

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م**

صفحة

الفهرس

- ١ - تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
- ٢ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
- ٤-٣ - قائمة الدخل الأولية الموجزة
- ٥ - قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
- ٦ - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
- ٧ - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
- ٤١-٨ - إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

صندوق بريد ٧٨٤
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



العظيم والسديري والشقيق وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
مسجلو كسوة الدولي

صندوق بريد ١٠٥٠٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة سلامة للتأمين التعاوني ("شركة مساهمة سعودية") ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، والقواعد الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقواعد الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القواعد المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القواعد المالية الأولية الموجزة بناء على فحصنا.

نطاق الفحص

لقد فحصنا، وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات التحصص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشمل فحص هذه القواعد المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى. بعد الفحص أقفل نطاقاً يشكل جوهري من عملية المراجعة التي تم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالملكة العربية السعودية وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن العظيم والسديري والشقيق وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



جمال محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣١



عبدالله محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥



١٨ محرم ١٤٤٢ هـ
الموافق ٦ سبتمبر ٢٠٢٠



شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(ألف ريال سعودي)

الموجودات	النقد وما في حكمه ودائع لاحل	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
أقساط تأمين ونجم معيدي تأمين مدينة، بالصافي			٥٧,٤٨٤	٢٨,٤١١
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة			(٤)	(٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			٤	٣٥٨,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير المبلغ عنها			٦٧,٥٦٢	٨٦,٢٠٧
تكليف إقتناه وثائق تأمين مؤجلة			٢٠,٥٦٩	٢١,٨٠٨
استثمارات			٩,٩٤٦	٨,٧٤٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			٥,٢٥٥	١٢,٢٧٣
أصول حق استخدام، بالصافي			٦,٩٦١	٩,٠٣٣
ممتلكات ومعدات، بالصافي			١٩٤,٩١٨	١١٩,٧٤٠
موجودات غير ملموسة، بالصافي			١١,٣٦٠	١١,٣٥٩
وديعة نظامية			٢٥,٠٢٥	٢٦,٩٣٦
عمولة مستحقة على وديعة نظامية			٩,٥٦٧	١٢,٠٤٤
اجمالي الموجودات			٣٧,٥٠٠	٦,٣٠٤
			٣,٥٩٨	٣,٣٢٨
			٧٠٣,٨٠١	٧٤٢,٢٢١
المطلوبات				
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين			١٨,٣٥٩	١٣,٩٤٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			٣٩,٨٣٩	٢٣,٦٢٧
التزامات الإيجار			٢٣,٩٧٧	٢٣,٧٠٣
ذمم معيدي تأمين دائنة			٩,٧٣١	٧,٨١١
أقساط تأمين غير مكتسبة			١٩٧,٠٣٠	٢٢٩,٦٧٨
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة			٣,١٨٦	٣,٤٠١
مطالبات تحت التسوية			٢٥,٤٣٦	٣٨,٩٥٣
مطالبات متکدة غير مبلغ عنها			١١٠,٣٢١	١٣٠,٥٨٦
احتياطي عجز أقساط تأمين			٩,٤٤٣	٩,٧٨٢
التزامات منافع الموظفين			٥,٠٩٧	٦,٢٠٩
توزيع فائض مستحق			٩,٠٢٤	٩,٦٨٨
مخصل الزرقاء			١٥,٤١٠	١٤,٥٣٥
عمولات مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي			٢٨,١٣١	٢٥,١٣١
اجمالي المطلوبات			٣,٥٩٨	٣,٣٢٨
حقوق المساهمين			٤٩٨,٥٨٢	٥٤٠,٤٢٥
رأس المال				
احتياطي نظامي				
خسائر متراكمة				
اجمالي حقوق المساهمين				
احتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة				
بعمليات التأمين				
اجمالي حقوق الملكية				
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية				
التعهدات والإلتزامات المحتملة				

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢٨٨,٤٠٧ ١٨٢,٤١٧ ١٣٧,٤٤٣ ٩٦,٦١٩

(٣٨٣)	(٣٩٢)	(١٩١)	(١٥٦)
(٢٦,٤١٢)	(١٩,٤٠٣)	(١٠,٤٨٥)	(١٠,١٤٤)
(٢٦,٧٩٥)	(١٩,٧٩٥)	(١٠,٦٧٦)	(١٠,٣٠٠)

(٩٣)	(١١٥)	(٢٥)	(١١٥)
(٥,٣٤٢)	(٤,٧٩٣)	(١,٨٣٩)	(١,٧٧٢)
(٥,٤٣٥)	(٤,٩٠٨)	(١,٨٦٤)	(١,٨٨٧)
٢٥٦,١٧٧	١٥٧,٧١٤	١٢٤,٩٠٣	٨٤,٤٣٢
٣٣,٤٤٥	٣١,٣٥٩	٣,٣٢١	٧,١٠٥
٢٨٩,٦٢٢	١٨٩,٥٧٣	١٢٨,٢٢٤	٩١,٥٥٧
٣,٠١١	٣,٣٦٩	١,٦٢١	٥٦٥
١,١٠٧	٨٨٥	٦٨٣	٤٦٦
٢٩٣,٧٤٠	١٩٣,٣٢٧	١٣٠,٥٢٨	٩٢,٥٦٨

٢٧٨,٠٧٢	١٦٣,٨٦٢	١٢٢,٨٩٧	٥٩,٣٥٤
(٧,٦٥٧)	(٨,٢٠٧)	(٣,٥٠٦)	(١,٩٩٧)
٢٧٠,٤١٥	١٥٥,٦٥٥	١١٩,٣٩١	٥٧,٣٥٧
(٢,٠١٣)	(١٤,٧١٨)	٢,٢١١	١,٢٧٢
(٩,٧٩٤)	(١٣,٢٤٦)	(١٢,٥٢٦)	(٢٣,٦٣٦)
٢٥٨,٦٠٨	١٢٧,٦٩١	١٠٩,٠٧٦	٣٤,٩٩٣
٨,١٦٢	(٣٣٩)	٨,٧٧٢	١,٠٦٦
-	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)
١٥,٨٣١	٩,٤٤٥	٧,٧٣٧	٤,١٧٣
١١,٣٢٩	٨,٦٤٢	٦,٠٨٢	٣,١٠٩
٢٩٣,٩٣٠	١٤٤,٢٧٧	١٣١,٦٦٧	٤٢,١٧٩
(١٩٠)	٤٩,٠٥٠	(١,١٣٩)	٥٠,٣٨٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي
- أجنبي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها، بالصافي

صافي المطالبات المتبقية

التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين

التغير في احتياطيات فنية أخرى

تكليف استحواذ وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ألف ريال سعودي)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	إيضاح	
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
(٧,٣١٣)	(٤٢,٦٣٤)	(٦,٠٣٣)	(٢,٥٦٥)
(٥٠,٦٧٦)	(٤٢,٠٣٦)	(٢٧,١١٩)	(٢٠,٥٩٣)
١٠,٣٣٥	٦,١٥٣	٦,٨٦٠	٢,٤١٤
(٢,١١٥)	(٣,٢٣٥)	(٧,٩٤٨)	٣,٠٥٢
(٤٩,٧٦٩)	(٤١,٧٥٢)	(٣٤,٢٤٠)	(١٧,٦٩٢)
(٤٩,٩٥٩)	٧,٢٩٨	(٣٥,٣٧٩)	٣٢,٦٩٧
-	(٨٧٥)	-	(٣,٢٠٦)
(٤٩,٩٥٩)	٦,٤٢٣	(٣٥,٣٧٩)	٢٩,٤٩١
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)
(٥٢,٩٥٩)	٣,٤٢٣	(٣٦,٨٧٩)	٢٧,٩٩١
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
(٢,١٢)	٠,١٤	(١,٤٨)	١,١٢

مصروفات) / ايرادات تشغيلية أخرى

مشكوك في تحصيلها دون مخصص

مصادف عمومية وادارلة

میریہ سری ۵

لـ (نـانـ) شـرـقـةـ وـشـهـادـاتـ

ارباح / (حسابر) غير مكتبة من اس

اجمالی مصروفات سعیلیہ اخیری

الدخل / (الخساره) قبل القابض و

الدخل العائد إلى عمليات التأمين

الدخل / (الخسارة) للفترة العائد

الدخل / (الخساراة) للفترة العاشرة، المساهمين قبل الزكاة

النهاية

ـ لـ (الـ خـلـ) (الـ خـلـةـ) الـ فـتـةـ الـ عـانـدـ الـ

صافي الأصل (الإسراف) سرقة إللي

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادي الفائمة

ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة للسهم الواحد

الرئيسي التنفيذي

عضو مجلس الادارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ألف ريال سعودي)

فترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠
(٥٢,٩٥٩)	٣,٤٢٣	(٣٦,٨٧٩)	٢٧,٩٩١
-	-	-	-
<u>(٥٢,٩٥٩)</u>	<u>٣,٤٢٣</u>	<u>(٣٦,٨٧٩)</u>	<u>٢٧,٩٩١</u>

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين
 الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
 إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
المترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

احتياطي إعادة قياس
الالتزامات المنافع
المحددة - المتغيرة
بعمليات التأمين

إجمالي حقوق الملكية	رأس المال	احتياطي النظامي	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠	٥٠,٧	٥٢,٤٠,٤٠	٨٠,٠
٣,٢٤,٣	-	-	٣,٢٤,٣	-
٣,٢٤,٣	-	-	٣,٢٤,٣	-
٢٠٥,٢٢,١٩	(٨٠,٠)	(٤٨,٨٤)	٥,٠٠,٥	(٨٠,٠)

