

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014**

صفحات

فهرس

1	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
3 – 2	قائمة المركز المالي الأولية
4	قائمة عمليات التأمين الأولية
5	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
7	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
8	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
21 - 9	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي أم جي الفوزان والسدحان

المحاسنون المتألفون

البسام والنمر محاسبون قانونيون

٤٠/١١/٣٢٣ مسجل رقم



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

إلى السادة/ مساهمي شركة سوليدرتى السعودية للتكلاف
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز الأولي المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكلاف (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٤ ، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

نلت انتهاء

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

كي بي أم جي الفوزان والسدحان
٩٢٨٧١
١١٦٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السادس
محاسب قانوني
٣٧١ رقم



٢٣ رمضان ١٤٣٥
٢٠ يوليو ٢٠١٤ م

المحاسنون المتألفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية



عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
٢٠١٤ رقم ٦٩٦٥٨

المحاسنون المتألفون
ترخيص رقم ٥٢٠/١١/٣٢٣
Licence No.:
Allied Accountants

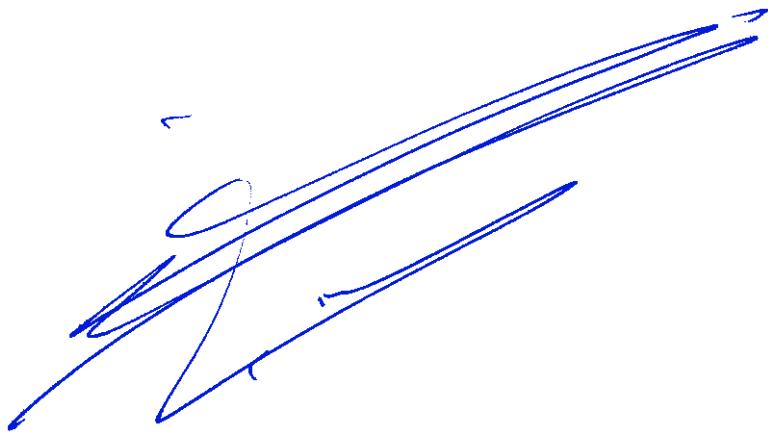
31 ديسمبر 2013 (غير
مراجعة)
ريل سعودي

30 يونيو 2014 (غير
مراجعة)
ريل سعودي

إيضاحات

			موجودات عمليات التأمين
25,871,805	24,669,245	6	نقد و مافي حكمه
24,433,748	34,487,938	8	أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة، صافي
10,143,495	7,669,750		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
8,099,158	8,658,488		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
27,519,937	19,683,475		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
100,475,193	80,938,073		المستحق من عمليات المساهمين
39,469	100,987	9	مطلوب من اطراف ذات علاقه
9,995,197	7,727,710		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
10,317,060	9,466,685		ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>216,895,062</u>	<u>193,402,351</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين

			موجودات المساهمين
158,702,599	-	6	نقد و مافي حكمه
250,702,184	342,081,387	7	إستثمارات
<u>55,500,000</u>	<u>55,500,000</u>		وديعة نظامية
<u>464,904,783</u>	<u>397,581,387</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>681,799,845</u>	<u>590,983,738</u>		مجموع الموجودات



شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
36,158,138	59,223,560		مطلوبات عمليات التأمين
1,289,201	2,542,592		إجمالي مطالبات تحت التسوية
7,890,690	6,447,525		نهم معيدي التأمين الدائنة
5,737,809	3,609,800		ذمم وعمولات دائنة
2,469,920	2,703,009		مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
574,696	619,335	9	توريضات نهاية الخدمة للموظفين
120,273,131	85,244,636		مستحق إلى أطراف ذات العلاقة
5,313,977	3,012,685		إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
37,187,500	29,999,209		عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
216,895,062	193,402,351		احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
			مجموع مطالبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
481,198	547,993		مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
100,475,193	80,938,073		مستحق إلى عمليات التأمين
22,057,064	19,188,867		زكاة وضريرية دخل
123,013,455	100,674,933		مجموع مطالبات المساهمين
			حقوق المساهمين
555,000,000	555,000,000		رأس المال
(213,108,672)	(258,093,546)		خسائر متراكمة
341,891,328	296,906,454		مجموع حقوق المساهمين
464,904,783	397,581,387		مجموع المطالبات وحقوق المساهمين
681,799,845	590,983,738		مجموع مطالبات عمليات التأمين و المطالبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة عمليات التأمين الأولية
للفترتين الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2014

الثلاثة أشهر المنتهية 30 يونيو 2013	الستة أشهر المنتهية 30 يونيو 2014	الثلاثة أشهر المنتهية 30 يونيو 2013	الستة أشهر المنتهية 30 يونيو 2014	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
80,762,644	74,750,552	57,904,014	24,208,452	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(31,818,997)	(18,820,967)	(22,222,248)	(7,752,778)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(1,362,200)	(940,000)	(711,859)	(470,000)	أقساط تأمين فانض الخسارة
47,581,447	54,989,585	34,969,907	15,985,674	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(34,478,256)	34,192,824	(25,845,488)	46,439,754	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
13,103,191	89,182,409	9,124,419	62,425,428	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(13,387,034)	(121,833,156)	(9,692,801)	(62,331,772)	إجمالي المطالبات المدفوعة
5,711,384	36,199,869	4,080,834	14,872,014	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(4,532,807)	(25,351,667)	(1,627,855)	65,209	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(12,208,457)	(110,984,954)	(7,239,822)	(47,394,549)	صافي المطالبات المتبدلة
(2,252,240)	(9,443,250)	(1,457,850)	(4,675,687)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
1,787,909	5,284,163	1,563,679	2,292,220	دخل عمولات إعادة التأمين
430,403	(25,961,632)	1,990,426	12,647,412	صافي نتائج الإكتتاب
(23,487,639)	(31,123,812)	(12,924,660)	(15,190,562)	مصاريف عمومية وإدارية
(23,057,236)	(57,085,444)	(10,934,234)	(2,543,150)	صافي العجز من عمليات التأمين
23,057,236	57,085,444	10,934,234	2,543,150	صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2014

السنة أشهر المنتهية 30 يونيو 2013 (غير مراجعة) ريال سعودي	السنة أشهر المنتهية 30 يونيو 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية 30 يونيو 2013 (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية 30 يونيو 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الدخل / (الخسارة)
(23,057,236)	(57,085,444)	(10,934,234)	(2,543,150)		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
11,632,103	12,996,121	4,524,839	2,584,023	7	أرباح غير محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
15,964,539	3,969,506	1,655,498	1,227,670	7	أرباح محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
4,539,406	(40,119,817)	(4,753,897)	1,268,543		الإجمالي
المصاريف					
(2,831,231)	(2,054,326)	(1,909,592)	(1,607,201)		مصاريف عمومية وإدارية
(2,831,231)	(2,054,326)	(1,909,592)	(1,607,201)		اجمالي المصاريف
1,708,175	(42,174,143)	(6,663,489)	(338,658)		صافي خسارة الفترة
خسارة شاملة أخرى					
(4,568,985)	(2,810,731)	(2,139,104)	(948,008)		زكاة وضريبة دخل
(2,860,810)	(44,984,874)	(8,802,593)	(1,286,666)		اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
0.03	(0.76)	(0.12)	(0.01)	12	(خسارة) لربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

