة على أساس السيولة. ومن المتوقع استرداد جميع الموجودات المالية والمطلوبات، فيما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق، وسدادها على التوالي، خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الأولية.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٢ (ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة من قبل الشركة

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي معايير التقارير المالية الدولية وتفسير المعايير الدولية الجديدة أو المعدلة التالية والتي تنطبق على الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية:

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ بدء سريان المفعول
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (المعدل)	١ يناير ٢٠١١
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	التعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - الإعفاء	١ يوليو ٢٠١٠
	المحدود من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لمن يعتمدونه لأول مرة	
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ تصنيف إصدارات الحقوق	١ فبراير ٢٠١٠
تفسير معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤	تعديلات في تفسير معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ المبالغ المدفوعة المقدمة عن احتياجات الحد الأدنى للتمويل	١ يناير ٢٠١١
تفسير معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية بأدوات أسهم رأس المال	١ يوليو ٢٠١٠

إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المنطبقة على الشركة ليس له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢ (ج) المعايير الصادرة ولم يسري مفعولها بعد

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ بدء سريان المفعول
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات	١ يوليو ٢٠١١
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	العقود المشتركة	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	الإفصاح عن المصالح في الكيانات الأخرى	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات في ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات ذات العلاقة	١ يناير ٢٠١٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافأة الموظفين	١ يناير ٢٠١٣

إن اعتماد المعايير والتفسيرات ذات العلاقة المنطبقة على الشركة سينتج عنه بعض الإفصاحات والتعديلات الإضافية في بعض التصنيفات في القوائم المالية. ولكن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على مركزها المالي أو أدائها من اعتماد هذه المعايير والتفسيرات.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣ - النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦,٧٤٩	٣٧,٥٨٥	عمليات التأمين
٤٥,٨١٩	١٠,١٠٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٢,٥٦٨	٤٧,٦٨٩	استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي
٣٨٣	٢٦,٨٧٢	عمليات المساهمين
٤٢,٤٤٤	١٥,٦٦٣	نقد لدى البنوك
٤٢,٨٢٧	٤٢,٥٣٥	استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي

٤ - استثمارات

أ) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

عمليات التأمين

استثمر المؤمن لهم خلال ٢٠١٠ مبلغ ٥ مليون ريال سعودي في صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع وبلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ٥,٠٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥,٠٥ مليون ريال سعودي). وخلال ٢٠١٠ أعاد المؤمن لهم تصنيف استثمارات في صندوق الاول للمراجحات بالريال السعودي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة وبلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ٣,٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣,٠٤ مليون ريال سعودي).

عمليات المساهمين

أعدت الشركة خلال ٢٠١٠ تصنيف الاستثمارات في صندوق الرائد وصندوق الرائد الخليجي من النقد وما في حكمه الى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة وبلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ١,٦٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١,٦٢ مليون ريال سعودي و١,٦٤ مليون ريال سعودي على التوالي).

ب) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

عمليات التأمين

قام المؤمن لهم خلال ٢٠٠٨ بشراء استثمار في صكوك مصدرة من البنك السعودي الهولندي بقيمة ٧ مليون ريال سعودي تستحق في ديسمبر ٢٠١٨. وقام المؤمن لهم خلال ٢٠٠٩ باستثمار ٣ مليون ريال سعودي في صكوك شركة الكهرباء تستحق في يوليو ٢٠١٤. قام المؤمن لهم خلال ٢٠١١ باستثمار ٣,٧٦ مليون ريال في صندوق إثراء لتمويل التجارة بالمساومة الأول والذي يستحق في ١ يوليو ٢٠١٤.

لا تختلف القيمة السوقية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال ٢٠٠٨ باستثمار ٣ مليون ريال سعودي في صكوك شركة تأجير التي تستحق في ديسمبر ٢٠١٢ واستثمار ٠,٩٨ مليون ريال سعودي في صكوك شركة سابك التي تستحق في يوليو ٢٠١٢ وصكوك شركة الكهرباء بقيمة ١ مليون ريال سعودي التي تستحق في يوليو ٢٠١٢.

