

**شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر و الأثنى عشر شهراً
المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
و تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود**

**شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
لفترة ثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

صفحات

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة الدخل الشاملة الأولية – عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الشاملة الأولية- عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات المساهمين
٩ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

فهرس

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
عضو جرالت ثورتندر لراية

البسم و التمر
المحاسبون المتأهلون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستكثرين المحدود
(إلى السادة/ مساهمي شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركزى资料 الأولية المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقائمة الخلل الشامل الأولية - عمليات التأمين و قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترة الثلاثة والاثنتي عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النفعية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص المحدود أقل نطاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية كلّ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعمّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

نفت الاتهام

نفت الاتهام إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
منشوق بريد
٢١٦٥
١١٤٥١
الرياض
الملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
ترخيص رقم (١٧١)
٩ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ
١٩ يناير ٢٠١٦ م

PKF البسم و التمر
المحاسبون المتأهلون
منشوق بريد
٢٨٤٥٥
الرياض ١١٤٣٧
الملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير التمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٩٩)



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالى الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
١٨,٢١٢,٨٥٧	٣٢,٢٤٤,٧٩٩	٦	نقد وما في حكمه
٢٦,٧٧٥,٢٤٠	٤٥,١٦١,٤٠٢	٨	أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٦٨,٢٨٠	٧٣,٦٨٣,٣٨٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٦٧٢,٥٩٠	١١,٧٤٣,٠٣٠		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٧,٣٩٤,٨٥٤	٤١,٢٨٧,٦٧٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٧,٧٩٣,٠٣١	١١٦,٨٥٧,١٠٨		المستحق من عمليات المساهمين
١٥٣,٨٧٩	٧٨,٠١٧	٩	مطلوب من اطراف ذات علاقه
٩,٩٢٣,٢٤٨	١٣,٧٦٠,١٢١		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
١٠,٥٦٩,٥٣٥	١٢,٩٧٧,٨٦٧		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤	٣٤٨,١٩٣,٣٩٦		مجموع موجودات عمليات التأمين

٩,١٦٧	٩,١٦٧	٦	موجودات المساهمين
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	٢٨٠,٩١٩,٧٤٦	٧	نقد وما في حكمه
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠		استثمارات
٢٨٩,٥٨٧,٢٩٥	٣٢٦,٤٢٨,٩١٣		وديعة نظامية
٥٩٦,٣٥٠,٨٠٩	٦٨٤,٦٢٢,٣٠٩		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

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



شركة سوليدرتى السعودية للكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالى الأولية (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح	مطلوبات عمليات التأمين إجمالي مطالبات تحت التسوية نرم معيدي التأمين الدائنة نرم وعمولات دائنة مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مستحق إلى أطراف ذات العلاقة إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى مجموع مطالبات عمليات التأمين مطلوبات و حقوق المساهمين مطلوبات المساهمين مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى مستحق إلى عمليات التأمين زكاة وضريرية دخل مجموع مطالبات المساهمين حقوق المساهمين رأس المال احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خسائر متراكمة مجموع حقوق المساهمين مجموع المطالبات و حقوق المساهمين مجموع مطالبات عمليات التأمين و المطالبات و حقوق المساهمين
٤٥,١٥٠,٥٢٢	٩٥٤,٨٢٠,٠٥٢		
١٥,٧٦٩,٤٥٠	١٩,٤١٥,٣٩٢		
٩,١٣٧,٧٨٥	١٨,٢١٩,١٩١		
٦,٢٣٦,٠٠٢	٣,٩٥٥,٤٥٧		
٣,٤١٨,٤٨٠	٣,٦٦٧,٥٨٨		
٧٥١,١٢٢	٢٦٨,٦٧٤	٩	
٩٩,٠٢٧٦,٢٧٧	١٣٠,٧٣٠,٨٩٢		
٢,٧٩١,٠٩٢	٣,٤٥٠,٧٦٥		
٢٤,٢٣٢,٨٨٤	١٣,٦٩٥,٣٨٥		
<u>٢٠,٦٧٦,٣٥١٤</u>	<u>٣٦٨,١٩٢,٣٩٦</u>		
٥٧١,٢٣٩	١٤٢,٥٤٩		
٨٧,٧٩٣,٠٣١	١١٦,٨٥٧,١٠٨		
٢١,٦٩٢,٨١٨	١٦٠,١٣,٨٠٠		
<u>١١,٠٥٧,٠٨٨</u>	<u>١٣٣,٠١٣,٤٥٧</u>		
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠		
-	(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)		
(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)	(٣٢٥,٩٥٨,٠٦٨)		
٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧	٢٠٣,٤١٥,٤٥٦		
٣٨٩,٥٨٧,٢٩٥	٣٣٦,٤٢٨,٩١٣		
<u>٥٩٦,٣٥٠,٨٠٩</u>	<u>٦٨٤,٦٢٢,٣٠٩</u>		
		٧	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سوليدرتى السعودية للكافل
(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات التأمين
لفترة الثلاثة والأتنى عشر شهراً المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٦,٩٠٦,٩٢١	٣٠٣,٤٠٦,٢٤٦	٥١,٢١٥,٨١٨	٦٧,٥٣٤,٨٤٠	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٨,٢٧٤,٩٢٤)	(٨٩,٩٢٥,٤٠٦)	(١٠,٨١٤,٣٤٨)	(٢٣,٨٦٤,٨٦١)	أقساط تأمين فلتض الخسارة
(٣,٣٦٨,٢٦٢)	(٣,٥٨٤,٨٠٧)	(١٠,٤٢٦,٢١٢)	(٥٦٥,١٣٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٥,٢٦٣,٧٣٥	٢٠٩,٨٩٦,٠٣٣	٣٩,١٠٥,٢٥٨	٤٣,١٠٤,٨٤٤	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٠,٨٧١,٧٧١	(٤,٦٧٦,١٣٢)	(٢٢,٠٥٢,٢٦٤)	١٧,٩١٥,٦٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٦,١٣٥,٥٠٦	٢٠٥,٢١٩,٩٠٠	١٧,١٠٢,٩٩٤	٦١,٠٢٠,٤٧٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٣,٤٨٠,١٤٨)	(١٥٦,١٧٦,٧٩١)	(٤٣,٨١٣,٨٨٠)	(٥١,٥٧٥,٧٨٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٢,٧٧٥,٣٢٢	٣٨,٠٩٤,٠٧٦	٧,٣٣٥,٨٨٠	١٧,٩٥٦,٥٧١	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
١٠٠,٨٧٠,٠١٧	(٥٣,٧٨٥,٤٩٨)	٢٢,٥٧٢,١٤٥	٥,٠٨٦,٤٠٣	صافي المطالبات المتقددة
(١٥٠,٦٦٧,٨٠٩)	(١٧١,٨٧٠,٢١٣)	(١٣,٩٠٥,٨٥٥)	(٢٨,٥٣٢,٨٠٨)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
(١٨,٥٨١,٤٥٩)	(٢٦,٩٤٥,٧٣٨)	(٤,٣٨٣,٩٥٥)	(٦,٤٦٥,٤٤٤)	دخل عمولات إعادة التأمين
٨,٢٠٦,٤٤٠	٤,٥٧٩,٤٥٧	٩٤٨,١٢٠	٢,٠٥٣,١٢١	صافي نتائج الإكتتاب
(٤,٩٠٧,٣٢٢)	١٠,٩٨٣,٤٠٦	(٢٣٨,٦٩٦)	٢٨,٠٧٥,٣٤٣	ماريف عمومية وإدارية
(٦٥,٩٤٣,٤٨٩)	(٦٥,٢٩٩,٩٥٧)	(١٥,٥٠٢,٠٦٨)	(١٤,٣٤٤,٤٩٨)	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(٧٠,٨٥٠,٨١١)	(٥٤,٣١٦,٥٥١)	(١٥,٧٤٠,٧٦٤)	١٣,٧٤٠,٨٤٥	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى عمليات المساهمين
٧٠,٨٥٠,٨١١	٥٤,٣١٦,٥٥١	١٥,٧٤٠,٧٦٤	(١٢,٣٦٦,٧٦١)	صافي نتيجة الفترة
-	-	-	١,٤٧٤,٠٨٤	الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات المساهمين
لفترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الثلاثة عشر شهر الممتدة ٢٠١٤	الثلاثة عشر شهر الممتدة ٢٠١٤	الثلاثة عشر شهر الممتدة ٢٠١٤	الثلاثة عشر شهر الممتدة ٢٠١٥	الثلاثة عشر شهر الممتدة ٢٠١٥	الثلاثة عشر شهر الممتدة ٢٠١٥
٢٠١٤ ديسبر	٢٠١٤ ديسبر	٢٠١٤ ديسبر	٢٠١٥ ديسبر	٢٠١٥ ديسبر	٢٠١٥ ديسبر
(مراجعة) (إضاح) ريل سعودي					
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي

