



التاريخ: ١٣/٤/٢٠١٤هـ

الموافق: ٢٢/٢/٢٠١٣م

كلمة رئيس مجلس الإدارة (٢٠١٢)

المحترمين

إلى السادة مساهمي شركة سوليدارتي السعودية للتكافل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إن من دواعي سروري أن أقدم لكم بالأصلة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م والذي يحتوي على أهم إنجازات الشركة للعام نفسه وأبرز أهداف الشركة للعام ٢٠١٣م وما بعده بإذن الله.

شهد عام ٢٠١٢م انطلاق الشركة تجاريًا إلى السوق السعودي مع ما واجهته من صعوبات وتحديات، كان من أهمها: قلة الكوادر البشرية المؤهلة في صناعة التأمين في المملكة، والمنافسة الشرسة وحرب الأسعار التي يعاني منها قطاع التأمين، بالإضافة إلى ضعف الوعي التأميني. ومع هذه الصعوبات والتحديات فقد استطاعت الشركة والله الحمد والمنة أن تحقق العديد من الإنجازات، حيث تم التركيز بشكلٍ رئيس على تأسيس البنية التحتية للشركة، وخاصة ما يتعلق بالأنظمة الآلية والتقنية وميكنة مجموعة من الخدمات والتطبيقات، بالإضافة إلى اعتماد سياسات الشركة ولوائحها من الجمعية العامة للمساهمين؛ وذلك لارتفاع موقع الشركة التنافسي وبناء صرح شامخ في سوق التأمين بحول الله.

كما إن من أبرز المنجزات التي حققتها الشركة تركيزها على توطين الوظائف في الشركة وسعودتها وخاصة في المراكز القيادية؛ حيث بلغت نسبة السعودية إلى ما يزيد عن ٥٧٪، كما إن السعوديين يشغلون قرابة ٨٣٪ من المراكز القيادية، بالإضافة إلى ذلك فقد استطاعت الشركة الحصول على موافقات الجهات الإشرافية على منتجات التأمين الصحي للأفراد والمجموعات والتأمين على أخطاء الممارسات الطبية، وموافقتها على افتتاح فروع الشركة في المناطق الثلاث الرئيسة في المملكة (الرياض، وجدة، والخبر)، والموافقة على تدشين الشركة لتطبيقها الإلكتروني على الهواتف الذكية والأجهزة اللوحية (Mobile App).



التاريخ: ١٢/٤/١٤٣٤هـ

الموافق: ٢٢/٢/٢٠١٣م

ومن الخطوات البارزة التي أنجزتها الشركة خلال العام المنصرم التعاقد مع وكيلين لبيع منتجات الشركة، بالإضافة إلى إطلاق العلامة التجارية الجديدة للشركة و هويتها و سمعتها في صيغة حديثة تواءم مع المرحلة الجديدة التي بدأها الشركة، وواكبتها الحملة الإعلانية الواسعة في بداية الربع الرابع من عام ٢٠١٢ للتعريف بالشركة و تعزيز تواجدها في سوق التأمين، وإبرازها كإحدى الشركات الوعادة والمتينة بإذن الله.

هذا وإن الشركة قد وضعت لنفسها أهدافاً استراتيجية واضحة ورسمت في سبيل تحقيق ذلك خططاً لعام ٢٠١٣م والأعوام القادمة بمشيئة الله، يأتي في مقدمتها زيادة مبيعات الشركة عن طريق البيع المباشر وزيادة عدد مندوبي المبيعات بعد تأهيلهم وتدريبهم بالطرق المهنية، وافتتاح شبكة من نقاط البيع المنتشرة لتغطي جميع مناطق المملكة، وكذلك التعاقد مع وكلاء بيع آخرين، والتوسيع من خلال البيع والتسويق الإلكتروني، وتقديم منتجات وحلول تأمينية جديدة مثل تأمين السفر، ومنتجات تأمين الحماية والإدخار بعد الحصول على المواقف المطلوبة من الجهات الإشرافية على ما سبق، وكذلك العمل على تطوير الوسائل الفنية التي تساعده على اتخاذ قرارات صائبة مستندة على دراسات أكتuarية دقيقة ينعكس أثرها على نتائج أكتتاب التأمين.

وفي الختام أتوجه بالشكر والتقدير لمؤسس الشركة ومساهميها على ثقتهم ودعمهم، وللإخوة أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المتواصلة للارتقاء بالشركة لتبوأ أعلى المستويات في صناعة التأمين، كماأشكر الإخوة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على إسهامهم في تميز الشركة الشرعي، وكذلك الإخوة في الإدارة التنفيذية للشركة وموظفيها على تفانيهم في أداء مهامهم للوصول إلى أهداف الشركة المنشودة.

والله ولي التوفيق،

أحمد
رئيس مجلس الإدارة

خالد بن طلال بن عبد العزيز



تقرير مجلس إدارة

شركة سوليدارتي السعودية للتكافل

لل فترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

يسُرُّ مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أن يُقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثاني عن نتائج الشركة وإنجازاتها مُرافقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٢ شهراً)، ومتضمناً أهم التطورات والتَّنَاهُجُ المالي والأنشطة التي تمَّت خلال السنة المالية الثانية للشركة، والإفصاحات المطلوبة حسب اللوائح والأنظمة المتبعة.

١. الأنشطة الرئيسية:

يتمثل نشاط الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكييلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين ولائحته التنفيذية، وتقدم الشركة لعملائها جميع أنواع التأمين العام (مثل: التأمين على المركبات، والتأمين الهندسي، وتأمين المسؤولية، والتأمين البحري، وتأمين المنشآت، وتأمين ضد الحرائق والحوادث، وغيرها) بالإضافة إلى التأمين الطبي.

٢. خطط الشركة، واستراتيجياتها المستقبلية:

وضعت الشركة مجموعة من الخطط والاستراتيجيات المستقبلية، واتخذت لتحقيقها جملة من القرارات والتي يمكن إجمال أبرزها فيما يأتي:

أ. استراتيجية التسويق:

نفذت الشركة خلال العام ٢٠١٢ حملة إعلانية شاملة في وسائل الإعلام المرئية والمسموعة ولوحات الطرق وبعض المرافق العامة كالمطارات التي هدفت إلى نشر اسم الشركة وتثبيت علامتها التجارية في الخلفية الذهنية للجمهور، والتي لاقت استحساناً وكان لها صدى إيجابي كبير والله الحمد؛ وعليه فإن الشركة ستستثمر هذا النجاح للبناء عليه في عام ٢٠١٣ من

خلال التوسع في وسائل البيع والتسويق الإلكترونية E-marketing، ووسائل الإعلام الاجتماعي social media، مع استمرار الاستفادة بشكل مدروس من وسائل الإعلام التقليدية (التلفاز، والمذياع، والصحف)، واستثمار المناسبات العامة والاحتفالات والمعارض، على أن يتم بناء جميع القرارات التسويقية على الأبحاث (تحليل المميزات والفوائد من وجهة نظر العملاء، وتحليل المنافسين، وتتبع أداء العلامة التجارية للشركة)

ب. استراتيجية المبيعات:

تسعى الشركة خلال عام ٢٠١٣ والأعوام التالية إلى زيادة مبيعات الشركة عن طريق البيع المباشر وزيادة عدد مندوبي المبيعات بعد تأهيلهم وتدريبهم بالطرق العلمية، وكذلك من خلال التعاقد مع وكلاء بيع آخرين لينضموا إلى وكلاء الشركة الحاليين، والتتوسيع من خلال البيع والتسويق الإلكتروني بعد الحصول على الموافقات اللاحقة، وافتتاح شبكة من نقاط البيع المنتشرة لتغطي جميع مناطق المملكة بعد الحصول على موافقة الجهات الرسمية والإشرافية، والتي نرى أنه سيكون لها مردود إيجابي كبير على الشركة من جوانب متعدد، أبرزها:

١. زيادة الدخل مع تدفق سيولة عالية.
٢. تقليل الخطر الناتج من إلغاء العلاقة التعاقدية مع أحد الوكاء.
٣. انتشار اسم سوليداري في أنحاء المملكة.
٤. سهولة وصول العميل لسوليداري.
٥. خدمة العميل في مدinetه ومكانه.

ج. استراتيجية الإدارة الفنية:

- تقديم منتجات وحلول تأمينية أخرى جديدة مثل: تأمين السفر، ومنتجات تأمين الحماية والادخار بعد الحصول على الموافقات اللاحقة من الجهات الرسمية ذات العلاقة.
- العمل على تحسين الوسائل الفنية التي تساعد على اتخاذ قرارات صائبة مستندة على دراسات اكتوارية دقيقة ينعكس أثرها على نتائج اكتتاب التأمين.
- الحصول على موافقة مؤسسة النقد لممارسة قبول أعمال التأمين المسندة لنا اختيارياً من السوق السعودي (Inward Fac).

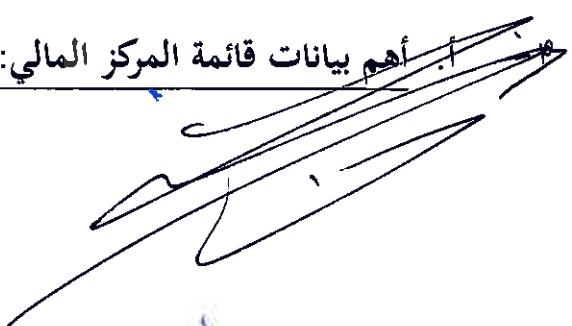
د. المخاطر التي تواجهها الشركة:

نظراً لطبيعة العمل التأميني فإنّ شركة سوليدارتي السعودية للتكافل معرضة لأنواع متعددة من المخاطر، من أهمها:

- مخاطر التأمين، وإعادة التأمين
 - مخاطر تذبذب أسعار العملات
 - مخاطر الائتمان والسيولة
 - عدم توفر قواعد بيانات إحصائية يعتمد عليها
 - شدة المنافسة بين شركات التأمين التي أدت إلى ما يمكن اعتباره حرب أسعار
 - مخاطر الاحتيال والجرائم المالية
 - الحفاظ على معايير الخدمة القياسية مع التوسيع المتوقع في الأعمال
 - ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي
 - المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام بأنظمة ولوائح الجهات الإشرافية، مثل: مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية وب مجلس الضمان الصحي التعاوني
- لذلك فالشركة تعمل حالياً على وضع اللمسات النهائية على الإطار العام لإدارة المخاطر للشركة ووضع استراتيجيات وسياسات دقيقة ومرنة لإدارة المخاطر لتمكن الشركة من التعامل مع تلك المخاطر ووضع حلول لها في حال وقوعها.

٣. البيانات المالية للشركة:

أ. أهم بيانات قائمة المركز المالي:





٢٠١١

٢٠١٢

ريل سعودي

ريل سعودي

موجودات عمليات التأمين

٥٦٠٧٧٠٣٢ ٢٠٠٥٨،٤٠٥

النقد وأرصدة لدى البنك

٤٧،٧٦٣ ٨،٩٤٤،٤١٤

أقساط مدفوعة، صافي

١٣٢ ٨٤٦،٠٥٠

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٢،١٣٠،١٦٣ ٥،١٢٢،٤٨٥

منقولات مقدمة وموجودات أخرى

١،٦٠٩ ٧،٧١٤،٦١٧

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

- ٣،٧٩٣،٠٢١

مستحق من عمليات المساهمين

- ١،٤٩٥،٨٨٧

تكليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

١٠٠،٩٨،٦١٥ ٨،٥٩٦،٨٩٨

مملكتاب وعملات، صافي

١٩،٣٥٥،٣١٤ ٣٨،٥٥١،٥٧٧

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٢٧،٠١٩،٤٤١ ١٤٤،٦٦٥

النقد وأرصدة لدى السوق

٣٩،٠٤١،٧٢٣ ١٠،٠٠٠،٦٠٠

وديعة مراسحة

٣٢٦،٠٦٢،٣٦٥ ٣٩١،٢٢١،١٠٩

استثمارات

٣،٧٣٩،٦٥٩ ٣،٧٣٩،٦٥٩

مبالغ مستحقة من الرئيس

١٤٦،٤٦٢،٥٨٨ -

مستحق من عمليات التأمين

٥٥،٥٠٠،٠٠٠ ٥٥،٥٠٠،٠٠٠

وديعة نظامية

٤٨٥،٨٢٥،٧٧٦ ٤٦٠،٦٠٥،٤٣٠

مجموع موجودات المساهمين

٥٠٥،١٨١،٠٩٠ ٤٩٩،١٥٧،٠٠٧

مجموع الموجودات



٢٠١٢	٢٠١١	
د.م.مغربي	د.م.Saudi	
٣٢,٢٦٥,٨٨٩	١٤,٧٩٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧,١٠٦,٧٩١	١,٢٥٨	دسم معندي الأمان الدائنة
١,٩١٣,٢٠٤	٢٨٠	ذمم وعمولات دائنة
٤,٢٠٣,٩٤٢	٢٠٥,١٠٩	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
١,٧٣٦,٦٠٩	١٠١٢٦,٠٥٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	١٤,٤٦٢,٥٨٨	مستحقو إلى عمليات المساهمين
٧٢٦,٠٨٤	٢٤٣,٩٥٦	مستحق لجهة ذات علاقة
١٨,٥,٩,٤٢١	١١٣,٣٣٢	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٩٠٢,١٤٥	٤٤٢	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	احتياطيات أخرى
٣٨,٥٥١,٥٧٧	١٩,٣٥٥,٣١٤	مجموع مطالبات عمليات التأمين
-		مطالبات المساهمين
٨١١,٤٣١	١٩٤,٨٢٠	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
٣,٧٩٣,٠٢١	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢٣,٩٠٠,٩١١	١٢,٩٢٢,٤٧٤	ركاوه وضرسه دخل
-	٩٨٧,٩٨٧	مستحق لجهة ذات علاقة
٢٧,٧٠٥,٣٦٣	١٥,١٠٥,٢٨١	مجموع مطالبات المساهمين
٥٥٥,٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	(١٢٢,٠٩٩,٩٣٣)	خسائر متراكمة
٤٣٢,٩٠٠,٠٦٧	٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥	مجموع حقوق الساهمين
٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠	٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦	مجموع مطالبات وحقوق المساهمين
٤٩٩,١٥٧,٠٠٧	٥٠,٥,١٨١,٠٩٠	مجموع السلطات وحقوق المساهمين

