

شركة ابيك السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة)

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي لشركة إيك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما هي عليه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة أنشطة المساهمين لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة 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.

فقرة توضيحية

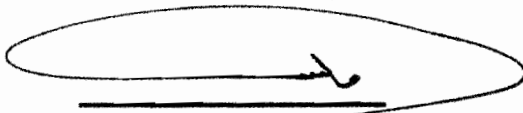
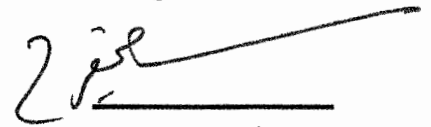
كما هو موضح في إيضاح (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة فإن "نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني" يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المعمول بها في المملكة العربية السعودية أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إلا أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

النتيجة

بناء على فحصنا، وفيما عدا عدم استيفاء القوائم المالية الأولية الموجزة لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني كما هو مبين في الفقرة التوضيحية أعلاه، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إجراؤها لكي تكون القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة متوافقة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

سندي وبترجي

إرنست ويونغ

مازن محمد بترجي

سامي فرح

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٢١٧)

محاسب قانوني - ترخيص رقم (١٦٨)



١٦ شوال ١٤٢٩هـ

١٥ أكتوبر ٢٠٠٨م

جدة، المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م (مدققة) (ألف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين :
-	٣١,٣٩٤	٣	نقد وما في حكمه
-	٥٩,١٤٤		مدينون تجاريون
-	٤,٨٣٩		تكاليف شراء بوالص مؤجلة
-	١,٢٩٣		ذمم مدينة أخرى
-	٧,٢٢٣	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	٥٢٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٣٦٤		ذمم مدينة لمعدي التأمين
-	١٠,٣٢٦		حصة معدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
-	٢,٤١٧		حصة معدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
-	١١٧,٥٢٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين :
١٠١,٢٤٩	٤٤,٩٧٩	٣	نقد وما في حكمه
٢,٠١٢	٢,٢٩٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	١٤,١٨٧		مستحق من عمليات التأمين
٢,٠٨٣	٢٠,٢٧٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
-	٥,٠١٣	٤	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
٥,٣٢٧	٥,٨٤٥		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
-	١٠,١٨٣	٥	وديعة نظامية
١١٠,٦٧١	١٠٢,٧٧٥		مجموع موجودات المساهمين
١١٠,٦٧١	٢٢٠,٣٠٣		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م (مدققة) (الف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة) (الف ريال)	ايضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين :
		مطلوبات عمليات التأمين :
	٥٥٠٩٤٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	١٦٠٧٥٧	مطالبات تحت التسوية
-	٢٤٠١	تعويضات حملة الوثائق
-	٢٠٤٠٨	ذمم دائنة لمعدي التأمين
-	١٤٠١٨٧	مستحق للمساهمين
-	٦٠١٥٤	مطلوبات أخرى
	١١٥٠٨٥٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين:
-	١٠٦٧٥	الفائض من عمليات التأمين
	١١٧٠٥٢٨	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين :
		مطلوبات :
٢٥٠٨٣٤	٥٠٨٦١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٥٩١	١٠١٦٤	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٨٣	٧١٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠١٩٧	٣٠٤٤٧	مخصص زكاة
	١١٠١٩٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	رأس المال
(١٧٠٢٣٤)	(٥٠٧٦٦)	خسائر متراكمة
-	(٢٠٦٤٩)	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
	٩١٠٨٥	مجموع حقوق المساهمين
١١٠٠٦٧١	١٠٢٠٧٧٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١١٠٠٦٧١	٢٢٠٠٣٠٣	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة) (الف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة) (الف ريال)	إيضاح
١٣٨,٨٤٦ (٢٦,١١٤)	٥٢,٤٤٨ (٧,٦٢٢)	الإيرادات :
١١٢,٧٣٢ (٤٥,٦١٩)	٤٤,٨٢٦ (١٨,٤٥٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٦٧,١١٣ ٢,٧٥٥	٢٦,٣٦٩ ٣٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة لتغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٩,٨٦٨	٢٦,٧٣٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة العمولات المستتمة من عمليات إعادة التأمين
١٦,٥٦٨ (٥٢٣)	١٠,٤٠٧ (٥٢٢)	التكاليف :
١٦,٠٤٥ ١٤,٣٤٠	٩,٨٨٥ ٦,٨٢٨	إجمالي المطالبات المدفوعة يخصم: حصة معيدي التأمين
٣٠,٣٨٥ ٣,٦٣٣ ٢,٣٣٩	١٦,٧١٣ ١,٣٥٨ ٩٧٥	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في التعويضات تحت التسوية
٣٦,٣٥٧	١٩,٠٤٦	صافي المطالبات المتكبدة عمولات مدفوعة مصرفات تشغيلية أخرى
٣٣,٥١١	٧,٦٨٧	صافي دخل أعمال التأمين
(١٦,٨٢١) ٦٠	(٦,٤٥٨) ٨	مصرفات عمومية وإدارية إيرادات أخرى
١٦,٧٥٠	١,٢٣٧	فائض الفترة من عمليات التأمين
(١٥,٠٧٥)	(١,١١٣)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٦٧٥	١٢٤	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة أنشطة المساهمين
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة) (ألف ريال)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة) (ألف ريال)	إيضاح
١٥٠.٧٥	١.١١٣	١
٢٩٤	٢٩٤	
١٥٠.٣٦٩	١.٤٠٧	
الإيرادات :		
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين		
إيرادات أخرى		
مجموع الإيرادات		
المصروفات :		
(خسائر)/ أرباح استثمارات		
المصروفات العمومية والإدارية		
(الخسارة)/الربح للفترة قبل الزكاة		
الزكاة		
صافي (خسارة)/ ربح الفترة		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة		
صافي الخسارة/ الربح للسهم (بالريال السعودي)		
٢١٧	(٨٦١)	
(١.٨٦٨)	(٥٨٢)	
١٣.٧١٨	(٣٦)	
(٢.٢٥٠)	(٧٥٠)	
١١.٤٦٨	(٧٨٦)	
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	
١.١٥	(٠.٠٨)	




قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م
(غير مدققة)
(ألف ريال)

١٦٦٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٥٩٤٦	فائض الفترة من عمليات التأمين
(١٠٣٢٦)	تسويات للبنود التالية :
٤٧٢٩٥	أقساط غير مكتسبة
	أقساط غير مكتسبة لمعيدي التأمين
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(٥٩١٤٤)	مدينون تجاريون
(٤٨٣٩)	تكاليف شراء بوالص مؤجلة
(١٢٩٣)	ذمم مدينة أخرى
(٧٢٢٣)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٥٢٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٦٤)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
(٢٤١٧)	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٦٧٥٧	مطالبات قائمة
٢٤٠١	تعويضات لحصلة الوثائق
٢٠٤٠٨	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٤١٨٧	مستحق للمساهمين
٦١٥٤	مطلوبات أخرى
٣١٣٩٤	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣١٣٩٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



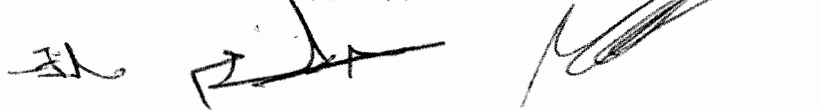
تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ م
(غير مدققة)
(الف ريال)

١٣٧١٨	الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة قبل الزكاة
٦٢٣	تسويات للبنود التالية :
٤٣٥	إستهلاك
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٧٧٦	
(٢٨٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(١٤١٨٧)	مبالغ مدفوعة مقدما ونعم مدينة أخرى
(١٩٩٧٣)	مستحق من عمليات التأمين
٥٧٣	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
	مبالغ مستحقة الدفع ودمم دائنة أخرى
(١٩٠٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٠٨٣٩)	الأنشطة الاستثمارية :
(٥٠١٣)	استثمارات متاحة للبيع
(١١٤١)	استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق
(١٠٨٣)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
	وديعة نظامية
(٣٧١٧٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٦٢٧٠)	النقص في النقد وما في حكمه
١٠١٢٤٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٤٩٧٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢٦٤٩)	معاملات غير نقدية
	خسائر غير محققة على استثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة)

المجموع (ألف ريال)	خسائر غير محقة من استثمارات متاحة للبيع (ألف ريال)	الخسائر المتراكمة (ألف ريال)	رأس المال (ألف ريال)	
٨٢٧٦٦	-	(١٧٢٣٤)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م (مدققة)
١١٤٦٨	-	١١٤٦٨	-	صافي ربح للفترة
(٢٦٤٩)	(٢٦٤٩)	-	-	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>٩١٥٨٥</u>	<u>(٢٦٤٩)</u>	<u>(٥٧٦٦)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة)




تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - التنظـيم والأنشـطة الرئيسـية

شركة إيباك السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م، وعنوان الشركة المسجل هو شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز - عمارة بن حمران، صندوق بريد ١٢٢٣٩٢ جده ٢١٣٣٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة عملياتها التجارية في ١ يناير ٢٠٠٨م.

يتطلب النظام الأساسي للشركة حفظ حسابات مستقلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين كما إن الفائض الصافي من عمليات التأمين يوزع بنسبة ١٠% للمؤمن لهم مباشرة أو يخفض من أقساطهم للسنة التالية، ونسبة ٩٠% للمساهمين.

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 ٢٠٠٧م) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ والمتعلق 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.

يتطلب نظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني أن يتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لقواعد المحاسبة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، إلا أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ تمشياً مع التعميم الصادر عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٠٨م الذي يقترح إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

في رأي مجلس 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 لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام تقديرات وافتراسات 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 سبتمبر ٢٠٠٨م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

العرف المحاسبي

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

تكاليف الشراء 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 الاستثمارات للمتاجرة استثمارات في صناديق مرابحة قصيرة الأجل وهي قابلة للتداول الفوري ويتم تسجيلها في البداية بالتكلفة ويعد 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 المكتتاة يتم احتساب تكلفة الاستثمارات على أساس المتوسط المرجح .