الدخل	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين (خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع توزيعات أرباح دخل عمولات من الإستثمارات إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع إجمالي الربح / (الخسارة) قبل المصروفات المصروفات مصاريف عمومية وإدارية إجمالي المصروفات صافي الربح / (خسارة) الفترة / السنة خسارة شاملة أخرى التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة / السنة ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة / السنة
(٧٠,٨٥٠,٨١١)	(٥٤,٣١٦,٥٥١)
(١٦,٦٣٩,٠٦٩)	-
٢٤,٤٠٧,٨١٥	(٩٢٤,٨٩٣)
٢,٤٧٢,١٦١	١,٩٣١,٤٤٥
٦,٥٥٢,٤٦٥	٤,٦٤٦,٢٣٤
-	(٢٠٠٠,٠٠٠)
(٥٤,٥٧٦,٢٧٩)	(٥٠,٢٦٣,٨٦٥)
(٢,٩٨٩,١٦٠)	(٨٤٤,٢٦٩)
(٢,٩٨٩,١٦٠)	(٨٤٤,٢٦٩)
(٥٧٢,٤٦,٤٣٩)	(٥١,٥٠٨,١٣٥)
-	(٢٣,٦٢٦,٤٧٦)
(٥٧٢,٤٦,٤٣٩)	(٧٥,١٣٤,٦١١)
(١,٠٤)	(٠,٩٤)
	(٠,٦٢)
	٠,١٦
	١٢

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

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	رأس المال	
الإجمالي	الخسائر المتراكمة	المتحدة للبيع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
			٢٠١٥
٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧	(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)	-	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٥١,٥٠٨,١٣٥)	(٥١,٥٠٨,١٣٥)	-	صافي خسارة الفترة
(٢٧,٦٢٦,٤٧٦)	-	(٢٧,٦٢٦,٤٧٦)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع -
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين (ايضاح ٧)
١٠٠١٩,٨٦٠	١٠٠١٩,٨٦٠	-	معاملات أخرى للمساهمين
٢٠٣,٤١٥,٤٥٦	(٣٢٥,٩٥٨,٠٦٨)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الزكاة وضريبة الدخل
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
			٢٠١٤
٣٤١,٨٩١,٣٢٨	(٢١٣,١٠٨,٦٧٢)	-	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
(٥٧,٠٤٦,٤٣٩)	(٥٧,٠٤٦,٤٣٩)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة (ايضاح ١٣)
(٥,٣١٤,٦٨٢)	(٥,٣١٤,٦٨٢)	-	معاملات أخرى للمساهمين
٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧	(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)	-	الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٣)
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

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



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
لفترة الإثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ٣١ (مراجعة) ريل سعودي	٢٠١٥ ٣١ (غير مراجعة) ريل سعودي	إيضاح
(٧٠,٨٥٠,٨١١)	(٥٤,٣١٦,٥٥١)	
٤٦,٢٤٣,٢٠٢	٤٦,٧١٧,٧٣٧	
١,٤٤٩,٠٤٠	١,٤٠٧,٦١٤	
٣,٣٨٥,٤١٤	١,٤١٤,٧٢٣	٨
(٦١,٧٧٣,١٥٥)	(٤٦,٧٧٦,٨٩٧)	
١٢٥,٠٨٣	(١٤,٢٩٢,٨١٦)	
٧١,٩٤٩	(٣,٨٣٦,٨٧٣)	
(٦٠,١٩,٣٧٧)	(١٩,٨٠,٨٨٥)	
(١,٥٧٣,٤٣٢)	(٦,٥٤٠,٤٤٢)	
(٢٠,٩٩٦,٨٥٤)	٣١,٤٥٤,٦١٥	
٨,٩٩٢,٣٨٤	١,٠٩,٦٦٩,٥٣٠	
١,٢٤٦,٩٩٥	٩٠٠,٨١٥,٥٦	
(٢,٥٢٢,٨٨٥)	٦٥٩,٦٧٣	
(١٢,٩٥٤,٦١٦)	(١٠,٥٦٧,٤٩٩)	
١٤,٤٨٠,٢٤٩	٣,٦٤٥,٩٤٢	
٤٩٨,١٩٣	(٢,٤٨٠,٥٤٥)	
٣٥٤,٤٨٧	(٤,٠٦,٥٨٦)	
(٦,١٢٤,٧٨٥)	(٥٧,٤١٥,١٠٢)	
٨٣,٥٣٢,٩٧٣	٤٥,٢٥٢,٤٧٥	
(٥٠٠,٤٨٠)	(١,١٥٨,٠٠٦)	
(٣,١٦٣,٢٧١)	١٦,٦٨٨,٠٠١٠	
(٤,٤٩٥,٦٧٧)	(٧,١٢٦,٠٦٨)	
(٤,٤٩٥,٦٧٧)	(٧,١٢٦,٠٦٨)	
(٧,٦٥٨,٩٤٨)	٩,٥٦١,٩٤٢	
٢٥,٨٧١,٨٠٥	١٨,٢١٧,٨٥٧	٦
١٨,٢١٢,٨٥٧	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي العجز من عمليات التأمين

تعديلات على:

استهلاكات

تعریضات نهاية الخدمة للموظفين

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة

تكليف إكتتاب وثائق التأمين الموزجة

أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة

مدفعات مقدمة وموجودات أخرى

اجمالى الأقساط غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

ذمم وعمولات دائنة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

احتياطي العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى

ذمم معيدي تأمين دائنة

صاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مستحق من / إلى جهة ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