بـ. أهم بيانات قائمة نتائج عمليات التأمين:

لل فترة من ١ أكتوبر ٢٠١١

ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

للسنة المنتهية في
٢١ ديسمبر ٢٠١٢

ريال سعودي

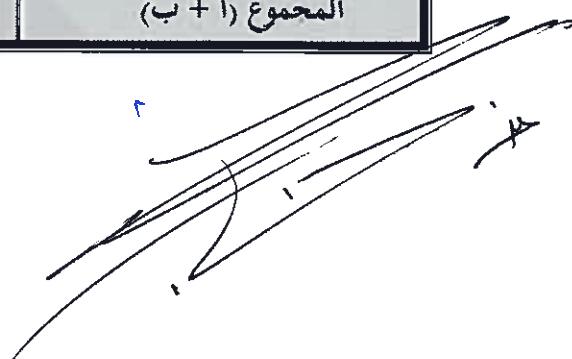
ريال سعودي

١٣٣,٤٤٣	٢٤,٧٠٦,٣٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٨٦٣)	(١٠,٣٨٠,٣١٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٤٨,١٥٨)	(٨٩٠,٣٤٠)	أقساط تأمين فائق الحساسية
(٥١٦,٥٧٨)	١٣,٤٣٥,٧٣٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١١,٧٢٣)	(١٠,٦٨٣,٠٨١)	الحركة في أقساط التأمين، غير المكتسبة، صافي
(٦٢٨,٣٠١)	٢,٧٥٢,٦٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٨٠)	(١,٨٠٧,٦٠٧)	إجمالي المطالبات نفذت في
٣,٢٨٩	٨٩٨,٠٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤,٦٦٥)	(٢٠,٤٢٥,١٦٦)	الحركة في المطالبات تحت السمية ، صافي
(١٨٧,٥٠٠)	-	التغير في إحتياطيات أخرى
(١٩٩,١٥٦)	(٣,٣٣٤,٦٩٠)	صافي المطالبات المتبدلة
-	(٤٦٤,٦١٤)	مكاسب إكتساب ونائق التأمين
٧٠	٣٠٢,٦١٥	دخل عمولات إعادة التأمين
(٨٢٧,٣٨٧)	(٧٤٤,٠٣١)	صافي نتائج الإكتساب
(٨,١٢٧,٢٥٩)	(٤٩,٧٨٥,٠٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٠٠٤,٦٤٦)	(٥٠,٥٢٩,١٠٠)	صافي العجز من عمليات التأمين
٩,٠٠٤,٦٤٦	٥٠,٥٢٩,١٠٠	صافي العجز احول إلى عمليات التساهمن
-	-	صافي نتيجة السنة / الفترة

٤. تحليل إيرادات الشركة:

نظراً لحداثة افتتاح فروع الشركة فإن أغلب الدخل والمبيعات قد ترَكَّزت في المنطقة التي يقع فيها مقر عملها الرئيس (الرياض)؛ مما يجعل من غير المفيد تحليل إيرادات الشركة جغرافياً؛ وعليه فقد قامت الشركة بتحليل إيراداتها من خلال توزيعها على أبرز المنتجات التأمينية التي استطاعت الشركة تسويقها خلال العام المنصرم، والذي يمكن استجلاؤه من خلال الجدول أدناه:

صافي الأقساط المكتتبة		إجمالي الأقساط المكتتبة		المنتج التأميني
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	(بآلاف الريالات)
(٣٧)	١٤٦	٤٣	٩٣٢	تأمين الحوادث والمسؤولية
(٦)	٣٠٨٣٧	٤	٦٦٣٤٢	تأمين المركبات الإيجاري
(١٢٩)	١٠٤١٢	٨٣	٢٠٣٣٤	تأمين المركبات الإيجاري وغيرها
(٦٥)	(١٢)	٣	٦٩٨	تأمين الحرائق
(٢٠١)	(٧٧)	٠	٥٥٦	تأمين الشحن البحري
(٧٨)	(٥٦)	٠	٦٦٤	التأمين الهندسي
(٥١٦)	٥,٢٥٠	١٣٣	١١,٥٢٦	مجموع التأمين العام (أ)
٠	٨,١٨٦	٠	١٣,١٨٠	التأمين الطبي (ب)
(٥١٦)	١٣,٤٣٦	١٣٣	٢٤,٧٠٦	المجموع (أ + ب)



٢
جزء



٥. إيضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة الماضية.

السبب	نسبة التغير	قيمة التغير	٢٠١١	٢٠١٢	البيان (بالآلاف)
يعود سبب التغيير الكبير في عام ٢٠١٢ مقارنة بالفترة المماضية من العام الماضي إلى كون السنة المالية الماضية كانت سنة طويلة امتدت قرابة العشرين شهراً بالإضافة إلى كونها فترة تأسيس تستلزم دفع مصروفات عالية ولم يتم بدء النشاط الفعلي إلا في هذا العام المالي قد حققت أرباح من استثمار رأس المال مما نتج عنه تحفيض الخسائر.	%١٨٤٧٦	٢٤,٥٧٣	١٣٣	٢٤,٧٠٦	احمالي الأقساط المكتسبة
	-	١٣,٩٥٣	(٥١٧)	١٣,٤٣٦	صافي الأقساط المكتسبة
	%٥٤٦	١,٥٢٨-	(٢٨٠)	(١,٨٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
	%١٥٧٦	٣,١٣٦-	(١٩٩)	(٣,٣٣٥)	صافي المطالبات المكتسبة
	%١٥٨	١٦,٣١٩	١٠,٣٤٩	٢٦,٦٦٨	أرباح الاستثمارات
	%٥١-	٢٩,٦٤٧-	(٥٨,٢٨٩)	(٢٨,٦٤٢)	صافي الحسارة قبل الركاه

٦. المعيار المحاسبي:

ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن القوائم المالية للشركة قد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٧. الشركات التابعة

نص البند: (٧) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "اسم كل شركة تابعة.." وتفاصيلاتها عنها، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود شركات تابعة لها.

٨. الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

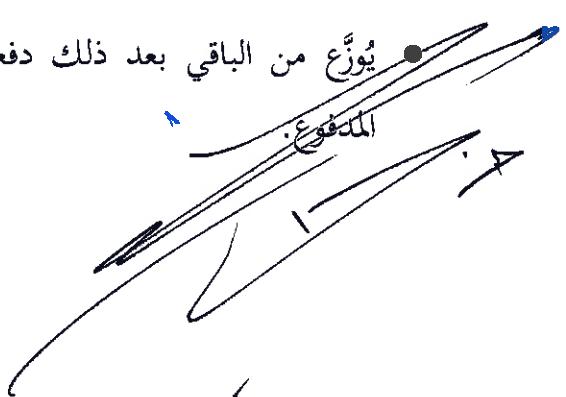
نص البند: (٨) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود شركات تابعة لها.

٩. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يأتي:

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- تجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية، لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبةً مئويةً من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

● يُوزَع من الباقي بعد ذلك دفعـة أولى للمساهمـين لا تقلـ عن (٥٪) من رأس المال



- يُوزَع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يُحَوَّل إلى حساب الأرباح المبقة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تُخصَّم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

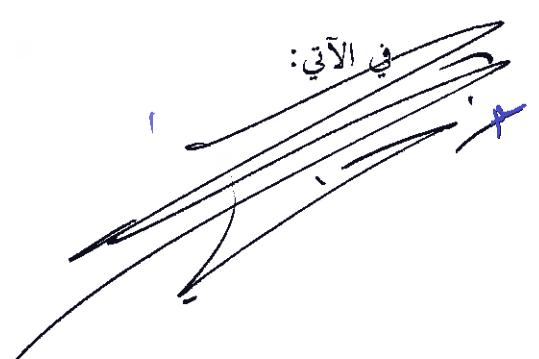
١٠. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت

نص البند: (١٠) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص .. أبلغوا المصدر بذلك الحقوق .." ، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وصول بلاغ للشركة بذلك.

١١. وصف لأي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين للشركة.

تقر الشركة بأنه ليست هناك أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين فيها وأقربائهم في أدوات دين للشركة، إلا إن ملكية أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم الذين لهم ملكية في أسهم الشركة تنحصر

في الآتي:





سوليدارتي
SOLIDARITY

اسم عضو مجلس الإدارة	عدد الأسهم الم المملوكة في بداية ٢٠١٢	عدد الأسهم غير الم المملوكة في نهاية ٢٠١٢	نسبة الملكية في نهاية ٢٠١٢	النسبة المئوية (%)	عدد الأسهم الم المملوكة في بداية ٢٠١٢	عدد الأسهم غير الم المملوكة في نهاية ٢٠١٢	نسبة الملكية في نهاية ٢٠١٢	النسبة المئوية (%)	عدد الأسهم الم المملوكة في بداية ٢٠١٢	عدد الأسهم غير الم المملوكة في نهاية ٢٠١٢	نسبة الملكية في نهاية ٢٠١٢	النسبة المئوية (%)
صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال	١٤٠٠٠٠٠٠	—	% ٦١,٨٠٢	٦١,٨٠٢	١٤٠٠٠٠٠٠	—	% ٦١,٨٠٢	٦١,٨٠٢	١٤٠٠٠٠٠٠	—	% ٦١,٨٩٢	٦١,٨٩٢
أبراهيم السبعي	٨٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٠١٠٠٠٠	٢٠١,٨٩٢	٨٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٠١,٨٩٢	٢٠١٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٠١,٩٠١	٥٠٠٠٠٠
ماحد الهلي	—	—	٥٠٠٠٠٠	٥,٠٠٠٠٠	—	—	٥,٠٠٠٠٠	٥,٠٠٠٠٠	—	—	—	% ٢٧,٥
أ/ خالد جناحي (ممثلًا عن شركة سوليدارتي البحرين)	—	—	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	٢٧,٥	—	—	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	٢٧,٥	—	—	—	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠
أشرف بسيسو (ممثلًا عن شركة سوليدارتي البحرين)	—	—	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	٢٧,٥	—	—	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠	٢٧,٥	—	—	—	١٥٦٢٦٢٤٥٠٠
أ/ محمد أبو داود	١٠٠	—	١٠٠	٠,٠٠١٨	١٠٠	—	٠,٠٠١٨	٠,٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	٠,٠٠١٨
أ/ سعود النمر	١٠٠	—	١٠٠	٠,٠٠١٨	١٠٠	—	٠,٠٠١٨	٠,٠٠١٨	١٠٠	—	١٠٠	٠,٠٠١٨
أ/ أيمن سجيفي	—	—	—	% ٠	—	—	—	% ٠	—	—	—	—



١٢ . القروض على الشركة

نص البند: (١٢) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "المعلومات المتعلقة بأي قروض على المصدر.."، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود أي قروض أو تمويلات على الشركة، كما تم إعداد إقرار بذلك.

١٣ . أدوات الدين القابلة للتحويل وحقوق الخيار

نص البند: (١٣) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل.."، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود أي منها.

٤ . حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين

نص البند: (١٤) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين.."، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود أي منها.

١٥ . استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد

نص البند: (١٥) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد..، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود أي منها.



١٦. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢م، وهي على النحو الآتي:

- الاجتماع التاسع: عقد يوم الاثنين ٢٨/٣/٢٠١٢هـ يوافقه ١٤٣٣/٠٣/٢٨ م ٢٠١٢/٠٢/٢٠
- الاجتماع العاشر: عقد يوم الاثنين ٥/٤/٢٠١٢هـ يوافقه ١٤٣٣/٠٤/٥ م ٢٠١٢/٠٢/٢٧
- الاجتماع الحادي عشر: عقد يوم الاثنين ٧/٠٧/١٤٣٣هـ يوافقه ٢٨/٥/٢٠١٢م
- الاجتماع الثاني عشر: عقد يوم الأحد ١٨/١١/١٤٣٤هـ يوافقه ٢/١٢/٢٠١٢م

وقد كان حضور أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

الاسم	المنصب	الاجتماع ٩	الاجتماع ١٠	الاجتماع ١١	الاجتماع ١٢
صاحب السمو الملكي الأمير حالف بن طلال بن عبد العزيز	رئيس المجلس	✓	✓	✓	✓
الشيخ براهيم بن محمد السبيسي	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ ماحد بن صالح التهدي	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ حالف يوسف حتاجي	عضو المجلس	✓	X	X	✓
الأستاذ/ أميرف عدنان نسيسو	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ أيمن سحيبي	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد حسن أبو داود	عضو المجلس	✓	X	X	✓
الدكتور/ سعود بن محمد النمر	عضو المجلس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحديبي	عضو المجلس	X	X	X	✓

هذا وبحدى الإشارة إلى أن مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل قد قرر في اجتماعه الثاني عشر المنعقد يوم الأحد ١٨/١١/١٤٣٤هـ يوافقه ٢/١٢/٢٠١٢م قبل استقالة الأستاذ إبراهيم بن محمد الحديبي من منصبه كعضو مجلس إدارة الشركة اعتباراً من يوم ١٨/١١/١٤٣٤هـ يوافقه ٢/١٢/٢٠١٢م، وقد بدأت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة

بمجلس الإدارة مهامها في البحث والترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة؛
وعليه فالشركة بقصد تعين عضو مستقل بدلاً عنه عند استكمال الإجراءات النظامية.



١٧. الصفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة

نص البند: (١٧) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "وصف لأي صفقة بين المصدر وطرف ذي علاقة"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليداري؛ لعدم وجود أي صفقة بهذا الاعتبار.

١٨. عقود للشركة يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار تنفيذيها مصلحة فيها تقر الشركة بأنه لا يوجد أي عقد للشركة أحد أطرافه أي من أعضاء مجلس الإدارة أو رئيسها التنفيذي أو مديرها المالي أو أي من كبار تنفيذيهما، وذلك باستثناء عقد واحد تم الإفصاح عنه في الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين التي عُقدت بتاريخ ٦/٠٨/١٤٣٣هـ يوافقه ٢٠١٢/٦/٦، وتم خلالها صدور قرار الجمعية بالموافقة عليه، وهو عقد الوكالة لإدارة أصول الشركة الموقع مع شركة جدوى للاستثمار والتي من ملوكها عضوي مجلس الإدارة الشيخ براهيم بن محمد السبيع وأ/ إبراهيم الحديشي (عضو مجلس الإدارة المستقيل)، والذي تمت الإفادة فيه بأن مجلس الإدارة قد اتخذ الإجراءات النظامية اللازمة وتأكد بعدم وجود تفضيل لشركة جدوى للاستثمار في العقد الذي تم ترسيته عليها بناء على اللجنة المختصة بالشركة، كما وقد تبين بعد المراجعة أن التعامل قد تم وفق السياسات والإجراءات المعتمدة في الشركة، كما تبين للمجلس عدم حصول أي ضرر على المساهمين بسبب ذلك، وقد تم تعيين مراجع عي حسابات الشركة لتقديم تقريرهم حيال هذه الحالات حسب المتطلبات النظامية وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

هذا وإن هذا العقد غير محدد المدة إلى أن يقدم أحد الطرفين إلى الطرف الآخر إشعاراً خطياً
يرغبه في إنهاء هذا العقد مدته ثلاثون يوماً.