احتياطي إعادة قياس
الالتزامات المنافع
المحددة - المتغيرة
بعمليات التأمين

إجمالي حقوق الملكية	رأس المال	احتياطي النظامي	أرباح مبقة / خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
٢٦٦,٣٧,٧٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠	٥,٧٠٨	١,٧٠,٩١	٢٠٩٦
(٥٢,٩٥٩)	(٥٢,٩٥٩)	-	(٥٢,٩٥٩)	(٥٢,٩٥٩)
(٥٢,٩٥٩)	(٥٢,٩٥٩)	-	(٥٢,٩٥٩)	(٥٢,٩٥٩)
٢١٠,٨٨,٣١	(٤٠,٤٢)	٥,٠٠,٣	١,٧٩,١٠,١	(٤٠,٤٢)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

إجمالي الدخل الشامل للمترة
صافي الدخل لل فترة - العائد إلى المساهمين

الدخل / الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للمترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإضافات المرفقة من (١) إلى (٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
 (ألف ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
(٤٩,٩٥٩)	٦,٤٢٣
-	٨٧٥
١,٤٩٢	٢,٥٨٨
٩٤٨	٨٨٦
٥,١٤٣	-
٧,٣١٣	٢,٦٣٤
٢,١١٥	٣,٢٣٥
(٣٢,٩٤٨)	١٦,٦٤١
(٣٩,١٤٠)	١٦,٠١١
(١٠,١٢٢)	١,٢٨٩
١,٤٣٦	(١,٢٠١)
(٣٢٨)	٧,٠١٨
٨٦٠	٢,٠٧٢
٤,١٣٧	(١)
(٢٩,٠٩٠)	١,٩١١
٢٧,٠٢٦	٢٧٤
(٣٣٦)	(٢٧٠)
٤,٠٢٩	٤,٤١٦
(٦,٦٧١)	١٦,٢١٢
١١,٢١٢	١,٩٢٠
(٢٣,٣٢٢)	(٣٢,٦٤٨)
١,٢١٦	(٢١٥)
(٣,٤٤٩)	(١٣,٥١٧)
(٩,٤٦٦)	(٢٠,٢٦٥)
٨,١٦١	(٣٣٩)
-	(١,١٦٢)
٣٣٦	٢٧٠
(٩٦,٤٥٩)	(١,٥٨٤)
(٩٢٦)	(٦٦٤)
(٦٢٠)	-
(٩٨,٠١٥)	(٢,٢٤٨)
(٥٤,٩٨٢)	(٨١,٩٣١)
٥٤,٥٥٥	٣,٥١٨
(١٠٠,٣٦٢)	(١٥٠,٠٠٠)
١٩٩,٩٧١	٢٥٩,٨٤٥
٥,٠٠٠	-
(١,١١٢)	(١١١)
(٩٨٠)	-
١٠٢,٠٩٠	٣١,٣٢١
٤,٠٧٥	٢٩,٠٧٣
٨٦,٨٦٩	٢٨,٤١١
٩٠,٩٤٤	٥٧,٤٨٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الركبة
 التعديلات للبنود غير النقدية:

الدخل العائد إلى عمليات التأمين

استهلاك ممتلكات ومعدات

اطفاء الموجودات الغير ملموسة

اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها

تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أصول حق استخدام ، صافي

الزيادة في التزامات الإيجار

عمولة مستحقة على وديعة نظامية

مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

ذمم معيدي تأمين دائنة

إقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متبدلة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز إقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

عمولات مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

النقد المستخدم في العمليات

الالتزامات منافع الموظفين المدفوعة

الزكاة المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

شراء استثمارات

المحصل من بيع استثمارات

استثمار في ودائع اجلة

المحصل من ودائع لأجل

المحصل من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه، في بداية الفترة

النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

عبدالله
 الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

**بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترى الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١ - عام

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١١٢١١/ق ب تاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). الشركة مسجلة بمدينة حدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م).

عنوان الشركة المسجل هو:
برج سلامة ;
طريق المدينة
صندوق بريد ٤٠٢٠ ;
جدة ٢١٤٩١ ;
المملكة العربية السعودية

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

استلمت الشركة خطابات الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل اللوائح الداخلية للشركة بما يتوافق مع لوائح الشركات الجديد. تم عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية في ١١ رمضان ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠١٧م) وبناء عليه تمت الموافقة على اللوائح الداخلية الجديدة للشركة.

٢ - أسماء الأعداد

أ. أسمى العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستثمارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء قياس الاستثمارات (ماعدا الاستثمارات المحققة بها حتى تاريخ الاستحقاق) بقيمتها العادلة، والتزامات منافع الموظفين التي يتم تقييمها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على اساس السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ومكفأة نهاية الخدمة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطات الفنية الأخرى، أما جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى فهي ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم ينص على خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، فإنه يتبع على الشركة أن تحفظ بدفاتر حسابات مستقلة لكل من " عمليات التأمين" و" عمليات المساهمين". يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائنة بشكل واضح لأي من هذه العمليات في الحسابات الخاصة (انظر ايضاح ١٧).

لا يمكن اعتبار القائم المالية الأولية الموجزة مؤشرًا للنتائج المتوقعة للسنة المالية ككل.

تم عرض القائم المالية الأولية الموحدة بالريال السعودي وقد تم تقريره لأقرب ألف.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(ألف ريال سعودي)

٤ - أسس الإعداد (نتمة)

ب. الأحكام الهامة والتقديرات المحاسبية والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم الثيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا. إن الإدارة غير قادرة في الوقت الحالي على تحديد مقدار عدم اليقين في التقديرات بشكل معقول كما هو مبين في إيضاح (١٩) حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع، وعكس أي تغيرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

ج. موسمية العمليات
لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:
المعايير والتعديلات والتغييرات الجديدة التالية للمعايير الحالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المجلس") والتي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٠ م تم تطبيقها من قبل الشركة - كما هو مناسب:

البيان	المعيار / التعديلات
تعريف الجوهرى	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)
تعريف العمل التجارى	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣)
تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إطار المفاهيم

إن اعتماد المعايير المعدلة والتفسيرات التي تتطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تعزز الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ:

التواریخ التالیة	البيان	المعیار / التعديلات
انظر الايضاح أدناه	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)
انظر الايضاح أدناه	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين"

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية من عقود التأمين:

- ١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
- ٢) عناصر الاستثمار المحددة، و
- ٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)).

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستثمار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية :

يستند النموذج العام إلى "العناصر التأسيسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة، للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسابق في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتبقية الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (نتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين" (نتمة)

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسابق، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على الهامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولى بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى ضمن النموذج العام لتشمل:

- ١) التغيرات في حصة المنشآة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقى في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موافقة التزام التغطية مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتبدلة. إلا أنه لا يتوجب على المنشآة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقتصرة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادلة لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار فإنه، من المفترض تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. إن هذا التأجيل لمدة سنتين مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". تتوافق الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشآة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تنوّع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين" (تتمة)

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. كما في تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الآثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة.

توقع الشركة تأثيراً جوهرياً في القياس والإفصاح عن إعادة التأمين والإسنادات التي ستؤثر على قائمتي الدخل والمركز المالي. قررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار بشكل مبكر.

بدأت الشركة عملية التطبيق وشكلت فريق عمل بإشراف من لجنة الادارة التنفيذية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

صدر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يسخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

١. تم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية و
٢. تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى الحصول على تدفقات نقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ، في حال استيفاء الشرطين التاليين:

١. الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولبيع موجودات مالية.
٢. الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول التي لا تجيء بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، وعند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان من شأنه استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجر، يمكن للشركة أيضاً إجراء اختيار لا رجعة فيه لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر(بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى حالة عدم تطابق محاسبي في الأرباح أو الخسائر.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتکبدة بموجب المعيار المحاسبى الدولى ٣٩. لم يعد من الضروري، بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(ألف ريال سعودي)

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)
ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (نتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (نتمة)

الانخفاض في القيمة (نتمة)
وبدلاً من ذلك ، تقوم الشركة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط
يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ النموذج العام لمحاسبة التحوط. تتطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ السريان
كان تاريخ سريان المعيار الدولي (٩) ١ يناير ٢٠١٨ م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" :تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م، والتعديلات على المعيار المالي (٤) القائم بالسماح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ.

تقديم التعديلات خيارين بدليلين وهما:

- ١- تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى
(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد أو
ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م او بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس المعايير المحاسبية الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لناريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التجليل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً. او

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالنسبة للموجودات المالية المحددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح او الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمة)
تاريخ السريان (تتمة)

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على:

(١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و

(٢) مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بال موجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقديم أثر تطبيق وتتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثير التصنيف والقياس للموجودات المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حيث أن الشركة لا زالت بصدد إجراء مراجعة مفصلة.

٤- النقد وما في حكمه

أ) ان النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يتالف من الآتي:

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(مراجعة)	غير مراجعة
٢٦,٨٣٤	٥٥,٨٧٠

نقد لدى البنوك وفي الصندوق

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(مراجعة)	غير مراجعة
١,٥٧٧	١,٦١٤

نقد لدى البنوك

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(مراجعة)	غير مراجعة
٢٥٨,٢٨٢	١٤٧,٧٤٤

ودائع لأجل

ب) ودائع لأجل

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
 (ألف ريال سعودي)

- ٤- النقد وما في حكمه (تتمة)
 ب) ودائع لأجل (تتمة)

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
١٠٠,٢٠١	١٠٠,٨٩٤

ودائع لأجل

ان الودائع لأجل محفظتها في البنوك التجارية بالريال السعودي وتستحق عمولة بسعر السوق السائد. الودائع لأجل لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثنى عشر شهر. القيمة الدفترية لهذه الودائع لأجل بشكل معقول وتقريباً هي القيمة العادلة في تاريخ التقرير.