مستحق من عمليات المساهمين

تعریضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

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

شركة سوليدرتى السعودية للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
(٥٧٠٤٦٤٣٩)	(٥١٥٠٨١٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٠٨٥٠٨١١	٥٤٣١٦٥٥١	صافي الخسارة للفترة
١٦٦٣٩٠٦٩	-	التعديلات على:
-	٢٠٠٠٠٦٠٠	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٣٠٢٤٤٣٤٤١	٤٤٨٠٨٤٦٦	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من
(٨٣٥٣٢٩٧٣)	(٢٥٢٥٢٤٧٥)	خلال قائمة الدخل
٩٠٠٠٤١	(٤٢٨٦٨٨)	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٦٧٨٩٢٨)	(٤٤٦٥٩١١٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٨٦٧٨٤١٩)	(٢٥٥٣١٩٠٦)	المستحق إلى عمليات التأمين
(١٠٠٠١٥٠١٣)	٢٥٥٣١٩٠٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٠٠٠١٥٠٠١٣)	٢٥٥٣١٩٠٦	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٥٨٦٩٣٤٣٢)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٥٨٦٧٠٢٥٩٩	٩,١٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٩٤١٦٧	٩,١٦٧	استبعاد (شراء) استثمارات خلال الفترة
-	٢٧٦٦٦٤٧٦	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي العجز المحول من عمليات التأمين
أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من
خلال قائمة الدخل
انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي العجز المحول من عمليات التأمين
أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من
خلال قائمة الدخل
انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي العجز المحول من عمليات التأمين
أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من
خلال قائمة الدخل
انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١- **المنشأة والأنشطة الرئيسية**

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجارى رقم ١٠١٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٨٥٧٧٠ ، الرياض ١١٦١٢ ، المملكة العربية السعودية.

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٨٣ بتاريخ ١٩ ربيع الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٠٩)، وقرار مجلس الوزراء رقم ق/١٨١ بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠١٠). في ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") خطاب الموافقة بموجب الخطاب رقم ٣١ من ٢٠١١٣/٣١ للشركة لمزاولة أعمال التأمين.

٢- **أسس الإعداد**

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل وكذلك الإستثمارات المتاحة للبيع.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. في رأي الإدارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التسويات (التي تشمل التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٢٥,٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٧٥,٤ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٥٨,٧٣٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٣٪). في حين الموافقة على هذه القوائم المالية أخذ مجلس الإدارة في عين الاعتبار المركز المالي وربحية الشركة المستقبلية و الإعتقد بأن مبدأ الإستقرارية هو أساس سليم لإعداد هذه القوائم المالية. كما تسعى الشركة وبشكل مستمر إلى تحسين الأداء حتى تتمكن من تقليل خسائرها المتراكمة وتحسين عجزها في رأس المال.

٣- **أسس العرض**

عملاً بأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرضها في قوائم العمليات المرتبطة بها. ويتم تسجيل الموجودات والمطلوبات و كذلك الإيرادات والمصاريف والتي ترجع إلى أي نشاط بوضوح في الحسابات المعنية بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

٣ - أنس العرض - تتمة

تقوم الشركة بصفتها مديرأً لعمليات التأمين بإدارة جميع أعمال التأمين المنصوص عليها في هذه الوثيقة لصالح حملة الوثائق، وفي حال وجود فائض صافي في حساب التأمين فيتم توزيعه وفق الترتيب الآتي:

- أ- توزيع ١٠٪ من الفائض الصافي السنوي على حملة الوثائق مباشرة أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية.
- ب- وما يتبقى من الفائض، تأخذ الشركة مبلغ يعادل نسبة ٥٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة كأتعاب إدارية. لا يمكن لهذه الأتعاب أن تتجاوز ٩٠٪ من الفائض.
- ج- من المتبقى، إذا وجد، بعد توزيع ما سبق في الفقرتين (أ، ب أعلاه) تأخذ الشركة ما نسبته ١٠٪ من صافي الفائض كحافظ أداء؛ و
- د- يمكن للشركة الإحتفاظ بالمتبقى من صافي الفائض، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين، أو توزيعه بالكامل أو بشكل جزئي على حملة الوثائق بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والجمعية العمومية للشركة.

تمت الموافقة على السياسة المنكورة أعلاه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ أغسطس ٢٠١١) ومن قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٦ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٢). مع ذلك، تكبدت عمليات التأمين صافي عجز الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبالتالي، تم تحويل صافي العجز للسنة وبالبالغ ٥٤,٣١٦,٥٥١ ريال سعودي إلى عمليات المساهمين.

٤ -

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية للشركة. تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٥ -

السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء:
أ- التغيير في عرض الزكاة المحملة التي تم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن "المعاملات الأخرى مع المساهمين" بدلاً من عرضها كجزء من "الخسارة الشاملة الأخرى" حيث التغيير في العرض هو أفضل للتتوافق مع طبيعة الزكاة المحملة التي هي مطلوبات من المساهمين (راجع الإيضاح ١٣ لبيان أثر التغيير); و

ب- اعتماد المعايير الجديدة، والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

- دورات التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٠-٢٠١١ و ٢٠١٢-٢٠١٣.
خلال دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣ والتي تطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تسعه معايير، والتي اشتملت على تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة. وتوضح أنس الاستنتاجات لهذا التعديل بأنه يمكن قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المحملة بعمولة بمبالغ الفواتير عندما يكون أثر الخصم غير جوهري، إن هذا التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) ليس له أثر على الشركة.

٥- السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر- تتمة

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، توضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتبر الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطلاقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية التي تم نشرها ويعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بمعيار المذكور، والإضافات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١، انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥. يدرس مجلس معايير المحاسبة الدولية إمكانية تأجيل التاريخ الفعلي لاعتماد معيار التقارير المالية الدولية ٩ لكيانات محددة التي تصدر عقود في نطاق معيار التقارير المالية الدولية ٤ حتى يتم اعتماد المعيار الجديد بخصوص عقود التأمين.

في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية ٩ للأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ٩ ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً بشأن معيار التقارير المالية الدولية ٩ أن يكون ساري المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٤-٢٠١٢ دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٢ التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معوقات معدى ممارسة حكمها في تقديم التقارير المالية. وهو فعل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة و الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٧,٤٠٧	-	-	نقد بالصندوق
٩,١٦٧	١٥,٢٣٥,٤٥٠	٩,١٦٧	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	ارصده لدى البنك - حسابات جارية
٩,١٦٧	١٥,٢٤٢,٨٥٧	٩,١٦٧	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	النقية وشبة النقية كما في قائمة
-	٢,٩٧٠,٠٠٠	-	٤,٤٧٠,٠٠٠	التدفقات النقدية
٩,١٦٧	١٨,٢١٢,٨٥٧	٩,١٦٧	٣٢,٢٤٤,٧٩٩	وديعة مقابل خطابات ضمان (١)

يتم إيداع النقد لدى البنك لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلى تقارب قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

(١) وديعة مقابل خطابات الضمان تمثل المبالغ المودعة مع بنك محلي مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح مقدمي خدمة للشركة (ايضاح ٤). ولأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فإن طبيعتها مقيدة.

