

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

الصفحة	المهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض 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

المحاسبون المتحالفون

البياسم والنمر محاسبون قانونيون
شركة مهنية سجل رقم 520/11/323



ص.ب. ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

Deloitte

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب. ٤٤٢
جدة ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية

تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

المادة 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 يونيو ٢٠١٤م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية 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 مسنولة إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 نبيد 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 الإيضاح رقم (٣) المرفق في القوائم المالية الأولية الموجزة، والمشار إليه في خسائر الشركة المتراكمة في ٣٠ يوليو ٢٠١٤م والبالغة ٧١.١١٧ مليون ريال سعودي في ذلك التاريخ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: 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 تمكينها 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 التأكيد.

المحاسبون المتحالفون
البياسم والنمر محاسبون قانونيون

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

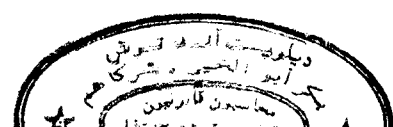


٢٣ رمضان ١٤٣٥ هـ
٢١ يوليو ٢٠١٤ م
جدة - المملكة العربية السعودية

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبيح
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٨)



شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٣٦,٤٦٥	٧,٧٢٩	٤	نقد وما في حكمه
١٠,٥٧٦	٣٠,٦٢٦	٥	ودائع لأجل
٣٧,٩٩٨	٦٤,١٥٦	٦	ذمم أقساط تأمين، صافي
٤,٧٥٠	١,٢٩٠		ذمم مدينة لمعدي التأمين، صافي
٢,٤٠٢	٥,٢٩٤		تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
١٠,٧٨٣	٩,٥٥٥		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٦,٧٥٩	٦,٧٥٩	١٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦٠,٦٥٩	٧٤,٨١٨	(أ) ٧	الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٢٣٥	٧,٦٤٧		حصة معدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٥,٩٨٠	١١,٥٨١	٨	حصة معدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٦٣	٣٣,٦٥٢	٧ (ب)	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,١٩٧	٢,٧٠٩		أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
-	١٤٣		مستحق من عمليات المساهمين
٢١٩,٤٦٧	٢٥٥,٩٥٩		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٣	٢٤	٤	نقد وما في حكمه
٤,٨٤٦	١٣,٩٣١	٧ (أ)	الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٩٧٦	٧,٣٢٩	٧ (ج)	إستثمارات متاحة للبيع
٨٢	٨٣		مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٤,٥٦٥	-		مستحق من عمليات التأمين
٣,٧١٩	٣,٧١٢	٧ (ب)	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٨٨٦	١٠,٩٤١		وديعة نظامية
٣١,١٠٧	٣٦,٠٢٠		إجمالي موجودات المساهمين
٢٥٠,٥٧٤	٢٩١,٩٧٩		إجمالي الموجودات

