

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٤ م

# شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ - ٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة  
إلى المساهمين في 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 ٣١ مارس ٢٠١٤م و القوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية، والإيضاحات من ١ إلى ١٥ و المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والإستفسارات من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من المراجعة التي تتم 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 يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق هذه القوائم المالية مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

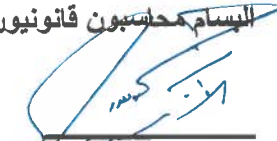
**لفت إنتباه**

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


كما نود لفت الإنتباه إلى :

- يشير الإيضاح رقم ٣ في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، إلى وجود خسائر متراكمة للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٤م والبالغة ٧٤.٢٥٣ مليون ريال سعودي في ذلك التاريخ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٧٤.٨٥٠ مليون ريال سعودي). إن قدرة الشركة على الإستمرارية تعتمد على العمليات الربحية المستقبلية ومواصلة تقديم الدعم المالي من المساهمين من أجل تمكينها من تغطية خسائرها وتسوية التزاماتها. تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على افتراض أن الشركة سوف تستمر في العمل على أساس مبدأ الإستمرارية، ولا تتضمن أي تسويات قد تنتج من نتائج هذه الشكوك.
- يشير الإيضاح رقم ١٣ في القوائم المالية الأولية الموجزة إلى خرق لهامش السيولة مع إمكانية إستدعاء إحتجاج مؤسسة النقد العربي السعودي لمتطلبات المادة ٦٨ (٢) (د) من اللائحة التنفيذية للتأمين.

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

  
إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

  
إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٨٢)

٢١ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ

٢١ إبريل ٢٠١٤م

جدة - المملكة العربية السعودية




شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٣٦,٤٦٥	١٣,٣٩٩	٤	نقد وما في حكمه
١٠,٥٧٦	٣٠,٥٧٦	٥	ودائع لأجل
٣٧,٩٩٨	٥٢,٣٤١	٦	ذمم أقساط تأمين. صافي
٤,٧٥٠	١,٩٣٣		ذمم مدينة لمعيدي التأمين
٢,٤٠٢	٣,٧٨٤		تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة
١٠,٧٨٣	٨,١٢٠		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٦,٧٥٩	٦,٧٥٩		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦٠,٦٥٩	٧٧,٢١٤	٧ (أ)	الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٢٣٥	٥,١٦٦		حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٥,٩٨٠	١٨,٤٠٨	٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٦٣	٣١,٦٥٢	٧ (ب)	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,١٩٧	٢,٩٩٦		أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
٢١٩,٤٦٧	٢٥٢,٣٤٨		<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٣٣	٦٦٩	٤	نقد وما في حكمه
٤,٨٤٦	٥,٥٤٩	٧ (أ)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٩٧٦	٧,٣١٨	٧ (ج)	إستثمارات متاحة للبيع
٨٢	١٣٩		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٤,٥٦٥	٣,٩٣٣		مستحق من عمليات التأمين
٣,٧١٩	٣,٧١٩	٧ (ب)	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٨٨٦	١٠,٨٨٦		وديعة نظامية
٣١,١٠٧	٣٢,٢١٣		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
٢٥٠,٥٧٤	٢٨٤,٥٦١		<b>إجمالي الموجودات</b>

  
المدير المالي

  
رئيس مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

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 (تمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م


٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح
٩٩,٧٣٢	١٢٩,٨١٨	
٥,٨٣٣	٥,٨٣٣	
٩١٦	١,٥٦٠	
٧٧,٢٢١	٧٦,٨٠٤	٨
٦,٤٤١	٦,٦٣١	
٢,٠٨٣	٤,٠٨١	
١٤,٣٢٦	١٥,١٧٠	
٤,٥٦٥	٣,٩٣٣	
٥,٣٣٦	٥,٤٩٧	
٢١٦,٤٥٣	٢٤٩,٣٢٧	
٣,٠١٤	٣,٠٢١	
٢١٩,٤٦٧	٢٥٢,٣٤٨	
١,٧٣٠	١,٦٩٧	
٢,١٧٤	٢,٣٧٤	٩
٣,٩٠٤	٤,٠٧١	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
٢,٠٥٣	٢,٣٩٥	
(٧٤,٨٥٠)	(٧٤,٢٥٣)	
٢٧,٢٠٣	٢٨,١٤٢	
٣١,١٠٧	٣٢,٢١٣	
٢٥٠,٥٧٤	٢٨٤,٥٦١	