- ٥- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
 لأساط تأمين المدينة تكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
١١٨,٦٤٩	١٠٢,٥١٩
٤,٦٨٨	٤,٨٠٧
١٢٢,٣٣٧	١٠٧,٣٢٦
(٣٧,١٣٠)	(٣٩,٧٦٤)
٨٦,٢٠٧	٦٧,٥٦٢

حملة وثائق التأمين
 مستحقة من معيدي التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

- ٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
٢٥,٩٢٦	١٠٢,٨٥٩
١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠
٤٤,٤٥٦	١٢١,٣٨٩

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
 الإجمالي

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
٥٤,٩١٢	٥٣,١٥٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٨,٤٤٩	١٨,٤٤٩
٧٥,٢٨٤	٧٣,٥٢٩

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
 الإجمالي

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

٦- استثمارات (تتمة)

أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الحركة في استثمارات محفظتها بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

Operations of the Insurance Company		Source of Value Fair Value	Changes in Fair Value Fair Value Changes	Final Fair Value Final Fair Value
31 December 2019 (Review)	30 June 2020 (Review)			
٣٩,٩٤٢	٢٥,٩٢٦	Non-current assets held at fair value through profit or loss Non-current assets measured at fair value through profit or loss	Decrease in fair value	٢٥,٩٢٦
٧٢,٨٣٩	٨١,٩٣١			
(٨٣,٤٣٤)	(٣,٥١٨)			
٢٩,٣٤٧	١٠٤,٣٣٩			
(٣,٤٢١)	(١,٤٨٠)			
٢٥,٩٢٦	١٠٢,٨٥٩			
 Operations of the Shareholders		 Source of Value Fair Value		
٣,١٢٧	٢٩,٣٩٩	Non-current assets held at fair value through profit or loss Non-current assets measured at fair value through profit or loss	Decrease in fair value	٢٩,٣٩٩
-	٥٥,١٦٧			
٢٢,٧٩٩	١٨,٢٩٣			
٢٥,٩٢٦	١٠٢,٨٥٩			
 Operations of the Participants		 Source of Value Fair Value		
٧٦,٥٦	٥٤,٩١٢	Non-current assets held at fair value through profit or loss Non-current assets measured at fair value through profit or loss	Decrease in fair value	٥٤,٩١٢
(٢٨,٩٨٧)	-			
٤٧,٥١٩	٥٤,٩١٢			
٧,٣٩٣	(١,٧٥٥)			
٥٤,٩١٢	٥٣,١٥٧			
 Operations of the Participants		 Source of Value Fair Value		
١٠,٠٤١	١٠,٠٤١	Non-current assets held at fair value through profit or loss Non-current assets measured at fair value through profit or loss	Decrease in fair value	١٠,٠٤١
٢٤,٠٢٥	٢٤,٠٠٠			
٢٠,٨٤٦	١٩,١١٦			
٥٤,٩١٢	٥٣,١٥٧			

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

٦- استثمارات (تتمة)

ب) استثمارات متاحة للبيع

الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

عمليات المساهمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	(مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٩٢٣	١,٩٢٣		
١,٩٢٣	١,٩٢٣		

الرصيد الإفتتاحي
الرصيد النهائي

تبلغ القيمة الدفترية للأوراق المالية المتاحة للبيع الغير مدرجة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالتكلفة وذلك لأنه لا يمكن الوصول إلى قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه وعدم وجود سوق يتم تداول الأدوات المالية المماثلة لها.

ج) استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

الحركة في الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

عمليات التأمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٨,٦٢٧	١٨,٥٣٠		
(١٠,٠٩٧)	-		
١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠		

الرصيد الإفتتاحي
الاستثمارات التي تم استحقاقها خلال الفترة / السنة
الرصيد النهائي

عمليات المساهمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٣,٥٢٦	١٨,٤٤٩		
٤,٩٨٢	-		
(٥٩)	-		
١٨,٤٤٩	١٨,٤٤٩		

الرصيد الإفتتاحي
المشتريات خلال الفترة / السنة
إطفاء استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد النهائي

* تدار وفقاً لتقدير مؤسسة محلية منظمة ("إدارة المحافظ الخاصة").

** صافي قيمة الأصول: صافي قيمة الأصول كما أعلن مدير الأصول.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

٧- الاحتياطيات الفنية

١- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	المطالبات تحت التسوية المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها احتیاطی عجز أقساط تأمين احتیاطيات فنية أخرى
٣٨,٩٥٣	٢٥,٤٣٦	
١٣٠,٥٨٦	١١٠,٣٢١	
٩,٧٨٢	٩,٤٤٣	
٦,٢٥٩	٥,٠٩٧	
<u>١٨٥,٥٨٠</u>	<u>١٥٠,٢٩٧</u>	
 	 	يخص:
(٨,٧٤٥)	(٩,٩٤٦)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٢,٢٧٣)	(٥,٢٥٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة غير
(٢١,٠١٨)	(١٥,٢٠١)	المبلغ عنها
<u>١٦٤,٥٦٢</u>	<u>١٣٥,٠٩٦</u>	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢- الحركة في الأقساط غير المكتسبة
 الحركة في الأقساط غير المكتسبة كالاتي:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	الإجمالي
٢٠٧,٨٢٠	(٢١,٨٥٨)	٢٢٩,٦٧٨
١٦٢,٦٢٢	(١٩,٧٩٥)	١٨٢,٤١٧
(١٩٣,٩٨١)	٢١,٠٨٤	(٢١٥,٠٦٥)
<u>١٧٦,٤٦١</u>	<u>(٢٠,٥٦٩)</u>	<u>١٩٧,٠٣٠</u>

الرصيد في بداية الفترة
 الأقساط المكتسبة خلال الفترة
 الأقساط المكتسبة خلال الفترة
 الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	الإجمالي
٢٧٣,٩٥٤	(١٣,١٣٩)	٢٨٧,٠٩٣
٤٥٤,١٩٩	(٤٩,٣٠٥)	٥٠٣,٥٠٤
(٥٢٠,٣٣٣)	٤٠,٥٨٦	(٥٦٠,٩١٩)
<u>٢٠٧,٨٢٠</u>	<u>(٢١,٨٥٨)</u>	<u>٢٢٩,٦٧٨</u>

الرصيد في بداية السنة
 الأقساط المكتسبة خلال السنة
 الأقساط المكتسبة خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

-٨- الوديعة النظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	الوديعة النظامية
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	الوديعة النظامية
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية أودعت الشركة ٥٪ كابيتال إضافي من رأس المال المدفوع بما يعادل مبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي ليصل إجمالي المبلغ إلى ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك حدته مؤسسة النقد العربي السعودي. بلغت العمولة المستحقة على الوديعة النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي مبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣,٣ مليون ريال سعودي) وإن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

-٩- التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) إن التعهادات والإلتزامات المحتملة تتكون من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	خطابات الضمان لصالح عملاء غير حكوميين
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل
٩,٥٠٠	٩,٥٠٠	
١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	

ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادلة. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ج) قدمت بنوك الشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بقيمة ٧,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧,٠ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتأمين على السيارات كما قدمت ضمان للهيئة العامة للزكاة وضربيه الدخل بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٩,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتقدير الزكوي للسنوات ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٢م.

-١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط نفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقدير أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة، و

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريراً معقولاً للقيمة العادلة.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 [شركة مساهمة سعودية]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
 (ألف ريال سعودي)

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

عمليات التأمين

القيمة العادلة			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٠٢,٨٥٩	-	٧٣,٤٦٠	٢٩,٣٩٩
١٠٢,٨٥٩	-	٧٣,٤٦٠	٢٩,٣٩٩
١٨,٥٣٠	-	١٨,٥٣٠	-
١٨,٥٣٠	-	١٨,٥٣٠	-

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

القيمة العادلة			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٢٥,٩٢٦	-	٢٢,٧٩٩	٣,١٢٧
٢٥,٩٢٦	-	٢٢,٧٩٩	٣,١٢٧
١٨,٥٣٠	-	١٨,٥٣٠	-
١٨,٥٣٠	-	١٨,٥٣٠	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
 (ألف ريال سعودي)

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

عمليات المساهمين

القيمة العادلة			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٥٣,١٥٧	-	٣٤,٠٤١	١٩,١١٦
٥٣,١٥٧	-	٣٤,٠٤١	١٩,١١٦
١٨,٤٤٩	-	١٨,٤٤٩	-
١٨,٤٤٩	-	١٨,٤٤٩	-

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات المساهمين

القيمة العادلة			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٥٤,٩١٢	-	٣٤,٠٦٦	٢٠,٨٤٦
٥٤,٩١٢	-	٣٤,٠٦٦	٢٠,٨٤٦
١٨,٤٤٩	-	١٨,٤٤٩	-
١٨,٤٤٩	-	١٨,٤٤٩	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(ألف ريال سعودي)**

١١- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم عمل تقريرها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك الذي في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، صافي أقساط التأمين ومعيدي التأمين، المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، الاستثمارات و الممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، مصارييف مستحقة والمطلوبات الأخرى، والتزامات منافع الموظفين. وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات صلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ، ومجموع إيراداتها ومصارييفها وصافي الدخل لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م كما يلي:

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)