٧- الإستثمارات تصنف الإستثمارات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠		١٩٤,٦٧٩,٤٨٩	إسثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣,٠٧٨		٨٦,٢٤٠,٢٥٧	إسثمارات متاحة للبيع
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨		٢٨٠,٩١٩,٧٤٦	

١) إن الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٨,٩٨٤,٧٣٥		١٩٤,٦٧٩,٤٨٩	محفظة مدارة غير مقيدة
٨٣,١٧٠,٣١٥	-	-	محفظة سوق المال
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠		١٩٤,٦٧٩,٤٨٩	

إن حركة الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة هي كما يلي :

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة و الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- الإستثمارات - تتمة

ريل سعودي	٢٠١٤ ٣١ (غير مراجعة) (مراجعة)	٢٠١٥ ٣١ (مراجعة)
٢٤٨,٧٧٩,١٠٦	٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	
١٤٢,٤١٠,٠٧٦	٧١,٣٩٥,١٩١	
(٤٢,٣٩٥,٦٢)	(٢٠٨,٨٧٠,٧٥٢)	
٣٤٨,٧٩٤,١١٩	١٩٤,٦٧٩,٤٨٩	
(١٦,٦٣٩,٠٦٩)	-	
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	١٩٤,٦٧٩,٤٨٩	

رصيد إفتتاحي
شراء خال الفترة / السنة
المباع خال الفترة / السنة
صافي الارباح / (الخسائر) غير المحققة خال الفترة / السنة
كما في نهاية الفترة / السنة

٢) استثمارات متاحة للبيع

ريل سعودي	٢٠١٤ ٣١ (غير مراجعة) (مراجعة)	٢٠١٥ ٣١ (مراجعة)
-	٣٢,٩٦٣,٨١٦	
-	٥١,٣٥٣,٣٦٣	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	
١,٩٢٣,٠٧٨	٨٦,٢٤٠,٢٥٧	

صناديق استثمارية
محفظة مدارة غير مقيدة
محفظة سوق المال

تضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريل سعودي) في شركة غير متدولة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، وبما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موثوق، فإنه يتم تسجيل هذا الاستثمار على أساس التكلفة.

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خال الفترة هي كما يلى

ريل سعودي	٢٠١٤ ٣١ (غير مراجعة) (مراجعة)	٢٠١٥ ٣١ (مراجعة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	
-	٣٤١,١٤٧,٩٠٣	
-	(٢٢٨,٢٧٩,٣٥٥)	
١,٩٢٣,٠٧٨	١١٤,٧٩١,٦٢٦	
-	(٩٢٤,٨٩٣)	
	(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)	
	(٢٠٠,٠,٠,٠)	
١,٩٢٣,٠٧٨	٨٦,٢٤٠,٢٥٧	

رصيد إفتتاحي
شراء خال الفترة / السنة
المباع خال الفترة / السنة

الخسائر المحققة خال الفترة / السنة
صافي الخسائر الغير محققة الفترة / السنة
الانخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
كما في نهاية الفترة / السنة

الانخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع خال ٢٠١٥ يبلغ ٢ مليون ريل سعودي.

٧- الإستثمارات - تتمة

- ٣) تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
- تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :
- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط موجودات و مطلوبات مماثلة أو طرق تقييم آخر حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث : طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً للتسلسل الهرمي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

ريال سعودي

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١٩٤,٦٧٩,٤٨٩	-	١٩٤,٦٧٩,٤٨٩	-	محفظة مدارة غير مقيدة
٣٢,٩٦٣,٨١٦	-	٣٢,٩٦٣,٨١٦	-	صناديق استثمارية
٥٣,٢٧٦,٤٤١	١,٩٢٣,٠٧٨	٠	٥١,٣٥٣,٣٦٣	أسهم
٢٨٠,٩١٩,٧٤٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٢٧,٦٤٣,٣٠٥	٥١,٣٥٣,٣٦٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

ريال سعودي

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٣٥,٩٥٢,٠٧٦	-	١١٢,٢٧٦,٨٣١	١٢٣,٦٧٥,٢٤٥	محفظة مدارة غير مقيدة
٩٦,٢٠,٢,٩٧٤	-	٩٦,٢٠,٢,٩٧٤	-	محفظة سوق المال
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	أسهم
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٠٨,٤٧٩,٨٠٥	١٢٣,٦٧٥,٢٤٥	الإجمالي

تم قياس الأوراق المالية غير المدرجة والتي تبلغ قيمتها ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال بالتكلفة في ظل غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الثلاثة و الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تناقض النم من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من ما يلي:

٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق أقساط تأمين مدينة - الوسطاء وال وكلاء نم إعادة تأمين مدينة
٥,٥٣٠,٣٨٩	٤٢,٥٤٩,٥٩٩	أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق
٢٧,٨٠٩,٧٧٩	٤,٤٠١,٨٧٩	أقساط تأمين مدينة - الوسطاء وال وكلاء
٢٨,٣١٨	٦,٢١٧,٨٩٣	نم إعادة تأمين مدينة
٣٣,٣٦٨,٤٨٦	٥٣,١٦٩,٣٧١	مخصص نم مشكوك في تحصيلها
(٦,٥٩٣,٢٤٦)	(٨,٠٠٧,٩٦٩)	
٢٦,٧٧٥,٢٤٠	٤٥,١٦١,٤٠٢	المجموع

إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالتالي :

٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة مخصص نم مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
(٣,٢٠٧,٨٣٢)	(٦,٥٩٣,٢٤٦)	
(٣,٣٨٥,٤١٤)	(١,٤١٤,٧٢٣)	
(٦,٥٩٣,٢٤٦)	(٨,٠٠٧,٩٦٩)	

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة و الستة عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها
المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة / السنة هي كما يلي:

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مستحق من جهات ذات علاقة	مبالغ المعاملات
عمليات التأمين	مصاريف أخرى مدفوعة	للفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في	الرصيد كما في
سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	نهاية عن الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
شركة محمد و عبدالله ابراهيم السبيعي		٢٠١٥	٢٠١٥
(شركة مملوكة بواسطة المدير)	وثائق تأمين مكتبة	(مراجعة)	(مراجعة)
		ريال سعودي	ريال سعودي
		٤٠٦٦٠	١٩٤٣٦٧
		١٤٤١	١٩٤٣٦٧
		٢١٠٤٣	
			١١٣٢٦٩
			٥٨٩٦٥٠
			٥٧٩٠٤٤٨
			٤٨٥٧٤٤
		١٥٣٨٧٩	٧٨٠٠١٧
		٥٨٠٥٨٩	٥٠٦٤٩٨٧

القطاعات التشغيلية	الجهة ذات علاقة	مستحق إلى جهات ذات علاقة	مبالغ المعاملات
عمليات التأمين	سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	مصاريف أخرى مدفوعة	
كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل	نهاية عن الشركة	
مجلس الإدارة واللجان	- مكافآت نهاية الخدمة		
التنفيذية	مكافآت و أتعاب حضور		
			٦٨٣٣٦٤
			٤٠٨٥٢٩٦٧
			٤٧٩٠٧٧١
			٢٤٠١٦٨
			٢٤٠١٧٤
			٦٨٣٣٦٤
			٦٧٤٧٥٨
			٢٨٠٩٠٠
			٧٠٧٩٦٩
			٨٣٣٠٩٧
			٥٦٠٨١٠٦٨
			٦٦٠٨١٠٦٨
			٧٥١١٢٢
			٢٦٨٦٧٤
			٥٦٠٨٠٢١٠٤
			١٤٢٠٥٦٠٠
			١٠٥٥٠
			١٢٤٠٠

١٠- القطاعات التشغيلية
بما يتناسب مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات. يتم إعداد المعلومات في الجدول أدناه وفقاً للتقارير لصانع القرار التشغيلي المدير التنفيذي. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من ودائع المرابحة والاستثمارات هو فقط أنشطة مدرة للإيرادات من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أسهام مناسب.