١٩. أي ترتيب أو اتفاق تنازل من أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

نص البند: (١٩) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة المصدر أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليدارتي؛ لعدم وجود أي ترتيب بهذا الاعتبار.

٢٠. أي ترتيب أو اتفاق تنازل من أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

نص البند: (٢٠) من المادة: (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج على اشتراط اشتمال تقرير مجلس الإدارة على "بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح"، إلا إن هذا البند لا ينطبق على سوليدارتي؛ لعدم وجود أي ترتيب بهذا الاعتبار.

٢١. المدفوعات النظامية المستحقة: (بالريال السعودي)

الجهة	٢٠١١	٢٠١٢
الرسوم الجمركية	لا يوجد	لا يوجد
الركاah	٢٥٠٩٨٩٠٩٧٤	٨٠٨٥٢٤٧٧
الصربة	١٩٠٨٢٦	٤٠٠٢٩١
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩٣٨٠٩٨٢	١٠٠٣٢٠٩
تكاليف الأسروات والحوارات	١٠٢٠٤٤٦	٩٠٠٩٤٦
رسوم تداول	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
رسوم مؤسسة النقد	٦٦٧	١٢٩٠٠٥٥
رسوم مجلس الصيان الصحي التعاوني	لا يوجد	١٤٧٠٨٦٩

٢٢ لا توجد أي استثمارات أو احتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي المصدر

٢٣. تقر الشركة بما يأتي:

أ. سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

ب. نظام الرقابة الداخلية للشركة أُعد على أسس سليمة ونَفِّذ بفعالية.

ج. لا يوجد أي شك يُذكر في قدرة المصدر علىمواصلة نشاطه.

٤. المعلومات الواجب الإفصاح عنها بموجب لائحة حوكمة الشركات:

نصت (لائحة حوكمة الشركات) في المادة التاسعة منها على أن تقرير مجلس الإدارة يجب أن

يحتوي على ما يأتي:

أ. ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة، وما لم يطبق، وأسباب ذلك

لتلزم شركة سوليداري السعودية للتكافل بشكل عام بـلائحة حوكمة الشركات (المعدلة) بقرار

مجلس هيئة السوق المالية رقم ١٤٣٠/٠١/٠٨ وتاريخ ٢٠٠٩-١-١ (٢٠٠٩/٠١/٠٥) باستثناء ما

يأتي:

الفقرة (ب) من المادة السادسة المتضمنة اتباع الشركة لأسلوب التصويت التراكمي عند

التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة؛ وذلك نظراً لرفض مؤسسة النقد

لذلك، كما في خطابها الموجه للشركة برقم: (٢٥١٤ م ت/٣٧٧) وتاريخ

١٤٣٢/٠٢/٩ هـ.

الفقرة: (٣ب) من المادة العاشرة: حيث إن الشركة في المراحل النهائية لوضع أنظمة رقابية

المناسبة لإدارة المخاطر، تشتمل على تحديد التصور العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة

وطرحها بشفافية.

الفقرتين: (٣،١) من المادة العاشرة: حيث سيتم تحديث لائحة تعارض المصالح

واعتمادها من الجمعية العامة للمساهمين لتشتمل على سياسة مكتوبة لتعويض أصحاب

المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود، بالإضافة إلى تحديد

آليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات

المتعلقة بهم.



■ الفقرة: (و) من المادة العاشرة: حيث إن الشركة في المراحل النهائية لوضع إجراءات مكتوبة لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية، وتدريبهم إن لزم الأمر.

ب. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها:

ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

الشركة المسponsora المسماة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	الاسم	فئة العضوية
لا يوجد	صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز	أعضاء غير تنفيذيين
لا يوجد	الأستاذ/ إبراهيم بن محمد السبيسي	
لا يوجد	الأستاذ/ ماجد بن صالح النهدي	
لا يوجد	الأستاذ/ خالد يوسف جناحي	
لا يوجد	الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو	
لا يوجد	الأستاذ/ أمين أمين سجيني	
لا يوجد	الأستاذ/ محمد حسن أبو داود	أعضاء مستقلين
الشركة السعودية للكهرباء	الدكتور / سعود محمد النمر	

د. وصف للجان المجلس:

❖ اللّجنة التنفيذية:

تكوينها وأعضاؤها:

اللجنة التنفيذية هي إحدى اللجان التي شكلها مجلس إدارة الشركة لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الأستاذ خالد جناحي (رئيساً)
- الأستاذ ماجد النهدي (نائباً للرئيس)
- الأستاذ أشرف بسيسو (عضوأً)
- الأستاذ إبراهيم الحديشي (عضو مجلس الإدارة المستقيل "عضوأً").

مهامها ومسؤولياتها:

١. ممارسة جميع صلاحيات مجلس الإدارة أو بعضها بين فترات الاجتماعات المحددة التي تعقد بانتظام.

٢. العمل كمجلس مكلف لإدارة المسائل والمشاكل والمبادرات الطارئة.

٣. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة في اجتماعه التالي حول أي إجراءات رسمية اتخذتها اللجنة.

٤. توفر اللجنة التنفيذية آلية لقيادة مجلس الإدارة للمشاركة، ضمن الحدود التي وضعها المجلس، في عملية صنع القرارات والرقابة والتواصل بشأن المسائل التنظيمية الهامة.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢ م:

عقد اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢ م، وهي على النحو الآتي:

الاسم	٢٠١٢/١١/١١	٢٠١٢/٧/٣٠	٢٠١٢/٦/٢٤	٢٠١٢/٥/١	٢٠١٢/١/١٧	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع	الاجتماع
الأستاذ/ خالد بن يوسف جناحي	✓	✓	✓	✓	✓	١٠	٩	٨	٧	٦	٥
الأستاذ/ ماجد بن صالح النهدي	✓	✓	✓	✗	✓	٢٠١٢/١٢/١	٢٠١٢/١١/١١	٢٠١٢/٧/٣٠	٢٠١٢/٦/٢٤	٢٠١٢/٥/١	٢٠١٢/١/١٧
الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو	✓	✓	✓	✓	✓						
الأستاذ/ إبراهيم الحديشي	✗	✗	✗	✗	✗						

❖ لجنة المراجعة الداخلية:

تكوينها وأعضاؤها:

تتكون لجنة المراجعة الداخلية في الشركة من ثلاثة أعضاء أحدهم عضو مستقل في مجلس الإدارة، وهو سعادة الأستاذ الدكتور / سعود بن محمد النمر (رئيساً)، واثنان من خارج المجلس، هما حالياً: سعادة د/ يحيى الجبر (عضو)، وسعادة د/ صالح الشنيفي (عضو).
 علمًا بأن سعادة أ. عبدالحكيم الأعظمي قد كان يشغل عضوية لجنة المراجعة، حتى تقدم باستقالته في تاريخ ٢٠١٢/١٠/٧م لأسباب شخصية، والتي قبلها مجلس الإدارة في اجتماعه الثاني عشر الذي عقد يوم الأحد ١٨ محرم ١٤٣٤هـ يوافقه ٢٠١٢/١٢/٢م، كما اعتمد المجلس في الاجتماع ذاته ترشيح سعادة د/ صالح الشنيفي لعضوية اللجنة، وبناء عليه تم الرفع لمؤسسة النقد لطلب الموافقة، والتي صدرت بخطاب مؤسسة النقد رقم: (٣٤١٠٠٠١١٧٢٩) وتاريخ ١٤٣٤/٠١/٢٧هـ.

مهامها ومسؤولياتها:

١. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ من أجل التتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.
٢. دراسة نظام إجراء الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن مرتباها وتوصياتها في شأنه.
٣. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
٤. التوصية بجلس مجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
٥. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
٦. دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.

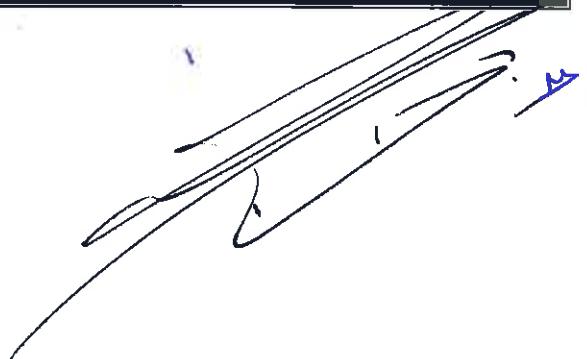


٧. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
٨. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
٩. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢ م:

عقد لجنة المراجعة سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢ م، وهي على النحو الآتي:

الاسم	٦	٧	٨	٩	١٠	١١	١٢	الاجتماع
د/ سعود التمر	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	٢٠١٢/١٠/١٣
آ عبد الحكيم الأعطوي	X	X	X	✓	✓	X	X	٢٠١٢/٠٩/١٥
د/ بحري العبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٠١٢/٠٧/١٤



❖ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تكوينها وأعضاؤها:

لجنة الترشيحات والمكافآت هي إحدى اللجان التي شكلها مجلس إدارة الشركة لمساعدته على تفيف مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية، وتتكون من أربعةٍ من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الشّيخ براهيم بن محمد السبيسي (رئيساً)
- الأستاذ ماجد بن صالح النهدي (عضوأً)
- الأستاذ أيمن بن أمين سجيني (عضوأً)
- الأستاذ الدكتور / سعود بن محمد النمر (عضوأً)

مهامها ومسؤولياتها:

- ١- التوصية ب مجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- ٢- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- ٣- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- ٤- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتافق مع مصلحة الشركة.
- ٥- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- ٦- الالتزام بالمتطلبات النظامية والرقابية.
- ٧- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.



اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢ م:

عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٢ م اجتماعاً واحداً، وكان سجل الحضور على النحو الآتي:

الاجتماع الرابع	الاسم
م ٢٠١٢/٥/٢٨	
✓	الشيخ / براهم بن محمد السبعي
✓	الأستاذ / ماحد بن صالح النهدي
X	الأستاذ / أيسن بن أمين سحبي
✓	الدكتور / سعود بن محمد النمر

❖ لجنة الاستثمار:

تكوينها وأعضاؤها:

شكل مجلس الإدارة لجنة الاستثمار بصفة رسمية في أول اجتماع للمجلس، والذي عقد بمدينة الرياض في يوم الاثنين ٣/٥/٢٠١٠ م لمساعدته على تنفيذ مسؤولياته ومهامه القانونية والإشرافية. وتتكون من ستةٍ من أعضاء مجلس الإدارة، هم:

- الشيخ براهم بن محمد السبعي (رئيساً)
- الأستاذ أمين بن أمين سحبي (نائباً للرئيس)
- الأستاذ ماجد بن صالح النهدي (عضوأ)
- الأستاذ خالد بن يوسف جناحي (عضوأ)
- الأستاذ محمد بن حسن أبوداد (عضوأ)
- الأستاذ إبراهيم الحديبي (عضو مجلس الإدارة المستقيل "عضوأ").



مهامها ومسؤولياتها:

تتولى لجنة الاستثمار الإشراف على النشاطات الاستثمارية للشركة بصفة عامة والتأكد من الإدارة الاحترافية والملائمة لاحتياجات الشركة ومتطلباتها والتزاماتها، وتقيدها التام بالنظم السائد، والمساعدة في ضبط وترشيد درجة المخاطر. ويشمل ذلك الإجراءات المباشرة الآتية:

- تحديد السياسات الاستثمارية للشركة وتقديم التوصيات بشأنها مجلس الإدارة لاعتمادها.
- الإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة.
- مراقبة النشاطات الاستثمارية بشكل عام والتأكد من أن استثمارات الشركة تدار باحترافية من خلال مراجعة المحفظة الاستثمارية للشركة وأداء مستشار الاستثمار ومدير الاستثمار واقتراح التعديلات أو التغييرات التي يمكن إجراؤها كلما يكون مطلوباً بشكل دوري.
- مراجعة قرارات فريق الإدارة المتعلقة باستثمارات الشركة ومستشار استثماراتها.
- التأكد من الالتزام الدقيق بمستوى الصلاحيات المحددة في السياسة الاستثمارية والحصول على موافقة مجلس الإدارة كلما يكون ذلك ضرورياً.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢م:

عقد لجنة الاستثمار اجتماعين خلال عام ٢٠١٢م، وهي على النحو الآتي:

الاجتماع الخامس ٢٠١٢/٩/٢٥	الاجتماع الرابع ٢٠١٢/٢/٢٠	الاسم
✓	✓	السيد / براهيم بن محمد السبعي
X	✓	الأستاذ / أimen بن أمين سحسني
✓	X	الأستاذ / ماحد بن صالح النهدي
✓	✓	الأستاذ / حالد بن يوسف جاحي
X	✓	الأستاذ / محمد بن حسن أبو داود
X	✓	الأستاذ / ابو ابراهيم بن محمد الحدبى

❖ لجنة الحوكمة:

هي إحدى اللجان التي شكلها مجلس إدارة الشركة لمساعدته في تطوير الممارسات المتعلقة بحوكمة الشركة باستمرار كي تظل منظمة تدفعها وتديرها الأخلاقيات المهنية، وللحفاظ على مكتسبات أصحاب المصالح وتوسيع قاعدة عملائها لأقصى حد ممكن وتعظيم قيم المساهمين، وفي بيان هيكل الشركة وسياساتها واستراتيجياتها والطرق التي تعامل بها الشركة مع مختلف أصحاب المصالح، وفي تعزيز الشفافية وتأكيد مبادئ المساءلة والمحاسبة.