لا تختلف القيمة السوقية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٤ - استثمارات (تتمة)

ج) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

قامت الشركة خلال ٢٠٠٧ بشراء حصة في 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. ولعدم توفر قيمة عادلة لهذا الاستثمار فقد تم تسجيله بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة إن وجد.

استثمرت الشركة خلال ٢٠٠٨ مبلغ ١٨ مليون ريال سعودي في محفظة سامبا الاستثمارية الاختيارية. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ هي ١٣,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٢,٥٩ مليون ريال سعودي). وتم إدراج الفرق البالغ ٠,٤٦ مليون ريال سعودي كربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشاملة الأولية.

قامت الشركة خلال ٢٠١٠ باستثمار مبلغ ٢ مليون ريال سعودي في صندوق الاول للدخل. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ هي ٢,٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢,٠٧ مليون ريال سعودي).

كما قامت الشركة خلال ٢٠٠٨ بالاستثمار في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣,٠٢ مليون ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ هي ٣,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣,٥٥ مليون ريال سعودي)، وتم إدراج الفرق البالغ ٠,١٢ مليون 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)
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

مبلغ المعاملة					
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو				
٢٠١٠	٢٠١١				
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)				
		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة		
			(أ) عمليات التأمين		
			شركة التأمين الإسلامية العربية		
			ش.م.ب ("جهة حليفة")		
١٢٤	٣	خرقة وأقساط تأمين تم تحصيلها نيابة عن الشركة			
٦,١٧١	-	صافي الموجودات المستحقة من جهة حليفة			
			(ب) عمليات المساهمين		
			شركة التأمين الإسلامية		
			(سلامة) ("مساهم مؤسس")		
٥٣	٨٨	مدفوعات وتسديدات			
			شركة التأمين الإسلامية العربية		
			ش.م.ب ("جهة حليفة")		
(٢,٩١٢)	-	خسائر محملة نيابة عن جهة حليفة			
٩٢٧	٩٦٤	مكافآت	كبار التنفيذيين		
١٤٣	٨٢	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة		
٨١	-	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)

في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١١ مما يلي:

إجمالي (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٦٩,٧٤٢	٦,٤٠١	٤٣,٣٩٢	١٩,٩٤٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١١,٦١١)	(٤,٠٩٦)	(١٩)	(٧,٤٩٦)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٠٨٣)	(٨٨١)	(٢٠٢)	-	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٧,٠٤٨	١,٤٢٤	٤٣,١٧١	١٢,٤٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩,٩٩٤)	(١,٠٧٤)	(٢٤,١١٤)	(٤,٨٠٦)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٧,٠٥٤	٣٥٠	١٩,٠٥٧	٧,٦٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٥٢	٨٥٢	-	-	صافي العمولات المكتتبة من عمليات إعادة التأمين
٢٧,٩٠٦	١,٢٠٢	١٩,٠٥٧	٧,٦٤٧	صافي الإيرادات
٣١,٩٦٦	١,٢١٠	٢١,٩٢٩	٨,٨٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٩٢١)	(٨٤٧)	(٢,٦٤٨)	(٤,٤٢٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢٤,٠٤٥	٣٦٣	١٩,٢٨١	٤,٤٠١	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,١٦٤)	٦١١	(٥,٧١٢)	(٦٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٨,٨٨١	٩٧٤	١٣,٥٦٩	٤,٣٣٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢,١٢٤	٢٨٢	١,٠٣٧	٨٠٥	تكاليف استحواذ وثائق
٢,٣٥٨	٣٣٣	٣٢٦	١,٦٩٩	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٣,٣٦٣	١,٥٨٩	١٤,٩٣٢	٦,٨٤٢	صافي التكاليف
٤,٥٤٣	(٣٨٧)	٤,١٢٥	٨٠٥	صافي نتائج أعمال التأمين
(٤,٨٤٧)				مصاريف غير موزعة
٥٠٩				إيرادات أخرى
٢٥١				إيرادات استثمار
٤٥٦				الفائض من عمليات التأمين