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

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

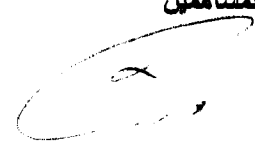
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة)	إيضاح	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
			المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٩٩,٧٣٢	١٥٧,٩٦٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٨٣٣	٥,٨٣٣		إحتياطي عجز الأقساط
٩١٦	٢,٣٩٥		نخل عمولات غير مكتسبة
٧٧,٢٢١	٥٣,٢٦٦	٨	مطالبات تحت التسوية
٦,٤٤١	٥,٩٥٧		تعويضات حملة الوثائق
٢,٠٨٣	٣,٠٧٣		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٤,٣٢٦	١٨,٧٧١		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٥٦٥	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
٥,٣٣٦	٥,٣٦٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢١٦,٤٥٣</u>	<u>٢٥٢,٦٢٧</u>		
			فائض عمليات التأمين
٣,٠١٤	٣,٣٣٢		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
<u>٢١٩,٤٦٧</u>	<u>٢٥٥,٩٥٩</u>		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات
١,٧٣٠	١,٧٠٢		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,١٧٤	٢,٦٧٤	٩	زكاة مستحقة
-	٢١٢	١٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
-	١٤٣		مستحق الى عمليات التأمين
<u>٣,٩٠٤</u>	<u>٤,٧٣١</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٠٥٣	٢,٤٠٦		إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٧٤,٨٥٠)	(٧١,١١٧)		خسائر متراكمة
<u>٢٧,٢٠٣</u>	<u>٣١,٢٨٩</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣١,١٠٧</u>	<u>٣٦,٠٢٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٢٥٠,٥٧٤</u>	<u>٢٩١,٩٧٩</u>		إجمالي 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م		إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢٣,٩٢٥	١٨١,٩٩٥	٦٣,٤٦٦	٩٣,٩٩٦					الإيرادات
(٨,٨٩٠)	(٩,٨٢٤)	(٣,٨١٣)	(٥,١٤١)					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,١٩٧)	(٣,٦٠٧)	(٥٠١)	(٢,١١٦)					ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
١١٣,٨٣٨	١٦٨,٥٦٤	٥٩,١٥٢	٨٦,٧٣٩					ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢٧,٥٠٢)	(٥٣,٨٢٤)	(١٧,٩٢٨)	(٢٥,٦٦٩)					صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٦,٣٣٦	١١٤,٧٤٠	٤١,٢٢٤	٦١,٠٧٠					التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
								صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٨٣٣	١,٦٠٦	٩٠٣	٨٠١					صافي العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٨٨,١٦٩	١١٦,٣٤٦	٤٢,١٢٧	٦١,٨٧١					صافي الإيرادات
								التكاليف و المصروفات
٩٥,٠٤٢	١١٧,٥٧٦	٤٣,٤٧٩	٦٩,٧٨٦					إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩,٣٩٢)	(٦,٤٨٧)	(٤,٢٠٢)	(٦,١٦١)					ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٨٥,٦٥٠	١١١,٠٨٩	٣٩,٢٧٧	٦٣,٦٢٥					صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٩٥)	(١٩,٥٥٨)	١,٧٨٦	(١٦,٧١١)					التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية
٨٢,٩٥٥	٩١,٥٣١	٤١,٠٦٣	٤٦,٩١٤					صافي المطالبات المكتتبة
٢,٨٢٠	٣,٤٣٥	١,٣٥٢	١,٩٣٧					تكاليف استحواذ وثائق
٢,٢٦٠	٣,٦٦٤	١,٣٠٦	١,٦٨٣					مصروفات تشغيلية أخرى
٨٨,٠٣٥	٩٨,٦٣٠	٤٣,٧٢١	٥٠,٥٣٤					صافي التكاليف والمصروفات
١٣٤	١٧,٧١٦	(١,٥٩٤)	١١,٣٣٧					صافي نتائج أعمال التأمين
(١٥,٧٧٩)	(١٨,٠٣٥)	(٧,٧٩٤)	(٩,٢٨٩)					مصروفات عمومية وإدارية
١٣	٨٧	١٣	٨٧					إيرادات أخرى
٥٤٤	٣,٤١٤	٢١٠	٩٧٧					إيرادات الإستثمارات
(١٥,٠٨٨)	٣,١٨٢	(٩,١٦٥)	٣,١١٢					الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
١٥,٠٨٨	(٢,٨٦٤)	٩,١٦٥	(٢,٨٠١)					حصة المساهمين من (فائض)/عجز عمليات التأمين
-	٣١٨	-	٣١١					الفائض للفترة
٣,٠١٤	٣,٠١٤	٣,٠١٤	٣,٠٢١					الفائض المتراكم في بداية الفترة
٣,٠١٤	٣,٣٣٢	٣,٠١٤	٣,٣٣٢					الفائض المتراكم في نهاية الفترة

٢١١٥

٢١١٥

٢١١٥

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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٣ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٣ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
				الإيرادات
				حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
(١٥,٠٨٨)	٢,٨٦٤	(٩,١٦٥)	٢,٨٠١	٢ (أ)
٤,٤٧٨	١,٧٧٢	٩٤٠	١,٠١٢	إيرادات الإستثمارات / (خسارة)
١٧٠	-	-	-	الربح من بيع الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٤٤٠)	٤,٦٣٦	(٨,٢٢٥)	٣,٨١٣	
				المصروفات
(١٢٤)	(٤٠٣)	(٨١)	(٣٧٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٠,٥٦٤)	٤,٢٣٣	(٨,٣٠٦)	٣,٤٣٦	صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٩٠٠)	(٥٠٠)	(٤٥٠)	(٣٠٠)	٩ الزكاة
(١١,٤٦٤)	٣,٧٣٣	(٨,٧٥٦)	٣,١٣٦	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١,١٤٦)	٠.٣٧	(٠.٨٧٦)	٠.٣١	١٤ ربح / (خسارة) السهم (بالريال السعودي)