الموجودات	العمليات التأمينية					المطلوبات
	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	تأمين آخر	تأمين مرکبات	
٢٠,٥٦٩	-	٢٠,٥٦٩	٥,٣٤٩	١٥,٢٢٠	-	أقساط غير مكتسبة
٩,٩٤٦	-	٩,٩٤٦	٨,٧٠٨	١,٢٣٨	-	عملولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٢٥٥	-	٥,٢٥٥	١,٣١٩	٣,٩٣٦	-	مطالبات تحت التسوية
٦,٩٦١	-	٦,٩٦١	١,٣١٩	٣,٥١٢	٢,١٣٠	المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٦٦١,٠٧٠	٢١٧,٣٢٠	٤٤٣,٧٥٠				تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٧٠٣,٨٠١	٢١٧,٣٢٠	٤٨٦,٤٨١				موجودات غير موزعة
						إجمالي الموجودات
١٩٧,٠٣٠	-	١٩٧,٠٣٠	١٠,٥٧٤	١٥٢,٢٠٠	٣٤,٢٥٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,١٨٦	-	٣,١٨٦	١,٤٣٦	١,٧٥٠	-	عملولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٥,٤٣٦	-	٢٥,٤٣٦	١٤,٥٢٩	٨٩	١٠,٨١٨	مطالبات تحت التسوية
١١٠,٣٢١	-	١١٠,٣٢١	٢,٤٢٩	٨٧,٢٤٧	٢٠,٦٤٥	المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٩,٤٤٣	-	٩,٤٤٣	-	٤,٤٤٠	٥,٠٠٣	احتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٠٩٧	-	٥,٠٩٧	٣٦٣	٢,٦١٩	٢,١١٥	احتياطيات فنية أخرى
١٤٨,٠٦٩	٣١,٧٢٩	١١٦,٣٤٠				مطالبات وفائض غير موزعة
٤٩٨,٥٨٢	٣١,٧٢٩	٤٦٦,٨٥٣				إجمالي المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-				حقوق المساهمين
٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-				رأس المال
(٤٨,٩٨٤)	(٤٨,٩٨٤)	-				الاحتياطي النظامي
٢٠٦,٠١٩	٢٠٦,٠١٩	-				خسائر المتردمة
(٨٠٠)	-	(٨٠٠)				إجمالي حقوق المساهمين
٢٠٥,٢١٩	٢٠٦,٠١٩	(٨٠٠)				احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع
٧٠٣,٨٠١	٢٣٧,٧٤٨	٤٦٦,٠٥٣				المحددة المتعلقة بعمليات التأمين
						إجمالي حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
 (ألف ريال سعودي)

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

عمليات التأمين					
اجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	تأمين آخر	تأمين مرکبات	تأمين طبي
٢١,٨٥٨	-	٢١,٨٥٨	٥,٧٥٥	١٦,١٠٣	-
٨,٧٤٥	-	٨,٧٤٥	٨,٧٤٥	-	-
١٢,٢٧٣	-	١٢,٢٧٣	١,٣٢٥	١٠,٩٤٨	-
٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣	١,١٩٧	٤,٦٠٢	٣,٢٣٤
٦٩٠,٣١٢	٢١٨,٠٧٦	٤٧٢,٢٣٦			
٧٤٢,٢٢١	٢١٨,٠٧٦	٥٢٤,١٤٥			

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها
 تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة موجودات غير موزعة
 إجمالي الموجودات

المطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها احتياطي عجز أقساط تأمين احتياطيات فنية أخرى مطلوبات وفائض غير موزعة إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال الاحتياطي النظامي خسائر متراكمة إجمالي حقوق المساهمين احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين إجمالي حقوق الملكية إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-
٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-
(٥٢,٤٠٧)	(٥٢,٤٠٧)	-
٢٠٢,٥٩٦	٢٠٢,٥٩٦	-
(٨٠٠)	-	(٨٠٠)
٢٠١,٧٩٦	٢٠٢,٥٩٦	(٨٠٠)
٧٤٢,٢٢١	٢٣١,٠٥٥	٥١١,١٦٦

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(ألف ريال سعودي)**

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

تأمين طبي	تأمين مرകبات	أخرى	اجمالي
٦٨,٩١٧	٦٥٨	٦٨,٢٥٩	-
٩,٠٣٥	١,٣٠٦	٢,٧٢٧	٥,٠٠٢
٧,٤٠١	٩٨٤	٥,٠٦٠	١,٣٥٧
٣,١٤١	٤٧٦	١,٣٥٤	١,٣١١
٨,١٢٥	٢٥٢	١,٣٥٢	٦,٥٢١
٩٦,٦١٩	٣,٦٧٦	٧٨,٧٥٢	١٤,١٩١

(١٥٦)	(١٥٦)	-	-
(١٠,١٤٤)	(٢,٣٦٨)	(٧,٧٧٦)	-
(١٠,٣٠٠)	(٢,٥٢٤)	(٧,٧٧٦)	-

(١١٥)	(٦٦)	(٤٩)	-
(١,٧٧٢)	(٢٤٤)	(١,٥٢٨)	-
(١,٨٨٧)	(٣١٠)	(١,٥٧٧)	-
٨٤,٤٣٢	٨٤٢	٦٩,٣٩٩	١٤,١٩١
٧,١٠٥	(٤١٥)	(٧,٠١١)	١٤,٥٣١
٩١,٥٣٧	٤٢٧	٦٢,٣٨٨	٢٨,٧٢٢
٥٦٥	٩٢٣	(٣٥٨)	-
٤٦٦	-	٤٦٦	-
٩٢,٥٦٨	١,٣٥٠	٦٢,٤٩٦	٢٨,٧٢٢

٥٩,٣٥٤	١٤٧	٢٥,٥٥٢	٣٣,٦٥٥
(١,٩٩٧)	(١٢١)	(١,٨٧٦)	-
٥٧,٣٥٧	٢٦	٢٣,٦٧٦	٣٣,٦٥٥
١,٢٧٢	٥٧١	١,٠٣٠	(٣٢٩)
(٢٣,٦٣٦)	١١٦	(١٧,٤١٣)	(٦,٣٣٩)
٣٤,٩٩٣	٧١٣	٧,٢٩٣	٢٦,٩٨٧
١,٠٦٦	(٧٤٩)	٢,٠٩٠	(٢٧٥)
(١,١٦٢)	(٦٤١)	(١,٠٤٢)	٥٢١
٤,١٧٣	٥٤٣	٢,٠٧٢	١,٥٥٨
٣,١٠٩	٣٧	١,١٨٦	١,٨٨٦
٤٢,١٧٩	(٩٧)	١١,٥٩٩	٣٠,٦٧٧
٥٠,٣٨٩	١,٤٤٧	٥٠,٨٩٧	(١,٩٥٥)

(٢,٥٦٥)
(٢٠,٥٩٣)
٢,٤١٤
٣,٠٥٢
(١٧,٦٩٢)
٣٢,٦٩٧
(١,٥٠٠)
٣١,١٩٧
(٣,٢٠٦)
٢٧,٩٩١

أيرادات
فرد
كبير
متوسط
صغير
متناهية الصغر
إجمالي أقساط التأمين المكتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية

مصاروفات فائض الخسارة
- محلية
- أجنبية

صافي أقساط التأمين المكتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتبة
عمولات إعادة التأمين
أيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الأيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتبدلة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في احتياطيات فنية أخرى

تكليف إقتناء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

(مصاريف) / أيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

أيرادات الاستثمار

أرباح غير محققة من الاستثمار

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي دخل الفترة قبل الزكاة

الزكاة

صافي دخل الفترة

صافي دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

				<u>إيرادات</u>
				<u>مصاروفات فائض الخسارة</u>
				<u>تكاليف ومصاريف الأكتتاب</u>
أجمالي	أخرى	تأمين مركبات	تأمين طبي	
١١٩,١١٣	١,٥٧٩	١١٧,٥٣٤	-	
١٥,٩١٣	٢,٩٤٠	٥,٦٣٧	٧,٣٣٦	فردي
١٥,٠١٤	٣,٠٣٥	٧,٤٩٥	٤,٤٨٤	كبير
١٣,١٧٢	١,٧٨١	٣,٣٦٨	٨,٠٢٣	متوسط
١٩,٢٠٥	٤٩٦	٣,٢٧٢	١٥,٤٣٧	صغرى
١٨٢,٤١٧	٩,٨٣١	١٣٧,٣٠٦	٣٥,٢٨٠	متناهية الصغر
(٣٩٢)	(٣٩٢)	-	-	أجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٩,٤٠٣)	(٥,٧٧٦)	(١٣,٦٢٧)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٩,٧٩٥)	(٦,١٦٨)	(١٣,٦٢٧)	-	- محلي
				- أجنبي
(١١٥)	(٦٦)	(٤٩)	-	
(٤,٧٩٣)	(٥٥٦)	(٢,٩٣٧)	(١,٣٠٠)	
(٤,٩٠٨)	(٦٢٢)	(٢,٩٨٦)	(١,٣٠٠)	
١٥٧,٧١٤	٣,٠٤١	١٢٠,٦٩٣	٣٣,٩٨٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣١,٣٥٩	(١,٣٩١)	٧,٩٣٧	٢٤,٨١٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٨٩,٠٧٣	١,٦٥٠	١٢٨,٦٣٠	٥٨,٧٩٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٣٦٩	١,٧٠١	١,٦٦٨	-	عمولات إعادة التأمين
٨٨٥	-	٨٨٥	-	إيرادات إكتتاب أخرى
١٩٣,٣٢٧	٣,٣٥١	١٣١,١٨٣	٥٨,٧٩٣	<u>مجموع الإيرادات</u>
١٦٣,٨٦٢	٥٧٩	١٠٣,٨٧١	٥٩,٤١٢	
(٨,٢٠٧)	(٦٦)	(٨,١٤١)	-	
١٥٥,٦٥٥	٥١٣	٩٥,٧٣٠	٥٩,٤١٢	أجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٧١٨)	١,٦٩٠	(١٣,١٢٢)	(٣,٢٨٦)	حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣,٢٤٦)	٣٣٧	(١٥,٩٢٢)	٢,٣٣٩	صافي المطالبات المدفوعة
١٢٧,٦٩١	٢,٥٤٠	٦٦,٦٨٦	٥٨,٤٦٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٣٩)	(٥٤٤)	٤,٤٤٠	(٤,٢٣٥)	التغيرات في المطالبات غير المكتسبة، صافي
(١,١٦٢)	(٦٤١)	(١,٠٠٤٢)	٥٢١	صافي المطالبات المكتسبة
٩,٤٤٥	١,١٠٨	٥,٠٥٤	٣,٢٨٣	النحو في احتياطي عجز أقساط التأمين
٨,٦٤٢	٦٨	٤,٣٧٠	٤,٢٠٤	النحو في احتياطي عجز أقساط التأمين
١٤٤,٢٧٧	٢,٥٣١	٧٩,٥٠٨	٦٢,٢٣٨	<u>مجموع تكاليف ومصاريف الأكتتاب</u>
٤٩,٠٥٠	٨٢٠	٥١,٦٧٥	(٣,٤٤٥)	صافي دخل الأكتتاب
(٢,٦٣٤)				<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٤٢,٠٣٦)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,١٥٣				مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٢٣٥)				إيرادات الاستثمار
(٤١,٧٥٢)				خسائر غير محققة من الاستثمارات
٧,٢٩٨				<u>أجمالي المصاريق التشغيلية الأخرى</u>
(٣,٠٠٠)				صافي دخل الفترة قبل الزكاة
٤,٢٩٨				<u>الزكاة</u>
(٨٧٥)				<u>صافي دخل الفترة</u>
٣,٤٢٣				صافي دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين
				صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١١- القطاعات التشغيلية (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

