

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

الصفحة

الفهرس

١	نقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٦ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمون
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سلامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإيضاحات من ١ إلى ١٥ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به. لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهرية يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتوافق هذه القوائم المالية مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

نفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣) المرفق في القوائم المالية الأولية الموجزة، والمشار إليه في خسائر الشركة المتراكمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وبالقيمة ٧٠.٦٥٤ مليون ريال سعودي في ذلك التاريخ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٧٤.٨٥٠ مليون ريال سعودي). إن قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة تعتمد على العمليات الربحية المستقبلية ومواصلة تقديم الدعم المالي من المساهمين من أجل تكينها من تغطية خسائرها وتسوية التزاماتها. وبناء عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على افتراض أن الشركة سوف تستمر في العمل على أساس مبدأ الإستمرارية، ولا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أي تسويات قد تنتج عن حالة عدم التأكد.

المحاسبون المتحالفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون

عبدالمحسن متير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



٢٧ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ
٢١ أكتوبر ٢٠١٤ م
جدة - المملكة العربية السعودية

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه

وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني



شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(مدة)
ألف ريال سعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
(غير مدققة)
ألف ريال سعودي

إيضاح

٣٦,٤٦٥	٢٦,٣٧٤	٤	
١٠,٥٧٦	٣٠,٦٢٦	٥	
٣٧,٩٩٨	٥٢,٧٩٧	٦	
٤,٧٥٠	١,٥٦٣		ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٢,٤٠٢	٥,٤٤١		ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
١٠,٧٨٣	٩,٠٨٦		تكليف استحواذ وثائق مؤجلة
٦,٧٥٩	٦,٧٥٩	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٠,٦٥٩	٧٤,٩٢٠	(١)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٢٣٥	٦,٩٧٩		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٩٨٠	١٢,٩١١	٨	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٦٦٣	٣٠,٦٤١	(٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٣,١٩٧	٢,٣٣٨		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٧٥		أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
٢١٩,٤٦٧	٢٦٠,٩١٠		مستحق من عمليات المساهمين

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع لأجل

ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

تكليف استحواذ وثائق مؤجلة

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية

مستحق من عمليات المساهمين

اجمالي موجودات عمليات التأمين

٣٣	٢٧	٤	
٤,٨٤٦	١٤,٩٤٦	(١)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٩٧٦	٧,٤٥٠	(٢)	استثمارات متاحة للبيع
٨٢	١٣٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٥٦٥	-		مستحق من عمليات التأمين
٣,٧١٩	٣,٧١٢	(٣)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٨٨٦	١٠,٩٤١		وديعة نظامية
٣١,١٠٧	٣٧,٢١٤		اجمالي موجودات المساهمين
٢٥٠,٥٧٤	٢٩٨,١٢٤		اجمالي الموجودات