المطلوبات وفائض عمليات التأمين  
مطلوبات عمليات التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مخصص عجز الأقساط  
دخل عمولات غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
تعويضات حملة الوثائق  
ذمم دائنة لمعيدي التأمين  
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
مستحق إلى عمليات المساهمين  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

فائض عمليات التأمين  
الفائض المتراكم من عمليات التأمين  
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين  
مطلوبات وحقوق المساهمين  
مطلوبات  
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
زكاة مستحقة  
إجمالي مطلوبات المساهمين  
حقوق المساهمين  
رأس المال  
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع  
خسائر متراكمة  
إجمالي حقوق المساهمين  
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

  
المدير المالي

  
رئيس مجلس الإدارة


  
الرئيس التنفيذي


شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

٢٠١٣م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح
		<b>الإيرادات</b>
٦٠,٤٥٩	٨٧,٩٩٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٠٧٧)	(٤,٦٨٣)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٩٦)	(١,٤٩١)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٤,٦٨٦	٨١,٨٢٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٥٧٤)	(٢٨,١٥٥)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٥,١١٢	٥٣,٦٧٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٣٠	٨٠٥	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٤٦,٠٤٢	٥٤,٤٧٥	صافي الإيرادات
		<b>التكاليف و المصروفات</b>
٥١,٥٦٣	٤٧,٧٩٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,١٩٠)	(٣٢٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٤٦,٣٧٣	٤٧,٤٦٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٤٨١)	(٢,٨٤٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية و المتكبدة المبلغ عنها
٤١,٨٩٢	٤٤,٦١٧	صافي المطالبات المتكبدة
١,٤٦٨	١,٤٩٨	تكاليف استحواذ وثائق
٩٥٤	١,٩٨١	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٤,٣١٤	٤٨,٠٩٦	صافي التكاليف و المصروفات
١,٧٢٨	٦,٣٧٩	صافي نتائج أعمال التأمين
(٧,٩٨٤)	(٨,٧٤٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٣٤	٢,٤٣٧	إيرادات الإستثمارات
(٥,٩٢٢)	٧٠	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٥,٩٢٢	(٦٣)	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين
-	٧	الفائض للفترة
٣,٠١٤	٣,٠١٤	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٣,٠١٤	٣,٠٢١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

  
المدير المالي

  
رئيس مجلس الإدارة


  
الرئيس التنفيذي

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٢٠١٣ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
(٥,٩٢٢)	٦٣	٢ (أ)	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٣,٥٣٨	٧٦٠		إيرادات الإستثمارات
١٧٠	-		الربح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٢,٢١٤)	٨٢٣		
			<b>المصروفات</b>
(٤٣)	(٢٦)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢,٢٥٧)	٧٩٧		صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٤٥٠)	(٢٠٠)	٩	الزكاة
(٢,٧٠٧)	٥٩٧		صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٠.٢٧)	٠.٠٦	١٤	ربح / (خسارة) السهم - أساسي ومخفض (بالريال السعودي)