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	إجمالي (ألف ريال سعودي)	
٣٧,٢١١	٧٠,٧٨٨	١٢,٥٧٤	١٢٠,٥٧٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(١٤,٢٤٧)	(١٩)	(٨,٣٨٩)	(٢٢,٦٥٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٤٠٤)	(١,١٣٩)	(١,٥٤٣)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٢,٩٦٤	٧٠,٣٦٥	٣,٠٤٦	٩٦,٣٧٥	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
(٧,٨٠٢)	(٣٤,٦٢٥)	(١,٦٠٥)	(٤٤,٠٣٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,١٦٢	٣٥,٧٤٠	١,٤٤١	٥٢,٣٤٣	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
-	-	١,٨٧١	١,٨٧١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥,١٦٢	٣٥,٧٤٠	٣,٣١٢	٥٤,٢١٤	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
١٧,٣٠٩	٤٠,٤٩٦	١٢,٤٢٣	٧٠,٢٢٨	صافي الإيرادات
(٨,٦١٦)	(٢,٦٤٨)	(١٠,٢٨٤)	(٢١,٥٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٦٩٣	٣٧,٨٤٨	٢,١٣٩	٤٨,٦٨٠	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(١١٣)	(١٥,٨٣٤)	(١,٨٣١)	(١٧,٧٧٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٨,٥٨٠	٢٢,٠١٤	٣٠٨	٣٠,٩٠٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١,٤٢٦	١,٥٠٥	٥٧٨	٣,٥٠٩	صافي المطالبات المنكوبة
٢,٨٨٦	٥٢٤	٤٣٤	٣,٨٤٤	تكاليف استحواذ وثائق
١٢,٨٩٢	٢٤,٠٤٣	١,٣٢٠	٣٨,٢٥٥	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٢٧٠	١١,٦٩٧	١,٩٩٢	١٥,٩٥٩	صافي التكاليف
-	-	-	٥٠٩	صافي نتائج أعمال التأمين
-	-	-	(١١,٣٠٢)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	٤٧١	إيرادات أخرى
-	-	-	٥,٦٣٧	إيرادات استثمار
-	-	-	٥,٦٣٧	الفائض من عمليات التأمين

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	إجمالي (ألف ريال سعودي)	
١٢,٦٢٦	١٧	٦,٠٤٢	١٨,٦٨٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٧,٦٤٣	٧,٨٤٠	١٠,٦٥٦	٢٦,١٣٩	موجودات عمليات التأمين
٢,٠٨٠	٤,٩٢٩	٥٣٧	٧,٥٤٦	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	١٥٦,٨٧١	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٢٠٩,٢٤١	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
-	-	-	٢٠٩,٢٤١	موجودات غير موزعة
٣٢,٩٧٦	٦٠,٩٥٤	٩,٣٥٨	١٠٣,٢٨٨	إجمالي موجودات عمليات التأمين
١٥,٢٨٥	١٩,٤٨١	١٦,٠٦٦	٥٠,٨٣٢	مطلوبات عمليات التأمين
-	٣	١,٦٣٩	١,٦٤٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	٦٣	٦٣	مطالبات تحت التسوية
-	-	-	٥٣,٤١٦	دخل عمولات غير مكتسبة
-	-	-	٢٠٩,٢٤١	احتياطي عجز الأقساط
-	-	-	٢٠٩,٢٤١	مطلوبات غير موزعة والفائض
-	-	-	٢٠٩,٢٤١	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	أخرى	إجمالي (معدلة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
٨,٧٠٩	٢٥,٦١٠	٨,٠١١	٤٢,٣٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٣٩٦)	-	(٥,٢٧١)	(٨,٦٦٧)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٢٤٥)	(١٣٤)	(٣٧٩)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٥,٣١٣	٢٥,٣٦٥	٢,٦٠٦	٣٣,٢٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٣٨)	٤,٩٤٦	(١,٠٣٤)	٣,٠٧٤	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٤٧٥	٣٠,٣١١	١,٥٧٢	٣٦,٣٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	١,٤١٩	١,٤١٩	العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٤,٤٧٥	٣٠,٣١١	٢,٩٩١	٣٧,٧٧٧	صافي الإيرادات
٤,٩٧٨	١٨,٥٨٠	٦٠٥	٢٤,١٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,١٠٦)	-	(٤٨٠)	(٣,٥٨٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١,٨٧٢	١٨,٥٨٠	١٢٥	٢٠,٥٧٧	صافي المطالبات المدفوعة
٥٧٨	(١,٨٠٥)	(١٤٧)	(١,٣٧٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,٤٥٠	١٦,٧٧٥	(٢٢)	١٩,٢٠٣	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩٧	٤,٣٩٢	٣٥٦	٥,٠٤٥	تكاليف استحواذ وثائق
٦٥٥	١٢٨	٢٢٢	١,٠٠٥	مصاريف تشغيلية أخرى
٣,٤٠٢	٢١,٢٩٥	٥٥٦	٢٥,٢٥٣	صافي التكاليف
١,٠٧٣	٩,٠١٦	٢,٤٣٥	١٢,٥٢٤	صافي نتائج أعمال التأمين
			(١١,٤٤٥)	مصاريف غير موزعة
			٢٠١	إيرادات استثمار
			١,٢٨٠	الفائض من عمليات التأمين