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

مستحق من عمليات التأمين

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

اجمالي موجودات المساهمين

اجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إيضاح

			المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٩٩,٧٣٢	١٥٨,٥٥٠		أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٨٣٣	٥,٨٣٣		احتياطي عجز الأقساط
٩١٦	١,٩٠٠		دخل عمولات غير مكتسبة
٧٧,٢٢١	٥٨,١٨٩	٨	مطالبات تحت التسوية
٦,٤٤١	٦,٤٢٧		مطالبات حملة الوثائق
٢,٠٨٣	٤,٠١١		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٤,٣٢٦	١٧,٠٢١		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٥٦٥	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
٥,٣٣٦	٥,٦٧٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٦,٤٥٣	٢٥٧,٦٠٣		
٣,٠١٤	٣,٣٠٧		فائض عمليات التأمين
٢١٩,٤٦٧	٢٦٠,٩١٠		
			الفائض المتراكם من عمليات التأمين
			اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات
١,٧٣٠	١,٦٨٠		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,١٧٤	٢,٩٧٤	٩	زكاة مستحقة
-	٢١٢	١٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
-	٤٧٥		مستحق إلى عمليات التأمين
٣,٩٠٤	٥,٣٤١		اجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٠٥٣	٢,٥٢٧		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٧٤,٨٥٠)	(٧٠,٦٥٤)		خسائر متراكمة
٢٧,٢٠٣	٣١,٨٧٣		اجمالي حقوق المساهمين
٣١,١٠٧	٣٧,٢١٤		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٥٠,٥٧٤	٢٩٨,١٢٤		اجمالي المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م		إيضاح
النوع	القيمة	النوع	القيمة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الإيرادات				
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٧٢,٣٣٨	٢٥٦,٨٣٥	٤٨,٤١٣	٧٤,٨٤٠
نافقاً: أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٠,٥٢٠)	(١٢,٥٧١)	(١,٦٣٠)	(٢,٧٤٧)
نافقاً: أقساط تأمين فائض الخسارة	(٢,٨٦٢)	(٤,٩٩٩)	(١,٦٦٥)	(١,٣٠٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٥٨,٩٥٦	٢٣٩,٣٥٥	٤٥,١١٨	٧٠,٧٩١
التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	(٢٨,٤٦٥)	(٥٥,٠٧٤)	(٩٦٣)	(١,٢٥٠)
صافي العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين	١٣٠,٤٩١	١٨٤,٢٨١	٤٤,١٥٥	٦٩,٥٤١
صافي الإيرادات	٢,٨١٢	٢,٦١١	٩٧٨	١,٠٠٤
	١٣٣,٣٠٣	١٨٢,٨٩٤	٤٥,١٣٣	٧٠,٥٤٥
التكاليف والمصروفات				
اجمالي المطالبات المدفوعة	١٣٣,٥٨٤	١٧٢,١٠٤	٣٨,٥٤٢	٥٤,٥٢٦
نافقاً: حصة معيدي التأمين	(١١,٦٢٩)	(٦,٦٢١)	(٢,٢٣٨)	(١٣٤)
صافي المطالبات المدفوعة	١٢١,٩٥٥	١٦٥,٤٨١	٣٦,٣٠٤	٥٤,٣٩٢
التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية	٢,٣٦١	(١٥,٩٦٦)	٥,٠٥٧	٣,٥٩٢
صافي المطالبات المتبدلة	١٢٤,٣١٦	١٤٩,٥١٥	٤١,٣٦١	٥٧,٩٨٤
تكاليف استحواذ وثائق	٤,١٤٤	٥,٨٩٠	١,٣٢٤	٢,٤٥٥
مصروفات تشغيلية أخرى	٣,٤١٦	٥,١٦٦	١,١٥٦	١,٥٠١
صافي التكاليف والمصروفات	١٣١,٨٧٦	١٦٠,٥٧١	٤٣,٨٤١	٦١,٩٤٠
صافي نتائج عمليات التأمين	١,٤٢٧	٢٦,٣٢١	١,٢٩٢	٨,٦٠٥
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٥,٣٦٥)	(٢٧,٣٧١)	(٩,٥٨٥)	(٩,٣٣٦)
إيرادات أخرى	١٣	١٠٨	-	٢١
إيرادات الاستثمار	٩٤٧	٣,٨٨٢	٤٠٢	٤٦٨
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	(٢٢,٩٧٨)	٢,٩٤٠	(٧,٨٩١)	(٢٤٢)
حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين	٢٢,٩٧٨	(٢,٦٤٦)	٧,٨٩١	٢١٨
الفائض للفترة	-	٢٩٤	-	(٢٤)
الفائض المتراكم في بداية الفترة	٣,٠١٤	٣,٠١٤	٣,٠١٤	٣,٣٣٢
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	٣,٠١٤	٣,٣٠٨	٣,٠١٤	٣,٣٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
M ٢٠١٣	M ٢٠١٤	M ٢٠١٣	M ٢٠١٤	(غير مدقة)	(غير مدقة)
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	Saudi	Saudi
(٢٢,٩٧٨)	٢,٦٤٦	(٧,٨٩١)	(٢١٨)	(١)	٢
٥,٩٠٨	٢,٨٤١	١,٤٣٢	١,٠٦٩		
١٧٠	-	-	-		
(١٦,٩٠٠)	٥,٤٨٧	(٦,٤٥٩)	٨٥١		
(١٢٢)	(٤٩١)	-	(٨٨)		
(١٧,٠٢٢)	٤,٩٩٦	(٦,٤٥٩)	٧٦٣		
(١,٣٥٠)	(٨٠٠)	(٤٥٠)	(٣٠٠)	٩	
(١٨,٣٧٢)	٤,١٩٦	(٦,٩٠٩)	٤٦٣		
(١,٨٤)	٠,٤٢	(٠,٦٩)	٠,٠٥	١٤	

الإيرادات

حصة المساهمين من فائض / (عجز)

عمليات التأمين

إيرادات الإستثمارات

الربح من بيع الاستثمارات المتاحة

للبيع

المصروفات

مصاريف عمومية وإدارية

صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل

الزكاة

الزكاة

صافي ربح / (خسارة) (الفترة

ربح / (خسارة) للسهم الواحد (بالريال

السعودي)

١٥

١٤

١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٣ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
١٨,٣٧٢	٤,١٩٦

صافي ربح / (خسارة) الفترة

البنود التي قد تكون أو يمكن تصنيفها لاحقاً إلى
قائمة عمليات المساهمين:

٥١٥	٤٧٤	١٠٧	١٢١	التغير في القيمة العادلة لـالاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٧(ج))
				صافي التغير في الإستثمارات المتاحة للبيع المعاد تصنيفها ضمن قائمة عمليات المساهمين الأولية (ايضاح ٧ ج (٢))
(١٧٠)	-	-	-	اجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
(١٨,٠٢٧)	٤,٦٧٠	(٦,٨٠٢)	٥٨٤	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

		احتياطي			
		رأس المال	استثمارات متاحة للبيع	خسائر المتراكمة	
الإجمالي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقة)					
صافي الربح للفترة:					
دخل شامل آخر للفترة:					
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (ايضاح ٧ (ج))					
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدقة)					
٤٧٤	-	٤٧٤	-		
٣١,٨٧٣	(٧٠,٦٥٤)	٢,٥٢٧	١٠٠,٠٠٠		