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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
(١١,٤٦٤)	٣,٧٣٣	(٨,٧٥٦)	٣,١٣٦

صافي ربح / (خسارة) الفترة

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

٤٠٨	٣٥٣	٢٨١	١١
(١٧٠)	-	-	-
(١١,٢٢٦)	٤,٠٨٦	(٨,٤٧٥)	٣,١٤٧

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(إيضاح ٧ ج))
صافي التغير في الإستثمارات المتاحة للبيع المعاد
تصنيفها ضمن قائمة عمليات المساهمين الأولية
(إيضاح ٧ ج (٢))
إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة







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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣,٧٣٣	٣,٧٣٣	-	-
٣٥٣	-	٣٥٣	-
٣١,٢٨٩	(٧١,١١٧)	٢,٤٠٦	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة)

صافي الربح للفترة

دخل شامل آخر للفترة

التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة

للبيع (إيضاح ٧ ج))

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
(١١,٤٦٤)	(١١,٤٦٤)	-	-
٤٠٨	-	٤٠٨	-
(١٧٠)	-	(١٧٠)	-
٢٣٨	-	٢٣٨	-
٥٧,٧٢٨	(٤٤,١٦٩)	١,٨٩٧	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة)

صافي الخسارة للفترة

دخل شامل آخر 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مدققة)







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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)	إيضاح
-	٣١٨	الأنشطة التشغيلية
		فائض الفترة من عمليات التأمين
		تسويات لـ:
(٤)	(٢,٧٨٥)	أرباح غير محققة من استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(١)	أرباح محققة من استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١١	١١	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الإستهلاك
١,٠٠٦	٨٨٧	مكافأة نهاية خدمة الموظفين، صافي
(٦٩٦)	٢٨	
٣١٧	(١,٥٤٢)	
(٢١,٤٢٧)	(٢٦,١٥٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥,٥٢٨	٣,٤٦٠	نعم أقساط تأمين، صافي
(٩١٢)	(٢,٨٩٢)	نعم مدينة لمعيدي التأمين
٦٦٣	١,٢٢٩	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٢,٠٩٤	(٤,٤١٢)	مبالغ مدفوعة مقدما ونعم مدينة أخرى
١,٢٠٢	٤,٣٩٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٤٠٩	٥٨,٢٣٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٥٨٤	١,٤٧٩	اقساط تأمين غير مكتسبة
(٣,٨٩٨)	(٢٣,٩٥٧)	دخل عمولات غير مكتسبة
(٢,٠٩٥)	(٤٨٤)	مطالبات تحت التسوية
١,٢١٨	٩٩١	مطالبات حملة الوثائق
١,٥٤٨	٤,٤٤٦	نعم دائنة لمعيدي التأمين
٦,٤٩٩	(٤,٧٠٨)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦,٧٣٠	١٠,٠٨٧	مستحق (إلى) / من عمليات المساهمين
		صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٤٤)	(٤٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
-	(١٥,٠٠٠)	شراء أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
(٣,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	شراء استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(٢٠,٠٥٠)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ودائع لاجل
٣,١٣٥	٦,٦٢٧	متحصلات من استبعاد استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٤٠٩)	(٣٨,٨٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٦,٣٢١	(٢٨,٧٣٦)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٧,٢٨٩	٣٦,٤٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٣,٦١٠	٧,٧٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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 المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح
(١٠,٥٦٤)	٤,٢٣٣	
(٤,٠٨٨)	(١,٦٦٠)	٧ (أ)
(١٧٠)	-	٧ (ج)
٦	٧	٧ (ب)
(١٤,٨١٦)	٢,٥٨٠	
٩٧	١	
(٦,٤٩٩)	٤,٧٠٨	
(٦٣)	(٥٥)	
٧٢	(٢٩)	
(٢,٠٢٦)	٢١٢	
(١,١٨٢)	-	٧
(٢٤,٤١٧)	٧,٤١٦	
١٠,٠٠٠	-	
(٢,٠٠٠)	(٧,٤٢٥)	٧ (أ)
٤,٢٥٠	-	٧ (أ)
٢,١٧٠	-	٧ (ج)
١٤,٤٢٠	(٧,٤٢٥)	
(٩,٩٩٧)	(٩)	
١٣,٣٧١	٣٣	
٣,٣٧٤	٢٤	٤
٤٠٨	٣٥٣	