الإجمالي (غير مراجعة) ريل سعودي	الخسائر المتراكمة (غير مراجعة) ريل سعودي	رأس المال (غير مراجعة) ريل سعودي	
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014			
341,891,328	(213,108,672)	555,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2014
(42,174,143)	(42,174,143)	-	صافي خسارة الفترة
(2,810,731)	(2,810,731)	-	الزكاة وضريبة الدخل
296,906,454	(258,093,546)	555,000,000	الرصيد كما في 30 يونيو 2014
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013			
432,900,067	(122,099,933)	555,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2013
1,708,176	1,708,176	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(4,568,985)	(4,568,985)	-	الزكاة وضريبة الدخل
430,039,258	(124,960,742)	555,000,000	الرصيد كما في 31 يونيو 2013

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه التفاصيل المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

30 يونيو 2013 (غير مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
(23,057,236)	(57,085,444)		الأنشطة التشغيلية
1,514,794	2,145,139		صافي العجز من عمليات التأمين
736,225	233,089		تعديلات على:
861,316	1,366,865	7	استهلاكات
(19,944,901)	(53,340,351)		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
			مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(21,214,975)	7,836,462		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(4,947,935)	2,267,487		تكليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
(5,003,691)	(11,713,526)		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
147,912	(559,330)		مدفوعات مقدمة و الموجودات أخرى
55,614,204	(35,028,495)		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
11,913,453	23,065,422		إجمالي المطالبات تحت التسوية
2,572,284	(1,443,165)		ذمم و عمولات دائنة
4,645,516	(2,301,292)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	(7,188,291)		احتياطي العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
4,891,405	1,253,391		ذمم معيدي تأمين دائنة
401,608	(2,128,009)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(726,084)	275,592		مستحق من / إلى جهة ذات علاقة
(7,380,646)	2,473,745		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
9,545,470	76,622,564		مستحق من عمليات المساهمين
30,513,620	92,204		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(390,724)	-		صافي القد من الأنشطة التشغيلية
30,122,896	92,204		
			الأنشطة الاستثمارية
(832,197)	(1,294,764)		شراء ممتلكات ومعدات
(832,197)	(1,294,764)		صافي القد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
29,290,699	(1,202,560)		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
2,058,205	25,871,805	6	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
31,348,904	24,669,245	6	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

30 يونيو 2013 (مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
1,708,175	(42,174,143)		الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة) / الدخل الفترة التعديلات على:
23,057,236	57,085,444		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(11,632,103)	(12,996,121)		الأرباح غير المحققة
(15,964,539)	(3,969,506)		الأرباح المحققة
(2,831,231)	(2,054,326)		
(9,545,470)	(76,622,564)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: المستحق من / إلى عمليات التأمين
190,670	66,795		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(8,113,139)	(5,678,928)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(20,299,170)	(84,289,023)		
10,000,000	(78,371,305)		الأنشطة الاستثمارية شراء إستثمارات خلال الفترة
5,000,000	3,172,004		المسحوبات النقدية من محفظة استثمارية
1,568,345	785,725		أتعاب وساطة مخصومة
16,568,345	(74,413,576)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
3,739,659	-		الأنشطة التمويلية المبلغ المستحق من الرئيس
3,739,659	-		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
8,834	(158,702,599)		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
144,665	158,702,599	6	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
153,499	-	6	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

-1 التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010288775 بتاريخ 11 جمادى الثاني 1431هـ (الموافق 25 مايو 2010). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. 85770 ، الرياض 11612 ، المملكة العربية السعودية.

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم 83 بتاريخ 19 ربيع الأول 1430هـ (الموافق 16 مارس 2009)، وقرار مجلس الوزراء رقم ق/ 181 بتاريخ 3 جمادى الثاني 1431هـ (الموافق 17 مايو 2010). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ 25 جمادى الثاني 1431هـ (الموافق 8 يونيو 2010). في 14 ربيع الثاني 1432هـ (الموافق 19 مارس 2011) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") خطاب الموافقة بموجب الخطاب رقم ٢٠١١/٣١٣ للشركة لمزاولة أعمال التأمين.

-2 أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وكذلك الإستثمارات المتاحة للبيع.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 34 - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

في رأي الادارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التسويات (التي تشمل التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

-3 أسس العرض

بناء على متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بحفظ دفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات ، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم إعتمادها من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

يتم تحويل الخسائر المتکبدة من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين. سيتم توزيع صافي الفائض بمعدل 10% عند نهاية كل سنة إلى حملة الوثائق. 90% المتبقية من صافي الفائض سوف يتم تحويلها إلى قائمة الدخل المساهمين.

4- العملة الرئيسية وعملة العرض

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

5- المعايير الجديدة ، التعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة، والتعديلات والمرجعات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

- التعديلات على معايير التقارير المالية رقم (10) و رقم (12) و معيار المحاسبة الدولي رقم (27): توفر التعديلات إغاء الصناديق الاستثمارية من توحيد القوائم المالية إبتداءً من 1 يناير 2014. يتطلب الإغاء الالزامي لتوحيد القوائم المالية أن تقوم منشأة استثمارية مؤهلة بالمحاسبة عن الاستثمارات في منشآت تحت السيطرة واستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل وذلك بافتراض شروط محددة وباستثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً من الأنشطة الاستثمارية لمنشأة استثمارية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (32) - حيث ينطبق التعديل إبتداءً من 1 يناير 2014، يوضح هذا المعيار مايلي:
 - ا) لدى المنشأة الحق القانوني في إنفاذ المقاصلة إذا ما كان هذه الحق التزاماً طارئاً على حدث مستقبلي ويمكن إنفاذه في كل من المسار المعتمد للأعمال وفي حالة التخلف، الاعسار أو الإفلاس المالي للمنشأة وكافة الأطراف المقابلة، و
 - ب) تعادل التسوية الإجمالية مع التسوية الصافية، وذلك فقط في حالة إذا ما كانت تقنية التسوية الإجمالية تتمتع بالإمكانيات التي تستبعد أو تؤدي إلى انتمان غير هام ومخاطر سيولة و معالجة أرصدة مدينة أو دائنة في دورة أو سير التسوية الواحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (36) حيث ينطبق التعديل بأثر رجعي إبتداءً من 1 يناير 2014، يعين هذا التعديل إفصاحاً للمعلومات عن المبلغ المسترد لموجودات مطفئة. وفقاً لهذا التعديل، فإنه يتم الأفصاح عن المبالغ المسترد، كل وحدة توليد نقية والتي لها توزيع شهرة أو موجودات ملموسة بتاريخ غير محدد، فقط عندما يتم الاعتراف بخسارة الأنخفاض في القيمة وعكسها.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (39) حيث ينطبق التعديل إبتداءً من 1 يناير 2014، بأن تم إضافة إستثناءً محدوداً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (39)، ليوفر إغاءاً من التوقف عن الارتباط بالتحوط من المخاطر عندما يكون إستبدال الالتزام غير واردأ في المستندات الأولية للتحوط من المخاطر وفقاً لمعايير محددة
- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول
 - يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – الأدوات المالية – بداية من 1 يناير 2018، حيث يقدم المعيار إرشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياساً لإستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية. تقوم المجموعة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – وتوقيت إعتماده. تقوم إدارة الشركة حالياً بتنقييم ما تتطوي عليه المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