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

		احتياطي			
		رأس المال	استثمارات متاحة للبيع	خسائر المتراكمة	
الإجمالي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدقة)					
صافي الخسارة للفترة:					
دخل شامل آخر للفترة:					
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (ايضاح ٧ (ج))					
صافي التغير في استثمارات المتاحة للبيع المعد تصنيفها ضمن قائمة عمليات المساهمين الأولية (ايضاح ٧ ج (٢))					
٥١٥	-	٥١٥	-		
(١٧٠)	-	(١٧٠)	-		
٣٤٥	-	٣٤٥	-		
٥٠,٩٢٧	(٥١,٠٧٧)	٢,٠٠٤	١٠٠,٠٠٠		
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدقة)					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدقة) الآف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدقة) الآف ريال سعودي	إيضاح
-	٢٩٤	
(٤)	(٢,٨٨٦)	(٧) (أ)
-	(١)	(٧) (ب)
٢٢	٢٢	
١,٤٩٢	١,٣٨٢	
(١,١٠٨)	٣٣٦	
٤٠٢	(٨٥٣)	
(١٠,٦٦٢)	(١٤,٧٩٩)	
٤,١٩٨	٣,١٨٧	
(٥١٥)	(٣,٠٣٩)	
٢,٩٩٤	١,٦٩٧	
٤,٤٥٦	(٣,٧٤٤)	
(٥,٠٢٢)	٣,٠٦٩	
٢٤,٠١٠	٥٨,٨١٨	
١١١	٩٨٣	
٧,٣٨٣	(١٩,٠٣٣)	
(١,٠٩٨)	(١٤)	
(٤٦٩)	١,٩٢٨	
٢,٠٠١	٢,٦٩٥	
(١,٤٦٧)	(٥,٠٤٠)	
٢٦,٣٢٢	٢٥,٨٥٥	

الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة من عمليات التأمين تسويات لـ:

أرباح غير محققة من استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
أرباح محققة من استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الإستهلاك
مكافأة نهاية خدمة الموظفين، صافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

ذمم مدينة لمعيدي التأمين

تكليف استحواز وثائق مؤجلة

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية

أقساط تأمين غير مكتسبة

دخل عمولات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات حملة الوثائق

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مستحق إلى / (من) عمليات المساهمين

صافي النقد المتوفّر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
شراء استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ودائع لاجل

متحصلات من استبعاد استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

متحصلات من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٧٦٩)	(٥٢٣)	
(٤٦,٥٩١)	(١٥,٠٠٠)	
(٣,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(٧) (ب)
-	(٢٠,٥٥٠)	
٣,١٣٥	٦,٦٢٧	(٧) (أ)
-	٣,٠٠٠	(٧) (ب)
(٤٧,٢٢٥)	(٣٥,٩٤٦)	
(٢٠,٩٠٣)	(١٠,٠٩١)	
٣٧,٢٨٩	٣٦,٤٦٥	
١٦,٣٨٦	٢٦,٣٧٤	٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١١٣/

C.

٨
صلوة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدقة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدقة) ألف ريال سعودي	إيضاح
--	--	-------

(١٧,٠٢٢)	٤,٩٩٦	صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة تسويات لـ :
(٥,٥٠٧)	(٢,٦٧٥)	أرباح غير محققة من استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٧٠)	-	الربح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٦	٧	اطفاء استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٢,٦٩٣)	٢,٣٢٨	

٣١١	(٥٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٤٦٧	٥,٠٤٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٨٦)	(٥٥)	مستحق (إلى) / من عمليات التأمين وديعة نظامية
٩٣	(٥٠)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢,٠٢٦)	٢١٢	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
(١,١٨٢)	-	الزكاة المدفوعة
(٢٤,١١٦)	٧,٤١٩	صافي النقد المتوفّر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

١٠,٠٠	-	تحصّلات من ودائع لأجل
(٣٠١)	-	استثمارات في ودائع لأجل
(٤,٧٠٠)	(٧,٤٢٥)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٢٥٠	-	تحصّلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٢,١٧٠	-	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفّر من الأنشطة الاستثمارية
١١,٤١٩	(٧,٤٢٥)	النقص في النقد وما في حكمه
(١٢,٦٩٧)	(٦)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٣٧١	٣٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦٧٤	٢٧	المعاملات الرئيسية غير النقدية:
٥١٥	٤٧٤	التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١. التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة والصناعة رقم ١١٢١/١١٢١ ق ب تاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). الشركة مسجلة بمدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م).

عنوان الشركة المسجل هو:
شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز - مركز بن حمران
صندوق بريد ١٢٢٣٩٢ جدة 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 "تداول" في ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة في مزاولة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

٢. اساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة**(أ) أساس العرض**

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م ("الفترة") لا تشمل كافة المعلومات والإفصاحات الازمة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ مقرونة مع القوائم المالية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

إن السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتواقة مع تلك التي يتم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م باستثناء اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتفسيرات الدولية للتقارير المالية كما ورد في الإيضاح ٢ (ب) التي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. أن أهداف وسياسات إدارة المخاطر للشركة متواقة مع تلك التي أوضح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة إن وجدت في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال فترة التقارير المالية الأولية، على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية أساساً على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالتصيرفات والأحداث الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالنهاية من تلك التقديرات وفي رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تشكل مؤشراً دقيقاً لنتائجها السنوية المالية.

٢. اساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ا) أسس العرض (تتمة)

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتباره العملة التشغيلية للشركة وتم تقرير هذه الأرقام إلى أقرب ألف مالم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات والمساهمين. تحتفظ الشركة فعلياً بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات العادية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعنى. أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة فتحده الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض الناشيء من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي :

%٩٠	المساهمون
%١٠	حملة الوثائق
<u>%١٠٠</u>	

إذا كان ناتج عمليات التأمين عجز، يتم نقل العجز بأكمله إلى عمليات المساهمين.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية على نطاق واسع من أجل السيولة. جميع الموجودات والمطلوبات المالية بإستثناء الإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق من المتوقع يتم إستردادها وسدادها على التوالي خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة و المعدلة التالية للمعايير القائمة، والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٤م:

البيان / التفسير

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الآخر	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
مراجعة لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩
القواعد المالية المنفصلة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
إستثمارات في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - افصاحات المبالغ المسترددة للموجودات المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - استبدال المنشقات المالية واستمرار محاسبة التحوط	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩
التعديل على معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - قروض حكومية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
التعديلات لمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الإفصاح - مقاصة الأصول والمطلوبات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
القواعد المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
الاستثمارات في الشركات	ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

٢. اساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة (تتمة)

المعيار/ التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	افتتاحيات الفوائد في الشركات الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١	الجبائيات الضريبية

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المطبقة على الشركة الجديدة والمعدلة ذات الصلة لن يكون لها أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

(ج) المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة والتي لم تفعل بعد حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. تظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعترم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية – التصنيف والقياس	الي ان يتم الاعلان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	التعديلات على المعيار الدولي رقم ١١ – المحاسبة عن استحوذات الفوائد في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات النظمية المؤجلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء	١ يوليو ٢٠١٦

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفاصير المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣. الاستثمارية

تكبدت الشركة خسارة قدرها ٧٠.٦٥٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣): ٧٤.٨٥٠ مليون ريال سعودي). قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة تعتمد على العمليات الربحية المستقبلية ومواصلة تقديم الدعم المالي من المساهمين من أجل تمكينها من تغطية خسائرها وتسوية التزاماتها. علاوة على ذلك، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ، الشركة ليست متقدمة بالكامل بالمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين لمؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات السيولة المالية لها (انظر إيضاح ١٣).

الإيضاحات المذكورة أعلاه تشير إلى وجود شكوك قد تلقى بكثير من الشك حول قدرة الشركة الكبيرة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. ومع ذلك، في حين الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤، مجلس الإدارة أعاد النظر في موضوع المركز المالي والمسائل التي أفصحت عنها في الفقرات السابقة والاستمرار في الاعتقاد بأن أساس مبدأ الاستمرارية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مناسب.

٣. الاستمرارية (تنمية)

وبناءً عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على افتراض أن الشركة سوف تستمر في العمل كشركة عاملة، ولا تتضمن أي تسويات قد تنتج من حالة الشك من نتائج الإيضاحات المذكورة أعلاه.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال تقديم حقوق إصدار بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي تخضع للحصول على موافقة الجهات المعنية.

بتاريخ ٢٥ سبتمبر عام ٢٠١٤ (الموافق ١ ذي الحجة ١٤٣٥هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة رأس مالها العادي بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي، وذلك عن طريق إصدار أسهم حقوق للمساهمين الحاليين في الشركة. إن الشركة حالياً بقصد تقديم المعلومات والوثائق إلى هيئة سوق المال من أجل الحصول على موافقة الهيئة. ونتيجة لإصدار هذه الحقوق، سوف يزيد رأس مال الشركة إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد في الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل.

٤. النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(مقدمة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

عمليات التأمين
نقد في الصندوق ولدى البنوك
عمليات المساهمين
نقد لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(مقدمة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

عمليات التأمين
ودائع لأجل

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى البنوك التجارية. هذه الودائع الأجل مسجلة بالريال السعودي ويكون مدة استحقاقها ما بين أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً. القيمة الدفترية لهذه الودائع الأجل معقولة وتقريرية لقيمتها العادلة في تاريخ إعداد التقارير.

٦. ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	(مصدق)
(مصدق)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٤,٧٠١	٥٥,١٧٢	مستحق من حملة الوثائق
١٧,٥٦٣	٢١,٢٦١	مستحق من حملة الوثائق - معاملات مع جهة ذات علاقة
(٢٣,٦٣٦)	(٢٣,٦٣٦)	(ايضاح رقم ١٠)
٣٧,٩٩٨	٥٢,٧٩٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الحركة في مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	(مصدق)
(مصدق)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧,٠٣٢	٢٣,٦٣٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠١٥	-	مخصص اضافي خلال الفترة / السنة
(٤,٤١١)	-	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢٢,٦٢٦	٢٣,٦٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. الإستثمارات

١) استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

الحركة في حساب استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	(مصدق) (غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,١٣١	٦٠,٦٥٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٨	٢,٨٨٦	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٣,٩٧٤	-	تحويل استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من
-	٣,٠٠٠	عمليات المساهمين
٤٦,٥٩١	١٥,٠٠٠	المحول خلال الفترة / السنة
(٣,١٣٥)	(٦,٦٢٧)	مشتريات خلال الفترة / السنة
٦٠,٦٥٩	٧٤,٩٢٠	استبعادات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة
 التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
 تحويل استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من
 عمليات المساهمين
 المحول خلال الفترة / السنة
 مشتريات خلال الفترة / السنة
 استبعادات خلال الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. الإستثمارات (تتمة)

أ) استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

خلال عام ٢٠١٣ م حولت إدارة الشركة استثمارات معينة يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من عمليات المساهمين إلى عمليات التأمين.