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة

تسويات لـ:

أرباح غير محققة من إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة

في قائمة الدخل

أرباح من إستبعاد استثمارات متاحة للبيع

إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

مستحق (إلى) / من عمليات التأمين

وديعة نظامية

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة

الزكاة المدفوعة

صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

متحصلات من ودائع لأجل

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

متحصلات من استبعاد استثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها

العادلة في قائمة الدخل

متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية

النقص الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات الرئيسية غير النقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١. التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة والصناعة رقم ١١٢١/ق بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). الشركة مسجلة بمدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأولى 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 مزاوله 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 مزاوله أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

٢. اساس الاعداد والسياسات 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 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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. أن 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 وإفراضات 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 أن هذه التقديرات والأحكام مبنية أساساً على أفضل ما 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 لنتائجها السنوية المالية.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٢. أساس الأعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتباره العملة التشغيلية للشركة وتم تقريب 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 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 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 الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق من المتوقع يتم إستردادها وسدادها على التوالي خلال إثني 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
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التعديلات على معيار عرض بنود الدخل الشامل الآخر
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مراجعة لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ - منافع الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	إستثمارات في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - افصاحات المبالغ المستردة للموجودات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - استبدال المشتقات المالية واستمرار محاسبة التحوط
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	التعديل على معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - قروض حكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	التعديلات لمعيار رقم ٧ الإفصاح - مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير
والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	الإستثمارات في الشركات

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	افصاحات الفوائد في الشركات الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١	الجبايات الضريبية

(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 ١١	التعديلات على المعيار الدولي رقم ١١ - المحاسبة عن استحواذات الفوائد في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات النظامية الموجزة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٦
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 والإطفاء	١ يوليو ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعريف خطط منافع الموظفين : مساهمات الموظف	١ يوليو ٢٠١٤

٣. الإستمرارية

تكبدت الشركة خسارة قدرها ٧١.١١٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (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 يونيو ٢٠١٤ م، 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 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 يوليو ٢٠١٤ م، 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.

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 ٢٠١٤ م أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال تقديم حقوق إصدار بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي تخضع للحصول على موافقة الجهات المعنية.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٤. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٧.٧٢٩	٣٦.٤٦٥
٢٤	٣٣

عمليات التأمين

نقد في الصندوق لدى البنوك

عمليات المساهمين

نقد لدى البنوك

٥. ودائع لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (ألف ريال سعودي)
٣٠.٦٢٦	١٠.٥٧٦

عمليات التأمين

ودائع لأجل

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 شهراً. القيمة الدفترية لهذه الودائع الأجله معقولة وتقريبية لقيمتها العادلة في تاريخ إعداد التقارير.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٦. ذمم أقساط تأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	
٤٤,٧٠١	٥٩,٤٤٠	مستحق من حملة الوثائق
١٧,٥٦٣	٢٨,٣٥٢	مستحق من حملة الوثائق - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة (إيضاح ١٠)
(٢٣,٦٣٦)	(٢٣,٦٣٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٣٧,٩٩٨</u>	<u>٦٤,١٥٦</u>	

الحركة في مخصص أقساط مدينة مشكوك في تحصيلها كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة) الف ريال سعودي	
٢٧,٠٣٢	٢٣,٦٣٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠١٥	-	مخصص اضافي خلال الفترة / السنة
(٤,٤١١)	-	المستخدم خلال الفترة / السنة
<u>٢٣,٦٣٦</u>	<u>٢٣,٦٣٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. استثمارات

أ) إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

الحركة في حساب إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة كالتالي:

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة) الف ريال سعودي	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة) الف ريال سعودي	
٣,١٣١	٦٠,٦٥٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٨	٢,٧٨٥	التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٣,٩٧٤	-	تحويل إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من عمليات المساهمين
-	٣,٠٠٠	تحويل إستثمارات اتش تي إم
٤٦,٥٩١	١٥,٠٠٠	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣,١٣٥)	(٦,٦٢٧)	إستبعادات خلال الفترة / السنة
<u>٦٠,٦٥٩</u>	<u>٧٤,٨١٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٧. استثمارات (تتمة)

(أ) إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)
خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م حولت إدارة الشركة استثمارات معينة يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من عمليات المساهمين إلى عمليات التأمين.