إن نتائج القطاعات لا تشمل المصروفات الإدارية والعمومية التي يتم تكبدها على مستوى الشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية. إن موجودات القطاع لا تتضمن ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقد وما في حكمه. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة وذمم معيدي التأمين الدائنة والضم والعمولات الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة و الباقي عشر شهراً المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة

إن جميع الموجودات التشغيلية للشركة والأنشطة الرئيسية هي في المملكة العربية السعودية.

المجموع ريل سعودي										للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)										القطاعات التشغيلية									
طبي ريل سعودي	حريق ومتلكات ريل سعودي	مركيات ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	حياة مجموعة ريل سعودي	هندي ريل سعودي	آخر ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	حياة مجموعة ريل سعودي	هندي ريل سعودي	آخر ريل سعودي	المجموع ريل سعودي	٦٧٥٣٤,٨٤٠	٤٦١,٣٤٢	٩,٣٦٣,٩٣٤	٢٠٥٦,٢٠٤	٢٦٣١٩,٨٠٧	١٥٠٢٧,٩٥٥	٢١٠٠٧,٩٥٨	٣٥,٧٩٧,٦٤٠	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة									
(٢٣,٨٦٤,٨٦١)	(٣٥٧,٢٩٨)	(٥,١٤٤,٥١٨)	(١,٩٧٣,٤٧٤)	(١,٥٦٨,٥٧٨)	(٧٩٥,٥٠٤)	(١,٧٣٩,٦٠٧)	(١٢,٣٠٢,٧٨٢)					(٥٦٥,١٣٥)	(٦٣,٤٧٥)	-	(٦٣,٦٧٥)	(٣٧,٨١١)	(٣٢٣,٥٦٤)	(٧٦,٤١٠)	-	اقساط إعادة التأمين المسندة									
٤٣,١٠٤,٨٤٤	٤٠,٢٦٩	٤٤,٢١٩,٤١٦	٥٩٦,٠٥٥	٧٣٣,٤١٨	١٣٩,٨,٨٨٧	١٩١,٩٦١	٢٣,٤٩٤,٨٥٨					٤٣,١٠٤,٨٤٤	٤٠,٢٦٩	٤٤,٢١٩,٤١٦	٥٩٦,٠٥٥	٧٣٣,٤١٨	١٣٩,٨,٨٨٧	١٩١,٩٦١	٢٣,٤٩٤,٨٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة									
١٧,٩٩٥,٦٣٠	١٠٦,٤١٩	-	١٠٠,٤٧٤	(١٧٢,٩٥٣)	٢١,٦٣٦,٨٢٨	١٩,٩٣٥	(٣٠,٧٥٠,٧٣)					١٧,٩٩٥,٦٣٠	١٠٦,٤١٩	-	١٠٠,٤٧٤	(١٧٢,٩٥٣)	٢١,٦٣٦,٨٢٨	١٩,٩٣٥	(٣٠,٧٥٠,٧٣)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي									
٦٩,٠٤٢,٠٤٧٤	١٦٦,٦٨٨	٤٤,٢١٩,٤١٦	٦٦٦,٥٧٩	٥٦٠,٤٦٥	٣٥,٥٤٥,٧١٥	٢١١,٨٧٦	١٩,٧١٩,٧٨٥					٦٩,٠٤٢,٠٤٧٤	١٦٦,٦٨٨	٤٤,٢١٩,٤١٦	٦٦٦,٥٧٩	٥٦٠,٤٦٥	٣٥,٥٤٥,٧١٥	٢١١,٨٧٦	١٩,٧١٩,٧٨٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة									
(٥١,٥٧٥,٧٨٧)	١٧,٥٩٤	(١١,٠١١,٩٧٦)	(٣٤,٩١٨)	(٢٢,٩٥٠)	(٢٨,٤٩٨,٩٧١)	(٣٤,١٢,٤٤٨)	(٨,٦١٢,١١٣)					(٥١,٥٧٥,٧٨٧)	١٧,٥٩٤	(١١,٠١١,٩٧٦)	(٣٤,٩١٨)	(٢٢,٩٥٠)	(٢٨,٤٩٨,٩٧١)	(٣٤,١٢,٤٤٨)	(٨,٦١٢,١١٣)	اجمالي المطالبات المدفوعة									
١٧,٩٥٦,٥٧١	(١,٠٥٥٧)	٨,٣٩٢,٣٧٧	٢١,٤٣١	١٧,٤١٨	١,٢٣٨,٨٨٨	٣٠,٦٨٨,٧٣١	٥,٩٢٨,٢٨٣					١٧,٩٥٦,٥٧١	(١,٠٥٥٧)	٨,٣٩٢,٣٧٧	٢١,٤٣١	١٧,٤١٨	١,٢٣٨,٨٨٨	٣٠,٦٨٨,٧٣١	٥,٩٢٨,٢٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة									
٥٠,٨٦٤,٤٠٣	١٩٥,٧٣٤	٤٠٦٨٠,٤٠٥	(٢١٧,٠٥٤)	(١٢٥,٠٢٦)	٤٠,٧٦٨,٨٤٢	٢٤٣,٠٦١	(١,٧٦٧,٥٥٩)					٥٠,٨٦٤,٤٠٣	١٩٥,٧٣٤	٤٠٦٨٠,٤٠٥	(٢١٧,٠٥٤)	(١٢٥,٠٢٦)	٤٠,٧٦٨,٨٤٢	٢٤٣,٠٦١	(١,٧٦٧,٥٥٩)	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي									
(٢٨,٥٣٢,٨٨٨)	٢٠٢,٧٧١	٦٠,٨٠٦	(٢٣,٠٥٤١)	(١٣٠,٥٥٨)	(٢٣,١٨٣,٤٤١)	(٦٥٦)	(٥,٢٥١,٣٨٩)					(٢٨,٥٣٢,٨٨٨)	٢٠٢,٧٧١	٦٠,٨٠٦	(٢٣,٠٥٤١)	(١٣٠,٥٥٨)	(٢٣,١٨٣,٤٤١)	(٦٥٦)	(٥,٢٥١,٣٨٩)	صافي المطالبات المتقدمة									
(٦٤٤٥,٤٤٤)	(١٣٥,٠٦٠)	(٧٢٤,٧٠٨)	(٣١٧,٠٩٥)	(١٠٥,٥٣٣)	(٣,١٥٤,٠٦٢)	(١٨٣,٥٦٥)	(١,٨٤٥,٤٢١)					(٦٤٤٥,٤٤٤)	(١٣٥,٠٦٠)	(٧٢٤,٧٠٨)	(٣١٧,٠٩٥)	(١٠٥,٥٣٣)	(٣,١٥٤,٠٦٢)	(١٨٣,٥٦٥)	(١,٨٤٥,٤٢١)	تكاليف الكتاب وثائق التأمين									
٢٠,٥٣٦,٩٢١	١٥٥,٥٨١	٦٦,٨٤٠	٤٦١,٠٩٢	٧٣,٩٩٨	٩٧٦,٩٠٢	٣٢٠,٧٠٨	-					٢٠,٥٣٦,٩٢١	١٥٥,٥٨١	٦٦,٨٤٠	٤٦١,٠٩٢	٧٣,٩٩٨	٩٧٦,٩٠٢	٣٢٠,٧٠٨	-	دخل عمولات إعادة التأمين									
٢٨,٠٧٥,٣٤٣	٣٦٩,٩٨٠	٣٦٦,٣٥٤	٥٢٩,٩٨٥	٣٩٨,٣٧٢	١٠,١٨٣,٣١٤	٣٤٨,٣٢٣	١٢,٦٢٢,٩٧٥					٢٨,٠٧٥,٣٤٣	٣٦٩,٩٨٠	٣٦٦,٣٥٤	٥٢٩,٩٨٥	٣٩٨,٣٧٢	١٠,١٨٣,٣١٤	٣٤٨,٣٢٣	١٢,٦٢٢,٩٧٥	صافي نتائج الكتاب									
(١٤,٣٣٤,٤٩٨)																				مصاريف غير موزعة									
١٣,٧٤٠,٨٤٦																				صافي الفائض من عمليات التأمين									