تأمين				<u>إيرادات</u>
أجمالي	آخرى	مركيبات	تأمين طبى	
٣٣,٦٩١	٣٦١	٣٣,٣٣٠	-	فردي
٤٤,٣٦٠	٤٩٩	١٠,٢٩٣	٣٣,٥٦٨	كبير
٢٥,٦٥٥	٢,١٣٢	١٨,٩٨٩	٤,٥٣٤	متوسط
٤,٥١١	٥٨٨	٩٨٢	٢,٩٤١	صغير
٢٩,٢٢٦	٨٠٣	١٣,٨٠٥	١٤,٦١٨	متناهية الصغر
١٣٧,٤٤٣	٤,٣٨٣	٧٧,٣٩٩	٥٥,٦٦١	أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩١)	(١٩١)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,٤٨٥)	(٢,٥٨٩)	(٧,٨٩٦)	-	- محلي
(١٠,٦٧٦)	(٢,٧٨٠)	(٧,٨٩٦)	-	- أجنبي
(٢٥)	(٢٥)	-	-	مصاروفات فائض الخسارة
(١,٨٣٩)	(٢٣٥)	(١,٦٠٤)	-	- محلي
(١,٨٦٤)	(٢٦٠)	(١,٦٠٤)	-	- أجنبي
١٢٤,٩٠٣	١,٣٤٣	٦٧,٨٩٩	٥٥,٦٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٢١	(٢٤٢)	٢٨,٥٢٥	(٢٤,٩٦٢)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٢٨,٢٢٤	١,١٠١	٩٦,٤٢٤	٣٠,٦٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦٢١	٩٠٢	٧١٩	-	عمولات إعادة التأمين
٦٨٣	-	٦٨٣	-	إيرادات اكتتاب أخرى
١٣٠,٥٢٨	٢,٠٠٣	٩٧,٨٢٦	٣٠,٦٩٩	مجموع الإيرادات
١٢٢,٨٩٧	٧٧	٨٨,٤٠٤	٣٤,٤١٦	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٣,٥٠٦)	(٦٦)	(٣,٤٤٠)	-	أجمالي المطالبات المدفوعة
١١٩,٣٩١	١١	٨٤,٩٦٤	٣٤,٤١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٢١١	٢٧٢	٢,٠٠٠	(٦١)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٥٢٦)	٥١	(٢١,٦٤٠)	٩,٠٦٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٠٩,٠٧٦	٣٣٤	٦٥,٣٢٤	٤٣,٤١٨	التغيرات في المطالبات المتكتبة غير المبلغ عنها، صافي
٨,٧٧٢	-	-	٨,٧٧٢	صافي المطالبات المتكتبة
٧,٧٣٧	٥٢٩	٥,٤٤٦	١,٧٦٢	التغيرات في احتياطي عجز أقساط تأمين
٦,٠٨٢	٤٠	١,٧٣٥	٤,٣٠٧	تكلف إقتناء وثائق تأمين
١٣١,٦٦٧	٩٠٣	٧٢,٥٠٥	٥٨,٢٥٩	مصاريف اكتتاب أخرى
(١,١٣٩)	١,١٠٠	٢٥,٣٢١	(٢٧,٥٦٠)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٦,٠٣٣)				صافي (الخسارة) / دخل الاكتتاب
(٢٧,١١٩)				(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٦,٨٦٠				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧,٩٤٨)				مصاريف عمومية وإدارية
(٣٤,٢٤٠)				إيرادات الاستثمارات
(٣٥,٣٧٩)				خسائر غير محققة من استثمارات
(١,٥٠٠)				أجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
(٣٦,٨٧٩)				صافي الخسارة لل فترة قبل الزكاة
-				الزكاة
(٣٦,٨٧٩)				صافي الخسارة لل فترة
				دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين
				صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

أجمالي	أخرى	تأمين	تأمين طبي	مركيبات	أيرادات
٨٠,١٦٤	٧٨٨	٧٢,٥٣٤	٦,٨٤٢		فردي
٨١,٥١٩	٢,٦٦٠	٣٧,٦٨٣	٤١,١٧٦		كبير
٨٣,٨٧٢	٣,٦٦٣	٧١,٧٤٧	٨,٤٦٢		متوسط
٩,٩٧٢	١,٨٢٧	٣,٤١١	٤,٧٣٤		صغرى
٣٢,٨٨٠	٨٠٣	١٤,١٦٠	١٧,٩١٧		متناهية الصغر
٢٨٨,٤٠٧	٩,٧٤١	١٩٩,٥٣٥	٧٩,١٣١		أقساط التأمين المكتتبة
(٣٨٣)	(٣٨٣)	-	-		- محلى
(٢٦,٤١٢)	(٦,١١٩)	(٢٠,٢٩٣)			- أجنبى
(٢٦,٧٩٥)	(٦,٥٠٢)	(٢٠,٢٩٣)	-		
(٩٣)	(٢٥)	(٦٨)	-		مصاريف فائض الخسارة
(٥,٣٤٢)	(٥٥٣)	(٣,١٣٩)	(١,٦٥٠)		- محلى
(٥,٤٣٥)	(٥٧٨)	(٣,٢٠٧)	(١,٦٥٠)		- أجنبى
٢٥٦,١٧٧	٢,٦٦١	١٧٦,٠٣٥	٧٧,٤٨١		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣,٤٤٥	(٤١٧)	٥٢,٤٢٩	(١٨,٥٦٧)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٨٩,٦٢٢	٢,٢٤٤	٢٢٨,٤٦٤	٥٨,٩١٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٠١١	١,٨٤١	١,١٧٠	-		عمولات إعادة التأمين
١,١٠٧	-	١,١٠٧	-		أيرادات اكتتاب أخرى
٢٩٣,٧٤٠	٤,٠٨٥	٢٣٠,٧٤١	٥٨,٩١٤		مجموع الإيرادات
٢٧٨,٠٧٢	٢,٩١٦	٢١٤,٦٥٤	٦٠,٥٠٢		تكليف ومصاريف الاكتتاب
(٧,٦٥٧)	(٢,١٣٧)	(٥,٥٢٠)	-		أجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧٠,٤١٥	٧٧٩	٢٠٩,١٣٤	٦٠,٥٠٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٠١٣)	٢٢٩	(٣,٢٠١)	٩٥٩		صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٧٩٤)	٦٦	(٢٠٠,٠٨٩)	١٠,٢٢٩		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٥٨,٦٠٨	١,٠٧٤	١٨٥,٨٤٤	٧١,٦٩٠		النطاقات المتباينة
٨,١٦٢	-	-	٨,١٦٢		التغيرات في احتياطي عجز أقساط تأمين
١٥,٨٣١	١,٠٥٨	١١,٣٤١	٣,٤٣٢		تكليف إقتناء وثائق تأمين
١١,٣٢٩	٨٣	٤,٣٥٠	٦,٨٩٦		مصاريف اكتتاب أخرى
٢٩٣,٩٣٠	٢,٢١٥	٢٠١,٥٣٥	٩٠,١٨٠		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٩٠)	١,٨٧٠	٢٩,٢٠٦	(٣١,٢٦٦)		صافي (الخسارة) / دخل الاكتتاب
(٧,٣١٣)					(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٠,٦٧٦)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٣٣٥					مصاريف عمومية وإدارية
(٢,١١٥)					إيرادات الاستثمارات
(٤٩,٧٦٩)					خسائر غير محققة من استثمارات
(٤٩,٩٥٩)					أجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
(٣,٠٠٠)					صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(٥٢,٩٥٩)					الزكاة
-					صافي الخسارة للفترة
(٥٢,٩٥٩)					صافي دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين
					صافي خسارة الفترة العائد إلى المساهمين

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١٤ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل هام من قبل هؤلاء الأطراف. تتم جميع المعاملات مع تلك الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي أهم المعاملات والأرصدة الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

الرصيد المدين / (المستحق) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		طبيعة المعاملة		الشركات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل هام بها
	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
-	-	٣٠,٦٧٢	-	وثائق تأمين مكتبة	شركة تاجير (شقيقة)
-	-	٩١	-	وثائق تأمين مكتبة	رئيس مجلس الإدارة
-	-	٣,١٧٩	٨١	إيجار المدفوع	شركة رصد العالمية
-	-	٩٠	-	وثائق تأمين مكتبة	شركة مجموعة الفردوس
-	-	١,٤٨٩	-	وثائق تأمين مكتبة	شركة تاجير العالمية
-	-	٣,٩٨٨	١٦٣	خدمات مستلمة	شركة كونكرد للتأمين
-	-	٢,٨١٦	٣٢٦	عمولات تأمين	واسطة التأمين
-	-	١٣٠	-	الخدمات المستلمة	شركة كواذر برو

بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٩م تم تصنيف بعض الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة إلى أرصدة أقساط تأمين مدينة ويعود ذلك إلى أن رئيس مجلس إدارة شركة سلامة السابق لديه أرصدة مستحقة من خلال شركات الأطراف ذات علاقة وكذلك يشغل منصب رئيس مجلس إدارة للشركات - أطراف ذات علاقة. وببناء على ذلك، فإن الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تم تحويلها وإدراجها ضمن أقساط التأمين المدينة.