6- النقد والأرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2013 (مراجعة)	30 يونيو 2014 (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	نقد وما في حكمه
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
158,702,599	25,871,805				24,669,245	

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

7- الإستثمارات

تصنف الإستثمارات على النحو التالي :

31 ديسمبر 2013 (مراجعة)	30 يونيو 2014 (غير مراجعة)	ريل سعودي	إسثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
ريل سعودي	ريل سعودي		إسثمارات متاحة للبيع
248,779,106	340,158,309		
1,923,078	1,923,078		
250,702,184	342,081,387		

(1) إن الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي كما يلي :

31 ديسمبر 2013 (مراجعة)	30 يونيو 2014 (غير مراجعة)	ريل سعودي	محفظة مدارة غير مقيدة
ريل سعودي	ريل سعودي		محفظة سوق المال
207,933,775	244,899,251		
40,845,331	95,259,058		
248,779,106	340,158,309		

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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)	للسنة المنتهية في 30 يونيو 2014 (غير مراجعة)	ريل سعودي	رصيد إفتتاحي شراء خلال الفترة / السنة النقد المحول إلى عمليات التأمين
ريل سعودي	ريل سعودي		
389,298,028	248,779,106		
-	78,371,305		
(181,465,736)	(3,172,004)		
207,832,292	323,978,407		
44,931,950	6,965,627		صافي التغير في القيمة العادلة
(3,985,136)	(785,725)		أتعاب الوسطاء المخصومة
248,779,106	340,158,309		كما في نهاية الفترة / السنة

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

7- الاستثمارات (تتمة)

2) تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدل) في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات.

المستوى الثاني : أساليب التقييم (التي تكون أقل مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يتم ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة).

المستوى الثالث : أساليب التقييم (التي تكون أقل مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة والتي لا يتم ملاحظتها).

30 يونيو 2014 (غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	محفظة مدارة غير مقيدة
244,899,251	112,491,009	- 132,408,242	محفظة سوق المال
95,259,058	95,259,058	-	الأسهم
-	-	-	الإجمالي
340,158,309	207,750,067	- 132,408,242	

31 ديسمبر 2013 (مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	محفظة مدارة غير مقيدة
207,933,706	92,480,163	- 115,453,543	محفظة سوق المال
40,845,331	40,845,331	-	الأسهم
-	-	-	الإجمالي
248,779,037	133,325,494	- 115,453,543	

ادرجت الأوراق المالية غير المدرجة والتى تبلغ قيمتها 1,923,078 ريال بالتكلفة في ظل غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.

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

تم تحديد القيمة العادلة لمحفظة سوق المال وأوراق الدين المدرجة ضمن المستوى الثالث باستخدام أساليب التقييم التي تتطلب أحکام جوهيرية من الإداره لتحديد الافتراضات المناسبة لأسعار العمولات والتدفقات النقدية المقدرة. خلال الفترة الحالية، لا يوجد تغييرات جوهيرية لأساليب التقييم والإفتراضات. محفظة المستوى الثالث تشمل أيضا استثمارات الشركة غير المدرجة و المثبتة بسعر التكلفة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2014 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

7- الإستثمارات (تتمة)

(3) استثمارات المتاحة للبيع

تضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ 1.9 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2013 : 1.9 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. وبرأي الإدارة، إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

8- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تناقض النم من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من مالي:

31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق أقساط تأمين مدينة - الوسطاء ذمم إعادة تأمين مدينة
4,204,424	3,599,588	
18,192,900	22,995,056	
5,244,256	12,467,991	
27,641,580	39,062,635	
(3,207,832)	(4,574,697)	
<u>24,433,748</u>	<u>34,487,938</u>	<u>مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها</u> <u>المجموع</u>

إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالتالي :

31 ديسمبر 2013 ريال سعودي	30 يونيو 2014 ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة المحمل خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
(312,852)	(3,207,832)	
(2,894,980)	(1,366,865)	
<u>(3,207,832)</u>	<u>(4,574,697)</u>	

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

9- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها

المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة / السنة هي كما يلى:

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات			
		للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مراجعة)		2013	2014
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)	الرصيد كما في 30 يونيو 2014 (مراجعة)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
عمليات التأمين سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم) شركة محمد و عبدالله ابراهيم السبيعي (شركة مملوكة (بواسطة المدير)	مصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة	(39,469)	39,469	61,367	39,469
وثائق تأمين مكتبة	- مزايا قصيرة الأجل - مكافآت نهاية الخدمة	292,471	61,518	-	74,187
	مكافآت و أتعاب حضور	331,940	100,987	61,367	113,656
كبار موظفي الإدارة مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	- مزايا قصيرة الأجل - مكافآت نهاية الخدمة	442,196	530,835	1,869,274	2,412,900
	مكافآت و أتعاب حضور	132,500	88,500	565,641	496,386
عمليات المساهمين مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	مكافآت و أتعاب حضور	574,696	619,335	2,502,033	2,997,925
		10,500	15,000	1,070,061	1,200,500

10- القطاعات التشغيلية

بما يتماشى مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها كما هو مبين بالجدول أدناه. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من و丹ع المرابحة والإستثمارات هو فقط أنشطة مدرة ل الإيرادات من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

إن نتائج القطاعات لا تشمل المصارييف الإدارية والعمومية. إن موجودات القطاع لا تتضمن ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقد وما في حكمه. بناء على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة والتي تدار ويتم الإبلاغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي على أساس التجميع. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة وننم معدي التأمين الدائنة والذمم والعمولات الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناء على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)								
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتالكت	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٤٤٢٠٨,٤٥٢	١٥١,٩٦١	١,٤٥٩,٨٧٤	٥١٥,٨٦١	١٦,٣٧٢,٦٥٩	٧٥٢,٣٧٦	٤,٩٥٥,٧٢١		
(٧,٧٥٢,٧٧٨)	(١٧٦,٧٦٥)	(١,٠٨,٤٥٢)	(٢٦٦,٩٤٤)	(٣,٢٨٧,٠٨٩)	(٥٩١,٣٧٦)	(٢,٣٥,١٥٢)		
(٤٧,٠٠٠)	(٣٥,٦٧٠)	(٧٢,١٨٩)	(٣١,٦٧٧)	(٢٨٨,٠٠٠)	(٤٢,٤٦٤)	--		
١٥٦٩٨٥,٦٧٤	(٦٠,٤٧٤)	٣٠٧,٢٣٢	٢١٧,٢٤٠	١٢,٧٩٧,٥٧٠	١١٨,٥٣٦	٢,٦٥,٥٦٩		
٤٦٤٣٩,٧٥٤	٥٩٨,٦٣١	(٢٥٩,٢٥٢)	٢٢١,٦٨٩	٤٤,٤٩٧,٣٦٥	(٥٢,٩٢١)	١,٤٣٤,٢٤٢		
٦٢٤٤٢٥,٤٢٨	٥٣٨,١٥٧	٤٧,٩٨١	٤٣٨,٩٢٩	٥٧,٢٩٤,٩٣٥	٦٥,٦١٥	٤٠,٣٩,٨١١		
(٦٢,٣٣١,٧٧٢)	(٣,٩٨١)	(٦٥,١٥٦)	-	(٥٧,٣٣٦,١٤٨)	(١,٤٩٨,٥٨٨)	(٣,٤٢٧,٨٩٩)		
١٤,٨٧٢٠,١٤	٢,٣٨٨	٣٩,٠٩٤	-	١٣,٤٢١,٧٦٨	١,٣٩٦,٠٦٨	١٢,٦٩٦		
٦٥,٢٠٩	(٤٣,٥٣٧)	(٦٨,٠٩٢)	(٢٢٦,٥٠٠)	٤٦٤,٥٧٥	(٤,٧٢٠)	(٥٦,٥١٧)		
(٤٧,٣٩٤,٥٤٩)	(٤٥,١٣٠)	(٩٤,١٥٤)	(٢٢٦,٥٠٠)	(٤٣,٤٤٩,٨٠٥)	(١٠٧,٢٤٠)	(٣,٤٧١,٧٢٠)		
(٤,٦٧٥,٦٨٧)	(٢,٠٤,٨٢٠)	(١٢٨,٨٤٦)	(٥٤,٧٥٠)	(٣,٧٥٠,٤٢٨)	(٦٦,٦٢٢)	(٤٧٠,٣١١)		
٢,٢٩٢٦٢٢٠	٣٢٤,٩١٨	١٨٨,٩٢٤	٣٤,٤٧٦	١,٦٥,٠٧١٦	٩٣,١٨٦	--		
١٢,٦٤٧,٤١٢	٦١٣,١٢٥	١٣,٩٠٥	١٩٢,١٥٥	١١,٧٤٥,٥٠٨	(١٥,٠٦١)	٩٧,٧٨٠		
(١٥,١٩,٠٥٦٢)								
(٢,٥٤٣,١٥٠)								