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
للفترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - القطاعات التشغيلية - تنمية

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	آخر	حياة مجموعه	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حرائق ومتلكات	طبي	القطاع التشغيلي
ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٣٠٣٤٤٦٢٤٦	٢٦٩٩٢٤٦	٣٦٠٨٤٨٣٦	٨٩٤٦٩١٨	٥٣٨٣٣٨٧	١٠٧٤٣٢٥٠١	٦٦٢٦٨٢٣	١٣٦٢١١٥٣٥	اقساط اعادة التأمين المسندة
(٨٩٤٢٥٤٠٦)	(١٩٩٦٤٨١)	(٢٠٠٥٣٤٥٠١)	(٧٦٣٣٧٠٢٥)	(١٠٨٤٧١٤٦)	(٨١٧٥٣٠)	(٥٤٩٦٠٠٧)	(٥١٨٩٦٧١٦)	اقساط تأمين فائض الخسارة
(٣٥٨٤٨٠٧)	(٢٨٢٠١٧٧)	-	(٢١٣٥١٤)	(١٦٤٣٤٤)	(٢٦٦٢٠٥٦٤)	(٢٦٢٠٢٠٨)	-	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٠٩٨٩٦٠٣٣	٤٢٠٥٨٨	١٥٠٥٠١٣٣٥	١٤١٦٣٧٩	٣٣٧١٨٩٧	١٠٣٩٥٣٤٠٧	٨٦٨٦٠٨	٨٤٣١٤٨١٩	التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
(٤٦٧٦١٣٣)	٦٣٢٤٦٢	-	(٦٤٧٧٣٣)	(٨٥٣٤٥٠)	٢١٣١٠٣٤٧	٨١٢٥١	(٢٤٦٢٩٧٩٠)	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٠٥٢١٩٤٠٠	٤٨٣٨٣٠	١٥٠٥٠١٣٣٥	٧٦٨٦٤٦	٢٥١٨٤٤٧	١٢٥٢٥٣٧٥٤	٩٤٩٨٥٩	٥٩٦٨٥٠٤٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٦١٧٦٧٩١)	(٥٢٢٤٩٣)	(١٩٩٨٣٢٧٢)	(٣٨٠٧٧٥)	(١٠٥٨٨٥)	(١١٠٨٦٢٥٧٨)	(٤٨٠٢٣٧٧)	(١٩٥١٥٤١٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٨٠٩٢٠٧٦	٣٣٩٣٥٢	١٥٠٥١٦٠٤	٢٢١٤٧٣	٦٠٠٧١	٧٤٠١١٨٨	٤٠٠٧٥٧٠	١٠٣٠٠٨١٨	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٥٣٧٨٥٤٩٨)	٧١٦٠١	(٥٣٣٧٥٧٤)	(١٠١٤٤٩٩٥)	(١١٤٧٢٥)	(٤٠٣٩٤٤٨١)	٩٢٥٧١٩	(٧٩٦١٠٤٣)	صافي المطالبات المتبددة
(١٧١٦٧٠٢١٣)	(١١١٥٤٠)	(١٠٠٣٩٠٢٤٢)	(١٠١٦٤٠٢٩٧)	(١٥٠٥٣٩)	(١٤٣٣٥٩٢٨٧١)	١٣٠٩١٧	(١٧١٧٥٦٤١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٦٩٤٥٢٧٣٨)	(٤٠٥٠٨١٢)	(٢٨٩٧٠٢٠٠)	(٨٦٩٠٣٧٤)	(٣٢٢٣٩٩)	(١٢٨١٩٠٢٤٧)	(٦٧٢٠٩٢)	(٨٩٥٨٦٦٤)	عمولة إعادة التأمين ، صافي
٤٠٥٧٩٤٥٧	٣٠٩٦١١٧	٢٦٣٠٦١	١٠١٥٨٠٨٣٨	٣٠٨٠٢٩٢	١٠٣٧٢٤٠٢	١٠١٦٧٠٧٤٧	-	صافي تنتائج الإكتتاب
١٠٦٩٨٣٤٦	٢٧٥٥٩٥	٢٨٧٦٩٥٦	(١٠٦٠١٨٧)	٢٠٣٥٢٨٠١	(٢٩٥٤٢٩٦٢)	١٠٥٧٦٤٣١	٣٣٠٥٠٢٧٤	مصاريف غير موزعة
(٦٥٤٩٩٩٥٧)	(٥٤٣١٦٥٥١)	-	-	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)								
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥١,٢١٥,٨١٨	١,٨٤٢,٩٣٢	١,٣٨٣,٨٤٩	٢,١١٣,٠٥٥	٢٥٠,٥٨,٠٢٥	٦٨٠,٢٥١	٢٠٠,١٣٧,٧٠٦		
(١٠,٨١٤,٦٤٨)	(٣٣٢,٦٢٥)	(١٠,٦٩,٩٦٩)	(٦٠٥,٤١٧٥)	(٤٥,٩٠٥)	(٥٨٣,٣٨٣)	(٨,١٧٧,٢٩١)		
(١٠٢٤٦,٢١٣)	(٧٧,٤٦١٣)	(٤٣٠,٨٢)	(١٠,٨٠٥٢٣)	(٩٦٢,٥٠٠)	(٥٤,٦٩٤)	-		
٣٩,٦٥٥,٢٥٨	١,٤٣٢,٨٩٤	٢٧٠,٧٩٨	١,٣٩٩,٣٥٧	٢٤٠,٤٩٦٦٠	٤٢,١٧٤	١١,٩٦٠,٤١٥		
(٢٢٠,٥٢,٢٦٤)	٢٨,٣٣٥	(٧٤,٧٣٤)	(١,٣٦٥,٤٢٠)	(١٥,٨١٧,٠٠١)	(٦٤,٧٦٦)	(٤٦٧٥٨,٦٧٨)		
١٧,٦١,٢٩٤	١,٤٦١,٢٢٩	١٩٦,٦٤	٣٢,٩٣٧	٨,٤٣٢,٦١٩	(٢٢,٥٩٢)	٧,٢٠,٠٧٣٧		
(٤٣,٨١٣,٨٨٠)	(٢٧,٨١٩)	(٩٧,٧١٩)	-	(٣٩,١١٦,١١٣)	-	(٤٠٥٧٢,٢٢٩)		
٧,٣٣٥,٨٨٠	١٦,٦٩٣	٥٨,٦٣١	-	٦,٧٨٢,٠٩٨	-	٤٧٨,٤٥٨		
٢٢,٥٧٢,١٤٥	(٥,٨٠٣١٤)	(٤٧٠,٧٩٥)	(٧٦,٣٩٤)	٦,٧,٧٠,٣٦	(٤١٤,٢٤١)	١٧,٣٢٤,٨٥٢		
(١٣,٩٥,٨٥٥)	(٥١٩,٤٤٠)	(٥٠٩,٨٨٣)	(٧٦,٣٩٤)	(٢٥,٦٢٦,٩٧٩)	(٤١٤,٢٤٠)	١٣,٢٤١,٠٨١		
(٤٤٣٨٣,٩٥٥)	(٢٠٢,٧٥٨)	(٥٨,٤٤٠)	(٩٦,٦٧٢)	(٣٠,٤٩٦,٣٣٥)	(٩٧,٦٦١)	(٨٧٩,٤٩٩)		
٩٤٨,٦١٢	٤٠,٤٤٠	٤٨,٦٣٠٢	٦٢,٠٣٨	٦٤٩,٤٦٥	١٤٧,٩١١	-		
(٢٢٨,٦٩٦)	٧٧٩,٤٣٥	(٣٢٣,٩٤٧)	(٧٧,٠٩١)	(١٩,٧٩٤,٢٣٠)	(٣٨٦,١٨٢)	١٩,٥٦٣,٣١٩		
(١٥,٥٠,٢٠٦٨)								
(١٥,٧٤٠,٧٦٤)								