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	رواتب ومزايا أخرى مكافأة نهاية الخدمة
٣,٠٢٦	١,٩٥١	
١,٤٢٠	١,٤٣٢	
٤,٤٤٦	٣,٣٨٣	
١٨٦	١,٢٠٠	مكافأة للمكلفين بالحكومة - أعضاء مجلس الإدارة
١٨٦	١,٢٠٠	

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

١٣ - الزكاة

- ١) المحمول للفترة / للسنة
ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكاة بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة وفقاً للوائح المالية ذات الصلة.

حركة المخصص خلال الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	الرصيد الافتتاحي للفترة / السنة
(مراجعة)	(مراجعة)	المحمول للفترة / السنة
١٩,٧٦١	٢٥,١٣١	المدفوع خلال الفترة / السنة
٦,٠٠٠	٣,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٦٣٠)	-	
٢٥,١٣١	٢٨,١٣١	

ب) الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م وحتى ٢٠١٩م.

خلال ٢٠١٦م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م إلى ٢٠١٢م وطالبت بزكاة وضريبة استقطاع بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي لذاك السنوات. اعترضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد الإدارة أن نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. بالإضافة إلى ذلك فقد أصدرت الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل. دفعت الشركة مبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي مقابل ضريبة الاستقطاع عن السنوات السابقة في عام ٢٠١٦م. خلال عام ٢٠٢٠م قدمت الشركة اعتراضاً على التقييم المذكور إلى اللجان الضريبية للمراجعة واتخاذ القرار. قدمت الشركة باعتراضها للسنوات من ٢٠٠٦م إلى ٢٠١٢م إلى الأمانة العامة للجنة الضرائب.

١٤ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المرخص والمصدر ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٥ مليون سهم عادي قيمة السهم ١٠ ريال سعودي.

١٥ - إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف لحفظ على نسب رأس المال السليمة لدعم أهداف الأعمال وزيادة القيمة العائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه التصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية.

١٦ - ربحية / (خسارة) السهم

ربحية / (خسارة) السهم يتم احتسابها للفترة بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة / السنة. إن ربحية السهم المخفضة لا تتطبق على الشركة.

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١٧ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		الموجودات
	عمليات المجموع	عمليات المساهمين	عمليات المجموع	عمليات المساهمين	
٢٨,٤١١	١,٥٧٧	٢٦,٨٣٤	٥٧,٤٨٤	١,٦١٤	٥٥,٨٧٠
٣٥٨,٤٨٣	١٠٠,٢٠١	٢٥٨,٢٨٢	٢٤٨,٦٣٨	١٠٠,٨٩٤	١٤٧,٧٤٤
٨٦,٢٠٧	-	٨٦,٢٠٧	٦٧,٥٦٢	-	٦٧,٥٦٢
٢١,٨٥٨	-	٢١,٨٥٨	٢٠,٥٦٩	-	٢٠,٥٦٩
٨,٧٤٥	-	٨,٧٤٥	٩,٩٤٦	-	٩,٩٤٦
١٢,٢٧٣	-	١٢,٢٧٣	٥,٢٥٥	-	٥,٢٥٥
٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣	٦,٩٦١	-	٦,٩٦١
١١٩,٧٤٠	٧٥,٢٨٤	٤٤,٤٥٦	١٩٤,٩١٨	٧٣,٥٢٩	١٢١,٣٨٩
١٢,٩٧٩	١٢,٩٧٩	-	٢٠,٤٢٨	٢٠,٤٢٨	-
١١,٣٥٩	١٨٦	١١,١٧٣	١١,٣٦٠	١٨٥	١١,١٧٥
٢٦,٩٣٦	-	٢٦,٩٣٦	٢٥,٠٢٥	-	٢٥,٠٢٥
١٢,٠٤٤	-	١٢,٠٤٤	٩,٥٦٧	-	٩,٥٦٧
٦,٣٠٤	-	٦,٣٠٤	٥,٤١٨	-	٥,٤١٨
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-
٣,٣٢٨	٣,٣٢٨	-	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨	-
٧٥٥,٢٠٠	٢٣١,٠٥٥	٥٢٤,١٤٥	٧٢٤,٢٢٩	٢٣٧,٧٤٨	٤٨٦,٤٨١
(١٢,٩٧٩)	(١٢,٩٧٩)	-	(٢٠,٤٢٨)	(٢٠,٤٢٨)	-
٧٤٢,٢٢١	٢١٨,٠٧٦	٥٢٤,١٤٥	٧٠٣,٨٠١	٢١٧,٣٢٠	٤٨٦,٤٨١
مجموع الموجودات					

إضافة / (ناقصاً): حذف العمليات المتداخلة

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		المطلوبات	
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٣,٩٤٣	-	١٣,٩٤٣	١٨,٣٥٩	-	١٨,٣٥٩	مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٣,٦٢٧	-	٢٣,٦٢٧	٣٩,٨٣٩	-	٣٩,٨٣٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٧٠٣	-	٢٣,٧٠٣	٢٣,٩٧٧	-	٢٣,٩٧٧	التزامات الإيجار
٧,٨١١	-	٧,٨١١	٩,٧٣١	-	٩,٧٣١	ذمم معدي تأمين دائنة
٢٢٩,٦٧٨	-	٢٢٩,٦٧٨	١٩٧,٠٣٠	-	١٩٧,٠٣٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٤٠١	-	٣,٤٠١	٣,١٨٦	-	٣,١٨٦	عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
٣٨,٩٥٣	-	٣٨,٩٥٣	٢٥,٤٣٦	-	٢٥,٤٣٦	مطلوبات تحت التسوية
١٣٠,٥٨٦	-	١٣٠,٥٨٦	١١٠,٣٢١	-	١١٠,٣٢١	مطلوبات متقدمة غير مبلغ عنها
٩,٧٨٢	-	٩,٧٨٢	٩,٤٤٣	-	٩,٤٤٣	احتياطي عجز اقساط تأمين
٦,٢٥٩	-	٦,٢٥٩	٥,٠٩٧	-	٥,٠٩٧	احتياطيات فنية أخرى
١٢,٩٧٩	-	١٢,٩٧٩	٢٠,٤٢٨	-	٢٠,٤٢٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
٩,٦٨٨	-	٩,٦٨٨	٩,٠٢٤	-	٩,٠٢٤	التزامات منافع الموظفين
١٤,٥٣٥	-	١٤,٥٣٥	١٥,٤١٠	-	١٥,٤١٠	توزيع فائض مستحق
٢٥,١٣١	٢٥,١٣١	-	٢٨,١٣١	٢٨,١٣١	-	مخصص الزكاة
٣,٣٢٨	٣,٣٢٨	-	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨	-	عملولة مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٥٣,٤٠٤	٢٨,٤٥٩	٥٢٤,٩٤٥	٥١٩,٠١٠	٣١,٧٢٩	٤٨٧,٢٨١	(ناقصاً): حذف العمليات المتداخلة
(١٢,٩٧٩)	-	(١٢,٩٧٩)	(٢٠,٤٢٨)	-	(٢٠,٤٢٨)	مجموع المطلوبات
٥٤٠,٤٢٥	٢٨,٤٥٩	٥١١,٩٦٦	٤٩٨,٥٨٢	٣١,٧٢٩	٤٦٦,٨٥٣	
<hr/>						
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-	رأس المال
(٥٢,٤٠٧)	(٥٢,٤٠٧)	-	(٤٨,٩٨٤)	(٤٨,٩٨٤)	-	احتياطي نظامي
٢٠٢,٥٩٦	٢٠٢,٥٩٦	-	٢٠٦,٠١٩	٢٠٦,٠١٩	-	خسائر متراكمة
(٨٠٠)	-	(٨٠٠)	(٨٠٠)	-	(٨٠٠)	اجمالي حقوق المساهمين
٢٠١,٧٩٦	٢٠٢,٥٩٦	(٨٠٠)	٢٠٥,٢١٩	٢٠٦,٠١٩	(٨٠٠)	احتياطي إعادة قياس الالتزامات المنافع المحددة
٧٤٢,٢٢١	٢٣١,٠٥٥	٥١١,١٦٦	٧٠٣,٨٠١	٢٣٧,٧٤٨	٤٦٦,٠٥٣	المتعلق بعمليات التأمين
١٠,٢٠٠	٩,٥٠٠	٧٠٠	١٠,٢٠٠	٩,٥٠٠	٧٠٠	اجمالي حقوق الملكية
<hr/>						اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
						التعهدات والإلتزامات المحتملة