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	أخرى	إجمالي (معدلة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
٢٢,٠٨٥	٥١,٩٥٦	١٦,٣٨٢	٩٠,٤٢٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٧٥٦)	-	(١١,٣٢٨)	(٢٠,٠٨٤)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٤٩٠)	(٣٥١)	(٨٤١)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
١٣,٣٢٩	٥١,٤٦٦	٤,٧٠٣	٦٩,٤٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٣٤٦)	١٥,٤٢٦	(١,٧٦٣)	٩,٣١٧	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٨,٩٨٣	٦٦,٨٩٢	٢,٩٤٠	٧٨,٨١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٣,٠٦٥	٣,٠٦٥	العمولات المكتتبة من عمليات إعادة التأمين
٨,٩٨٣	٦٦,٨٩٢	٦,٠٠٥	٨١,٨٨٠	صافي الإيرادات
١٠,٧٩٥	٤٦,٠٧٩	٥,١٦١	٦٢,٠٣٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٢٤٥)	-	(٣,٤١٢)	(١٠,٦٥٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣,٥٥٠	٤٦,٠٧٩	١,٧٤٩	٥١,٣٧٨	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٥٠)	(٦,٦٦٩)	٢,٣٨٩	(٤,٨٣٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣,٠٠٠	٣٩,٤١٠	٤,١٣٨	٤٦,٥٤٨	صافي المطالبات المتكبدة
٥٤٣	١٠,٢٣٤	٦٣٦	١١,٤١٣	تكاليف استحواذ وثائق
١,٣٦٤	٢٦٨	٣٧٦	٢,٠٠٨	مصاريف تشغيلية أخرى
٤,٩٠٧	٤٩,٩١٢	٥,١٥٠	٥٩,٩٦٩	صافي التكاليف
٤,٠٧٦	١٦,٩٨٠	٨٥٥	٢١,٩١١	صافي نتائج أعمال التأمين
			(٢٢,٦١٩)	مصاريف غير موزعة
			١	إيرادات أخرى
			٣٤٦	إيرادات استثمار
			(٣٦١)	الفائض من عمليات التأمين

شركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو 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 استحواد 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

كان لدى الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٠,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٠,١٥ مليون ريال سعودي).

٨ - الإلتزامات 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 - إعتماد مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٣٢ هـ الموافق ١٦ يوليو ٢٠١١.

١٠ - أرقام المقارنة

قررت الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تغيير سياستها المحاسبية وعدلت بأثر رجعي دخل العمولة على أساس يتفق وأحكام وثيقة التأمين باستثناء الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من دخل العمولات على الشحن البحري يمثل العمولات المستلمة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة. بناء على ذلك، فإن أرقام المقارنة تم تعديلها. إن أثر هذا التعديل على القوائم المالية المعروضة نتج عنه انخفاض الخسارة لقرنتي لثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بمبلغ ٩٩ ألف ريال سعودي و ١٣٢ ألف ريال سعودي على التوالي. كذلك، ارتفعت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بمبلغ ٢,٣٥١ ألف ريال سعودي كنتيجة عن هذا التعديل.

بالإضافة إلى التعديل المذكور أعلاه، تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتماشى مع تبويب الفترة الأولية الحالية.