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما يلي:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتريات خلال الفترة / السنة تحويل إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل إلى عمليات التأمين (انظر إيضاح (٧)أ) - عمليات التأمين استبعادات خلال الفترة / السنة التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,٨٤٦	١٤,٤٩٦	
٧,٤٢٥	٤,٧٠٢	
-	(١٣,٩٧٤)	
-	(٦,٩٦٢)	
١,٦٦٠	٦,٥٨٤	
١٣,٩٣١	٤,٨٤٦	

ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتريات خلال الفترة / السنة تحويل إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل مستحق خلال الفترة / السنة المطفاً خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٦,٦٦٣	١٣,٦٨٥	
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
(٣,٠٠٠)	-	
-	(٧,٠٠٠)	
(١١)	(٢٢)	
٣٣,٦٥٢	٢٦,٦٦٣	

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٧. استثمارات (تتمة)

ب) (استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (تتمة)

عمليات المساهمين

الحركة في حساب استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

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

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	إستثمارات غير	إستثمارات متداولة	
ألف ريال سعودي	متداولة	ألف ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)
٦,٩٧٦	١,٩٢٣	٥,٠٥٣	الرصيد في بداية الفترة
٣٥٣	-	٣٥٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٧,٣٢٩	١,٩٢٣	٥,٤٠٦	الرصيد في نهاية الفترة
			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة)
الإجمالي	إستثمارات غير	إستثمارات متداولة	
ألف ريال سعودي	متداولة	ألف ريال سعودي	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٥٨٢	١,٩٢٣	٦,٦٥٩	الرصيد في بداية السنة
(٢,١٧٠)	-	(٢,١٧٠)	إستبعادات خلال السنة (أنظر إلى الإيضاح (ب) أدناه)
٥٦٤	-	٥٦٤	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٦,٩٧٦	١,٩٢٣	٥,٠٥٣	الرصيد في نهاية السنة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٧. استثمارات (تتمة)

ج) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين

أ) الإستثمارات المتاحة للبيع الغير متداولة بقيمة دفترية بلغت ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالتكلفة وذلك لأنه لا يمكن الوصول إلى 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.

٨. مطالبات تحت التسوية، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٨,٢٤٥	٤٢,٢٢٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣٥,٠٢١	٣٤,٩٩٢	يضاف إليه: إحتياطي متكد وغير مبلغ عنه
٥٣,٢٦٦	٧٧,٢٢١	
(١١,٥٨١)	(١٥,٩٨٠)	ناقصاً: حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٦٨٥	٦١,٢٤١	صافي المطالبات تحت التسوية

٩. الزكاة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,١٧٤	٢,٧٥٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠٠	٦٠٠	المكون خلال الفترة / السنة
-	(١,١٨٢)	الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢,٦٧٤	٢,١٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٩. الزكاة (تتمة)

الوضع الزكوي:

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

قامت مصلحة الزكاة والدخل بالمطالبة بزكاة إضافية للفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ ٦١٩ ألف ريال سعودي. إعترضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد الإدارة أن نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. الربط الزكوي للسنوات ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٣م لم ينتهي بعد. خلال السنة اصدرت مصلحة الزكاة والدخل ربط مبدئي لسنة ٢٠١١م ، ولم تسمح بخصم الاستثمارات والودائع النظامية من الوعاء الزكوي وطالبت بزكاة إضافية بقيمة ١.٣ مليون ريال سعودي. إعترضت الشركة وتعتقد أن نتيجة الاعتراض سيكون في صالحها.