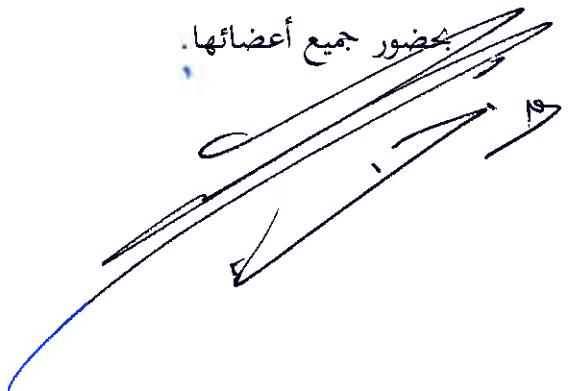
وقد اتخذ مجلس الإدارة قراره بتكونيتها في اجتماعه الحادي عشر الذي عُقد في ٢٨/٥/٢٠١٢م، على أن تشمل اللجنة في عضويتها:

- صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال (رئيساً)
- الشيخ براهيم محمد السبيعي (عضوأ)
- الأستاذ أشرف عدنان بسيسو (عضوأ)

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢م:

عقدت اللجنة أول اجتماعاتها يوم الأحد ٢٦/١٢/١٤٣٣هـ يوافقه ١١/١٢/٢٠١٢م، وذلك

بحضور جميع أعضائها.



❖ هيئة الرقابة الشرعية:

بتوفيق من الله التزمت شركة سوليدارتي السعودية للتكافل منذ تأسيسها تطبيق الشرع المطهر في أنشطتها وتعاملاتها، ولتحقيق هذا الهدف السامي عينت الشركة هيئةً للرقابة الشرعية ترتبط بالجمعية العمومية للشركة مباشرة وتكون مستقلة عن جميع إدارات الشركة، تعرض عليها الشركة جميع أعمالها؛ للتأكد من مدى موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

كما نظمت الشركة جميع ما يتعلق بالجانب الشرعي للشركة في لائحة سميت بـ: (السياسة الشرعية للشركة ولائحة هيئة الرقابة الشرعية)، اعتمدها الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين التي عُقدت يوم ٢٠١٢/٠٨/٢٦هـ يوافقه ١٤٣٣/٠٨/٢٦، كما اتخذت الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين قراراً بتعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للشركة في دورتها الأولى التي تتدلّى ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية، وذلك بناء على ترشيح مجلس الإدارة، على النحو الآتي:

صاحب الفضيلة الشيخ د/ عبد العزيز الفوزان رئيساً

صاحب الفضيلة الشيخ د/ يوسف الشبيلي عضواً

صاحب الفضيلة الشيخ نظام يعقوبي عضواً

أهداف هيئة الرقابة الشرعية:

- ١ - بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات الشركة.
- ٢ - التحقق من التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية.
- ٣ - الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء الشرعي للشركة والمحافظة على هويتها الإسلامية في السياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.
- ٤ - تعزيز مشاركة الشركة في التعريف بالتأمين التعاوني المنضبط بالضوابط الشرعية والإسهام في

تطويره

٤٧

مهام هيئة الرقابة الشرعية:

من أهم مهام الهيئة التي نصت عليها (السياسة الشرعية للشركة ولائحة هيئة الرقابة الشرعية):

١. النظر الشرعي في معاملات الشركة والمنتجات التي تقدمها الشركة لعملائها وإصدار ما يلزم بشأنها.
٢. وضع المعايير والضوابط الشرعية المتعلقة بأنشطة الشركة المختلفة.
٣. مراقبة التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها ومعاملاتها، والتأكد من تنفيذ قرارات الهيئة على الوجه الصحيح.
٤. الإسهام في تطوير المنتجات في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، مع الإدارات المعنية.
٥. الإجابة عن الاستفسارات الشرعية لموظفي الشركة وعملائها.
٦. إصدار البيان السنوي عن الأداء الشرعي للشركة، وقراءته في الجمعية العمومية.

اجتماعاتها خلال عام ٢٠١٢م:

عقد هيئة الرقابة الشرعية اجتماعين خلال عام ٢٠١٢م، وهي على النحو الآتي:

الاجتماع السادس م ٢٠١٢/٩/١١	الاجتماع الخامس م ٢٠١٢/٥/٢٢	الاسم
✓	✓	الشيخ د/ عبد العزيز الفوران
✓	✓	الشيخ د/ يوسف السبلى
✓	✓	فضلة الشيخ نظام بعقوبي

هـ. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

الجدول التالي يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس	أكبر خمس تنفيذين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	629,666	3,759,880
البدلات	-	-
المكافآت	1,130,070	-
الإجمالي	1,759,736	3,759,880

و. أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية:

لم يتم فرض أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، عدا غرامة بمقدار ٥٠,٠٠٠ ريال فرضها مجلس هيئة السوق المالية وتم دفعها خلال عام ٢٠١٢م، وكذلك غرامة بمقدار ٧٠٠ ريال من مؤسسة النقد العربي السعودي.

ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أن نظام الرقابة الداخلية أُعدَّ على أساسٍ سليمٍ، وأن نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لم تُسفر عن وجود إشكالات جوهرية أو مخالفات يجب التنويه عنها.



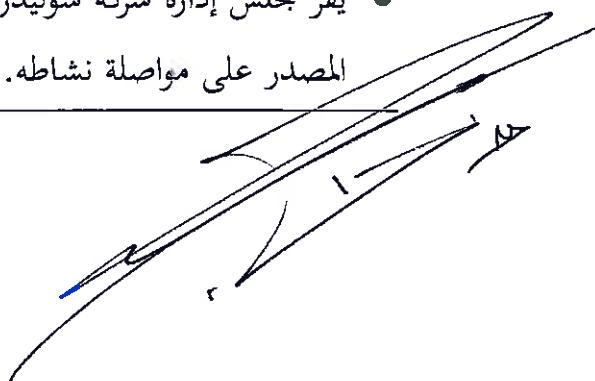
٢٥. لا توجد أية تحفظات للمحاسب القانوني للشركة على القوائم المالية السنوية

٢٦. توصية مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني للشركة:

بناء على توصية لجنة المراجعة فإن مجلس إدارة الشركة قد رفع للجمعية العامة غير العادية للمساهمين توصية بتغيير المحاسب القانوني للشركة -المراجع الخارجي - (إرنست أند يونغ) الذي كان متعاقداً معه قبل عام ٢٠١٢م، وذلك لعدم رضى الشركة عن مستوى الخدمة المقدمة منهم؛ وعليه فقد تمت التوصية بالتجديد لمكتب ديلويت أند توش وإضافة مكتب البسام؛ وقد اتخذت الجمعية العامة الأولى غير العادية للمساهمين التي عُقدت يوم ٦/٨/١٤٣٣هـ موافقة على هذه التوصية.

٢٧. إقرارات:

- يقر مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أنه تم الإفصاح عن كافة المعلومات بصورة عادلة ولم يتم حذف أيّة معلومات قد يؤثّر حذفها على النتائج المالية.
- يقر مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أنه لا يوجد هناك أيّة رهونات أو قروض أو أعباء أو حقوق على ممتلكات الشركة حتى تاريخ إعداد التقرير.
- يقر مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة المصدر علىمواصلة نشاطه.



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوانين المالية وتقرير مراجعى الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالى
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين
٥	قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٩ - ٤١	إيضاحات حول القوائم المالية

ديلويت آند توش
وبيكر أبو الخير وشركاه

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ديلويت.

تقرير مراجعى الحسابات إلى مساهمي
شركة سوليدرتى السعودية للتكافىء
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالى المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكافىء - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، والقائم للنتائج عمليات التأمين، والخسارة الشاملة للمساهمين ، والقواعد للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية ونص المادة ٢٢ من نظام الشركات السعودي ، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بخطيب وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تتضمن إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المزيدة للمبالغ والاصحاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتغيرات الهمة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقواعد المالية. باعتمادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي المطلق:
في رأينا إن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالى للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية؛ و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت انتباه:

دون التحفظ في رأينا ، ثلثت الانتباه إلى ما يلى:

وكما هو موضح في قائمة المركز المالى المرفقة والإيضاح ١٧ في القوائم المالية المرفقة للشركة، إن لدى رئيس مجلس الإدارة (مساهم) رصيد مدين بمبلغ ٦٥٩,٦٣٩ ريال سعودي، والذي تم تحصيله خلال الفترة اللاحقة في ١٥ يناير ٢٠١٣ و

قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ديلويت آند توش
بيكر أبو الخير وشركاه
من.ب. ٤٢١٣

١٤١١
الرياض
المملكة العربية السعودية

احسان بن امان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
٦٩٦٥٨
صندوق بريد
الرياض ١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
إبراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



١٣ ربیع الثانی ١٤٣٤ هـ
٢٣ فبراير ٢٠١٣ م

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	إيضاحات	
٥,٠٧٧,٠٣٢	٢,٠٥٨,٢٠٥	٥	موجودات عمليات التأمين
٤٧,٧٦٣	٨,٩٤٤,٤١٤	٦	النقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٢	٨٢٦,٠٥٠	٧	أقساط مدينة، صافي
٤,١٢٠,١٦٣	٥,١٢٢,٤٨٥	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٠٩	٧,٧١٤,٦١٧	٨	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	٣,٧٩٣,٠٢١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	١,٤٩٥,٨٨٧	١٠	المستحق من عمليات المساهمين
١٠,٠٩٨,٦١٥	٨,٥٩٦,٨٩٨	١٢	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
<u>١٩,٣٥٥,٣١٤</u>	<u>٣٨,٥٥١,٥٧٧</u>		ممتلكات ومعدات ، صافي
			مجموع موجودات عمليات التأمين

			موجودات المساهمين
٢٧,٠١٩,٤٤١	١٤٤,٦٦٥	٥	النقد وأرصدة لدى البنوك
٣٩,٠٤١,٧٢٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مرابحة
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	٣٩١,٢٢١,١٠٦	١٣	استثمارات
٣,٧٣٩,٧٥٩	٣,٧٣٩,٧٥٩	١٧	مبالغ مستحقة من الرئيس
١٤,٤٦٢,٥٨٨	-		مستحق من عمليات التأمين
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
<u>٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦</u>	<u>٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٥٠٥,١٨١,٠٩٠</u>	<u>٤٩٩,١٥٧,٠٠٧</u>		مجموع الموجودات

Ab.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	إيضاحات	
١٤,٧٩٧	٣,٢٦٥,٨٨١	٧	مطلوبات عمليات التأمين
١,٢٥٨	٧,١٠٦,٧٩١		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٨٠	١,٩١٣,٢٠٤		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٢٠٥,١٠٩	٤,٢٠٣,٩٤٢	١٥	ذمم وعمولات دائنة
١,١٢٦,٥٠٢	١,٧٣٦,٦٠٩		مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
١٤,٤٦٢,٥٨٨	-		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢٤٣,٩٥٦	٧٢٦,٠٨٤	١٧	مستحق إلى عمليات المساهمين
١١٣,٣٣٢	١٨,٥,٩,٤٢١	٨	مستحق لجهة ذات علاقة
٤٤٢	٩٠٢,١٤٥	٩	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	٧	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>١٩,٣٥٥,٣١٤</u>	<u>٣٨,٥٥١,٥٧٧</u>		احتياطيات أخرى
			مجموع مطالبات عمليات التأمين
مطلوبات و حقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
١٩٤,٨٢٠	٨١١,٤٣١	١٥	مطلوبات المستحقة ومطالبات أخرى
-	٣,٧٩٣,٠٢١		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٣,٩٢٢,٤٧٤	٢٣,١٠٠,٩١١	١٦	زكاة وضريرية دخل
٩٨٧,٩٨٧	-	١٧	مستحق لجهة ذات علاقة
<u>١٥,١٠٥,٢٨١</u>	<u>٢٧,٧٠٥,٣٦٣</u>		مجموع مطالبات المساهمين
حقوق المساهمين			
رأس المال			
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	(١٢٢,٠٩٩,٩٣٣)		خسائر متراكمة
<u>٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥</u>	<u>٤٣٢,٩٠٠,٠٦٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦</u>	<u>٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠</u>		مجموع مطالبات وحقوق المساهمين
<u>٥٠٥,١٨١,٩٠</u>	<u>٤٩٩,١٥٧,٠٠٧</u>		مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين

لل فترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	إيضاحات	
١٣٣,٤٤٣	٢٤,٧٠٦,٣٨٩	٨	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١,٨٦٢)	(١٠,٣٨٠,٣١٠)	٨	أقساط إعادة التأمين المسندة
<u>(٦٤٨,١٥٨)</u>	<u>(٨٩٠,٣٤٠)</u>		أقساط تأمين فائض الخسارة
(٥١٦,٥٧٨)	١٣,٤٣٥,٧٣٩		صافي أقساط التأمين المكتبة
<u>(١١١,٧٢٣)</u>	<u>(١٠,٦٨٣,٠٨١)</u>	٨	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
<u>(٦٢٨,٣٠١)</u>	<u>٢,٧٥٢,٦٥٨</u>		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٨٠)	(١,٨٠٢,٦٠٧)	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٢٨٩	٨٩٨,٠٨٣	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤,٦٦٥)	(٢,٤٢٥,١٦٦)		الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
<u>(١٨٧,٥٠٠)</u>	-	٧	التغير في إحتياطيات أخرى
<u>(١٩٩,١٥٦)</u>	<u>(٣,٣٣٤,٦٩٠)</u>		صافي المطالبات المتبدلة
-	(٤٦٤,٦١٤)	١٠	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٧٠	٣٠٢,٦١٥	٩	دخل عمولات إعادة التأمين
<u>(٨٢٧,٣٨٧)</u>	<u>(٧٤٤,٠٣١)</u>		صافي نتائج الإكتتاب
<u>(٨,١٧٧,٢٥٩)</u>	<u>(٤٩,٧٨٥,٠٦٩)</u>	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٠٠٤,٦٤٦)	(٥٠,٥٢٩,١٠٠)		صافي العجز من عمليات التأمين
٩,٠٠٤,٦٤٦	٥٠,٥٢٩,١٠٠		صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة السنة / الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الخسارة الشاملة للمساهمين