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١٧ - معلومات إضافية (تنمية)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

الثلاثة أشهر المنتهية في

		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
		العمليات المساهمين	العمليات التأمين	العمليات المساهمين	العمليات التأمين
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
١٣٧,٤٤٣	-	١٣٧,٤٤٣	٩٦,٦١٩	-	٩٦,٦١٩
١٣٧,٤٤٣	-	١٣٧,٤٤٣	٩٦,٦١٩	-	٩٦,٦١٩
(١٩١)	-	(١٩١)	(١٥٦)	-	(١٥٦)
(١٠,٤٨٥)	-	(١٠,٤٨٥)	(١٠,١٤٤)	-	(١٠,١٤٤)
(١٠,٦٧٦)	-	(١٠,٦٧٦)	(١٠,٣٠٠)	-	(١٠,٣٠٠)
(٢٥)	-	(٢٥)	(١١٥)	-	(١١٥)
(١,٨٣٩)	-	(١,٨٣٩)	(١,٧٧٢)	-	(١,٧٧٢)
(١,٨٦٤)	-	(١,٨٦٤)	(١,٨٨٧)	-	(١,٨٨٧)
١٢٤,٩٠٣	-	١٢٤,٩٠٣	٨٤,٤٣٢	-	٨٤,٤٣٢
٣,٣٢١	-	٣,٣٢١	٧,١٠٥	-	٧,١٠٥
١٢٨,٢٢٤	-	١٢٨,٢٢٤	٩١,٥٣٧	-	٩١,٥٣٧
١,٦٢١	-	١,٦٢١	٥٦٥	-	٥٦٥
٦٨٣	-	٦٨٣	٤٦٦	-	٤٦٦
١٣٠,٥٢٨	-	١٣٠,٥٢٨	٩٢,٥٦٨	-	٩٢,٥٦٨
١٢٢,٨٩٧	-	١٢٢,٨٩٧	٥٩,٣٥٤	-	٥٩,٣٥٤
(٣,٥٠٦)	-	(٣,٥٠٦)	(١,٩٩٧)	-	(١,٩٩٧)
١١٩,٣٩١	-	١١٩,٣٩١	٥٧,٣٥٧	-	٥٧,٣٥٧
٢,٢١١	-	٢,٢١١	١,٢٧٢	-	١,٢٧٢
(١٢,٥٢٦)	-	(١٢,٥٢٦)	(٢٣,٦٣٦)	-	(٢٣,٦٣٦)
١٠٩,٠٧٦	-	١٠٩,٠٧٦	٣٤,٩٩٣	-	٣٤,٩٩٣
٨,٧٧٢	-	٨,٧٧٢	١,٠٦٦	-	١,٠٦٦
-	-	-	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)
٧,٧٣٧	-	٧,٧٣٧	٤,١٧٣	-	٤,١٧٣
٦,٠٨٢	-	٦,٠٨٢	٣,١٠٩	-	٣,١٠٩
١٣١,٦٦٧	-	١٣١,٦٦٧	٤٢,١٧٩	-	٤٢,١٧٩
(١,١٣٩)	-	(١,١٣٩)	٥٠,٣٨٩	-	٥٠,٣٨٩

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

مصاروفات فائض الخسارة

- محلي

- أجنبي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة غير مبلغ عنها،

بالصافي

صافي المطالبات المكتتبة

التغير في احتياطي عجز اقساط تأمين

التغير في احتياطيات فنية أخرى

تكليف إقتداء وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاروفات الإكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
 (ألف ريال سعودي)

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
المجموع	العمليات المساهمين	المجموع	العمليات المساهمين
(٦,٠٣٣)	-	(٦,٠٣٣)	(٢,٥٦٥)
(٢٧,١١٩)	(٥٧)	(٢٧,٠٦٢)	(٢٠,٥٩٣)
٦,٨٦٠	١,٥٧١	٥,٢٨٩	٢,٤١٤
(٧,٩٤٨)	(٣٦٦)	(٧,٥٨٢)	٣,٠٥٢
(٣٤,٢٤٠)	١,١٤٨	(٣٥,٣٨٨)	(١٧,٦٩٢)
(٣٥,٣٧٩)	١,١٤٨	(٣٦,٥٢٧)	٣٢,٦٩٧
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)
(٣٦,٨٧٩)	(٣٥٢)	(٣٦,٥٢٧)	٣١,١٩٧
٣٦,٨٧٩	٣٥٢	٣٦,٥٢٧	(٢٧,٩٩١)
-	-	-	٣,٢٠٦
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
(١,٤٨)	(١,٤٨)	-	١,١٢
			١,١٢
			-
			٣,٢٠٦

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل الاستثمارات

أرباح / (خسائر) غير محققة من إستثمارات

اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة

الزكاة

صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة

الفائض المحول إلى المساهمين

صافي النتائج من عمليات التأمين

ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي
 للسهم الواحد)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ألف ريال سعودي)

١٧ - معلومات إضافية (تمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٣٦,٨٧٩)	(٣٦,٨٧٩)	-	٣١,١٩٧	٢٧,٩٩١	٣,٢٠٦	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-						الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٣٦,٨٧٩)	(٣٦,٨٧٩)	-	٣١,١٩٧	٢٧,٩٩١	٣,٢٠٦	اجمالي الدخل / الخسارة الشاملة للفترة

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

الستة أشهر المنتهية في					
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٨٨,٤٠٧	-	٢٨٨,٤٠٧	١٨٢,٤١٧	-	١٨٢,٤١٧
٢٨٨,٤٠٧	-	٢٨٨,٤٠٧	١٨٢,٤١٧	-	١٨٢,٤١٧
(٣٨٣)	-	(٣٨٣)	(٣٩٢)	-	(٣٩٢)
(٢٦,٤١٢)	-	(٢٦,٤١٢)	(١٩,٤٠٣)	-	(١٩,٤٠٣)
(٢٦,٧٩٥)	-	(٢٦,٧٩٥)	(١٩,٧٩٥)	-	(١٩,٧٩٥)
(٩٣)	-	(٩٣)	(١١٥)	-	(١١٥)
(٥,٣٤٢)	-	(٥,٣٤٢)	(٤,٧٩٣)	-	(٤,٧٩٣)
(٥,٤٣٥)	-	(٥,٤٣٥)	(٤,٩٠٨)	-	(٤,٩٠٨)
٢٥٦,١٧٧	-	٢٥٦,١٧٧	١٥٧,٧١٤	-	١٥٧,٧١٤
٣٣,٤٤٥	-	٣٣,٤٤٥	٣١,٣٥٩	-	٣١,٣٥٩
٢٨٩,٦٢٢	-	٢٨٩,٦٢٢	١٨٩,٠٧٣	-	١٨٩,٠٧٣
٣,٠١١	-	٣,٠١١	٣,٣٦٩	-	٣,٣٦٩
١,١٠٧	-	١,١٠٧	٨٨٥	-	٨٨٥
٢٩٣,٧٤٠	-	٢٩٣,٧٤٠	١٩٣,٣٢٧	-	١٩٣,٣٢٧
٢٧٨,٠٧٢	-	٢٧٨,٠٧٢	١٦٣,٨٦٢	-	١٦٣,٨٦٢
(٧,٦٥٧)	-	(٧,٦٥٧)	(٨,٢٠٧)	-	(٨,٢٠٧)
٢٧٠,٤١٥	-	٢٧٠,٤١٥	١٥٥,٦٥٥	-	١٥٥,٦٥٥
(٢,٠١٣)	-	(٢,٠١٣)	(١٤,٧١٨)	-	(١٤,٧١٨)
(٩,٧٩٤)	-	(٩,٧٩٤)	(١٣,٤٤٦)	-	(١٣,٤٤٦)
٢٥٨,٦٠٨	-	٢٥٨,٦٠٨	١٢٧,٦٩١	-	١٢٧,٦٩١
٨,١٦٢	-	٨,١٦٢	(٣٣٩)	-	(٣٣٩)
-	-	-	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)
١٥,٨٣١	-	١٥,٨٣١	٩,٤٤٥	-	٩,٤٤٥
١١,٣٢٩	-	١١,٣٢٩	٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢
٢٩٣,٩٣٠	-	٢٩٣,٩٣٠	١٤٤,٢٧٧	-	١٤٤,٢٧٧
(١٩٠)	-	(١٩٠)	٤٩,٠٥٠	-	٤٩,٠٥٠

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- أجنبي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير

المكتسبة، بالصافي

صافي اقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب اخرى

مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

بالصافي

التغيرات في المطالبات المكتسبة غير

مبلغ عنها، بالصافي

صافي المطالبات المكتسبة

التغير في احتياطي عجز اقساط تأمين

التغير في احتياطيات اخرى

تكليف إقتداء وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب اخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
(٧,٣١٣)	-	(٧,٣١٣)	(٢,٦٣٤)
(٥٠,٦٧٦)	(٥١١)	(٥٠,١٦٥)	(٤٢,٠٣٦)
١٠,٣٣٥	٣,٤٦٤	٦,٨٧١	٦,١٥٣
(٢,١١٥)	٤,٥١٨	(٦,٦٣٣)	(٣,٢٣٥)
(٤٩,٧٦٩)	٧,٤٧١	(٥٧,٢٤٠)	(٤١,٧٥٢)
(٤٩,٩٥٩)	٧,٤٧١	(٥٧,٤٣٠)	٧,٢٩٨
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)
(٥٢,٩٥٩)	٤,٤٧١	(٥٧,٤٣٠)	٤,٢٩٨
٥٢,٩٥٩	(٤,٤٧١)	٥٧,٤٣٠	(٣,٤٢٣)
-	-	-	٨٧٥