القطاعات التشغيلية
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المستندة
أقساط تأمين فائض الحسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة ميدي التأمين من المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتبدلة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
دخل عمولات إعادة التأمين
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

اوضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)								
المجموع	آخر	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتذكارات	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٧٤,٧٥٠,٥٥٢	١,٧٤١,٩٤١	٢,٢٤٣,٣٢٤	١,٠٤١,١٦٩	٥٨,٠١٧,٤٥٦	١,٧٦١,٥٩٤	٩,٩٤٥,٠٦٨		
(١٨,٨٢٠,٩٦٧)	(١,١٩٣,٦٨٥)	(١,٧٢٥,٥٠٨)	(٤٩٨,٢٣٦)	(١١,٦١٨,٧٨٧)	(١,٤٣٤,٦١٢)	(٢,٣٥٠,١٢٩)		
(٩٤٠,٠٠٠)	(٧١,٣٤٠)	(١٤٤,٣٧٨)	(٦٣,٣٥٤)	(٥٧٦,٠٠٠)	(٨٤,٩٢٨)	-		
٥٤,٩٨٩,٥٨٥	٤٧٦,٩١٦	٣٧٣,٤٣٨	٤٧٩,٥٧٩	٤٥,٨٢٢,٦٦٩	٢٤٢,٠٥٤	٧,٥٩٤,٩٢٩		
٣٤,١٩٢,٨٢٤	١٠٠,١٦٥	(٣١١,٩٩١)	٤٢٤,٢٣٩	٣١٢,٠٨٨,٥٤٦	(١٢٨,١٦٤)	٣٠,٢٠٠,٠٢٩		
٨٩,١٨٢,٤٠٩	٥٧٧,٠٨١	٦١,٤٤٧	٩٠,٣,٨١٨	٧٦,٩١١,٢١٥	١١٣,٨٩٠	١٠,٦١٤,٩٥٨		
(١٢١,٨٣٣,١٥٦)	(٣١,١٧٦)	(٦٦,٧٦٣)	(٥٦٢,٥٠٠)	(١,٠٨,٧٤٥,٢٥٢)	(١,٦١١,٩٢٠)	(١,٠٨,١٥,٥٤٥)		
٣٦,١٩٩,٨٦٩	١٨,٧٠٠	٤٠,٠٥٨	٤٠,٠٠٠	٣٢,٦٤١,٢٣٥	١,٥٠,٢,٤٣٢	١,٥٤٧,٢٣٩		
(٧٥,٣٥١,٦٦٧)	(١٢٣,١٥٧)	(١٠٠,٠٩٢)	(١١٤,٠٠٠)	(٢٥,٧٩٩,٦٨٤)	٦٣,٩٠٦	٧٢١,٣٦٠		
(١١,٠٩٨,٤,٩٥٤)	(١٣٥,٦٢٨)	(١٢٦,٧٩٧)	(٢٢٦,٥٠٠)	(١,٠١,٩,٠٣٦,١)	(٤٥,٥٨٢)	(٨,٥٤٦,٨٤٦)		
(٩,٤٤٣,٢٥٠)	(٢٣٤,٢٩٣)	(٢٠,٨,٦٣٣)	(١١٣,٠,٨٠)	(٧,٨٢١,٩٣٠)	(٩٣,٥٨٧)	(٩٧١,٧٧٧)		
٥,٢٨٤,١٦٣	٣٨٢,٣٢٠	٣٠,٨,٣٧٨	٦٧,٦٤٢	٤,٣٧٣,٥٨٦	١٥٢,٢٣٧	-		
(٢٥,٩٦١,٦٣٢)	٥٨٩,٤٨٠	٣٤,٣٩٥	٦٢١,٨٨٠	(٢٨,٤٤,٧٣٠)	١٢٦,٩٥٨	١,٠٩٦,٣٨٥		
(٣١,١٢٣,٨١٢)								
(٥٧٦,٨٥,٤٤٤)								

القطاع التشغيلي

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- أقساط تأمين فائض الخسارة
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
- صافي المطالبات المكتتبة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- عمولة إعادة التأمين ، صافي
- صافي نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

١٠ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)								
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٧,٩٠٤,٤٠١٤	٤٥٠,٩٣٢	١,٦٤٩,٤٦٤	١٢١,٣٣٦	٥٠,٩٦٣,٢٨١	٢٤٥,٦٢٩	٤,٨٧٣,٧٧٢		
(٢٢,٢٢٢,٢٤٨)	(١٩٤,٤٩٠)	(١,١٩٦,٣٥٩)	(٥٥٧)	(٢٠,٣٥٩,٢٧٦)	(٢١١,٣٨٦)	(٢٦٠,١٨٠)		
(٧١١,٨٥٩)	(٤٧٠,٩٢)	(٣٢,٨١٦)	(٣٥,٠٦٥)	(٤٥,٢٤١)	(٣٨,١٤٥)	(٥١٣,٥٠٠)		
٣٤,٩٧٩,٩٠٧	٢,٠٩,٣٥٠	٢٠,٢٨٩	٨٥,٧١٤	٣٠,٥٥٨,٧٦٤	(٤,٣٠٢)	٤,١٠٠,٩٢		
(٢٥,٨٤٥,٤٨٨)	(٦٠,٩٣٠)	(١٧,٣١٢)	١٠٦,٨١٥	(٢٤,١٣٦,٠٥٣)	٥٧,٠٩١	(١,٦٩٩,٠٩٩)		
٩,١٢٤,٤١٩	١٤٨,٤٢٠	٢,٩٧٧	٩٦,٥٢٩	٦,٤٢٢,٧١١	٥٢,٧٨٩	٢,٤٠٠,٩٩٣		
(٩,٦٩٢,٨٠١)	-	-	-	(٧,٣٣٧,٣٧١)	(١١٦)	(٢,٣٥٥,٣١٤)		
٤,٠٨٠,٨٣٤	-	-	-	٢,٩٥,٨٣٥	١١٠	١,١٧٤,٨٨٩		
(١,٦٢٧,٨٥٥)	(١٦,٩٦٦)	(٣٢٢)	(٧٠,٣١٢)	(٧١٩,٤٧٨)	(٢٧١,٩٦٠)	(٥٤٨,٨١٧)		
(٧,٢٣٩,٨٢٢)	(١٦,٩٦٦)	(٣٢٢)	(٧٠,٣١٢)	(٥,١٥١,٠١٤)	(٢٧١,٩٦٦)	(١,٧٢٩,٢٤٢)		
(١,٤٥٧,٨٥٠)	(٢١,٦٠٣)	(٤٣,٣٨١)	(٢٠,٨٨٨)	(٩٩,٠٧٣٨)	(٤٥,٩٦٢)	(٣٣٥,٢٧٨)		
١,٥٦٣,٦٧٩	٢١,٨٤٩	٩١,١٥٨	١٣,٩٤٤	١,٣٤,٠١٤٥	٩٦,٥٨٣	-		
١,٩٩٠,٤٢٦	١٣١,٧٠٠	٥٠,٤٣٢	١٩,٢٧٣	١,٦٢١,١٠٤	(١٦٨,٥٥٦)	٣٣٦,٤٧٣		
(١٢,٩٢٤,٦٦٠)								
(١٠,٩٣٤,٢٣٤)								