القطاع التشغيلي

اجمالي اقساط التأمين المكتسبة

اقساط إعادة التأمين المسندة

اقساط تأمين فانض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولة إعادة التأمين ، صافي

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف غير موزعة

صافي العجز من عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)								
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٨٦,٩٦,٩٢١	٤,٣٠,٨,٩٦٦	١١,٦٤٣,٣٨٨	٤,٢٤٨,٥٧٧	١١٣,٨٩٨,٩٨٨	٢,٧٤٦,٦٣١	٥٠,٠٦,٠٣٧١		
(٤٨,٢٧٤,٩٢٤)	(٢٠٠٥٤,٧١٣)	(١٠,٥٧٧,١٢٨)	(١,٧٢٣,١٨٩)	(١٢,٣١٠,٤٢٧)	(٢,٢٩٥,٧٧٤)	(١٩,٣١٣,٦٩٣)		
(٣,٣٦٨,٢٦٢)	(٢٢٦,١٦٦)	(٢٣٠,٥٤٢)	(٢١٦,٢٣٨)	(٢,٥١٠,٠٠٠)	(١٩٤,٣١٦)			
١٣٥,٢٦٣,٧٣٥	٢٦٠,٢٨٠,٨٧	٨٣٥,٧١٨	٢,٣٠,٩,١٥	٩٩,٠٨٧,٥٦١	٢٥٦,٥٤١	٣٠,٧٤٦,٦٧٨		
٢٠,٨٧١,٠٧٧١	(٩٢,٧٥٦)	(٤٦١,٩٣٧)	(٨١٣,٢٤٣)	٢٦,٠٠٠,٤٤١	(١٤٨,٥٨٨)	(٤٤٦٢,١٤٦)		
١٥٦,١٣٥,٥٠٦	١,٩٣٥,٢٣١	٣٧٣,٧٨١	١,٤٩٥,٩,٧	١٢٥,٦٣٨,٠٠٢	١,٠٧,٩٥٣	٢٦,٥٨٤,٥٣٢		
(٢١٣,٤٨٠,١٤٨)	(٣٥٩,٩١٥)	(١٦٨,٩٨٢)	(٥٦٢,٥٠٠)	(١٩٢,٠٠٤,٤٦٦)	(١,٦١١,٩٢٠)	(١٨,٧٧٢,٣٦٥)		
٥٢,٧٢٥,٣٢٢	٢٦١,٧٣٣	١,٠٣,١٠٧	٤٥,٠,٠٠	٤٨,٣١٥,٠٠٧	١,٥٠,٢,٤٣٢	٢٠,٩٣٠,٤٣		
١٠٠,٨٧٤,٠١٧	(٥٦٦,١٣٠)	(٤٠٢,٠٨٣)	(٢٥١,٩١٥)	١,٠٠,٢,٤٦٧٥٩	(٩٩٩,٩,٦)	٢,٢٨٢,٢٩٣		
(١٥٠,٢٦٧,٨٠٩)	(٦٦٤,٣١٢)	(٤٦٧,٩٥٨)	(٣٦٤,٤١٥)	(١٣٣,٩٩٤,٧٠٠)	(١,١٠,٩,٣٩٥)	(١٤,٣٩٧,٠٢٩)		
(١٨,٥٨١,٤٥٩)	(٤٦٢,٢٨٨)	(٦٠٧,٦٤٨)	(٢٥٣,٣٠٢)	(١٤,٥١٦,٨١٦)	(٢٦٥,٨٤٤)	(٢,٤٧٥,٥٦١)		
٨,٢٠٦,٤٤٠	٦٥٧,٢٩٠	٨٦١,٤١٣	١٨,٠,٦٣٢	٦,٠,٩٤,٠٩٩	٤١٢,٥٠٦			
(٤,٩,٧٠٣٢)	١٤٦٦,٠٢١	١٥٩,٥٨٨	١,٠,٥٨,٨٢٢	(١٦,٤٤٨,٩١٥)	(٨٥٤,٧٨٠)	٩,٧١١,٩٤٢		
(٦٠,٩٤٣,٤٨٩)	(٧,٠,٨٥,٠٨١)							

القطاع التشغيلي
اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
اقساط إعادة التأمين المسندة
اقساط تأمين فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتسبة
التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي اقساط التأمين المكتسبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
عمولة إعادة التأمين ، صافي
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