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل الاستثمارات

(خسائر) / أرباح غير محققة من إستثمارات

اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة

الزكاة

صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة

الفائض المحول إلى المساهمين

صافي النتائج من عمليات التأمين

ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي
 للسهم الواحد)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بألاف)

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
(٢,١٢)	(٢,١٢)	-	٠,١٤	٠,١٤	-

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(ألف ريال سعودي)

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(٥٢,٩٥٩)	(٥٢,٩٥٩)	-	٤,٢٩٨	٣,٤٢٣	٨٧٥	
-	-	-	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٥٢,٩٥٩)	(٥٢,٩٥٩)	-	٤,٢٩٨	٣,٤٢٣	٨٧٥	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(ألف ريال سعودي)**

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

فتره السته أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
			المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤٩,٩٥٩)	(٤٩,٩٥٩)	-	٧,٢٩٨	٦,٤٢٣	٨٧٥
١,٤٩٢	-	١,٤٩٢	٢,٥٨٨	-	٢,٥٨٨
٩٤٨	-	٩٤٨	٨٨٦	-	٨٨٦
٥,١٤٣	٥٩	٥,٠٨٤	-	-	-
٧,٣١٣	-	٧,٣١٣	٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤
٢,١١٥	(٤,٥١٨)	٦,٦٣٣	٣,٢٣٥	١,٧٥٥	١,٤٨٠
(٣٢,٩٤٨)	(٥٤,٤١٨)	٢١,٤٧٠	١٦,٦٤١	٨,١٧٨	٨,٤٦٣
(٣٩,١٤٠)	-	(٣٩,١٤٠)	١٦,٠١١	-	١٦,٠١١
(١٠,١٢٢)	-	(١٠,١٢٢)	١,٢٨٩	-	١,٢٨٩
١,٤٣٦	-	١,٤٣٦	(١,٢٠١)	-	(١,٢٠١)
(٣٢٨)	-	(٣٢٨)	٧,٠١٨	-	٧,٠١٨
٨٦٠	-	٨٦٠	٢,٠٧٢	-	٢,٠٧٢
٤,١٣٧	(٩٣)	٤,٢٣٠	(١)	١	(٢)
(٢٩,٠٩٠)	-	(٢٩,٠٩٠)	١,٩١١	-	١,٩١١
٢٧,٠٢٦	-	٢٧,٠٢٦	٢٧٤	-	٢٧٤
(٣٣٦)	(٣٣٦)	-	(٢٧٠)	(٢٧٠)	-
٤,٠٢٩	-	٤,٠٢٩	٤,٤١٦	-	٤,٤١٦
(٦,٦٧١)	-	(٦,٦٧١)	١٦,٢١٢	-	١٦,٢١٢
١١,٢١٢	-	١١,٢١٢	١,٩٢٠	-	١,٩٢٠
(٢٣,٣٢٢)	-	(٢٣,٣٢٢)	(٣٢,٦٤٨)	-	(٣٢,٦٤٨)
١,٢١٦	-	١,٢١٦	(٢١٥)	-	(٢١٥)
(٣,٤٤٩)	-	(٣,٤٤٩)	(١٣,٥١٧)	-	(١٣,٥١٧)
(٩,٤٦٦)	-	(٩,٤٦٦)	(٢٠,٢٦٥)	-	(٢٠,٢٦٥)
٨,١٦١	-	٨,١٦١	(٣٣٩)	-	(٣٣٩)
-	-	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)	-
٣٣٦	٣٣٦	-	٢٧٠	٢٧٠	-
(٩٦,٤٥٩)	(٥٤,٥١١)	(٤١,٩٤٨)	(١,٥٨٤)	٨,١٧٩	(٩,٧٦٣)
(٩٢٦)	-	(٩٢٦)	(٦٦٤)	-	(٦٦٤)
(٦٣٠)	(٦٣٠)	-	-	-	-
(٩٨,٠١٥)	(٥٥,١٤١)	(٤٢,٨٧٤)	(٢,٤٤٨)	٨,١٧٩	(١٠,٤٢٧)
(٥٤,٩٨٢)	(٤,٩٨٢)	(٥٠,٠٠٠)	(٨١,٩٣١)	-	(٨١,٩٣١)
٥٩,٥٥٥	١,٩٠١	٥٧,٦٥٤	٣,٥١٨	-	٣,٥١٨
(١٠٠,٣٦٢)	(١٠٠,٣٦٢)	-	(١٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
١٩٩,٩٧١	٩٩,٥٩٣	١٠٠,٣٧٨	٢٥٩,٨٤٥	٩٩,٣٠٧	١٦٠,٥٣٨
(٢,٠٩٢)	-	(٢,٠٩٢)	(١١١)	-	(١١١)
١٠٢,٠٩٠	(٣,٨٥٠)	١٠٥,٩٤٠	٣١,٣٢١	(٦٩٣)	٣٢,٠١٤
-	٥٩,٣٢٢	(٥٩,٣٢٢)	-	(٧,٤٤٩)	٧,٤٤٩
-	٥٩,٣٢٢	(٥٩,٣٢٢)	-	(٧,٤٤٩)	٧,٤٤٩
٤,٠٧٥	٣٣١	٣,٧٤٤	٢٩,٠٧٣	٣٧	٢٩,٠٣٦
٨٦,٨٦٩	٥,٠٧٨	٨١,٧٩١	٢٨,٤١١	١,٥٧٧	٢٦,٨٣٤
٩٠,٩٤٤	٥,٤٠٩	٨٥,٥٣٥	٥٧,٤٨٤	١,٦١٤	٥٥,٨٧٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة
تعديلات للبنود الغير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات
اطفاء الموجودات غير الملموسة
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر / (ارباح) غير محققة من الاستثمارات بالقيمة
العادلة خلال قائمة الدخل

التدفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اقساط تامين وذمم معيدي تامين مدينة بالصافي
حصة معيدي تامين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي تامين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي تامين من مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
تكليف إقتناء وثائق تامين مزجلا
مصالحيف مدقوعة مقاماً وموجودات أخرى
أصول حق استخدام بالصافي
الزيادة في التزامات الأيجار
عملة مستحقة على وديعة ناظمية
مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التامين
مصالحيف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم معيدي تامين دائنة
اقساط تامين غير مكتسبة
عمولات إعادة التامين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات المتکدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز اقساط تامين
احتياطيات فنية أخرى
عمولات مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
النقد (المستخدم في) / من العمليات

الالتزامات منافع الموظفين المدفوعة
الزكاة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات

المحصل من بيع استثمارات
الاستثمار في ودائع أجلة
المحصل من ودائع لأجل

شراء ممتلكات ومعدات واصول غير ملموسة
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المستحق إلى عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)

١٨- دمج عمليات التأمين وعمليات المساهمين

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تجميعها للتواافق مع عرض الفترة الحالية. هذه التغييرات تم تلخيصها كما هو موضح أدناه، كانت بشكل أساسى للتواافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودى:
- في السابق قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة تم عرضها بشكل منفصل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم دمجها معًا لعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة.
 - أن المبلغ "المستحق إلى / من" عمليات التأمين وعمليات المساهمين التي سبق عرضها بشكل منفصل في قائمة مركز المالي، والآن يتم إستبعادها (إيضاح ١٧).
 - حصة فائض عمليات التأمين موزعة بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وتعرض بشكل منفصل كمصرف في قائمة الدخل الأولية (إيضاح ١٧).

١٩- تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-١٩")

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية نقاشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه وباء اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا الوباء أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق حدود أراضيها، وأصدرت قواعد إرشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت عمليات الإغلاق وحظر التجول الكامل على مستوى الدولة.

كنتيجة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق ، قامت إدارة الشركة بتقييم أثارها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الوقائية والتداريب الإستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل.
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة وبقاءه محمياً وسلامياً.

وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعاومة بالحكم الهام والوضع سريع التطور وحالات عدم التأكد المحيطة باستمرارية وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة مبني على التقديرات، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي

استناداً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقrimين قد ساعد في الحد من أي تأثير سلبي. خلال الخطر، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض في المطالبات.

الاحتياطيات الفنية لتأمين السيارات

كنتيجة لانتشار الوباء كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعليم ١٨٩ ("التعليم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى، نص التعليم على شركات التأمين بتمديد فترة صلاحية جميع الوثائق الحالية للتأمين على المركبات الفردية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تعطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق تأمين السيارات الجديدة بالتجزئة المكتوبة في غضون شهر واحد من إصدار هذا التعليم.

**شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(ألف ريال سعودي)**

١٩- تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-١٩") (تتمة)

ناقشت الإدارة بالإشراك مع الخبير الاكتواري المعين العديد من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرین في وثائق تأمين السيارات بمتابعة وثيقة جديدة وتسجيل احتياطي عجز أقساط التأمين بناء على المطالبات المتوقعة لفترة التي تم تمديدها لفترة الشهرين.

بالنسبة لوثائق التأمين الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط على مدى ١٢ شهراً على اعتبار أثر الأرباح على مدى فترة التغطية، أي اعتبار أن ٤ شهراً لا تعتبر جوهرية من قبل الإدارة لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والفترات اللاحقة.

تحسباً لأي تأثيرات محتملة لوباء كوفيد-١٩ على الأصول المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها. بالنسبة للأصول المالية - أدوات الدين، تشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمدينين، والتخلف عن السداد أو التأخير في السداد، واحتمال تعرض المصدرين والمدينون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، ...الخ.

بناءً على تلك التقييمات تعتقد إدارة الشركة بأن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن له تأثير جوهري على نتائج أعمال الشركة لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م. إن إدارة الشركة مستمرة في متابعة الموقف بدقة.

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦/١/٤٤٢ هـ الموافق ٢٥/٨/٢٠٢٠م.