القطاع التشغيلي
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المستدنة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطلبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولة إعادة التأمين ، صافي
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٠,٧٦٢,٦٤٤	٦٢٣,١٨٩	٢,١٦٠,٣٣٦	٦٢٩,١٩٧	٦٩,٧٦١,٣٠١	١,١١٣,٥٢١	٦,٤٧٥,١٠٠
(٣١,٨١٨,٦٩٧)	(٣٠,٤,٢٥٧)	(١,٨٠٧,٥٤٢)	(٣٤٩,٠٢٢)	(٢٧,٩٠٧,٧٢١)	(٩٩٥,٥٩٤)	(٤٥٤,٣٩١)
(١,٣٦٢,٢٠٠)	(٩٤,١٨٤)	(٦٥,٦٣٢)	(٧٠,١٣٠)	(٢٨,٩٦٤)	(٧٦,٢٩٠)	(١,٠٢٧,٠٠٠)
٤٧,٥٨١,٤٤٧	٢٢٤,٧٤٨	٢٨٧,١٦٢	٢٠٩,٥٤٥	٤١,٨٢٤,٦١٦	٤١,٦٦٧	٤,٩٩٣,٧٠٩
(٣٤,٤٧٨,٢٥٦)	(٤٥,٧٢٥)	(٢٧١,٩٤٦)	(٢٥٦,٨٥٩)	(٣٢,٧٩٠,٧٠٨)	(٢١١,٧٢٤)	(٩٠١,٢٩٤)
١٣,١٠٣,١٩١	١٧٩,٠٢٣	١٥,٢١٦	(٤٧,٣١٤)	٩٠,٣٣,٩٠٨	(١٧٠,٠٥٧)	٤٠,٩٢,٤١٥
(١٣,٣٨٧,٠٣٤)	(١,٨١٠)	-	-	(٩,٤٢٤,٨٧٥)	(١١٦)	(٣,٩٦٠,٢٣٢)
٥,٧١١,٣٨٤	١٠٠٨٦	-	-	٣,٧٣٢,٩٦٧	١١٠	١,٩٧٧,٢٢١
(٤,٥٣٢,٨٠٧)	(١٥,٤٤٣)	(١,٨٨٧)	(١٣٢,٦٩٨)	(١,٨٠٢,٢٠٣)	(٢٩٥,١٦١)	(٢,٢٨٥,٤٢٤)
(١٢,٢٠,٨٤٤٥٧)	(١٦,٥٨)	(١,٨٨٧)	(١٣٢,٦٩٨)	(٧,٤٩٤,١١١)	(٢٩٥,١٦٧)	(٤,٢٦٨,٤٣٦)
(٢,٢٥٢,٢٤٠)	(٥٦,٦٥٤)	(٧٤,٥٢٩)	(٣٩,٤١٦)	(١,٤٠٨,٢٨٥)	(٨٥,٣٢٢)	(٥٨٨,٠٣٣)
١,٧٨٧,٩٠٩	٧٨,٧٥٢	١٢٠,٦٢٦	٤٣,٨٦٠	١,٣٩٧,٠٦٥	١٤٧,٦٠٦	-
٤٣,٠٤٠٣	١٨٤,٩٦٣	٥٩,٤٢٦	(١٧٥,٥٦٨)	١,٥٢٨,٥٧٧	(٤,٢,٩٤١)	(٧٦٤,٠٥٤)
(٢٣,٤٨٧,٦٣٩)						
(٢٣,٠٥٧,٧٣٦)						

- القطاع التشغيلي
- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- أقساط تأمين فائض الحسارة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
- صافي المطالبات المتقدمة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- عمولة إعلنة التأمين ، صافي
- صافي نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

اصلاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)							
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٦٦٩,٧٥٠	٤٥٠,٦٩٣	١٧٤,٩٨٦	١,١٢٧,٢٥٠	٢,٣٧٠,٦١٣	٣,٤٤٢,٧٧٧	١٠٣,٤٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩,٦٨٣,٤٧٥	١٧٥,٦٢٦	٢,٤١٨,١٦٣	٣٦٦,١٦٣	١٣,٣٨٨,٥٤٥	١,٢٨٣,٠٤٤	٢٠,٥١,٩٣٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٧٢٧,٧١٠	٢٥٦٨٧	٤٠١,٣٦٢	١٣٣,٩٨٠	٦,١١٥,٣٣٤	٢٢٠,٣٨٢	٨٣٠,٩٨٥	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
٣٥٠,٨٠,٩٣٥	٦٥٤٠,٠٦	٢,٩٩٤,٦٩١	١,٦٢٧,٤٩٣	٢١,٨٧٤,٦٩٢	٤,٩٤٦,٢٠٣	٤,٩٨٦,٣٥٠	موجودات القطاع
١٥٨,٣٢١,٤١٦							الموجودات غير الموزعة
١٩٣,٤٠٢,٣٥١							مجموع الموجودات
 المطلوبات							
٥٩,٤٤٣,٥٦٠	٦٦٢,٩٣٢	٤٧٧,٠٠٠	١,٤٥٥,٠٠٠	٤٥,٠٢١,٨٣١	٤٠٠,٣,١٤٠	٧,٦٠٣,٦٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٥,٤٤٤,٦٣٦	١٥٠,٠٥٨	٢,٩١٧,٤٦١	١,٣٦١,١٣٧	٦٧,٣٢٤,٤٧٨	١,٥٦٦,٠٤٨	١١,٩٢٥,٢٥٥	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٣٠,١٢,٦٨٥	(١٣,٥٨٩)	٥٩٩,٧١٧	٩٣,٢٠٠	٢٠٠,٩٢٠,١٥	٣٢٤,٣٤٣	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
١٤٧,٤٨٠,٨٨١	٨٣١,٧١٩	٣,٨٢٣,٨٤٦	٣,١٣٩,٠٥٣	٩٣,٣٩٠,٤٣٩	٥,٩١٩,٥٦٩	٢٣,١٩٣,٥١٦	مطلوبات القطاع
٤٥,٩٢١,٤٧٠							مطلوبات غير موزعة
١٩٣,٤٠٢,٣٥١							مجموع المطلوبات