استثمارات متاحة للبيع

بعد التسجيل الأولي، يتم عادة إعادة قياس الاستثمارات المصنفة على أنها "متاحة للبيع" بالقيمة العادلة ما لم يكن من غير الممكن تحديد القيمة العادلة بصورة يعتمد عليها، وفي هذه الحالة يتم قياس الاستثمار طبقاً للتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة. تظهر التغيرات في القيمة العادلة في بند منفصل ضمن حقوق المساهمين إلى أن يتم بيع الاستثمار أو حدوث انخفاض دائم في قيمته. في حالة البيع أو الانخفاض الدائم في القيمة فإن الربح أو الخسارة التي سبق إظهارها ضمن بند "التغيرات المتركمة في القيمة العادلة" ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها 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 سبتمبر ٢٠٠٨م

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 بفترات 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 والاستردادات 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 والاستردادات 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 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 والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يدرج 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 .

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (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.

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 مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

المصروفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصروفات التي يتم انفاقها تعتبر مصروفات 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 سبتمبر ٢٠٠٨م

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م (مدققة) (الف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة) (الف ريال)	أ) عمليات التأمين
-	٣١,٣٩٤	أرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
ب) للمساهمين		
٩١٨	٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
٦١,٥٤٠	-	استثمارات مربحة
٣٨,٧٩١	٤٤,٦٨٢	استثمار في صندوق مشترك بالريال السعودي
١٠١,٢٤٩	٤٤,٩٧٩	إجمالي النقد وما في حكمه للمساهمين
١٠١,٢٤٩	٧٦,٣٧٣	إجمالي النقد وما في حكمه

٤ - استثمارات

أ) استثمارات متاحة للبيع

قامت الشركة خلال سنة ٢٠٠٧م بشراء حصة بنسبة ٨,٣٣% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين المحدودة وهي شركة سعودية ذات مسئولية محدودة، (الشركة المستثمر فيها) بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي. تأسست الشركة المستثمر فيها خلال سنة ٢٠٠٧م ولم تبدأ عملياتها بعد ولم يتم بعد إصدار القوائم المالية الأولى لها. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م استلمت الشركة مبلغ ٠,١٦٠ مليون ريال سعودي يمثل تخفيض في حصة الشركة في الاستثمار، لذلك فإن نسبة ملكية الشركة في الشركة المستثمر بها انخفضت إلى ٧% كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م، استثمرت الشركة مبلغ ١٨ مليون ريال سعودي في محفظة سامبا الاستثمارية الخاصة، إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار في تاريخ قائمة المركز المالي هو ١٥ مليون ريال سعودي.

كما قامت الشركة خلال الفترة بالاشتراك في صندوق سامبا العقاري بقيمة ٣ مليون ريال سعودي. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار في تاريخ قائمة المركز المالي هو ٣ مليون ريال سعودي.

ب) استثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م بشراء استثمار في صكوك شركة تاجير بقيمة ٣ مليون ريال سعودي حيث تستحق هذه الصكوك في مارس ٢٠١٢م، كما قامت بشراء استثمار في صكوك شركة سابك بقيمة ١ 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.

شركة إيبك السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

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

٥- وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م (مدققة) (ألف ريال)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة) (ألف ريال)	المساهمين: وديعة نظامية
—	١٠,١٨٣	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية أودعت الشركة مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي تمثل نسبة ١٠% من رأسمالها المدفوع لدى بنك عينته مؤسسة النقد العربي السعودي ٠ إن عائد استثمار الوديعة حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م يبلغ ١٨٣ ألف ريال سعودي ٠

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
٧,٢٢٣	قرض حسن لا يتوقع أن يسترد خلال ١٢ شهر من تاريخ الميزانية	أ) عمليات التأمين شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب "جهة منتسبة"
٧,٢٢٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م	
٣,٤٤٢	مصرفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	ب) المساهمين شركة التأمين الإسلامية العربية ش.م.ب "جهة منتسبة"
٣١٥	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية تم شراؤها نيابة عن الشركة	
٢,٢٤٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى تم شراؤها نيابة عن الشركة	
(١٤١)	مصرفات عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن أطراف ذو علاقة	
٥,٨٦١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م	

تعتمد الأسعار وشروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة ٠ تم الإفصاح عن أرصدة نهاية الفترة للمعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي ٠

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

٧ - ارتباطات رأسمالية

كان لدى الشركة، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م، ارتباطات رأسمالية بمبلغ ٠.٨٥٠ مليون ريال سعودي .

٨ - الأحداث اللاحقة

نتيجة لاستمرار أزمة الائتمان العالمية فقد تعرضت أسواق المال في جميع أنحاء العالم لهبوط حاد خلال شهر أكتوبر ٢٠٠٨م. وكما في تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة انخفضت القيمة العادلة لاستثمارات الشركة المتاحة للبيع بما يقارب مبلغ ٦١ مليون ريال سعودي (٨%) عن قيمتها السوقية بتاريخ قائمة المركز المالي .

٩ - الالتزامات الطارئة

أ) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات حكومية بمبلغ ٢٧٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين طبي .

ب) أصدر أحد البنوك الذي تتعامل معه الشركة ضمانات لجهات غير حكومية بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتأمين على سيارات .