١٠. معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

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

(أ) عمليات التأمين

المساهمون الرئيسيون

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (بي.اس.سي) مصاريف عمومية وإدارية تدفع مباشرة نيابة عن الشركة

٦,٧٥٩ ٦,٧٥٩ - -

أطراف ذات علاقة

لموظفي الإدارة العليا

شركة تاجير	رئيس مجلس الإدارة	شركة رصد العالمية	مؤسسة التكنولوجيا	الأول للخدمات المالية	شركة الشاعر
٧٠,٤٨٤	٩٤	٥٤٤	٢٤٦	-	-
٥٣,٦٠٠	٨٣	٥٠٩	١٨٦	-	-
٢٨,٣٥٢	١٨	٢٧١	١٢٥	-	-
١٧,٥٦٣	١٣٣	٣٨	١٦	(٢٠)	١٥٩
١٥٩	١٥٩	-	-	-	-

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١٠. معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة (تتمة)

الطرف ذو العلاقة		طبيعة المعاملة		مبلغ المعاملة	
		٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
		٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
		٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
		الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
		سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
(أ) عمليات التأمين					
موظفي الإدارة العليا		١٦٠	١٣١	١,٢٥٧	١,٠٤٨
مزايا طويلة الأجل		١,٨٦١	١,٣٢١	٣٣	٣٢٢
مزايا قصيرة الأجل					
(ب) عمليات المساهمين					
أعضاء مجلس الإدارة		١٩	٢٦	-	-
مكافآت		٨	١٦	-	-
أعضاء لجان					
مكافآت					
<u>طرف ذو علاقة لموظفي</u>					
<u>الإدارة العليا</u>					
الشركة الإسلامية العربية		٢١٢	-	-	(٢١٢)
للتأمين (الإمارات العربية)					
المتحدة)					
مصاريف إدارية					
وعومية مصاريف تم					
دفعها نيابة عن الشركة					

تمت الموافقة على 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. مطلوبات 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 لمعدي التأمين، المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى، المبالغ المستحقة من جهات ذي علاقة، الإستثمارات، والأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية.

إن مطلوبات القطاع لا تحتوي على مطالبات حملة الوثائق، الذمم الدائنة لمعدي التأمين، المستحقات والذمم الدائنة الأخرى، مستحق إلى المساهمين و مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

تمشياً مع سياسة التقارير الداخلية للشركة، فإن المعلومات القطاعية تمت موافقه عليها من قبل الإدارة مع ما يتفق مع نشاطات الشركة. تظهر الأصول والمطلوبات كما هو مبين ادناه:

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
٩٣,٩٩٦	٧,٠٣٥	٧٦,٧٠١	١٠,٢٦٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٥,١٤١)	(٥,١٤١)	-	-	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,١١٦)	(٥٨١)	(١,٥٣٥)	-	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٨٦,٧٣٩	١,٣١٣	٧٥,١٦٦	١٠,٢٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٥,٦٦٩)	(٧٠٣)	(٢٣,١١٢)	(١,٨٥٤)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبه
٦١,٠٧٠	٦١٠	٥٢,٠٥٤	٨,٤٠٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٨٠١	٧٩٧	٤	-	صافي العمولات المكتتبه من إعادة التأمين
٦١,٨٧١	١,٤٠٧	٥٢,٠٥٨	٨,٤٠٦	صافي الإيرادات
٦٩,٧٨٦	٧,٤٨٣	٥٧,٢٤٩	٥,٠٥٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,١٦١)	(٦,٠٦٥)	(١)	(٩٥)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٦٣,٦٢٥	١,٤١٨	٥٧,٢٤٨	٤,٩٥٩	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٧١١)	(٢,٨٩٨)	(١٣,٩٢٣)	١١٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٦,٩١٤	(١,٤٨٠)	٤٣,٣٢٥	٥,٠٦٩	صافي المطالبات المتكبدة
١,٩٣٧	٢٧١	١,٣٣١	٣٣٥	تكاليف استحواذ وثائق
١,٦٨٣	٣٥	٩٤١	٧٠٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٠,٥٣٤	(١,١٧٤)	٤٥,٥٩٧	٦,١١١	صافي التكاليف والمصروفات
١١,٣٣٧	٢,٥٨١	٦,٤٦١	٢,٢٩٥	صافي نتائج أعمال التأمين
(٩,٢٨٩)				مصاريف غير موزعة
٨٧				إيرادات أخرى غير موزعة
٩٧٧				إيرادات إستثمارات
٣,١١٢				الفائض من عمليات التأمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
١٨١,٩٩٥	١٣,٤٠٢	١٤٦,٧٧٣	٢١,٨٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٩,٨٢٤)	(٩,٨٠٦)	(١٨)	-	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٦٠٧)	(١,٠١١)	(٢,٢٩٦)	(٣٠٠)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
١٦٨,٥٦٤	٢,٥٨٥	١٤٤,٤٥٩	٢١,٥٢٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٥٣,٨٢٤)	(١,٢٣١)	(٤٦,٣٤١)	(٦,٢٥٢)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبه
١١٤,٧٤٠	١,٣٥٤	٩٨,١١٨	١٥,٢٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,٦٠٦	١,٥٩٦	١٠	-	صافي العمولات المكتتبه من إعادة التأمين
١١٦,٣٤٦	٢,٩٥٠	٩٨,١٢٨	١٥,٢٦٨	صافي الإيرادات
١١٧,٥٧٦	٧,٦٥٢	١٠٠,٢٤٦	٩,٦٧٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٤٨٧)	(٦,١٣٥)	(١)	(٣٥١)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١١١,٠٨٩	١,٥١٧	١٠٠,٢٤٥	٩,٣٢٧	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٥٥٨)	(١,٢٨٩)	(١٧,٦٧٠)	(٥٩٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٩١,٥٣١	٢٢٨	٨٢,٥٧٥	٨,٧٢٨	صافي المطالبات المتكيدة
٣,٤٣٥	٥٤٢	٢,٣١٢	٥٨١	تكاليف استحواذ وثائق
٣,٦٦٤	٧٨	١,٩٦٤	١,٦٢٢	مصاريف تشغيلية أخرى
٩٨,٦٣٠	٨٤٨	٨٦,٨٥١	١٠,٩٣١	صافي التكاليف والمصرفيات
١٧,٧١٦	٢,١٠٢	١١,٢٧٧	٤,٣٣٧	صافي نتائج عمليات التأمين
(١٨,٠٣٥)				مصاريف غير موزعة
٨٧				إيرادات أخرى غير موزعة
٣,٤١٤				إيرادات استثمارات
٣,١٨٢				الفائض من عمليات التأمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
				موجودات عمليات التأمين
٧,٦٤٧	٧,٦٣٥	١٢	-	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١١,٥٨١	١٠,١٥٤	٩٢١	٥٠٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٥,٢٩٤	٨٦٩	٣,٥٨٠	٨٤٥	تكاليف استحواد وثائق مزجلة
٢٣١,٤٣٧				موجودات غير موزعة
<u>٢٥٥,٩٥٩</u>				إجمالي موجودات عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
١٥٧,٩٦٨	١٠,٢٨١	١٢٩,٩٦١	١٧,٧٢٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٣,٢٦٦	١٤,٣٧٦	٢٩,٤٠٢	٩,٤٨٨	مطالبات تحت التسوية
٢,٣٩٥	٢,٣٩٣	٢	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٥,٨٣٣	٨٦٨	٢,٣٣٠	٢,٦٣٥	احتياطي عجز الأقساط
٣٦,٤٩٧				مطلوبات غير موزعة والفائض
<u>٢٥٥,٩٥٩</u>				إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
٦٣,٤٦٦	٦,٤١٩	٥٠,٠٨٣	٦,٩٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٨١٣)	(٣,٦٧٧)	-	(١٣٦)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٠١)	(١٩١)	(٣١٠)	-	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٩,١٥٢	٢,٥٥١	٤٩,٧٧٣	٦,٨٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧,٩٢٨)	(١,٣٨٨)	(١٤,١٢٦)	(٢,٤١٤)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤١,٢٢٤	١,١٦٣	٣٥,٦٤٧	٤,٤١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٠٣	٩٠٣	-	-	صافي العمولات المكتتبة من إعادة التأمين
٤٢,١٢٧	٢,٠٦٦	٣٥,٦٤٧	٤,٤١٤	صافي الإيرادات
٤٣,٤٧٩	١,١٠٦	٣٥,٠٩١	٧,٢٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٢٠٢)	(٧٩٩)	-	(٣,٤٠٣)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣٩,٢٧٧	٣٠٧	٣٥,٠٩١	٣,٨٧٩	صافي المطالبات المدفوعة
١,٧٨٦	٣٥٤	١,٠٥٩	٣٧٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤١,٠٦٣	٦٦١	٣٦,١٥٠	٤,٢٥٢	صافي المطالبات المتكبدة
١,٣٥٢	٢٧٣	٧١٩	٣٦٠	تكاليف استحواذ وثائق
١,٣٠٦	٤٦	٧٣٠	٥٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٣,٧٢١	٩٨٠	٣٧,٥٩٩	٥,١٤٢	صافي التكاليف والمصروفات
(١,٥٩٤)	١,٠٨٦	(١,٩٥٢)	(٧٢٨)	صافي نتائج أعمال التأمين
(٧,٧٩٤)				مصاريف غير موزعة
١٣				إيرادات أخرى غير موزعة
٢١٠				إيرادات إستثمارات
(٩,١٦٥)				العجز من عمليات التأمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١١. معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
١٢٣,٩٢٥	١٣,١١٧	٩٧,٦١٣	١٣,١٩٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٨٩٠)	(٨,٦٤٥)	-	(٢٤٥)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٩٧)	(٣٨٢)	(٦٢٠)	(١٩٥)	ناقصاً: أقساط تأمين فائض الخسارة
١١٣,٨٣٨	٤,٠٩٠	٩٦,٩٩٣	١٢,٧٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٧,٥٠٢)	(١,٣٢٠)	(٢٣,٣٨٩)	(٢,٧٩٣)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٦,٣٣٦	٢,٧٧٠	٧٣,٦٠٤	٩,٩٦٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٨٣٣	١,٨٣٣	-	-	العمولات المكتسبة من إعادة التأمين
٨٨,١٦٩	٤,٦٠٣	٧٣,٦٠٤	٩,٩٦٢	صافي الإيرادات
٩٥,٠٤٢	٣,٦١٦	٧٤,٣٢٣	١٧,١٠٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩,٣٩٢)	(١,٠٨٢)	-	(٨,٣١٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٨٥,٦٥٠	٢,٥٣٤	٧٤,٣٢٣	٨,٧٩٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٩٥)	(٢,٨٠٣)	٤٧٩	(٣٧١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٨٢,٩٥٥	(٢٦٩)	٧٤,٨٠٢	٨,٤٢٢	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٨٢٠	٥٥٠	١,٥٥١	٧١٩	تكاليف استعواذ واثاق
٢,٢٦٠	١٠٨	١,٠٩٤	١,٠٥٨	مصاريف تشغيلية أخرى
٨٨,٠٣٥	٣٨٩	٧٧,٤٤٧	١٠,١٩٩	صافي التكاليف والمصروفات
١٣٤	٤,٢١٤	(٣,٨٤٣)	(٢٣٧)	صافي نتائج أعمال التأمين
(١٥,٧٧٩)				مصاريف غير موزعة
١٣				إيرادات أخرى غير موزعة
٥٤٤				إيرادات إستثمارات
(١٥,٠٨٨)				العجز من عمليات التأمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٠١٣م (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 للأدوات المالية، باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا تختلف عن القيم الدفترية والتي تتضمن في القوائم المالية الأولية الموجزة. 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 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 وسائل التقييم التقني الأخرى 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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	٧٤,٨١٨	-	٧٤,٨١٨
-	١٣,٩٣١	-	١٣,٩٣١
-	٥,٤٠٦	-	٥,٤٠٦
-	٩٤,١٥٥	-	٩٤,١٥٥