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)								
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتالكت	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٤٤٢٠٨,٤٥٢	١٥١,٩٦١	١,٤٥٩,٨٧٤	٥١٥,٨٦١	١٦,٣٧٢,٦٥٩	٧٥٢,٣٧٦	٤,٩٥٥,٧٢١		
(٧,٧٥٢,٧٧٨)	(١٧٦,٧٦٥)	(١,٠٨,٤٥٢)	(٢٦٦,٩٤٤)	(٣,٢٨٧,٠٨٩)	(٥٩١,٣٧٦)	(٢,٣٥,١٥٢)		
(٤٧,٠٠٠)	(٣٥,٦٧٠)	(٧٢,١٨٩)	(٣١,٦٧٧)	(٢٨٨,٠٠٠)	(٤٢,٤٦٤)	--		
١٥٦٩٨٥,٦٧٤	(٦٠,٤٧٤)	٣٠٧,٢٣٢	٢١٧,٢٤٠	١٢,٧٩٧,٥٧٠	١١٨,٥٣٦	٢,٦٥,٥٦٩		
٤٦٤٣٩,٧٥٤	٥٩٨,٦٣١	(٢٥٩,٢٥٢)	٢٢١,٦٨٩	٤٤,٤٩٧,٣٦٥	(٥٢,٩٢١)	١,٤٣٤,٢٤٢		
٦٢٤٤٢٥,٤٢٨	٥٣٨,١٥٧	٤٧,٩٨١	٤٣٨,٩٢٩	٥٧,٢٩٤,٩٣٥	٦٥,٦١٥	٤,٠٣٩,٨١١		
(٦٢,٣٣١,٧٧٢)	(٣,٩٨١)	(٦٥,١٥٦)	-	(٥٧,٣٣٦,١٤٨)	(١,٤٩٨,٥٨٨)	(٣,٤٢٧,٨٩٩)		
١٤,٨٧٢٠,١٤	٢,٣٨٨	٣٩,٠٩٤	-	١٣,٤٢١,٧٦٨	١,٣٩٦,٠٦٨	١٢,٦٩٦		
٦٥,٢٠٩	(٤٣,٥٣٧)	(٦٨,٠٩٢)	(٢٢٦,٥٠٠)	٤٦٤,٥٧٥	(٤,٧٢٠)	(٥٦,٥١٧)		
(٤٧,٣٩٤,٥٤٩)	(٤٥,١٣٠)	(٩٤,١٥٤)	(٢٢٦,٥٠٠)	(٤٣,٤٤٩,٨٠٥)	(١٠٧,٢٤٠)	(٣,٤٧١,٧٢٠)		
(٤,٦٧٥,٦٨٧)	(٢٠٤,٨٢٠)	(١٢٨,٨٤٦)	(٥٤,٧٥٠)	(٣,٧٥٠,٤٢٨)	(٦٦,٦٢٢)	(٤٧٠,٣١١)		
٢,٢٩٢٦٢٢٠	٣٢٤,٩١٨	١٨٨,٩٢٤	٣٤,٤٧٦	١,٦٥,٠٧١٦	٩٣,١٨٦	--		
١٢,٦٤٧,٤١٢	٦١٣,١٢٥	١٣,٩٠٥	١٩٢,١٥٥	١١,٧٤٥,٥٠٨	(١٥,٠٦١)	٩٧,٧٨٠		
(١٥,١٩,٠٥٦٢)								
(٢,٥٤٣,١٥٠)								

القطاعات التشغيلية
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المستندة
أقساط تأمين فائض الحسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة ميدي التأمين من المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتبدلة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
دخل عمولات إعادة التأمين
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

اوضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)								
المجموع	آخر	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتذكارات	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٧٤,٧٥٠,٥٥٢	١,٧٤١,٩٤١	٢,٢٤٣,٣٢٤	١,٠٤١,١٦٩	٥٨,٠١٧,٤٥٦	١,٧٦١,٥٩٤	٩,٩٤٥,٠٦٨		
(١٨,٨٢٠,٩٦٧)	(١,١٩٣,٦٨٥)	(١,٧٢٥,٥٠٨)	(٤٩٨,٢٣٦)	(١١,٦١٨,٧٨٧)	(١,٤٣٤,٦١٢)	(٢,٣٥٠,١٢٩)		
(٩٤٠,٠٠٠)	(٧١,٣٤٠)	(١٤٤,٣٧٨)	(٦٣,٣٥٤)	(٥٧٦,٠٠٠)	(٨٤,٩٢٨)	-		
٥٤,٩٨٩,٥٨٥	٤٧٦,٩١٦	٣٧٣,٤٣٨	٤٧٩,٥٧٩	٤٥,٨٢٢,٦٦٩	٢٤٢,٠٥٤	٧,٥٩٤,٩٢٩		
٣٤,١٩٢,٨٢٤	١٠٠,١٦٥	(٣١١,٩٩١)	٤٢٤,٢٣٩	٣١٠,٨٨,٥٤٦	(١٢٨,١٦٤)	٣٠,٢٠٠,٠٢٩		
٨٩,١٨٢,٤٠٩	٥٧٧,٠٨١	٦١,٤٤٧	٩٠,٣,٨١٨	٧٦,٩١١,٢١٥	١١٣,٨٩٠	١٠,٦١٤,٩٥٨		
(١٢١,٨٣٣,١٥٦)	(٣١,١٧٦)	(٦٦,٧٦٣)	(٥٦٢,٥٠٠)	(١,٠٨,٧٤٥,٢٥٢)	(١,٦١١,٩٢٠)	(١,٠٨,١٥,٥٤٥)		
٣٦,١٩٩,٨٦٩	١٨,٧٠٠	٤٠,٠٥٨	٤٠,٠٠٠	٣٢,٦٤١,٢٣٥	١,٥٠,٢,٤٣٢	١,٥٤٧,٢٣٩		
(٧٥,٣٥١,٦٦٧)	(١٢٣,١٥٧)	(١٠٠,٠٩٢)	(١١٤,٠٠٠)	(٢٥,٧٩٩,٦٨٤)	٦٣,٩٠٦	٧٢١,٣٦٠		
(١١,٠٩٨,٤,٩٥٤)	(١٣٥,٦٢٨)	(١٢٦,٧٩٧)	(٢٢٦,٥٠٠)	(١,٠١,٩,٠٣٦,١)	(٤٥,٥٨٢)	(٨,٥٤٦,٨٤٦)		
(٩,٤٤٣,٢٥٠)	(٢٣٤,٢٩٣)	(٢٠,٨,٦٣٣)	(١١٣,٠,٨٠)	(٧,٨٢١,٩٣٠)	(٩٣,٥٨٧)	(٩٧١,٧٢٧)		
٥,٢٨٤,١٦٣	٣٨٢,٣٢٠	٣٠,٨,٣٧٨	٦٧,٦٤٢	٤,٣٧٣,٥٨٦	١٥٢,٢٣٧	-		
(٢٥,٩٦١,٦٣٢)	٥٨٩,٤٨٠	٣٤,٣٩٥	٦٢١,٨٨٠	(٢٨,٤٤,٧٣٠)	١٢٦,٩٥٨	١,٠٩٦,٣٨٥		
(٣١,١٢٣,٨١٢)								
(٥٧٦,٨٥,٤٤٤)								