عمليات المساهمين

الحركة في حساب استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في	لفترة التسعة أشهر
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٣ م (مدققة)	٢٠١٤ م (غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٨٤٦	٤,٨٤٦
٤,٧٠٢	٧,٤٤٥
(١٣,٩٧٤)	-
(٦,٩٦٢)	-
٦,٥٨٤	٢,٦٧٤
٤,٨٤٦	١٤,٩٤٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مشتريات خلال الفترة / السنة
تحويل استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إلى
عمليات التأمين (انظر ايضاح ٧(أ) – عمليات التأمين)
استبعادات خلال الفترة / السنة
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب) استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

الحركة في حساب استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

للسنة المنتهية في	لفترة التسعة أشهر
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٣ م (مدققة)	٢٠١٤ م (غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣,٦٨٥	٢٦,٦٦٣
٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
-	(٣,٠٠٠)
(٧,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
(٢٢)	(٢٢)
٢٦,٦٦٣	٣٠,٦٤١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مشتريات خلال الفترة / السنة
المحول خلال الفترة / السنة
مستحق خلال الفترة / السنة
المطفا خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. الإستثمارات (تتمة)

ب) استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

عمليات المساهمين

الحركة في حساب استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة المطأفاً خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٧٣١	٣,٧١٩	
(١٢)	(٧)	
٣,٧١٩	٣,٧١٢	

لا يتوقع ان يكون هناك فرق جوهري بين القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات وقيمتها العادلة.

ج) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

فيما يلي الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع:

الإجمالي ألف ريال سعودي	أوراق مالية غير مدرجة ألف ريال سعودي	أوراق مالية مدرجة ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)
٦,٩٧٦	١,٩٢٣	٥,٠٥٣	الرصيد في بداية الفترة
٤٧٤	-	٤٧٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٧,٤٥٠	١,٩٢٣	٥,٠٥٢٧	الرصيد في نهاية الفترة
الإجمالي ألف ريال سعودي	أوراق مالية غير مدرجة ألف ريال سعودي	أوراق مالية مدرجة ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة)
٨,٥٨٢	١,٩٢٣	٦,٦٥٩	الرصيد في بداية السنة
(٢,١٧٠)	-	(٢,١٧٠)	استبعادات خلال السنة (أنظر إلى الإيضاح (ب) أدناه)
٥٦٤	-	٥٦٤	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٦,٩٧٦	١,٩٢٣	٥,٠٥٣	الرصيد في نهاية السنة

٧. الإستثمارات (تتمة)

ج) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين

أ) تبلغ القيمة الدفترية للأوراق المالية المتاحة للبيع الغير مدرجة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقديرها بالتكلفة وذلك لأنه لا يمكن الوصول إلى قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه وعدم وجود أسواق يتم تداول الأدوات المالية المماثلة لها.

ب) خلال ٢٠١٣ م قامت الشركة ببيع إستثماراتها البالغ تكلفتها ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي بمبلغ ٢,١٧٠ الف ريال سعودي. تم تحويل الربح المتحقق والبالغ ١٧٠ الف ريال سعودي من احتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية.

٨. مطالبات تحت التسوية، صافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ألف ريال سعودي)	(غير مدققة)	(مدقة)
٤٢,٢٢٩	٢٢,٩٥٣	
٣٤,٩٩٢	٣٥,٢٣٦	
٧٧,٢٢١	٥٨,١٨٩	
(١٥,٩٨٠)	(١٢,٩١١)	
٦١,٢٤١	٤٥,٢٧٨	

ناقصاً: حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات تحت التسوية

إجمالي مطالبات تحت التسوية

إضاف إليه: احتياطي متبدد وغير مبلغ عنه

٩. الزكاة

يتم احتساب الزكاة المستحقة على أساس أفضل التقديرات من قبل الإداره. إن حركة مخصص الزكاة المستحقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(ألف ريال سعودي)	(غير مدققة)	(مدقة)
٢,٧٥٦	٢,١٧٤	
٦٠٠	٨٠٠	
(١,١٨٢)	-	
٢,١٧٤	٢,٩٧٤	

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المكون خلال الفترة / السنة

الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. الزكاة (تتمة)

الوضع الزكوي:

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة الأولى من ١٦ مايو ٢٠٠٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وللسنوات من ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٣ م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة.

قامت مصلحة الزكاة والدخل بالمطالبة بزكاة إضافية للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م بمبلغ ٦١٩ ألف ريال سعودي. اعترضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد الإدارة أن نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. لم يتم بعد تقديم الرابط الزكوي للسنوات ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٣ م. خلال السنة أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ربط مبدئي لسنة ٢٠١١ م ، ولم تسمح بخصم الاستثمارات والودائع النظامية من الوعاء الزكوي وطالبت بزكاة إضافية بقيمة ١,٣ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة وتعتقد أن نتيجة الاعتراض سيكون في صالحها.

١٠. معاملات مستحقة مع جهة ذات علاقة والأرصدة

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
٣١ الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة)	٣٠ ألف ريال سعودي
٣٠ الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة)	٣٠ ألف ريال سعودي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة)	٣٠ ألف ريال سعودي

أ) عمليات التأمين

المساهمون الرئيسيون

٦,٧٥٩	٦,٧٥٩	-	-	مصاريف عمومية وإدارية تدفع مباشرة نيابة عن الشركة	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (ب.ا.س.سي)
<u>أطراف ذات علاقة</u>					
<u>لموظفي الإدارة العليا</u>					
١٧,٥٦٣	٢١,٢٦١	٨٠,٩٥٤	١٠٢,٠٩١	وثائق تأمين مكتبة	شركة تأجير رئيس مجلس الإدارة
١٢٣	١٩	٨٣	٩٥	وثائق تأمين مكتبة	شركة رصد العالمية
٣٨	٢٤	٥٠١	٥٦٧	وثائق تأمين مكتبة	مؤسسة التكنولوجيا
١٦	١٢٥	١٩١	٢٤٦	وثائق تأمين مكتبة	الأول للخدمات المالية
(٢٠)	-	-	-	وثائق تأمين مكتبة	