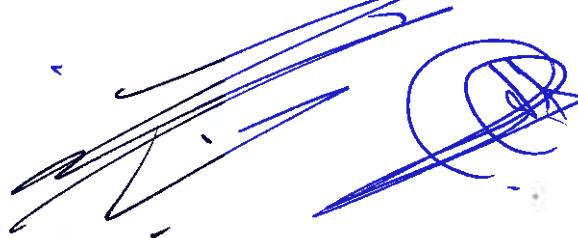
النهاية من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	إيضاحات	
(٩,٠٠٤,٦٤٦)	(٥٠,٥٢٩,١٠٠)		الدخل / (الخسارة) صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٤,٨١٤,٣٨٢	١,١٨١,٢٣٠		ربح من وديعة مراقبة صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦,٦٤٠,٢٥٩	٢٥,٤٨٦,٨٩٨	١٣	الخسارة المحققة من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١,١٠٥,٢٨٧)	-		الإجمالي
١,٣٤٤,٧٠٨	(٢٢,٨٦٠,٨٧٢)		
			المصاريف
(٢٦,٨٦٧,١٨٢)	-		مصاريف قبل التشغيل
(٣٢,٧٦٧,٥٥٧)	(٤,٧٨١,١١٩)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٩,٦٣٤,٢٣٩)	(٤,٧٨١,١١٩)		إجمالي المصاريف
(٥٨,٢٨٩,٥٣١)	(٢٨,٦٤١,٩٩١)		صافي خسارة السنة / الفترة
			خسارة شاملة أخرى
(٢٥,٩٨٩,٩٧٤)	(٩,١٧٨,٤٣٧)	١٦	زكاة وضريبة دخل
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	(٣٧,٨٢٠,٤٢٨)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة / الفترة
(١,٠٥)	(٠,٥٢)	٢٢	خسارة السهم الأساسي والمكتتب للسنة / الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الإجمالي ريل سعودي	الخسائر المتراكمة ريل سعودي	رأس المال ريل سعودي	
٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥	(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٣٧,٨٢٠,٤٤٨)	(٣٧,٨٢٠,٤٤٨)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
٤٣٢,٩٠٠,٠٦٧	(١٢٢,٠٩٩,٩٣٣)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠		٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	-	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥	(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
			اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١



شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

لل فترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ريال سعودي	إيضاحات
(٩,٠٠٤,٦٤٦)	(٥,٥٢٩,١٠٠)	
٥٠٦,٣١٥	٢,٩١٣,٠٥١	١٢
-	٨٢١,٩٣٧	
-	٤١٣,٨٥٢	٦
١٨٧,٥٠٠		
(٨,٣١٠,٨٣١)	(٤٦,٤٨٠,٢٦٠)	
(١,٦٠٩)	(٧,٧١٣,٠٠٨)	
-	(١,٤٩٥,٨٨٧)	
(٤٧,٧٦٣)	(٩,٢١٠,٥٠٣)	
(٤,١٣٠,١٦٣)	(٩٩٢,٣٢٢)	
١١٣,٣٣٢	١٨,٣٩٦,٠٨٩	
١٤,٧٩٧	٣,٢٥١,٠٨٤	
٢٨٠	١,٩١٢,٩٢٤	
٤٤٢	٩٠١,٧٠٣	
١,٢٥٨	٧,١٠٥,٥٣٣	
٣,٣٢١,١٦١	٩٩٨,٨٣٣	
٢٤٣,٩٥٦	٤٨٢,١٢٨	
(١٢٢)	(٨٢٥,٩١٨)	
٢٣,٤٦٧,٢٣٤	٣٢,٢٧٣,٤٩١	
١٥,٦٨١,٩٦٢	(١,٣٩٦,١١٣)	
	(٢١١,٣٨٠)	
١٥,٦٨١,٩٦٢	(١,٦٠٧,٤٩٣)	

الأنشطة التشغيلية
صافي العجز من عمليات التأمين
التعديلات على:
استهلاك
توعيات نهاية الخدمة للموظفين
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
احتياطيات أخرى
التدفقات النقدية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
أرصدة الأقساط المدينة
مدفعات مقدمة وموجودات أخرى
اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
اجمالي مطالبات تحت التسوية
ذمم وعمولات دائنة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
ذمم معيدي تأمين دائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مستحق لجهة ذات علاقة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
مستحق من / إلى عمليات المساهمين

توعيات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(النقص) / الزيادة في النقد والأرصدة لدى البنوك
النقد والأرصدة لدى البنوك، بداية السنة / الفترة
النقد والأرصدة لدى البنوك، نهاية السنة / الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لل الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٢٠١٢	إيضاحات
٢٠١١ ديسنبر ٣١	٢٠١٢ ديسنبر ٣١	ريال سعودي

الأنشطة التشغيلية		
صافي خسارة السنة / الفترة		
تعديلات على:		
ربح من وبيعة مراقبة		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة		
في قائمة الدخل		
الخسارة المحققة من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة		
الدخل		
١,١٥٥,٢٨٧	-	
(٦٨,٦٣٨,٨٨٥)	(٥٤,١٢٨,٨٨٩)	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
المستحق من / إلى عمليات التأمين		
وبيعة نظامية		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مستحق لجهة ذات علاقة		
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
(١٤,٤٦٢,٥٨٨)	١٨,٢٥٥,٦٠٩	
(٥٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	
١٩٤,٨٢٠	٦١٦,٦١١	
٩٨٧,٩٨٧	(٩٨٧,٩٨٧)	
(١٢,٠٦٧,٥٠٠)	-	١٦
(١٤٩,٤٨٦,١٦٦)	(٣٦,٢٤٤,٦٥٦)	

الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		
وبيعة مراقبة تستحق خلال فترة تزيد عن تسعين يوم		
الاستثمار في وبيعة مراقبة		
مسحوبات نقدية من محفظة الاستثمار		
أتعاب وساطة مخصومة		
المحصل من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		
ربح من وبيعة مراقبة		
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
(٣٦٢,٧٦٣,٦٥٦)	(٣٩,٨٣٠,٩١٥)	١٣
(٣٩,٠٤١,٧٢٣)	٤٠,٢٢٣,٠٥٣	
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣
-	٢,١٥٩,٠٧٢	
٢٢,٢٣٦,٢٦٣	-	
٤,٨١٤,٣٨٢	(١,١٨١,٣٣٠)	
(٣٧٤,٧٥٤,٧٣٤)	٩,٣٦٩,٨٨٠	

الأنشطة التمويلية		
إصدار رأس المال		
المبلغ المستحق من الرئيسي		
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
(٣,٧٣٩,٦٥٩)	-	
٥٥١,٢٦٠,٣٤١	-	

(النقص) / الزائدة في النقد والأرصدة لدى البنوك		
النقد والأرصدة لدى البنوك ، بداية السنة / الفترة		
النقد والأرصدة لدى البنوك ، نهاية السنة / الفترة		
٢٧,٠١٩,٤٤١	(٢٦,٨٧٤,٧٧٦)	٥
-	٢٧,٠١٩,٤٤١	
٢٧,٠١٩,٤٤١	١٤٤,٦٦٥	٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٨

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٤٣٠ ٢٠١٠٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثاني ١٤٢١هـ (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 يونيو ٢٠١٠). في ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") خطاب الموافقة بموجب الخطاب رقم ٢٠١١٣/٣١ تي أم إن للشركة لمزاولة أعمال التأمين.

وطبقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ إصدار القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة المؤرخ في ٣ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة، بدأت الشركة عمليات التأمين اعتباراً من أكتوبر ٢٠١١، وبناءً على ذلك، فإن فترة المقارنة في قائمتي نتائج عمليات التأمين والتدقّقات النقدية لعمليات التأمين هي للفترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٢- أسس الإعداد

أسس القياس والإعداد

اعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية باستثناء التقياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وكذلك المتاحة للبيع.

عملاً بأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحفظ الشركة جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم تسجيل 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.

تقوم الشركة بصفتها مديرأً لعمليات التأمين بجميع أعمال التأمين المنصوص عليها في هذه الوثيقة لصالح المؤمن لهم، وفي حال وجود فائض صافي في حساب التأمين فيتم توزيعه وفق الترتيب الآتي:

- أ- توزيع ١٠٪ من الفائض الصافي السنوي على المؤمن لهم مباشرةً أو بتحفيض 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 ٩٪ من الفائض.
- ج- من المتبقى، إذا وجد، بعد توزيع ما سبق في الفقرتين (أ، ب أعلاه) تأخذ الشركة ما نسبته ١٠٪ من صافي الفائض كحافز 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.

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

**ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**

٤- أسس الإعداد (تتمة)

تمت الموافقة على السياسة المذكورة 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 يونيو ٢٠١٢). مع ذلك، تكبدت عمليات التأمين صافي عجز للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وللفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وبالتالي، تم تحويل صافي العجز للسنة / للفترة والبالغ ١٠٠,٥٢٩ ريال سعودي (٢٠١١: ٤٦,٠٠٤ ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

العملة الرئيسية وعملة العرض
إن العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تقوم الشركة بالتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقلة حسب الظروف.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي لها مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور طبقاً لما هو مبين أدناه.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقيير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقيير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتباعدة وغير المبلغ عنها تقييراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية الفترة المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية. إن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقيير تكاليف المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتباعدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل عند تقييم المطالبات المتباعدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطيات العجز في الأقساط.

خسائر الإنفاض في الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة النعم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك النعم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتقام مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنفاض في قيمتها. إن النعم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنفاض لا يتم إدراجهما عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنفاض في قيمتها. يتطلب تقيير الإنفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الانتقام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٢- أسس الإعداد (تنمة)

تكاليف الكتاب الموجلة

تغدو تكاليف الكتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف الكتاب موجلة، وتطفو على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة، وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي في قيمتها.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تعليها، ومراجعتها دوريا من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستخدامها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، ستستخدم طرق التسعير البيانات القابلة لللحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإنتمان (الخاصة بالشركة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣- المعايير الجديدة ، التعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ١٧ مليون ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

لقد اختارت الشركة عدم الإتباع المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات ، والتي تكون سارية المفعول للسنوات المالية للشركة ابتداءً من ٢٠١٣ وما بعد ذلك:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديل - عرض بنود الخلل الآخر الشامل
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن المصالح في المشتقات الأخرى
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (المعدل ٢٠١١) - منافع الموظفين
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (المعدل ٢٠١١) - القوائم المالية المنفصلة
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (المعدل ٢٠١١) - الإستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
 - التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات عن مقاومة الموجودات والمطلوبات المالية
 - التعديلات على أساس الاستنتاجات للمعايير المحاسبية الدولية رقم ٣٢,١٦,١ و ٣٤ (التطورات السنوية ٢٠١١)
- بالإضافة لما ذكر أعلاه ، لقد اختارت الشركة عدم الإتباع المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية و التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - عرض المقاومة في الموجودات و المطلوبات المالية، والتي تم إصدارها، والتي لن تكون سارية المفعول حتى ١ يناير ٢٠١٥ و ١ يناير ٢٠١٤ على التوالي.
- إن الإدارة حاليا في صدد تقييم التأثير للمعايير والتعديلات أعلاه على الشركة وتوقيت الإعتماد.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعه في اعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

تصنيف المنتجات

تصدر الشركة عقود تأمين يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. وتعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها المؤمن جزءاً كبيراً من مخاطر التأمين الناتجة من حملة الوثائق عبر الموافقة على تعويض حملة الوثائق في حال وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الجوهرية عندما يصبح هناك إمكانية أن تلزم بدفع تعويضات في حال وقوع حادث مؤمن عليه. عند تصنيف أي عقد تأمين، فإنه يبقى كذلك للفترة المتبقية من زمن حياته، حتى لو تم تقليل مخاطر التأمين بشكل جوهري خلال الفترة.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. يؤخذ التغير في الجزء من الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم الإعتراف بالإيرادات خلال فترة المخاطر.

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولة بعد خصم المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المتعلقة بالفترة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين ناقصاً مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة عن التأمين سارية المفعول.

تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية :

- ٢٥٪ من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة لفترات الأخرى.

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند إنتقاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

تكليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بالاكتتاب في وتجديد عقود التأمين، وتطأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة، ويتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمحضوف عند تكبدها. يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

تكاليف الاكتتاب الموجلة (تنمية)

يتم اجراء مراجعة لانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطابق ذلك بإجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ببيان مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بصورة مماثلة للطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقد إعادة التأمين.

يتم اجراء مراجعة لانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال الفترة. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد، وإمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين.

لا تغفي ترتيبات إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج للنشاط المعد التأمين عليه.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من عقود إعادة التأمين المسندة وتلك التي تم التعهد بها.
يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد أو انتهاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى جهة أخرى.

عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة على عقود إعادة التأمين الصادرة وتطفأ على مدى فترات العقود التي تخصها. يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبلغ المستحق إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً قيمة الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمّل على قائمة نتائج عمليات التأمين للفترة التي تكبدت فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقويم للتأكد من كفاية مطلوبات التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما أظهر التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات إعادة التأمين (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إدراج كامل العجز مباشرةً في قائمة نتائج عمليات التأمين، ويجب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على أساس الحياة العملية للأصول. يتم تقدير الحياة العملية للأصول لاحتساب الاستهلاك كما يلي:

٥ سنوات	تحسينات على الماجور
٥ سنوات	الأثاث والتركيبات
٣ إلى ٥ سنوات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية
٤ سنوات	السيارات

الزكاة وضريبة الدخل

تجنب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية. إن الزكاة وضريبة الدخل تستحق وتحمّل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

المصاريف المحمولة على عمليات المساهمين
تعتبر كافة المصاريف المتکبدة قبل بدء عمليات التأمين إما كمصاريف عمومية وإدارية أو مصاريف ما قبل التأسيس، وتصنف على هذا النحو في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات، وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية. وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق ، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقمنة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة ، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً، أو / و على أساس التتفقات النقدية المخصومة . وبالنسبة لطريقة التتفقات النقدية المخصومة، تحدد التتفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لأداة مالية مماثلة.

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغلاق كما في تاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم نكاليف المعاملات.

أ) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تتضمن الاستثمارات في هذا البند الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أو الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي. يتم إقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قصير وتسجل بالقيمة العادلة.