  
المدير المالي

  
رئيس مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

٢٠١٣م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
(٢,٧٠٧)	٥٩٧	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		البنود التي قد تكون أو يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:
١٢٧	٣٤٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧ ج))
(١٧٠)	-	صافي التغير في الإستثمارات المتاحة للبيع المعاد تصنيفها ضمن قائمة عمليات المساهمين الأولية (إيضاح ٧ ج (٢))
(٢,٧٥٠)	٩٣٩	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧,٢٠٣	(٧٤,٨٥٠)	٢,٠٥٣	١٠٠,٠٠٠
٥٩٧	٥٩٧	-	-
٣٤٢	-	٣٤٢	-
٢٨,١٤٢	(٧٤,٢٥٣)	٢,٣٩٥	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة)

صافي الربح للفترة

دخل شامل اخر للفترة

التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

(إيضاح ٧ ج)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٨,٩٥٤	(٣٢,٧٠٥)	١,٦٥٩	١٠٠,٠٠٠
(٢,٧٠٧)	(٢,٧٠٧)	-	-
١٢٧	-	١٢٧	-
(١٧٠)	-	(١٧٠)	-
(٤٣)	-	(٤٣)	-
٦٦,٢٠٤	(٣٥,٤١٢)	١,٦١٦	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة)

صافي الخسارة للفترة

خسارة شاملة اخرى للفترة

التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

(إيضاح ٧ ج)

صافي التغير في الإستثمارات المتاحة للبيع المعاد

تصنيفها ضمن قائمة عمليات المساهمين الأولية

(إيضاح ٧ ج (٢))

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مدققة)



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٢٠١٣ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح
-	٧	
(٤)	(٢,١٨١)	٧ (أ)
١١	١١	٧ (ب)
-	(١)	
٥١٠	٤٣٥	
٥١٧	(١,٧٢٩)	
(١٠,٣٦٩)	(١٤,٣٤٣)	
٣,٧٤٥	٢,٨١٧	
(٥٢١)	(١,٣٨٢)	
٢٣	٢,٦٦٣	
١,٣٩٤	(١,٩٣١)	
٣,٦٧٢	(٢,٤٢٨)	
٨,١٨١	٣٠,٠٨٦	
٤٧٦	٦٤٤	
(٨,١٥٣)	(٤١٧)	
(١,٣٠٨)	١٩٠	
(١٢٠)	١,٩٩٨	
١,٢٢٨	٨٤٤	
٨,٧٣٩	(٦٣٢)	
(٩٣٥)	١٦١	
٦,٥٦٩	١٦,٥٤١	
(٣٢٩)	(٢٣٤)	
-	(١٥,٠٠٠)	٧ (أ)
(٣,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	٧ (ب)
-	(٢٠,٠٠٠)	
-	٦٢٧	
(٣,٣٢٩)	(٣٩,٦٠٧)	
٣,٢٤٠	(٢٣,٠٦٦)	
٣٧,٢٨٩	٣٦,٤٦٥	
٤٠,٥٢٩	١٣,٣٩٩	٤

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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



## شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

٣١ مارس ٢٠١٤م

### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة والصناعة رقم ١١٢/ ق بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). في ٢٠١٢ وبموجب قرار المساهمين الصادر بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٢م، تم تغيير اسم الشركة ليصبح شركة سلامة للتأمين التعاوني بدلا من شركة " اياك " السعودية للتأمين التعاوني. وقد انتهت المعاملات القانونية الرسمية لإجراء التعديل بالاسم خلال عام ٢٠١٢م. 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 - عمارة بن حمران

صندوق بريد ١٢٢٣٩٢ جدة ٢١٣٣٢

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم ادراج الشركة في سوق المال السعودي " تداول " في ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة في مواصلة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

### ٢ - السياسات المحاسبية الهامة

#### (أ) أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤م ("الفترة") لا تشمل كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ مقرونة مع القوائم المالية المراجعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتوافقة 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. أهداف وسياسات إدارة المخاطر للشركة متوافقة مع تلك التي أفصح 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 وإفترضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة إن وجدت في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال فترة التقارير المالية الأولية، على الرغم من ان هذه التقديرات والأحكام مبنية أساساً على ما أفضل لدى الإدارة من علم بالتصرفات 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 على نتائجها السنوية المالية الكاملة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر. تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بإعتباره العملة التشغيلية للشركة وتم تقريب الأرقام إلى أقرب ألف ما لم يرد خلاف ذلك.