١٠. معاملات مستحقة مع جهة ذات علاقة والأرصدة (تتمة)

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة			
		٣٠ سبتمبر	٣٠	٣٠ سبتمبر	الرصيد في ٣١
		٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	سبتمبر ٢٠١٣ م
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال سعودي
	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi

(ا) عمليات التأمين

١,٢٥٧	١,١١٨	١٦٥	٢٣٠	مزايا طويلة الأجل	<u>موظفي الإدارة العليا</u>
٣٣	٢٢٨	٢,٠٩٣	٢,٩٠٤	مزايا قصيرة الأجل	

(ب) عمليات المساهمين

-	-	٢٦	١٩	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١٦	٨	مكافآت	أعضاء لجان
					<u>طرف ذو علاقة لموظفي</u>
					<u>الاداره العليا</u>
				صاريف إدارية	الشركة الإسلامية العربية
				و عمومية صاريف تم دفعها نيابة عن الشركة	للتأمين (الامارات العربية المتحدة)
-	(٢١٢)	-	٢١٢		

تمت الموافقة على شروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. يتم الإفصاح عن أرصدة نهاية الفترة من المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الأولية.

١١. معلومات قطاعية

تمت جميع عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية. لأغراض إدارية ، تتم مراقبة العمليات على ثلاثة قطاعات رئيسية. إن المعلومات القطاعية لا تتضمن المصروفات العمومية والإدارية وإيرادات الإستثمارات. أصول القطاع لا تحتوي على النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، صافي أقساط التأمين المدينة، صافي الذمم المدينة لمعيدي التأمين، المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى، المبالغ المستحقة من جهات ذي علاقة، الإستثمارات، والأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية. مطلوبات القطاع لا تحتوي على مطالبات حملة الوثائق، الذمم الدائنة لمعيدي التأمين، المستحقات والذمم الدائنة الأخرى، مستحق إلى المساهمين و مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. تمشياً مع سياسة التقارير الداخلية للشركة، فإن المعلومات القطاعية تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة مع ما يتفق مع نشاطات الشركة. تظهر الأصول و المطلوبات كما هو مبين أدناه:

١١. معلومات قطاعية (تنمية)

أجمالي الف ريال Saudi	أخرى الف ريال Saudi	مركبات الف ريال Saudi	طبي الف ريال Saudi	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
٧٤,٨٤٠	٣,٢٢٣	٦٤,٤٣٤	٧,١٨٣	أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٧٤٧)	(٢,٦٤٨)	(٩٩)	-	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٣٠٢)	٥	(٧٥٩)	(٥٤٨)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٧٠,٧٩١	٥٨٠	٦٣,٥٧٦	٦,٦٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٢٥٠)	٥٥٢	(٣,٢١٥)	١,٤١٣	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٦٩,٥٤١	١,١٣٢	٦٠,٣٦١	٨,٠٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٠٤	٩٨٨	١٦	-	صافي العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٧٠,٥٤٥	٢,١٢٠	٦٠,٣٧٧	٨,٠٤٨	صافي الإيرادات
٥٤,٥٢٦	١٠٦	٤٨,٨٠٠	٥,٦٢٠	أجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٤)	(٧٩)	(٤)	(٥١)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٥٤,٣٩٢	٢٧	٤٨,٧٩٦	٥,٥٦٩	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٥٩٢	٣٢٢	٣,٢٢١	٤٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٧,٩٨٤	٣٤٩	٥٢,٠١٧	٥,٦١٨	صافي المطالبات المتبدلة
٢,٤٥٥	٣٢٦	١,٧٣٩	٣٩٠	تكاليف استحواذ وثائق
١,٥٠١	٥٦	٨١٢	٦٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
٦١,٩٤٠	٧٣١	٥٤,٥٦٨	٦,٦٤١	صافي التكاليف والمصروفات
٨,٦٠٥	١,٣٨٩	٥,٨٠٩	١,٤٠٧	صافي نتائج أعمال التأمين
(٩,٣٣٩)				مصاريف غير موزعة
٢١				إيرادات أخرى غير موزعة
٤٦٨				إيرادات استثمارات
(٢٤٢)				العجز من عمليات التأمين

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

أجمالي ألف ريال Saudi	آخرى ألف ريال Saudi	مركبات ألف ريال Saudi	طبي ألف ريال Saudi	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
٢٥٦,٨٣٥	١٦,٦٢٥	٢١١,٢٠٧	٢٩,٠٠٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٢,٥٧١)	(١٢,٤٥٤)	(١١٧)	-	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٩٠٩)	(١,٠٠٧)	(٣,٠٥٤)	(٨٤٨)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٣٩,٣٥٥	٣,١٦٥	٢٠٨,٠٣٥	٢٨,١٥٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٥,٠٧٤)	(٦٧٩)	(٤٩,٥٥٦)	(٤,٨٣٩)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٨٤,٢٨١	٢,٤٨٦	١٥٨,٤٧٩	٢٢,٣١٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٦١١	٢,٥٨٥	٢٥	-	صافي العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
١٨٦,٨٩٢	٥,٠٧١	١٥٨,٥٠٤	٢٢,٣١٦	صافي الإيرادات
١٧٢,١٠٢	٧,٧٥٨	١٤٩,٠٤٦	١٥,٢٩٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٦٢١)	(٦,٢١٥)	(٥)	(٤٠١)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٦٥,٤٨١	١,٥٤٣	١٤٩,٠٤١	١٤,٨٩٧	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥,٩٦٦)	(٩٦٦)	(١٤,٤٤٩)	(٥٥٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٤٩,٥١٥	٥٧٦	١٣٤,٥٩٢	١٤,٣٤٧	صافي المطالبات المتبدلة
٥,٨٩٠	٨٦٨	٤,٠٥١	٩٧١	تكليف استحواذ وثائق
٥,١٦٦	١٣٥	٢,٧٧٦	٢,٢٥٥	مصاريف تشغيلية أخرى
١٦٠,٥٧١	١,٥٧٩	١٤١,٤١٩	١٧,٥٧٢	صافي التكاليف والمصروفات
٢٦,٣٢١	٣,٤٩٢	١٧,٠٨٦	٥,٧٤٤	صافي نتائج عمليات التأمين
(٢٧,٣٧١)				مصاريف غير موزعة
١٠٨				إيرادات أخرى غير موزعة
٣,٨٨٢				إيرادات استثمارات
٢,٩٤٠				الفائض من عمليات التأمين