بعد الإثبات الأولي، تlasses الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة في الفترة التي نشأت فيها. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة على الأصول المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل ناتج عن الأدوات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة وبما يتفق مع الموجودات المعنية.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ، بعد اقتناصها بالقيمة العادلة . الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة . بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تحفيظها مخاطر قيمتها العادلة ، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن إثباتها أو انخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة ضمن الدخل / الخسارة للفترة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

شركة سوليدرتى السعودية للكافل
(شركة مساهمة سعودية)

اوضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك و ودائع المرابحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. ونظراً لخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال الفترة.

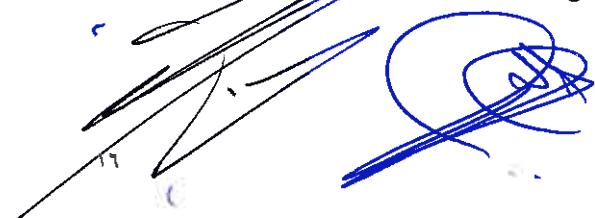
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٥- النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠١١	٢٠١٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
ريال سعودي	ريال سعودي	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥,٠٧٧,٠٣٢	١٤٤,٦٦٥	٢٧,٠١٩,٤٤١

ان النقد لدى البنوك مودع لدى اطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية الظاهرة أعلى تقارب بشكل معقول القيمة العادلة لها كما في تاريخ التقرير.



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦ - أقساط مدينة، صافي

ت تكون الذمم المدينة من عمليات التأمين من مبالغ مستحقة من الأطراف التالية:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٧,٧٦٣	٨٨١,٩١٣	حاملي الوثائق
-	٨,٣٧٦,٣٥٣	الوسطاء
٤٧,٧٦٣	٩,٢٥٨,٢٦٦	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	(٣١٣,٨٥٢)	
٤٧,٧٦٣	٨,٩٤٤,٤١٤	

إن تحليل أعمار أرصدة الأقساط المدينة هو كما يلي:

٢٠١٢		
ريال سعودي		
أقساط مدينة		
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها		
أقساط مدينة ، صافي		

مستحقة ولم تتخفض قيمتها	غير متأخرة السداد	٢٠١٢
الإجمالي	ولم تتخفض قيمتها	ريال سعودي
٩٠ يوم	١٨٠ يوم	١٨٠ يوم
٢٥٥,٣٤٥	١,٦٦٦,٧٦٩	٧,٣٣٦,١٥٢
(٣١٣,٨٥٢)	(٦٣,٨٣٦)	-
٨,٩٤٤,٤١٤	١٩١,٥٠٩	١,٤١٦,٧٥٣
		٧,٣٣٦,١٥٢

٢٠١١		
ريال سعودي		
أقساط مدينة		
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها		
أقساط مدينة ، صافي		

مستحقة ولم تتخفض قيمتها	غير متأخرة السداد	٢٠١١
الإجمالي	ولم تتخفض قيمتها	ريال سعودي
٩٠ يوم	١٨٠ يوم	١٨٠ يوم
٤٧,٧٦٣	-	٤٧,٧٦٣
-	-	-
٤٧,٧٦٣	-	٤٧,٧٦٣

توقع الشركة وبناء على الخبرة السابقة تحصيل الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

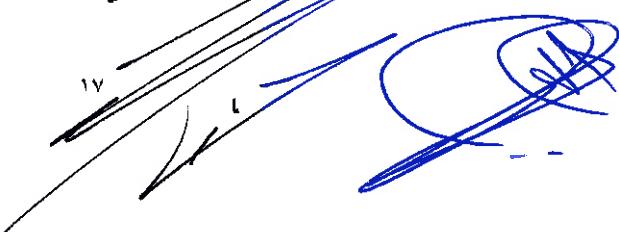
لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف ائتمان داخلي وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متأخرة السداد أو منخفضة القيمة فيما يتعلق بالأقساط والأرصدة المدينة من أفراد وشركات غير مصنفة.

إن حركة مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها هي كالتالي :

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠	لل سنة المنتهية في
ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٣١٣,٨٥٢
-	٣١٣,٨٥٢

الرصيد في بداية السنة / الفترة
المحمل خلال السنة / الفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

ABW
17 1



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٧- المطالبات تحت التسوية

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٤١٠	٢,٨٥٦,٢٩٢
٩,٣٨٧	٤٠٩,٥٨٩
١٤,٧٩٧	٣,٢٦٥,٨٨١
(١٣٢)	(٨٢٦,٥٠٠)
١٤,٦٦٥	٢,٤٣٩,٨٣١

مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
اجمالي المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات تحت التسوية

إن المطالبات المكتبة خلال السنة / الفترة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٩,٠٩,٥٢٤	(٨٩٨,٠٨٣)	١,٨٠٧,٦٠٧	المطالبات المدفوعة
٢,٠٢٤,٩٦٤	(٨٢٥,٩١٨)	٢,٨٥٠,٨٨٢	الحركة في المطالبات تحت التسوية
٤٠٠,٢٠٢	-	٤٠٠,٢٠٢	الحركة في المطالبات المكتبة و غير المبلغ عنها
٣,٣٣٤,٦٩٠	(١,٧٢٤,٠٠١)	٥,٥٥٨,٣٩١	صافي المطالبات المكتبة

المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية
الحركة في المطالبات المكتبة و غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المكتبة

لفترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
(٣,٠٠٩)	(٣,٢٨٩)	٢٨٠	المطالبات المدفوعة
٥,٤١٠	(١٢٢)	٥,٥٤٢	الحركة في مطالبات تحت التسوية
٩,٢٥٥	-	٩,٢٥٥	الحركة في المطالبات المكتبة و غير المبلغ عنها
١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠	احتياطيات أخرى
١٩٩,١٥٦	(٣,٤٢١)	٢٠٢,٥٧٧	صافي المطالبات المكتبة

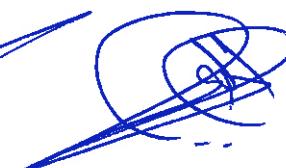
المطالبات المدفوعة
الحركة في مطالبات تحت التسوية
الحركة في المطالبات المكتبة و غير المبلغ عنها
احتياطيات أخرى
صافي المطالبات المكتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١١١,٧٢٣	(١,٦٠٩)	١١٣,٣٣٢	الرصيد في بداية السنة
١٤,٣٢٦,٠٧٩	(١٠,٣٨٠,٣١٠)	٢٤,٧٠٦,٣٨٩	أقساط مكتبة خلال السنة
(٣,٦٤٢,٩٩٨)	٢,٦٦٧,٣٠٢	(٦,٣١٠,٣٠٠)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٠,٧٩٤,٨٠٤	(٧,٧١٤,٦١٧)	١٨,٥٠٩,٤٢١	الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة
أقساط مكتبة خلال السنة
أقساط مكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

لفترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
صافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	
١٣١,٥٨٠	١٣٣,٤٤٣	(١,٨٦٣)	أقساط مكتبة خلال الفترة
(١٩,٨٥٧)	(٢٠,١١١)	٢٥٤	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١١١,٧٢٣	١١٣,٣٣٢	(١,٦٠٩)	الرصيد في نهاية السنة

أقساط مكتبة خلال الفترة
أقساط مكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية السنة



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

اصحاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٩- عمولة إعادة التأمين غير مكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٥١٢	٤٤٢
(٧٠)	١,٢٠٤,٣١٨
<u>٤٤٢</u>	<u>(٣٠٢,٦١٥)</u>
	٩٠٢,١٤٥

الرصيد في بداية السنة / الفترة
عمولات مستلمة خلال السنة / الفترة
عمولات مكتسبة خلال السنة / الفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

١٠- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
-	١,٩٦٠,٥٠١
(٤٦٤,٦١٤)	-
<u>-</u>	<u>١,٤٩٥,٨٨٧</u>

الرصيد في بداية السنة / الفترة
تكاليف مكتسبة خلال السنة / الفترة
الإطفاء خلال السنة / الفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

١١- المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى
ت تكون المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى لعمليات التأمين من الآتي:

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٠١١,٧٠٠	٢,٥٩٨,٨٥٤
٨٠٤,٠٩٦	٩٤١,٠٠١
٥٠,٥٧٥	٨٨٢,٠٤٢
٢٦٣,٧٩٢	٤٤٨,١٣٩
<u>٤,١٣٠,١٦٣</u>	<u>٥,١٢٢,٤٨٥</u>

إيجار مدفوع مقدماً
نجم موظفين مدينة
دفعات مقدمة لمقتني خدمات
دفعات مقدمة لموردين
آخر

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٢- الممتلكات والمعدات ، صافي

ت تكون الممتلكات والمعدات المدرجة ضمن عمليات التأمين من الآتي :

الإجمالي ٢٠١٢	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات	تحسينات على المباني المستأجرة	
	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	التكلفة :
١٣,٨٩٨,٩٩٢	٦٩٣,٢٢٠	٦,٥٢٦,٨٥٤	٢,٥٨٥,٩٠٠	٤,٠٩٣,٠١٨	كما في بداية السنة
١,٤١١,٣٣٤	-	٨٧٣,٦٢٢	١٩٣,٢٨٦	٣٤٤,٤٢٦	إضافات خلال السنة
١٥,٣١٠,٣٢٦	٦٩٣,٢٢٠	٧,٤٠٠,٤٧٦	٢,٧٧٩,١٨٦	٤,٤٣٧,٤٤٤	
الاستهلاك :					
٣,٨٠٠,٣٧٧	٣٧٤,٦٨١	٢,١٥٢,٩٨٧	٦٦٩,٣٧٤	٦٠٣,٣٣٥	كما في بداية السنة
٢,٩١٣,٠٥١	١٤٥,٢٥٦	١,٥٤٩,٣٩٦	٤٤٦,٢٩٦	٧٧٢,١٨٣	المحمل على السنة
٦,٧١٣,٤٢٨	٥١٩,٩٣٧	٣,٧٠٢,٣٠٣	١,١١٥,٦٧٠	١,٣٧٥,٥١٨	
صافي القيمة الدفترية :					
٨,٥٩٦,٨٩٨	١٧٣,٢٨٣	٣,٦٩٨,١٧٣	١,٦٦٣,٥١٦	٣,٠٦١,٩٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي ٢٠١١	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات	تحسينات على المباني المستأجرة	
	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	التكلفة :
٥,٨٩١,٠٢٥	٤٧٨,٢٢٠	٣,٦١٠,٨٦٥	٨٢٠,٢٤٠	٩٨١,٧٠٠	محولة من عمليات المساهمين
٨,٠٠٧,٩٦٧	٢١٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٩٨٩	١,٧٦٥,٦٦٠	٣,١١١,٣١٨	إضافات خلال الفترة
١٣,٨٩٨,٩٩٢	٦٩٣,٢٢٠	٦,٥٢٦,٨٥٤	٢,٥٨٥,٩٠٠	٤,٠٩٣,٠١٨	
الاستهلاك :					
٣,٢٩٤,٠٦٢	٣٣٨,٩٣٢	١,٨٧٤,٤١٠	٦٠٩,٥٨٢	٤٧١,١٣٨	محولة من عمليات المساهمين
٥٠٦,٣١٥	٣٥,٧٤٩	٢٧٨,٥٧٧	٥٩,٧٩٢	١٣٢,١٩٧	المحمل على الفترة
٣,٨٠٠,٣٧٧	٣٧٤,٦٨١	٢,١٥٢,٩٨٧	٦٦٩,٣٧٤	٦٠٣,٣٣٥	(ايضاح ١٨)

صافي القيمة الدفترية :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**

١٣- الإستثمارات
تصنف الإستثمارات على النحو الآتي :

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	٣٨٩,٢٩٨,٠٢٨
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	٣٩١,٢٢١,١٠٦

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (إيضاح ١٢ أ)
استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١٢ ب)

(أ) استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل :

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠٥,٠٨٢,٢٠٩	٣٤٩,٣١٢,١٨٧
٣٩,٥٧,٠٧٨	٣٩,٩٨٥,٨٤١
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	٣٨٩,٢٩٨,٠٢٨

محفظة مدارة غير مقيدة
محفظة سوق المال

إن حركات الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل خلال السنة / الفترة هي كما يلي :

للترة من ١٧ ماريو ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١
ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٣٤٤,١٣٩,٢٨٧
٣٦٠,٨٤١,٥٥٠	٣٩,٨٣٠,٩١٥
(٢٣,٣٤١,٥٥٠)	-
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)
٣٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٩٧٠,٢٠٢
٦,٦٤٠,٢٥٩	٢٥,٤٨٦,٨٩٨
(٩٧٢)	(٢,١٥٩,٠٧٢)
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	٣٨٩,٢٩٨,٠٢٨

رصيد إفتتاحي
مشترأة خلال السنة / الفترة
مبايعة خلال الفترة
النقد المسحوب والمحول إلى عمليات التأمين

صافي التغير في القيم العادلة
أتعاب الوسطاء المخصومة
كما في نهاية السنة / الفترة

تشمل الإستثمارات مبلغ ٧,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٢٠ مليون ريال سعودي) تمثل ودائع نقدية مودعة لدى بنوك سعودية. وتودع هذه الودائع من قبل الشركة مع مدير أصول ويتم تشغيلها بشكل مستقل من قبل هذا المدير. من المتوقع أن يتم استثمار هذه الأموال في الفترات اللاحقة.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٣- الإستثمارات (تتمة)

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في حقوق ملكية بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,٩ مليون ريال 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. ويرأى الإداره، إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

ج) تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى الأول: الأسعار المتدولة في سوق نشط لنفس الموجودات والمطلوبات (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتدولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بالريال السعودي

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	العمليات المشتملة
محفظة مدارة غير مقيدة	٤٢,٩٠٢,٦٩٦	٤٢٩,٠٧٧	٣٠٦,١٢٠,٤١٤	٣٤٩,٣١٢,١٨٧	
محفظة سوق المال	-	٣٩,٩٨٥,٨٤١	-	٣٩,٩٨٥,٨٤١	
أسهم	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	
المجموع	٤٤,٨٢٥,٧٧٤	٤٠,٢٧٤,٩١٨	٣٠٦,١٢٠,٤١٤	٣٩١,٢٢١,١٠٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١١

بالريال السعودي

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	العمليات المشتملة
محفظة مدارة غير مقيدة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣١,٠٩٦,٣٦١	١٦٣,٩٨٥,٨٤٨	٣٠٥,٠٨٢,٢٠٩	
محفظة سوق المال	-	٣٩,٠٥٧,٠٧٨	-	٣٩,٠٥٧,٠٧٨	
أسهم	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	
المجموع	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٧٠,١٥٣,٤٣٩	١٦٣,٩٨٥,٨٤٨	٣٤٦,٦٢,٣٦٥	