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

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

المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

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 باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الإستثمارات المتاحة للبيع و الوديعة النظامية 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 عام ٢٠١٤م:

المعيار/ التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة - جهات إستثمارية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - إفصاحات الفوائد في الشركات الأخرى - جهات إستثمارية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المنفصلة - جهات إستثمارية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة اموجودات و المطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - إفصاحات المبالغ المستردة للموجودات غير المالية

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	حسابات التأجيل التنظيمية	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعريف خطط الفوائد - مساهمات الموظف	١ يوليو ٢٠١٤

٣ - الاستمرارية

تكدت الشركة خسارة قدرها ٧٤.٢٥٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م (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 ٣١ مارس ٢٠١٤م، الشركة ليست متقيدة 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 جوهرية قد تلقي 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 جمادى الثاني ١٤٣٥هـ، الموافق ٢١ إبريل ٢٠١٤م، مجلس الإدارة أعاد النظر في موضوع المركز المالي والمسائل التي أفصح عنها في الفقرات السابقة والاستمرار في الاعتقاد بأن أساس مبدأ الاستمرارية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مناسب.

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين نقد في الصندوق و لدى البنوك
١٣,٣٩٩	٣٦,٤٦٥	
٦٦٩	٣٣	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤م

٥ - ودائع لأجل

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين ودائع لأجل
٣٠,٥٧٦	١٠,٥٧٦	

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

٦ - ذمم أقساط تأمين، صافي

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق مبالغ مستحقة من حملة الوثائق - أطراف ذات علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٤,٤٢٦	٤٤,٠٧١	
٢١,٥٥١	١٧,٥٦٣	
(٢٣,٦٣٦)	(٢٣,٦٣٦)	
٥٢,٣٤١	٣٧,٩٩٨	

الحركة في مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها في الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٤م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م كالتالي:

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

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤م

٧ - استثمارات

أ ( استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
عمليات التأمين

الحركة في حساب استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٤م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٦٠,٦٥٩	٣,١٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,١٨١	٩٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
-	١٣,٩٧٤	تحويل إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من عمليات المساهمين
١٥,٠٠٠	٤٦,٥٩١	شراء إستثمارات خلال الفترة / السنة
(٦٢٦)	(٣,١٣٥)	التخلص خلال الفترة / السنة
٧٧,٢١٤	٦٠,٦٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، حولت إدارة الشركة إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة من عمليات المساهمين إلى عمليات التأمين.

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٤م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٤,٨٤٦	١٤,٤٩٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٤,٧٠٢	شراء إستثمارات خلال الفترة / السنة
-	(١٣,٩٧٤)	تحويل إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إلى عمليات التأمين انظر إيضاح (أ)٧ - عمليات التأمين
-	(٦,٩٦٢)	التخلص خلال الفترة / السنة
٧٠٣	٦,٥٨٤	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٥,٥٤٩	٤,٨٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب ( استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٤م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٢٦,٦٦٣	١٣,٦٨٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الشراء خلال الفترة / السنة
-	(٧,٠٠٠)	مستحق خلال الفترة / السنة
(١١)	(٢٢)	المطفى خلال الفترة / السنة
٣١,٦٥٢	٢٦,٦٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة



شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤م

٧ - استثمارات (تتمة)

ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (تتمة)

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٤م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) ألف ريال سعودي	
٣,٧١٩	٣,٧٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١٢)	المطفي خلال الفترة / السنة
٣,٧١٩	٣,٧١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج) إستثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

فيما يلي الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة)