١٠. القطاعات التشغيلية - نتمة

كماءٍ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	آخرى	حياة مجموعه	هنسبي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٣,٦٨٣,٣٨٢	٦٦٣,٠٢٩	١٧,٧٥٣,٧٨٥	٤١,٠٨٦,٦٣٢	٣١٥,٥٩٤	١١,٧٩٩,٥٢٣	٢,٢٢٧,٨٥٣	١٩,٨٣٦,٩٦٦
٤١,٦٨٧,٣٧٠	٣٥٧,٢٣٠	-	١١,٢٩٠,٨٦٥	١,٥٥٩,٩٨٤	-	١,٨٨٦,٤٥١	٢٦,٥٩٣,١٤٠
١٣,٧٦٠,٦٢١	٦٢,١٩٧	-	١,٧٧٠,٨٣٢	٥٩٨,٩٢٠	٤,٤٣٢,١١٢	٢٩٦,٣٦٣	٦,٥٩٩,٦٩٧
١٢٩,١٣١,١٧٣	١٢٠,٨٢٤,٤٥٦	١٧,٧٥٣,٧٨٥	٣٤,١٤٨,٣٢٩	٢,٤٧٤,٤٩٨	١٦,٢٣١,٦٣٥	٤,٤١٠,٦٦٧	٥٣,٠٩٨,٨٠٣
٢١٩,٠٦٢,٢٢٣							
٣٤٨,١٩٣,٣٩٦							
١٥٤,٨٢٠,٠٥٢	١٠٠٧٦,٤٤٨	٢٢,٥٢٣,٥٥٠	٢١,٥٤٢,٤٠٠	٨٦٠,٩٧٩	٧٢,٩٩٢,٦٨٩	٢,٧٨٦,٤٨٤	٣٣,٠٣٨,٣٠٢
١٣,٦٦٥,٣٨٥	٣٢,٢٩٣	٦٧٥,٧٠٦	١,٣٦٨,٨٩٢	٢٥,٨٠٥	١١,٤٢٢,٨٦٣	١٣٩,٨٢٦	-
١٣٠,٧٣٠,٨٩٢	٤٦١,٣٤٢	-	١٢,٣٨٢,١٨٢	٤,٦٤٥,٨٨٩	٣٩,٩٢٧,١٢٥	٢,١٠٨,٦٢٧	٧١,٢٠٥,٧٢٧
٣٠٤٥٠,٧٦٥	٩٠,٤٧٨	-	٢,٥٣٣,٤٠٨	٤٠٥,٠٠٠	-	٤٢١,٨٧٩	-
٣٠٢٦٦٧,٠٩٤	١٠٦٦٠,٥٦١	٢٣,١٩٩,٢٥٦	٣٧,٨٢٦,٨٨٢	٥,٩٣٦,٨٧٣	١٢٤,٣٤٢,٦٧٧	٥,٤٥٦,٨١٦	١٠٤,٢٤٤,٠٢٩
٤٥,٥٢٦,٣٠٢							
٣٤٨,١٩٣,٣٩٦							

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكليف إكتاب وثائق التأمين المزجلة
موجودات القطاع
الموجودات غير الموزعة
مجموع الموجودات
المطلوبات
اجمالي المطالبات تحت التسوية
احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
اجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٤٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)								
المجموع	آخرى	هندسى	حوالث عامة	مركبات	طبي	حريق ومتلكات	طبي	حرائق ومتلكات
ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي
١٦,٢٦٨,٢٨٠	٨,١٠٨٧	٣٥٧,٧٤٠	١,٣٤٩,٠٢٢	٧,٠٦٨,٤٨٥	٤,٥٦٤,٥١٦	٢,١٢٧,٤٣٠	٢,١٢٧,٤٣٠	٢,١٢٧,٤٣٠
٢٧,٥٩٤,٨٥٤	٣٢٢,٩٨٠	٨,٨٥٩,٤٣٥	٩٩٩,٧٧٥	٢,٦٢٤,٢٨١	٩٣٧,١٥٤	١٣,٦٥١,٢٢٩	١٣,٦٥١,٢٢٩	١٣,٦٥١,٢٢٩
٩,٩٢٣,٢٤٨	٧٠,٦٨٣	١,٣٩٠,٢٤٥	٣١٤,١٣٢	٥,٢٤٩,٠٥٩	١٥٨,٤٨٩	٢,٠٧٤,٠٦٤	٢,٠٧٤,٠٦٤	٢,٠٧٤,٠٦٤
٥٣,٥٨٦,٣٨٢	١,١٩٤,٧٥٠	١٠,٦٠٧,٤٢٠	٢,٦٦٢,٩٢٩	١٤,٩٤١,٨٢٥	٥,٦٦٠,١٥٩	١٨,٠١٩,٠٢٩٩	١٨,٠١٩,٠٢٩٩	١٨,٠١٩,٠٢٩٩
١٥٣,١٧٧,١٣٢								
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤								
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية								
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة								
تكليف اكتتاب وثائق التأمين الموجلة								
موجودات القطاع								
الموجودات غير الموزعة								
مجموع الموجودات								
المطلوبات								
إجمالي المطالبات تحت التسوية								
احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى								
إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة								
عملة إعادة التأمين غير المكتسبة								
مطلوبات القطاع								
مطلوبات غير موزعة								
مجموع المطلوبات								
٤٥,١٥٠,٥٢٢	١,٤١٧,٨٩٧	٥٨٣,٠٥٠	١,٧٦١,٨٣٢	٢٨,٧١١,٦١١	٥,٥٢٣,٠٠٢	٧,١٥٣,١٣٠		
٢٤,٤٢٣,٨٨٤	٣٨,٤٠٠	٣٧٨,٦٩٥	٥٢,٨٥٥	٢٢,١٨٣,٦٤٩	٦٦٥,٦٩٠	٩١٣,٥٩٥		
٩٩,٢٧٦,٢٧٧	٤٩٠,٣٣٣	٩,٥٠٨,٦٧٩	٣,٢٣٢,٢٣١	٥١,٨٦٩,٤٢٨	١,٢٤٠,٥٨١	٣٢,٩٣٥,٠٢٥		
٢,٧٩١,٠٩٢	(٨٤,٢٨٢)	١,٩٩٠,٧٦٧	٢٥٩,٤٠٥	٣٩٥,٣٣١	٢٢٩,٨٧١			
١٧١,٤٥٠,٧٧٥	١,٨٦٢,٣٤٨	١٢,٤٦١,١٩١	٥,٣٠٦,٣٢٣	١٠٣,١٦٠,٠١٩	٧,٦٥٩,١٤٤	٤١,٠٠١,٧٥٠		
٣٥,٣١٢,٧٣٩								
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤								

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترة الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.
إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية، عدا تلك التي أفصحت عنها في الإيضاح رقم ٧ أعلاه، تقارب قيمتها العادلة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢ - (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم إحتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة وبالبالغ عددها ٥٥,٥ مليون سهم.

١٣ - أرقام المقارنة

يسبب التغيير في السياسة المحاسبية كما ورد في إيضاح ٥ (أ)، قامت الشركة بإعادة تصنيف الزكاة المحملة لفترات المقارنة، حيث تم إعادة تصنيفها من "خسارة شاملة أخرى" ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين إلى "المعاملات الأخرى مع المساهمين" في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

إن إعادة التصنيف المشار إليها أعلاه في المقارنة لن يكون لها أي تأثير على الخسائر المتراكمة و حقوق المساهمين المنكورة في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. مع ذلك كان تأثير إعادة التصنيف غير جوهري على العرض الشامل للقوائم المالية.

١٤ - التعهادات والإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان للشركة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٩ مليون ريال سعودي) إلى عدة وكلاء مرکبات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (إيضاح ٦).

١٥ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٤ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ، الموافق ١٤ يناير ٢٠١٦م.