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٣- الإستثمارات (تتمة)
د) إن جودة الإنقاذ للمحفظة الإستثمارية هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريل سعودي	ريل سعودي	
١,٢٢٠,٨١٤	٢,٠٦٣,٥٣٣	١١
٢,٧٤٦,٠٧٩	٧,٦٢٩,٧٩٦	+ أ إلى - أ
١٧٥,٧٢٦,٠٤٨	٢٤٩,٧٣٧,٢٦٠	+ أ إلى + أ
٤٠,٥٠٠,٠٣٧	٥,١٨٢,٢٧٥	+ ب ب إلى - ب ب
٢,٤٤٥,٣٢٦	-	+ ب إلى - ب
١٢١,٥٠٠,٩٨٣	١٢٤,٦٨٥,١٦٤	غير مصنف
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	٣٨٩,٢٩٨,٠٢٨	

٤- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع للشركة والتي يتم الاحتفاظ بها لدى بنك تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٥- المصاري المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريل سعودي	ريل سعودي	
-	٩٢١,٦٧٨	مستحقات موظفين
-	١,٨٣٢,٧٣٠	موردين دائمون
-	٣٣,٧٥٠	أتعاب مهنية مستحقة
-	-	تأمينات اجتماعية دائنة
-	-	ضررية استقطاع دائنة
٣٦,٠٠	-	أتعاب مجلس الإدارة (ايضاح ١٧)
١٥٨,٨٢٠	٤١٦,٩٥١	آخر
١٩٤,٨٢٠	٣,٢٠٥,١٠٩	
	٨١١,٤٣١	
	٤,٢٠٣,٩٤٢	

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦- الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحصلة على السنة / الفترة

تتضمن الزكاة المحصلة على السنة / الفترة قيمة المخصص للسنة / للفترة والبالغ ٩,١٧٨,٤٣٧ ريال سعودي (٢٠١١: ٢٥,٩٨٩,٩٧٤ ريال سعودي). يتم احتساب مخصص الزكاة بناء على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة (%٩٣,٦٥ : ٢٠١١) :

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال سعودي
٥١٩,٧٥٧,٥٠٠	٥١٩,٧٥٧,٥٠٠
-	١٣,٨٩٤,٩٨٧
-	(٧٨,٩٢٧,٧٥٦)
(٥١,٩٧٥,٧٥٠)	(٥١,٩٧٥,٧٥٠)
(٥٨,٧٠٤,٣٧٠)	(٤٥,٧٥٩,٥٥٨)
(١١,٨٥٨,٤٦٦)	(٨,٠٥٠,٩٩٥)
(١,٨٠٠,٩٦٣)	(١,٨٠٠,٩٦٣)
٣٩٥,٤١٧,٩٥١	٣٦٧,١٣٧,٤٦٥

حصة المساهمين السعوديين من رأس المال (%)٩٣,٦٥
مخصصات
الخسائر المتراكمة في بداية الفترة
وبعد نظامية
الخسارة المعدلة
الممتلكات والمعدات ، صافي
استثمارات
حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي

ب) ضريبة الدخل المحصلة على السنة / الفترة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بسبب صافي الخسائر المعدلة للفترة.

ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة / الفترة

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة / الفترة هي كما يلي:

لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال سعودي
-	١٣,٩٢٢,٤٧٤
٢٥,٩٨٩,٩٧٤	٩,١٧٨,٤٣٧
(١٢,٠٦٧,٥٠)	-
١٣,٩٢٢,٤٧٤	٤٣,١٠٠,٩١١

الرصيد الإفتتاحي
المخصص خلال الفترة
المدفوع خلال الفترة

د) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراً لها الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، ولايزال الإقرار قيد الدراسة من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها

إن المعاملات الجوهرية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة / الفترة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية السنة / الفترة هي كما يلي:

		مبالغ المعاملات		الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة
الرصيد كما في	الرصيد من ١٧ مايو	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
 عمليات التأمين					
٢٤٣,٩٥٦	٧٢٦,٠٨٤	٢٤٣,٩٥٦	٧٢٦,٠٨٤	مصاريف أخرى	سوليدرتى - مملكة
٢٤٣,٩٥٦	٧٢٦,٠٨٤	٢٤٣,٩٥٦	٧٢٦,٠٨٤	مدفوعة نيابة عن الشركة	البحرين (مساهم)
-	٣٠٧,٤٦٣	-	٣٠٧,٤٦٣	وثائق تأمين مكتبة	شركة محمد و عداله
					إبراهيم السبعي
					(شركة مملوكة
					بواسطة مدير)
-	١١٠,٥٨١	-	١,٩٧٣,٨٠٠	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٣٣٧,٨٩٠	٤٤٥,٥٦٠	٩٢,٦٥٠	٩١,٩٩٣	مكافآت نهاية الخدمة	مجلس الإدارة والجانب
-	١٩,٨١٠	٤٦,٥٠٠	٥٦٦,١٦٦	مكافآت و أتعاب حضور	التقنية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها (تتمة)

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	مبالغ المعاملات
عمليات المساهمين	مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة	-	-	٢٠١٠٥٠٠٠٠٠	٢٠١٠٥٠٠٠٠٠
سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	برامح حاسب آلي ودعم تقيي تم شراؤها نيابة عن الشركة	-	-	٩٦٥,٩٤٦	١٠,٥٨٤,٦٧٣
الرئيس (مساهم)	مصاريف مسددة ومبالغ مدفوعة نيابة عن رئيس مجلس الإدارة *	-	-	٣,٧٣٩,٦٥٩	٣,٧٣٩,٦٥٩
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة مكافآت و أتعاب حضور	-	-	١,٣٧٦,٤٦٩ ٥٧,٣٥٣	٣٦,٠٠٠ ٩,٠٠٠ ٤٣٣,٥٠٠ ١,١٩٣,٥٧٠

* لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ رصيد مدين بمبلغ ٣,٧٣٩,٦٥٩ ريال سعودي مستحق من رئيس مجلس الإدارة (مساهم) والذي تم تحصيله في الفترة اللاحقة في ١٥ يناير ٢٠١٣.

١٨-رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٥٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٣٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، والتي تمثل ٦٠٪ من أسهم رأس مال الشركة وأما الأسهم المتبقية والبالغة ٢٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

١٩-إيجارات تشغيلية

بلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مكاتب الشركة ٤٤٦٩٥١٨ ريال مستحقة السداد خلال ٢٠١٣ (٤,٣٢٧,٣١٩).

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤٠- المصاريف العمومية والإدارية

بالريال السعودي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٤,٧٨١,١١٩	٤٩,٧٨٥,٦٩	٤,٧٨١,١١٩	
			تكليف الموظفين
		٤٣,٢٣٣,٨٣٨	إيجار المكتب
		٥,٨٥٩,٧٦٣	دعاية وإعلان
٣٦٣,٢٤٧	١٠,٢٠٢,٤٤٦		أتعاب قانونية ومهنية
٣,١٢٤,١٣٠	١,٥٧٩,٢٨٧		استهلاك (ايصال ١٢)
	٢,٩١٣,٠٥١		مصاريف سفر
	٨٥١,٣٣٣		أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
١,١٩٣,٥٧٠	٥٦٦,١٦٦		
١٠٠,١٧٢	٤,٥٧٩,١٨٥		آخرى

بالريال السعودي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٤,٧٦٢,٠٥٧	٨,١٧٧,٢٥٩	٤,٧٦٢,٠٥٧	
			تكليف الموظفين
	٤,٤٠٦,٤٧٨		إيجار المكتب
١٩,٣١٦,٧١٤	١,٢٨٨,٣٢٩		دعاية وإعلان
٥,٢٩٤,٩٦١	١,٠٠٦,٧٩٨		أتعاب قانونية ومهنية
١,٨١٤,٧٣٤	١٦٢,٥٠		استهلاك (ايصال ١٢)
٩٠٨,١٢١	٥٠٦,٣١٥		مصاريف سفر
٣,١٠٣,٠٤٥	١٠٣,١٩٣		أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
٧١٨,٨١٩	٤٦,٥٠		
٤٣٣,٥٠	٦٥٧,١٤٦		
٣,١٧٧,١٦٣			آخرى

٢١- القطاعات التشغيلية

بما ينافي مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بالشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها كما هو مبين بالجدول أدناه. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من الودائع المرابحة والإستثمارات هو فقط إيراد ناتج عن الأنشطة الإستثمارية من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

إن نتائج القطاعات لا تشمل المصروفات الإدارية والعمومية. إن موجودات القطاع لا تتضمن ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقد وأرصدة لدى البنوك. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة والتي تدار ويتم الإبلاغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي على أساس موحد. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ثالث معيدي التأمين الدائنة والنفقات الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

٢١ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	القطاعات التشغيلية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٧٠٦,٣٨٩	٥٥٦,٠٨٨	٦٦٤,٠٢٨	٩٣١,٩٨٠	٨,٦٧٥,٨١٥	٦٩٨,١٩٠	١٣,١٨٠,٢٨٨	اجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١٠,٣٨٠,٣١٠)	(٤٠٤,٩٧٠)	(٦٠٤,٨٣٧)	(٦٦٢,١٧٨)	(٣,١٢٧,٠٩٠)	(٥٨٨,٨٦٥)	(٤,٩٩٤,٣٧٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٩٠,٣٤٠)	(٢٢٨,٠٦١)	(١١٧,٤٩٨)	(١٢٤,٠٠٢)	(٢٩٩,٩١٨)	(١٢٠,٨٦١)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٣,٤٣٥,٧٣٩	(٧٦,٩٤٣)	(٥٦,٣٠٧)	١٤٥,٨٠٠	٥,٢٤٨,٨٠٧	(١١,٥٣٦)	٨,١٨٥,٩١٨	صافي أقساط التأمين المكتبة
(١٠,٦٨٣,٠٨١)	(٧٧,٦٩٩)	(٣٦,٦٢٢)	(٦٠,٩٥١)	(٣,٧٠٧,٦٥٦)	(٤٢,٩٥٢)	(٦,٧٥٧,٢٠١)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
٢,٧٥٢,٦٥٨	(١٥٤,٦٤٢)	(٩٢,٩٢٩)	٨٤,٨٤٩	١,٥٤١,١٥١	(٥٤,٤٨٨)	١,٤٢٨,٧١٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٨٠٧,٣٠٧)	(٢٠,٦٤١)	-	(٣٥,٠١٩)	(١,٤٤١,١٣٧)	(٥٩,٥٠٠)	(٤٥١,٣١٠)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٨٩٨,٠٨٣	١٢,٩٨٥	-	١٩,٦٧٤	٧٠٢,٠٦٩	٣٧,٧٠٠	١٢٥,٦٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٤٤٥,١٦٦)	(١,٥٣١)	-	٢,١٧٣	(١,٤٤٠,٨٥٩)	(١٣,٧٩٠)	(٩٩١,٢٥٩)	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٣,٣٣٤,٦٩٠)	(٩,١٨٧)	-	(١٣,١٧٤)	(٢,١٥٩,٩٢٧)	(٣٥,٤٩٠)	(١,١١٦,٩١٤)	صافي المطالبات المتبدلة
(٤٦٤,٦١٤)	(٣٨,٦٥٥)	(٢٣,٥٠١)	(٥٦,١٨٨)	(١٢١,٠٢١)	(٦٥,٢١٠)	(١٦٠,٠٣٩)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
٣٠٢,٦١٥	٤٩,١١٦	١٨,٩٠٣	١٢٩,١٩٧	١١,٦٥٥	٩٣,٧٤٤	-	دخل عمولات إعادة التأمين
(٧٤٤,٠٣١)	(١٥٣,٣٦٨)	(٩٧,٥٢٧)	١٤٤,٦٨٦	(٧٢٨,١٤٢)	(٦١,٤٤٤)	١٥١,٧٦٤	صافي نتائج الإكتتاب
(٤٩,٧٨٥,٠٦٩)							مصاريف غير موزعة
(٥٠,٥٢٩,١٠٠)							صافي العجز من عمليات التأمين

٢١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لل فترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١						
المجموع	آخرى	هندسى	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتناكلات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٣,٤٤٣	-	-	٤٣,٥٦٣	٨٦,٧٧٥	٣,١٠٥	
(١,٨٦٣)	-	-	-	-	(١,٨٦٣)	
(٦٤٨,١٥٨)	(٢٠٠,٨١٨)	(٧٧,٧٩٨)	(٨٠,٨٠٧)	(٢٢١,٨٧٧)	(٦٦,٨٥٨)	
(٥١٦,٥٧٨)	(٢٠٠,٨١٨)	(٧٧,٧٩٨)	(٣٧,٢٤٤)	(١٣٥,١٠٢)	(٦٥,٦١٦)	
(١١١,٧٢٣)	-	-	(٣٢,٤٩٤)	(٧٨,١٥٦)	(١,٠٧٣)	
(٦٢٨,٣٠١)	(٢٠٠,٨١٨)	(٧٧,٧٩٨)	(٦٩,٧٣٨)	(٢١٣,٢٥٨)	(٦٦,٦٨٩)	
(٢٨٠)	-	-	-	(٢٨٠)	-	
٣,٢٨٩	-	-	-	٣,٢٨٩	-	
(١٤,٦٦٥)	-	-	-	(١٤,٧٩٧)	١٣٢	
(١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-	(١٨٧,٥٠٠)	
(١٩٩,١٥٦)	-	-	-	(١١,٧٨٨)	(١٨٧,٣٦٨)	
٧٠	-	-	-	-	٧٠	
(٨٢٧,٣٨٧)	(٢٠٠,٨١٨)	(٧٧,٧٩٨)	(٦٩,٧٣٨)	(٢٢٠,٠٤٦)	(٢٥٣,٩٨٧)	
(٨,١١٧,٢٥٩)						
<u>(٩,٠٠٤,٦٤٦)</u>						

القطاعات التشغيلية
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
اقساط إعادة التأمين المسندة
اقساط تأمين فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
الحركة في اقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
صافي اقساط التأمين المكتتبة
اجمالي المطلبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطلبات المدفوعة
الحركة في المطلبات تحت التسوية ، صافي
التغير في مخصصات أخرى
صافي المطلبات المكتتبة
دخل عمولات إعادة التأمين
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