إستثمارات متداولة ألف ريال سعودي	إستثمارات غير متداولة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	
٥,٠٥٣	١,٩٢٣	٦,٩٧٦	الرصيد في بداية الفترة
٣٤٢	-	٣٤٢	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٥,٣٩٥	١,٩٢٣	٧,٣١٨	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

إستثمارات متداولة ألف ريال سعودي	إستثمارات غير متداولة ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	
٦,٦٥٩	١,٩٢٣	٨,٥٨٢	الرصيد في بداية السنة
(٢,١٧٠)	-	(٢,١٧٠)	الإستبعاد خلال السنة (انظر إلى الإيضاح (ب) أدناه)
٥٦٤	-	٥٦٤	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٥,٠٥٣	١,٩٢٣	٦,٩٧٦	الرصيد في نهاية السنة

ج) استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

أ) الإستثمارات المتاحة للبيع الغير متداولة والبالغة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالتكلفة وذلك لغياب الطريقة التي يتم من خلالها الوصول قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه وعدم وجود اسواق يتم تداول الادوات المالية المماثلة لها.

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

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤م

٨ - مطالبات تحت التسوية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ مارس ٢٠١٤م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٢,٢٢٩	٤٠,٤٩٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣٤,٩٩٢	٣٦,٣١١	يضاف إليه: احتياطي متكبد وغير مبلغ عنه
٧٧,٢٢١	٧٦,٨٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١٥,٩٨٠)	(١٨,٤٠٨)	ناقصاً: حصة شركات إعادة التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦١,٢٤١	٥٨,٣٩٦	صافي المطالبات تحت التسوية

٩ - الزكاة

يتم احتساب الزكاة المستحقة على أساس أفضل التقديرات من قبل الإدارة.  
ان حركة مخصص الزكاة المستحقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ مارس ٢٠١٤م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٧٥٦	٢,١٧٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٠٠	٢٠٠	المكون خلال الفترة / السنة
(١,١٨٢)	-	الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢,١٧٤	٢,٣٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الوضع الزكوي:

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة الأولى من ١٦ مايو ٢٠٠٧م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٢م وحصلت على شهادة الزكاة.

قامت مصلحة الزكاة والدخل بالمطالبة بزكاة إضافية للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ ٦١٩ ألف ريال سعودي. إعترضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد الإدارة أن نتيجة الإعتراض ستكون في صالح الشركة. تقييم الزكاة للسنوات ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الى ٢٠١٢م لم ينتهي بعد. خلال السنة اصدرت مصلحة الزكاة والدخل تقييم داخلي لسنة ٢٠١١م، الاستثمارات الغير مسموحة والودائع النظامية بزكاة إضافية بقيمة ١.٣ مليون ريال سعودي. إعترضت الشركة وتعتقد أن نتيجة الإعتراض سيكون في صالح الشركة.

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤م

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

مبلغ المعاملة		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذي العلاقة أ) عمليات التأمين
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي		
<b>المساهمون الرئيسيون</b>					
مصاريف إدارية					
				وعومية تدفع مباشرة نيابة عن الشركة	الشركة الإسلامية العربية للتأمين
٦,٧٥٩	٦,٧٥٩	-	-		
<b>أطراف ذات علاقة</b>					
<b>لموظفي الإدارة العليا</b>					
				وثائق تأمين مكتتبه	شركة تأجير
١٧,٥٦٣	٢١,٥٥١	٢٥,٥١٣	٣٢,٨٦٣	وثائق تأمين مكتتبه	رئيس مجلس الإدارة
١٣٣	١٦٩	٤٢	٣٦	وثائق تأمين مكتتبه	شركة رصد العالمية
٣٨	-	-	-	وثائق تأمين مكتتبه	مؤسسة التكنولوجيا
١٦	-	١	-	وثائق تأمين مكتتبه	الأول للخدمات المالية
(٢٠)	-	-	-	وثائق تأمين مكتتبه	شركة الشعر
١٥٩	١٥٩	-	-	وثائق تأمين مكتتبه	
<b>موظفي الإدارة العليا</b>					
				مزايا طويلة الأجل	
٨٨٨	٩٢٩	٣٥	٤١	مزايا قصيرة الأجل	
٣٣	٢١	٤٥٠	٨٢٦		
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>					
				مكافآت	
-	-	٢٦	١٩		
<b>أعضاء لجان</b>					
				مكافآت	
-	-	١٦	٨		