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال Saudi	أخرى ألف ريال Saudi	مركبات ألف ريال Saudi	طبي ألف ريال Saudi	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م موجودات عمليات التأمين
٦,٩٧٩	٦,٩٧٤	٥	-	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٢,٩١١	١١,٤٨٤	٩٢١	٥٠٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٥,٤٤١	٦٤٣	٣,٩٧٤	٨٢٤	تكليف استحواذ وثائق مؤجلة
٢٣٥,٥٧٩				موجودات غير موزعة
٢٦٠,٩١٠				إجمالي موجودات عمليات التأمين
<hr/>				
١٥٨,٥٥٠	٩,٠٦٩	١٣٣,١٦٩	١٦,٣١٣	مطلوبات تأمين غير مكتسبة
٥٨,١٨٩	١٦,٠٢٩	٣٢,٦٢٣	٩,٥٣٧	مطالبات تحت التسوية
١,٩٠٠	١,٨٩٩	١	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٥,٨٣٣	٨٦٨	٢,٣٣٠	٢,٦٣٥	احتياطي عجز الأقساط
٤١,٧٣٩				مطلوبات غير موزعة والفائض
٢٦٠,٩١٠				إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ال ألف ريال Saudi	أخرى ال ألف ريال Saudi	مركبات ال ألف ريال Saudi	طبي ال ألف ريال Saudi	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م
٤٨,٤١٣	١,٩٣٠	٤١,٤٠٣	٥,٠٨٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٦٣٠)	(١,٥١٧)	(٧٨)	(٣٥)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٦٦٥)	(٢٠٦)	(١,٢٦٤)	(١٩٥)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٥,١١٨	٢٠٧	٤٠,٠٦١	٤,٨٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٦٣)	٨٨٤	(٢,٠٦٧)	٢٢٠	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٤,١٥٥	١,٠٩١	٣٧,٩٩٤	٥,٠٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٧٨	٩٧٤	٤	-	صافي العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٤٥,١٣٣	٢,٠٦٥	٣٧,٩٩٨	٥,٠٧٠	صافي الإيرادات
٣٨,٥٤٢	٧٤١	٣١,٨٥٢	٥,٩٤٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٣٨)	(٤٢٤)	-	(١,٨١٤)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣٨,٥٤٢	٧٤١	٣١,٨٥٢	٤,١٣٥	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٠٥٧	٥٥٤	٤,٤٣٦	٦٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤١,٣٦١	٨٧١	٣٦,٢٨٨	٤,٢٠٢	صافي المطالبات المتکبدة
١,٣٢٤	٢٨٩	٨٠٥	٢٣٠	تكاليف استحواذ وثائق
١,١٥٦	٣٩	٧٠٠	٤١٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٣,٨٤١	١,١٩٩	٣٧,٧٩٣	٤,٨٤٩	صافي التكاليف والمصروفات
١,٢٩٢	٨٦٦	٢٠٥	٢٢١	صافي نتائج أعمال التأمين
(٩,٥٨٥)				مصاريف غير موزعة
٤٠٢				إيرادات إستثمارات
(٧,٨٩١)				العجز من عمليات التأمين

١١. معلومات قطاعية (تنمية)

أجمالي ألف ريال Saudi	آخرى ألف ريال Saudi	مركمات ألف ريال Saudi	طبي ألف ريال Saudi	ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م
١٧٢,٣٣٨	١٥,٠٤٧	١٣٩,٠١٦	١٨,٢٧٥	أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٥٢٠)	(١٠,١٦١)	(٧٨)	(٢٨١)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٨٦٢)	(٥٨٨)	(١,٨٨٤)	(٣٩٠)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
١٥٨,٩٥٦	٤,٢٩٨	١٣٧,٠٥٤	١٧,٦٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,٤٦٥)	(٤٣٧)	(٢٥,٤٥٦)	(٢,٥٧٢)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٣٠,٤٩١	٣,٨٦١	١١١,٥٩٨	١٥,٠٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٨١٢	٢,٨٠٨	٤	-	العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
١٣٣,٣٠٣	٦,٦٦٩	١١١,٦٠٢	١٥,٠٣٢	صافي الإيرادات
١٣٣,٥٨٤	٤,٣٥٧	١٠٦,١٧٥	٢٢,٠٥٢	أجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٦٢٩)	(١,٥٠٥)	-	(١٠,١٢٤)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٢١,٩٥٥	٢,٨٥٢	١٠٦,١٧٥	١٢,٩٢٨	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٣٦١	(٢,٢٠٤)	٤,٩١٦	(٣٥١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٢٤,٣١٦	٦٤٨	١١١,٠٩١	١٢,٥٧٧	صافي المطالبات المتبقية
٤,١٤٤	٨٤٠	٢,٣٥٥	٩٤٩	تكليف استحواذ وثائق
٣,٤١٦	١٤٨	١,٧٩٤	١,٤٧٤	مصاريف تشغيلية أخرى
١٣١,٨٧٦	١,٦٣٦	١١٥,٢٤٠	١٥,٠٠٠	صافي التكاليف والمصروفات
١,٤٢٧	٥,٠٢٣	(٣,٦٣٨)	٢٢	صافي نتائج أعمال التأمين
(٢٥,٣٦٥)				مصاريف غير موزعة
١٣				إيرادات أخرى غير موزعة
٩٤٧				إيرادات إستثمارات
<u>(٢٢,٩٧٨)</u>				العجز من عمليات التأمين