٢١ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢								
المجموع	آخرى	هنسى	حواث عامة	مركبات	حرق ومتلكات	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٤٦,٠٥	-	-	-	٣١١,٢٨٨	٩,٤٢١	٥٠٥,٣٤١		
٧,٧١٤,٦١٧	١٩٧,٧٣٢	٤٥٧,٢١٩	١٤٩,٥٦٠	٢,٥٩٦,٩٣٠	١٨٤,١٤٤	٤,١٢٩,٠٣٢		
١,٤٩٥,٨٨٧	٣٥,٠٥١	٦٧,٤٤١	١٧,٥٤٥	٥٣٠,٥٦٩	٣٥,٣٨٥	٨١,٣٩٦		
١٠,٠٣٦,٥٥٤	٢٣٢,٧٨٣	٥٢٤,٦٦٠	١٦٧,١٠٥	٣,٤٣٨,٢٨٧	٢٢٨,٩٥٠	٥,٤٤٤,٧٦٩		
<u>٢٨,٥١٥,٠٢٣</u>								
<u>٣٨,٥٥١,٥٧٧</u>								

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
موجودات القطاع
الموجودات غير الموزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات								
إجمالي المطالبات تحت التسوية	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	عمولة إعادة التأمين غير مكتسبة	احتياطيات أخرى	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات		
٣,٢٦٥,٨٨١	١,٥٣٠	-	٢,٣٠٢	١,٤٣٠,٩٦٢	١٣,٧٧٧	١,٨١٧,٣١٠		
١٨,٥٠٩,٤٢١	٢٧٥,٤٣٢	٤٩٣,٨٤١	٢٤٣,٠٠٥	٦,٣٨٢,٧٤٢	٢٢٨,١٦٨	١٠,٨٨٦,٢٣٣		
٩٠٢,١٤٥	٥٤,٦٨٠	١١٧,٨١٤	٢٤,٥٠١	٦٤٨,٨٣٨	٥٦,٣١٢	-		
<u>١٨٧,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٧,٥٠٠</u>	<u>-</u>		
<u>٢٢,٨٦٤,٩٤٧</u>	<u>٣٣٩,٦٤٢</u>	<u>٦١١,٦٥٥</u>	<u>٢٦٩,٨٠٨</u>	<u>٨,٤٦٢,٥٤٢</u>	<u>٤٨٥,٧٥٧</u>	<u>١٢,٧٠٣,٥٤٣</u>		
<u>١٥,٦٨٦,٦٣٠</u>								
<u>٣٨,٥٥١,٥٧٧</u>								

٢٠١٢

٢١ - القطاعات التشغيلية (نتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	أخرى	هندسي	حوائط عامة	مركبات	حريق ومتلكات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٢	-	-	-	-	١٣٢
١,٦٠٩	-	-	-	-	١,٦٠٩
١,٧٤١	-	-	-	-	١,٧٤١
<u>١٩,٣٥٣,٥٧٣</u>					
<u>١٩,٣٥٥,٣١٤</u>					

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
موجودات القطاع
الموجودات غير الموزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤,٧٩٧	١٤,٧٩٧
١١٣,٣٣٢	١١٣,٣٣٢
٤٤٢	٤٤٢
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
٣١٦,٠٧١	٣١٦,٠٧١
<u>١٩,٠٣٩,٢٤٣</u>	
<u>١٩,٣٥٥,٣١٤</u>	

اجمالي المطالبات تحت التسوية
اجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
احتياطيات أخرى
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٢٢ - خسارة السهم الأساسي والمفضض

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمفضض للفترة / السنة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة / السنة على الأسهم العادي المصدرة والقائمة في نهاية الفترة / السنة والبالغ عددها ٥٥ مليون سهم.

٢٣ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، وأسعار العمولات الخاصة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العمليات والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقدم تقرير النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين

تمثل المخاطر بموجب عقود التأمين المخاطر الناتجة عن وقوع حدث مؤمن عليه مع عدم التأكيد من مبلغ أو توقيت المطالبة الناتجة عن ذلك، تتمثل المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات الغلبة وسداد المزايا التي تزيد عن القيمة الدفترية لطلبيات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة بزيادة عن تلك المقدرة أصلًا، والتطورات اللاحقة على المطالبات طويلة الأجل. إن مخاطر التأمين الناتجة عن ما ذكر أعلاه متراكمة بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

يتم تحسين تغير المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسارة لمحافظة عقود التأمين الكبرى لأن تأثير المحافظ المتوفعة في جميع المجالات نتيجة لتغير لفرع من المحفظة سيكون أقل احتمالاً وكذلك النتائج غير المتوقعة. كما يتم تحسين تغير المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق وتطبيق إستراتيجية إكتتاب وإتباع الإرشادات واستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نببي مع وجود حدود للاحتفاظ بها وذلك حسب خطوط الإنتاج. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة مماثلة لافتراضات المستخدمة في التأكيد من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة. وتم إظهارها في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

وبالرغم من أن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين، فإن مخاطر الانتقام تبقى موجودة فيما يتعلق بعمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بعدم مقدرة معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماتهم التي تعهدوا بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات في نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة، والتي يتم تحديدها باستخدام طرق اكتوارية حيثما ينطبق ذلك.

الحسابيات

سيكون التأثير على صافي المطالبات وصافي الدخل غير جوهري إذا طبق للتغيرات المحتملة والمعقولة في الافتراضات الأساسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع إبقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تومن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتنويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الانتقام الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحسبتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقد به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤-٢- إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تتشا مخاطر أسعار العمولات الخاصة من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن استثماراتها في محافظ اختيارية مدارة والأسواق المالية المتمثلة في استثمارات في الأسواق المالية والودائع لأجل. ومع ذلك، ونظراً لأن الشركة تعتبر كمستثمر في هذه المحافظ، فلا يمكن التنبؤ بشكل موثوق بالتأثير على الدخل نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العمولات التي تؤثر في الأموال المستثمرة فيها.

د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتتبعة لتنقلي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

١- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتنقلي تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

٢- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الدعم المدينة القائمة.

٣- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.
لا يوجد تركيزات ائتمانية هامة داخل الشركة.

تودع الأرصدة لدى البنوك والودائع المرابحة لدى بنوك تجارية محلية معتمدة من الإداره. وبالتالي، كشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك والشركات الاستثمارية التي تودع إليها النقد والأرصدة لدى البنوك مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول مما يؤكد متانة وضعها المالي.

شركة سوليدرتى السعودية للنケافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة فقط ببنود قائمة المركز المالي الجوهرية:

٢٠١٢ ديسمبر ٣١		
عمليات التأمين	ريال سعودي	
١٤٤,٦٦٥	٢,٠٥٨,٢٠٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مرابحة
-	٨,٩٤٤,٤١٤	أقساط مدينة ، صافي
-	٨٢٦,٠٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩١,٢٢١,١٠٦	-	استثمارات
٣,٧٣٩,٦٥٩	-	مبالغ مستحقة من الرئيس
-	٩٤١,٠٠١	ذمم موظفين مدينة
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠	١٢,٧٦٩,٦٧٣	

٢٠١١ ديسمبر ٣١		
عمليات التأمين	ريال سعودي	
٢٧,٠١٩,٤٤١	٥,٠٧٧,٠٣٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٩,٠٤١,٧٢٣	-	وديعة مرابحة
-	٤٧,٧٦٣	أقساط مدينة ، صافي
-	١٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	-	استثمارات
٣,٧٣٩,٦٥٩	-	مبالغ مستحقة من الرئيس
-	٨٠٤,٠٩٦	ذمم موظفين مدينة
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٤٧١,٣٦٣,١٨٨	٥,٩٢٩,٠٢٣	

ه) مخاطر السيولة
تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها.
يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية لـلوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها.
إن جميع مطلوبات الشركة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، هي مستحقة السداد تعاقدياً عند الطلب على أساس قصير الأجل.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤-٢٣ إدارة المخاطر (تنمية)

تاري الخلاف

يعكس الجدول أدناه تاري الخلاف موجودات ومطلوبات الشركة الهامة وذلك على أساس تاري الخلاف المتوقعة:

الإجمالي ريال سعودي	أقل من ١٢ شهر ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق ريال سعودي	٢٠١٢ ديسمبر ٣١
٢,٥٨,٢٠٥	-	٢,٥٨,٢٠٥	
٩,٢٥٨,٢٦٦	-	٩,٢٥٨,٢٦٦	
٨٢٦,٥٠	-	٨٢٦,٥٠	
٥,١٢٢,٤٨٥	-	٥,١٢٢,٤٨٥	
٧,٧١٤,٦١٧	-	٧,٧١٤,٦١٧	
٣,٧٩٣,٠٢١	٣,٧٩٣,٠٢١	-	
١,٤٩٥,٨٨٧	-	١,٤٩٥,٨٨٧	
٨,٥٩٦,٨٩٨	٨,٥٩٦,٨٩٨	-	
٣٨,٨٦٥,٤٢٩	١٢,٣٨٩,٩١٩	٢٦,٤٧٥,٥١٠	

موجودات عمليات التأمين

نقد وأرصدة لدى البنوك

أقساط مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

مدفوعات مقسمة وموجودات أخرى

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

المستحق من عمليات المساهمين

تكليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة

ممتلكات ومعدات ، صافي

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

إجمالي مطالبات تحت التسوية

ذمم معيدي التأمين الدائنة

ذمم وعمولات دائنة

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مستحق لجهة ذات علاقة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

عملة إعادة تأمين غير مكتسبة

احتياطيات أخرى

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة سويندريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤-٢٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أقل من ١٢ شهر	بدون تاريخ استحقاق	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤٤,٦٦٥	-	١٤٤,٦٦٥
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩١,٢٢١,١٠٦	-	٣٩١,٢٢١,١٠٦
٣,٧٣٩,٦٥٩	-	٣,٧٣٩,٦٥٩
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-
٤٦٠,٦٠٥,٤٣٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٠٥,١٠٥,٤٣٠

موجودات المساهمين

نقد وأرصدة لدى البنوك

وديعة مرابحة

استثمارات

مبالغ مستحقة من الرئيس

وديعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مطلوبات المساهمين
صاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق إلى عمليات التأمين
زكاة وضريبة دخل
مجموع مطلوبات المساهمين

AB

٨١١,٤٣١

٣,٧٩٣,٠٢١

٢٣,١٠٠,٩١١

٢٧,٧٠٥,٣٦٣

-

٨١١,٤٣١

-

٢٣,١٠٠,٩١١

٢٣,٩١٢,٣٤٢

٣,٧٩٣,٠٢١

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- إدارة المخاطر (نهاية)

٢٠١١ ديسمبر ٣١		أقل من ١٢ شهر	ريال سعودي
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥,٠٧٧,٠٣٢		٥,٠٧٧,٠٣٢	
٤٧,٧٦٣		٤٧,٧٦٣	
٤,١٣٠,١٦٣		٤,١٣٠,١٦٣	
١٣٢		١٣٢	
١,٦٠٩	-	١,٦٠٩	
١٠,٠٩٨,٦١٥	١٠,٠٩٨,٦١٥	-	
١٩,٣٥٥,٣١٤	١٠,٠٩٨,٦١٥	٩,٢٥٦,٦٩٩	

موجودات عمليات التأمين
نقد وأرصدة لدى البنوك
أقساط مدينة
مدفوعات قدمة وموجودات أخرى
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
ممتلكات ومعدات ، صافي
مجموع موجودات عمليات التأمين

١٤,٧٩٧		١٤,٧٩٧	
١,٢٥٨	-	١,٢٥٨	
٢٨٠	-	٢٨٠	
١,١٢٦,٠٥٢	١,١٢٦,٠٥٢	-	
٣,٢٠٥,١٠٩	-	٣,٢٠٥,١٠٩	
١٤,٤٦٢,٥٨٨	١٤,٤٦٢,٥٨٨	-	
٢٤٣,٩٥٦	-	٢٤٣,٩٥٦	
١١٣,٣٣٢	-	١١٣,٣٣٢	
٤٤٢	-	٤٤٢	
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	
١٩,٣٥٥,٣١٤	١٥,٧٧٦,١٤٠	٣,٥٧٩,١٧٤	

مطلوبات عمليات التأمين
اجمالي مطالبات تحت التسوية
ذمم معيدي التأمين الدائنة
ذمم وعمولات دائنة
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق إلى عمليات المساهمين
مستحق لجهة ذات علاقة
اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطيات أخرى
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤- إدارة المخاطر (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	أقل من ١٢ شهر
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٧,٠١٩,٤٤١	-	٢٧,٠١٩,٤٤١
٣٩,٠٤١,٧٢٣	-	٣٩,٠٤١,٧٢٣
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	-	٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥
٣,٧٣٩,٦٥٩	-	٣,٧٣٩,٦٥٩
١٤,٤٦٢,٥٨٨	١٤,٤٦٢,٥٨٨	-
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-
٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦	٦٩,٩٦٢,٥٨٨	٤١٥,٨٦٣,١٨٨

موجودات المساهمين
نقد وارصدة لدى البنوك
وبقعة مرابحة
استثمارات
مبالغ مستحقة من الرئيس
مستحق من عمليات التأمين
وبقعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين

١٩٤,٨٢٠	-	١٩٤,٨٢٠
١٣,٩٢٢,٤٧٤	-	١٣,٩٢٢,٤٧٤
٩٨٧,٩٨٧	-	٩٨٧,٩٨٧
١٥,١٠٥,٢٨١	-	١٥,١٠٥,٢٨١

مطلوبات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة وضريبة دخل
مستحق إلى جهة ذات علاقة
مجموع مطلوبات المساهمين

ز) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.
تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم اجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة.
والحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.
يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قدلتزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات المالية المصرح عنها.

ح) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند تشوئها.

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

**ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

ت تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقية والاستثمارات والودائع المرابحة والمدينين. بينما تتكون المطلوبات المالية من المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

إن القيم العادلة هي القيم التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأ قادر على العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملائها أو القيام بأي تعامل بشرط لها تأثير عكسي. تظهر الاستثمارات بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى الخاصة بالشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام ٢٠١١ لكي تتماشى مع عرض السنة الحالية.

٦ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٣ ، الموافق ١٤٣٤ ربيع الثاني.