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

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤م

١١ - معلومات قطاعية

تمت جميع عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية. لأغراض إدارية، تتم مراقبة العمليات على ثلاث قطاعات رئيسية. إن المعلومات القطاعية لا تتضمن المصروفات الإدارية والعمومية 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 والأرصدة المدينة الأخرى، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، الإستثمارات، والأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية. إن مطلوبات القطاع لا تحتوي على مطالبات حملة الوثائق، الذمم الدائنة لمعيدي التأمين، مبالغ مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى والأرصدة المطلوبة إلى المساهمين و مكافآت نهاية الخدمة. تمشياً مع سياسة التقارير الداخلية لشركة، فإن المعلومات القطاعية تمت الموافقة عليها من قبل إدارة مع ما يتفق مع نشاطات الشركة. تظهر الأصول والمطلوبات كما هو مبين أدناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة)	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١,٥٦٠	٧٠,٠٧١	٦,٣٦٨	٨٧,٩٩٩
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة	-	(١٨)	(٤,٦٦٥)	(٤,٦٨٣)
ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة	(٣٠٠)	(٧٦٠)	(٤٣١)	(١,٤٩١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١,٢٦٠	٦٩,٢٩٣	١,٢٧٢	٨١,٨٢٥
التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٤,٣٩٨)	(٢٣,٢٣٠)	(٥٢٧)	(٢٨,١٥٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦,٨٦٢	٤٦,٠٦٣	٧٤٥	٥٣,٦٧٠
العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين	-	٦	٧٩٩	٨٠٥
صافي الإيرادات	٦,٨٦٢	٤٦,٠٦٩	١,٥٤٤	٥٤,٤٧٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤,٦٢٤	٤٢,٩٩٧	١٦٩	٤٧,٧٩٠
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	(٢٥٦)	-	(٧٠)	(٣٢٦)
صافي المطالبات المدفوعة	٤,٣٦٨	٤٢,٩٩٧	٩٩	٤٧,٤٦٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية و المتكبدة غير المبلغ عنها	(٧١٠)	(٣,٧٤٨)	١,٦١١	(٢,٨٤٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٣,٦٥٨	٣٩,٢٤٩	١,٧١٠	٤٤,٦١٧
تكاليف استحواذ وثائق	٢٤٦	٩٨٠	٢٧٢	١,٤٩٨
مصاريف تشغيلية أخرى	٩١٥	١,٠٢٤	٤٢	١,٩٨١
صافي التكاليف و المصروفات	٤,٨١٩	٤١,٢٥٣	٢,٠٢٤	٤٨,٠٩٦
صافي نتائج أعمال التأمين	٢,٠٤٣	٤,٨١٦	(٤٨٠)	٦,٣٧٩
مصاريف غير موزعة				(٨,٧٤٦)
إيرادات إستثمارات				٢,٤٣٧
الفائض من عمليات التأمين				٧٠

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤ م

١١ - معلومات قطاعية (تتمة)