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال Saudi	أخرى ألف ريال Saudi	مركيبات ألف ريال Saudi	طبي ألف ريال Saudi	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مذكرة) موجودات عمليات التأمين
٣,٢٣٥	٣,١٩٨	٣٧	-	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٥,٩٨٠	١٤,١٧٨	٩٢١	٨٨١	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٢,٤٠٢	٢٧٨	١,٦٧٠	٤٥٤	تكليف استحواذ وثائق مؤجلة
١٩٧,٨٥٠	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢١٩,٤٦٧				إجمالي موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٩٩,٧٣٢	٤,٦١٣	٨٣,٦٤٥	١١,٤٧٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٧,٢٢١	١٩,٦٨٨	٤٧,٠٧١	١٠,٤٦٢	مطالبات تحت التسوية
٩١٦	٩٠٨	٨	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٥,٨٣٣	٨٦٨	٢,٣٣٠	٢,٦٣٥	احتياطي عجز الأقساط
٣٥,٧٦٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة والفائض
٢١٩,٤٦٧				إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي سعر يتم استلامه من بيع الأصل أو تحويل الإلتزام بين مشاركة السوق في تاريخ القياس.

القيمة العادلة في قائمة المركز المالي للأدوات المالية ، باستثناء الإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لاختلف عن القيم الدفترية والتي تتضمن في القوائم المالية الأولية الموجزة . القيم العادلة للإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا يتوقع ان يكون هناك اختلاف جوهري عن قيمتها الدفترية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل التالي لها:

تستخدم الشركة إذا تم تطبيق التسلسل التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية،

المستوى ١ : السعر المعروض في السوق الفعال لتحديد الأصول أو الإلتزامات (بدون تعديل أو إعادة).

المستوى ٢ : السعر المعروض في السوق الفعال لنفس الأصول المالية والإلتزامات المالية أو طرق التقييم الأخرى لجميع المدخلات الجوهرية تعتمد على بيانات السوق الملحوظة.

المستوى ٣: طرق التقييم لأي مدخلات جوهرية لاتعتمد على بيانات السوق الملحوظة.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في الجدول التالي يبين القوائم المالية بناءً على القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م:

المستوى ١ المستوى ٢ المستوى ٣ الإجمالي

الأصول المالية

٧٤,٩٢٠	-	٧٤,٩٢٠	-	الأصول المالية المحفظ بها كاستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات التأمين
١٤,٩٤٦	-	١٤,٩٤٦	-	الأصول المالية المحفظ بها كاستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٥,٥٢٧	-	٥,٥٢٧	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع - عمليات المساهمين
٩٥,٣٩٣	-	٩٥,٣٩٣	-	الرصيد في نهاية الفترة

في الجدول التالي يبين القوائم المالية بناءً على القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م:

المستوى ١ المستوى ٢ المستوى ٣ الإجمالي

الأصول المالية

٦٠,٦٥٩	-	٦٠,٦٥٩	-	الأصول المالية المحفظ بها كاستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات التأمين
٤,٨٤٦	-	٤,٨٤٦	-	الأصول المالية المحفظ بها كاستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع - عمليات المساهمين
٧٠,٥٥٨	-	٧٠,٥٥٨	-	الرصيد في نهاية السنة

تحدد الشركة القيمة العادلة للمستوى ٢ للإسثمارات التجارية بالإعتماد على صافي قيمة الأصول كما في نهاية الفترة المنتهية بالتقرير.

١٣. المتطلبات التنظيمية

كما هو متطلب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ينبغي على الشركة الاحتفاظ بالحد الأدنى من هامش الملاعة يعادل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، هامش أقساط الملاعة بالإلتزامات أو هامش الملاعة بالمتطلبات. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م لدى الشركة مستوى الملاعة أقل من الحد الأدنى من هامش مستوى الملاعة بالإلتزامات المطلوب في نطاق المادة المذكورة أعلاه من اللائحة التنفيذية. قدمت الشركة خطة عمل لمؤسسة النقد العربي السعودي لتحقيق هامش الملاعة.

١٤. ربح / (خسارة) السهم

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم للفترة بقسمة صافي ربح / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتداولة (١٠ مليون سهم) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م: ١٠ مليون سهم). الدخل / الخسارة المخففة للسهم الواحد لا تتطبق على الشركة.

١٥. إعتماد مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ، الموافق ٢١ أكتوبر ٢٠١٤ م.