الأصول المالية

الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات التأمين

الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات المساهمين

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع - عمليات المساهمين

الرصيد في نهاية الفترة

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	٦٠,٦٥٩	-	٦٠,٦٥٩
-	٤,٨٤٦	-	٤,٨٤٦
-	٥,٠٥٣	-	٥,٠٥٣
-	٧٠,٥٥٨	-	٧٠,٥٥٨

الأصول المالية

الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات التأمين

الأصول المالية المحتفظ بها كإستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل - عمليات المساهمين

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع - عمليات المساهمين

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 الملاء يعادل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، هامش أقساط الملاء بالإلتزامات أو هامش الملاء بالمطالبات. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م لدى الشركة مستوى الملاء أقل من الحد الأدنى من هامش مستوى الملاء بالإلتزامات المطلوب في نطاق المادة المذكورة أعلاه من اللائحة التنفيذية. قدمت الشركة خطة عمل لمؤسسة النقد العربي السعودي لتحقيق هامش الملاء.

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (٣٠ يونيو ٢٠١٣م: ١٠ مليون سهم). الدخل / الخسارة المخففة للسهم الواحد لا تنطبق على الشركة.

١٥. إعتقاد مجلس الإدارة

أعتمدت هذه القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٣٥هـ الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٤م.