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي	
				كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مدققة)
				موجودات عمليات التأمين
-	٣١	٥,١٣٥	٥,١٦٦	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٦٤٠	٩٢١	١٦,٨٤٧	١٨,٤٠٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٦٧٤	٢,٦٠٤	٥٠٦	٣,٧٨٤	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
-	-	-	٢٢٤,٩٩٠	موجودات غير موزعة
			٢٥٢,٣٤٨	إجمالي موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
١٥,٨٧١	١٠٦,٨٦٨	٧,٠٧٩	١٢٩,٨١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٥١٢	٤٣,٣٢٥	٢٣,٩٦٧	٧٦,٨٠٤	مطالبات تحت التسوية
-	٧	١,٥٥٣	١,٥٦٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٦٣٥	٢,٣٣٠	٨٦٨	٥,٨٣٣	إحتياطي عجز الأقساط
-	-	-	٣٨,٣٣٣	مطلوبات غير موزعة والفائض
			٢٥٢,٣٤٨	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م
				إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
				ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
				ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
				صافي أقساط التأمين المكتسبة
				التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
				صافي أقساط التأمين المكتسبة
				العمولات المكتسبة من عمليات إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
				إجمالي المطالبات المدفوعة
				ناقصاً: حصة معيدي التأمين
				صافي المطالبات المدفوعة
				التغيرات في المطالبات تحت التسوية و المتكبدة غير
				المبلغ عنها
				صافي المطالبات المتكبدة
				تكاليف استحواذ وثائق
				مصاريف تشغيلية أخرى
				صافي التكاليف و المصروفات
				صافي نتائج أعمال التأمين
				مصاريف غير موزعة
				إيرادات إستثمارات
				العجز من عمليات التأمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤م

١١ - معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
				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	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
١٩٧,٨٥٠	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٢١٩,٤٦٧</u>				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
<u>٢١٩,٤٦٧</u>				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، باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا تختلف عن القيم الدفترية والتي تتضمن في القوائم المالية الموحد. القيم العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا يتوقع ان يكون هناك اختلاف جوهري عن قيمتها الدفترية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل التالي لها:

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية، إن وجد:

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

المستوى ٢ : السعر المعروض في السوق الفعال لنفس الأصول المالية والإلتزامات المالية أو التقييم التقني لأي مؤثرات داخلية تعتمد على تاريخ السوق الملاحظ.

المستوى ٣: التقييم التقني لأي مؤثرات داخلية لاتعتمد على تاريخ السوق الملاحظ.

شركة سلامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٤م

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في الجدول التالي يبين القوائم المالية بناء على القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م:

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الأصول المالية
٧٧,٢١٤	-	٧٧,٢١٤	-	الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات التأمين
٥,٥٤٩	-	٥,٥٤٩	-	الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٥,٣٩٥	-	٥,٣٩٥	-	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع - عمليات المساهمين
٨٨,١٥٨	-	٨٨,١٥٨	-	الرصيد في نهاية الفترة

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

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الأصول المالية
٦٠,٦٥٩	-	٦٠,٦٥٩	-	الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات التأمين
٤,٨٤٦	-	٤,٨٤٦	-	الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣	-	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع - عمليات المساهمين
٧٠,٥٥٨	-	٧٠,٥٥٨	-	الرصيد في نهاية السنة

تحدد الشركة القيمة العادلة للمستوى ٢ للإستثمارات 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 الإحتفاظ بالحد الأدنى من هامش الملاءة بالإلتزامات يعادل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، هامش أقساط الملاءة بالإلتزامات أو هامش الملاءة بالمطالبات. كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م مستوى الملاءة بالإلتزامات أقل من الحد الأدنى من هامش مستوى الملاءة بالإلتزامات المطلوب في نطاق المادة المذكورة أعلاه من اللائحة التنفيذية. قدمت الشركة خطة عمل لمؤسسة النقد العربي السعودي لتحقيق هامش الملاءة بالإلتزامات.

١٤ - ربح / (خسارة) السهم

تم إحتساب ربح / (خسارة) السهم للفترة بقسمة صافي ربح / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتداولة (١٠ مليون سهم) كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م (٣١ مارس ٢٠١٣م: ١٠ مليون سهم). الدخل / الخسارة المخففة للسهم الواحد لا تنطبق على الشركة.

١٥ - إعتدال مجلس الإدارة

أعتمدت هذه القوائم المالية الأولية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ، الموافق ٢١ إبريل ٢٠١٤م.