القطاع التشغيلي

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- أقساط تأمين فائض الخسارة
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
- صافي المطالبات المكتتبة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- عمولة إعادة التأمين ، صافي
- صافي نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

١٠ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

المجموع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)								
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٧,٩٠٤,٤٠١٤	٤٥٠,٩٣٢	١,٦٤٩,٤٦٤	١٢١,٣٣٦	٥٠,٩٦٣,٢٨١	٢٤٥,٦٢٩	٤,٨٧٣,٧٧٢		
(٢٢,٢٢٢,٢٤٨)	(١٩٤,٤٩٠)	(١,١٩٦,٣٥٩)	(٥٥٧)	(٢٠,٣٥٩,٢٧٦)	(٢١١,٣٨٦)	(٢٦٠,١٨٠)		
(٧١١,٨٥٩)	(٤٧٠,٩٢)	(٣٢,٨١٦)	(٣٥,٠٦٥)	(٤٥,٢٤١)	(٣٨,١٤٥)	(٥١٣,٥٠٠)		
٣٤,٩٧٩,٩٠٧	٢,٠٩,٣٥٠	٢٠,٢٨٩	٨٥,٧١٤	٣٠,٥٥٨,٧٦٤	(٤,٣٠٢)	٤,١٠٠,٩٢		
(٢٥,٨٤٥,٤٨٨)	(٦٠,٩٣٠)	(١٧,٣١٢)	١٠٦,٨١٥	(٢٤,١٣٦,٠٥٣)	٥٧,٠٩١	(١,٦٩٩,٠٩٩)		
٩,١٢٤,٤١٩	١٤٨,٤٢٠	٢,٩٧٧	٩٦,٥٢٩	٦,٤٢٢,٧١١	٥٢,٧٨٩	٢,٤٠٠,٩٩٣		
(٩,٦٩٢,٨٠١)	-	-	-	(٧,٣٣٧,٣٧١)	(١١٦)	(٢,٣٥٥,٣١٤)		
٤,٠٨٠,٨٣٤	-	-	-	٢,٩٥,٨٣٥	١١٠	١,١٧٤,٨٨٩		
(١,٦٢٧,٨٥٥)	(١٦,٩٦٦)	(٣٢٢)	(٧٠,٣١٢)	(٧١٩,٤٧٨)	(٢٧١,٩٦٠)	(٥٤٨,٨١٧)		
(٧,٢٣٩,٨٢٢)	(١٦,٩٦٦)	(٣٢٢)	(٧٠,٣١٢)	(٥,١٥١,٠١٤)	(٢٧١,٩٦٦)	(١,٧٢٩,٢٤٢)		
(١,٤٥٧,٨٥٠)	(٢١,٦٠٣)	(٤٣,٣٨١)	(٢٠,٨٨٨)	(٩٩,٠٧٣٨)	(٤٥,٩٦٢)	(٣٣٥,٢٧٨)		
١,٥٦٣,٦٧٩	٢١,٨٤٩	٩١,١٥٨	١٣,٩٤٤	١,٣٤,٠١٤٥	٩٦,٥٨٣	-		
١,٩٩٠,٤٢٦	١٣١,٧٠٠	٥٠,٤٣٢	١٩,٢٧٣	١,٦٢١,١٠٤	(١٦٨,٥٥٦)	٣٣٦,٤٧٣		
(١٢,٩٢٤,٦٦٠)								
(١٠,٩٣٤,٢٣٤)								

القطاع التشغيلي
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المستدنة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطلبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطلبات المدفوعة
التغير في المطلبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطلبات المكتسبة
تكليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولة إعادة التأمين ، صافي
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٠,٧٦٢,٦٤٤	٦٢٣,١٨٩	٢,١٦٠,٣٣٦	٦٢٩,١٩٧	٦٩,٧٦١,٣٠١	١,١١٣,٥٢١	٦,٤٧٥,١٠٠
(٣١,٨١٨,٦٩٧)	(٣٠,٤,٢٥٧)	(١,٨٠٧,٥٤٢)	(٣٤٩,٠٢٢)	(٢٧,٩٠٧,٧٢١)	(٩٩٥,٥٩٤)	(٤٥٤,٣٩١)
(١,٣٦٢,٢٠٠)	(٩٤,١٨٤)	(٦٥,٦٣٢)	(٧٠,١٣٠)	(٢٨,٩٦٤)	(٧٦,٢٩٠)	(١,٠٢٧,٠٠٠)
٤٧,٥٨١,٤٤٧	٢٢٤,٧٤٨	٢٨٧,١٦٢	٢٠٩,٥٤٥	٤١,٨٢٤,٦١٦	٤١,٦٦٧	٤,٩٩٣,٧٠٩
(٣٤,٤٧٨,٢٥٦)	(٤٥,٧٢٥)	(٢٧١,٩٤٦)	(٢٥٦,٨٥٩)	(٣٢,٧٩٠,٧٠٨)	(٢١١,٧٢٤)	(٩٠١,٢٩٤)
١٣,١٠٣,١٩١	١٧٩,٠٢٣	١٥,٢١٦	(٤٧,٣١٤)	٩٠,٣٣,٩٠٨	(١٧٠,٠٥٧)	٤٠,٩٢,٤١٥
(١٣,٣٨٧,٠٣٤)	(١,٨١٠)	-	-	(٩,٤٢٤,٨٧٥)	(١١٦)	(٣,٩٦٠,٢٣٢)
٥,٧١١,٣٨٤	١٠٠٨٦	-	-	٣,٧٣٢,٩٦٧	١١٠	١,٩٧٧,٢٢١
(٤,٥٣٢,٨٠٧)	(١٥,٤٤٣)	(١,٨٨٧)	(١٣٢,٦٩٨)	(١,٨٠٢,٢٠٣)	(٢٩٥,١٦١)	(٢,٢٨٥,٤٢٤)
(١٢,٢٠,٨٤٤٥٧)	(١٦,٥٨)	(١,٨٨٧)	(١٣٢,٦٩٨)	(٧,٤٩٤,١١١)	(٢٩٥,١٦٧)	(٤,٢٦٨,٤٣٦)
(٢,٢٥٢,٢٤٠)	(٥٦,٦٥٤)	(٧٤,٥٢٩)	(٣٩,٤١٦)	(١,٤٠٨,٢٨٥)	(٨٥,٣٢٢)	(٥٨٨,٠٣٣)
١,٧٨٧,٩٠٩	٧٨,٧٥٢	١٢٠,٦٢٦	٤٣,٨٦٠	١,٣٩٧,٠٦٥	١٤٧,٦٠٦	-
٤٣,٠٤٠٣	١٨٤,٩٦٣	٥٩,٤٢٦	(١٧٥,٥٦٨)	١,٥٢٨,٥٧٧	(٤,٢,٩٤١)	(٧٦٤,٠٥٤)
(٢٣,٤٨٧,٦٣٩)						
(٢٣,٠٥٧,٧٣٦)						

- القطاع التشغيلي
- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- أقساط تأمين فائض الحسارة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
- صافي المطالبات المتقدمة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- عمولة إعلنة التأمين ، صافي
- صافي نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

اصلاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)							
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٦٦٩,٧٥٠	٤٥٠,٦٩٣	١٧٤,٩٨٦	١,١٢٧,٢٥٠	٢,٣٧٠,٦١٣	٣,٤٤٢,٧٧٧	١٠٣,٤٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩,٦٨٣,٤٧٥	١٧٥,٦٢٦	٢,٤١٨,١٦٣	٣٦٦,١٦٣	١٣,٣٨٨,٥٤٥	١,٢٨٣,٠٤٤	٢٠,٥١,٩٣٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٧٢٧,٧١٠	٢٥٦٨٧	٤٠١,٣٦٢	١٣٣,٩٨٠	٦,١١٥,٣٣٤	٢٢٠,٣٨٢	٨٣٠,٩٨٥	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
٣٥٠,٨٠,٩٣٥	٦٥٤٠,٠٦	٢,٩٩٤,٦٩١	١,٦٢٧,٤٩٣	٢١,٨٧٤,٦٩٢	٤,٩٤٦,٢٠٣	٤,٩٨٦,٣٥٠	موجودات القطاع
١٥٨,٣٢١,٤١٦							الموجودات غير الموزعة
١٩٣,٤٠٢,٣٥١							مجموع الموجودات
 المطلوبات							
٥٩,٤٤٣,٥٦٠	٦٦٢,٩٣٢	٤٧٧,٠٠٠	١,٤٥٥,٠٠٠	٤٥,٠٢١,٨٣١	٤٠٠,٣,١٤٠	٧,٦٠٣,٦٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٥,٤٤٤,٦٣٦	١٥٠,٠٥٨	٢,٩١٧,٤٦١	١,٣٦١,١٣٧	٦٧,٣٢٤,٦٧٨	١,٥٦٦,٠٤٨	١١,٩٢٥,٢٥٥	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٣٠,١٢,٦٨٥	(١٣,٥٨٩)	٥٩٩,٧١٧	٩٣,٢٠٠	٢٠٠,٩٢٠,١٥	٣٢٤,٣٤٣	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
١٤٧,٤٨٠,٨٨١	٨٣١,٧١٩	٣,٨٢٣,٨٤٦	٣,١٣٩,٠٥٣	٩٣,٣٩٠,٤٣٩	٥,٩١٩,٥٦٩	٢٣,١٩٣,٥١٦	مطلوبات القطاع
٤٥,٩٢١,٤٧٠							مطلوبات غير موزعة
١٩٣,٤٠٢,٣٥١							مجموع المطلوبات

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هنسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠,١٤٣,٤٩٥	٢٠٤,٧٨٥	٢٠,٠٧٨	٦٧٥,٠٠٠	٢,٦٨٩,٨٦٦	٤,٨٤٣,٤٥٨	١,٧١٠,٣٠٨
٢٧,٥١٩,٩٣٧	٢٨٥,١٨٤	١,٩٦٥,٨٤٩	١٩٠,٠٢٣	٢٤,٦٦١,٩٤٣	٣٨٣,٥٨٩	٢٣,٣٤٩
٩,٩٩٥,١٩٧	٢٩,٤٧٣	٢٩٢,٩٠١	١٢٥,٤٩٤	٨,٤٠٢,٦٩٧	٦٧,٢٢٦	١,٠٦٧,٤٠٦
٤٧,٦٥٨,٦٢٩	٥١٩,٤٤٢	٢,٢٧٨,٨٢٨	١,٠٠٠,٥١٧	٣٥,٧٥٤,٥٠٦	٥,٢٩٤,٢٧٣	٢,٨١١,٠٦٣
١٦٩,٢٣٦,٤٣٣						
٢١٦,٨٩٥,٠٦٢						

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

٣٦,١٥٨,١٣٨	٢٩٣,٨٦٦	٢٢٢,٠٠٠	٨٨٨,٧٥٠	١٩,٥٤١,٤٠٠	٥,٢٨٠,٢٢٧	٩,٩٣١,٨٩٥
١٢٠,٢٧٣,١٣١	٣٥٩,٧٨١	٢,١٥٣,١٥٦	١,٦٠٩,٢٣٦	١٠٠,٤٥٧,٥٣١	٥٣٨,٤٢٨	١٥,١٥٤,٩٩٩
٥,٣١٣,٩٧٧	٨٣,٦٢٣	٤٥٥,٤٧٤	٢٩,٠٨٠	٤,٦٤٦,٠٧٣	٩٩,٧١٧	-
١٦١,٧٤٥,٢٤٦	٧٣٧,٢٨٠	٢,٨٣٠,٦٣٠	٢,٥٢٧,٠٦٦	١٢٤,٦٤٥,٠٠٤	٥,٩١٨,٣٧٢	٢٥,٠٨٦,٨٩٤
٥٥,١٤٩,٨١٦						
٢١٦,٨٩٥,٠٦٢						

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

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)							
المجموع	أخرى	هنسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,١٤٣,٤٩٥	٢٠٤,٧٨٥	٢٠,٠٧٨	٦٧٥,٠٠٠	٢,٦٨٩,٨٦٦	٤,٨٤٣,٤٥٨	١,٧١٠,٣٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٥١٩,٩٣٧	٢٨٥,١٨٤	١,٩٦٥,٨٤٩	١٩٠,٠٢٣	٢٤,٦٦١,٩٤٣	٣٨٣,٥٨٩	٢٣,٣٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٩٩٥,١٩٧	٢٩,٤٧٣	٢٩٢,٩٠١	١٢٥,٤٩٤	٨,٤٠٢,٦٩٧	٦٧,٢٢٦	١,٠٦٧,٤٠٦	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
٤٧,٦٥٨,٦٢٩	٥١٩,٤٤٢	٢,٢٧٨,٨٢٨	١,٠٠٠,٥١٧	٣٥,٧٥٤,٥٠٦	٥,٢٩٤,٢٧٣	٢,٨١١,٠٦٣	موجودات القطاع
١٦٩,٢٣٦,٤٣٣							الموجودات غير الموزعة
<u>٢١٦,٨٩٥,٠٦٢</u>							<u>مجموع الموجودات</u>
 المطلوبات							
٣٦,١٥٨,١٣٨	٢٩٣,٨٦٦	٢٢٢,٠٠٠	٨٨٨,٧٥٠	١٩,٥٤١,٤٠٠	٥,٢٨٠,٢٢٧	٩,٩٣١,٨٩٥	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢٠,٢٧٣,١٣١	٣٥٩,٧٨١	٢,١٥٣,١٥٦	١,٦٠٩,٢٣٦	١٠٠,٤٥٧,٥٣١	٥٣٨,٤٢٨	١٥,١٥٤,٩٩٩	اجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٥,٣١٣,٩٧٧	٨٣,٦٢٣	٤٥٥,٤٧٤	٢٩,٠٨٠	٤,٦٤٦,٠٧٣	٩٩,٧١٧	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
١٦١,٧٤٥,٢٤٦	٧٣٧,٢٨٠	٢,٨٣٠,٦٣٠	٢,٥٢٧,٠٦٦	١٢٤,٦٤٥,٠٠٤	٥,٩١٨,٣٧٢	٢٥,٠٨٦,٨٩٤	مطلوبات القطاع
<u>٥٥,١٤٩,٨١٦</u>							<u>مطلوبات غير موزعة</u>
<u>٢١٦,٨٩٥,٠٦٢</u>							<u>مجموع المطلوبات</u>

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ التبادل.

إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية، عدا تلك التي أفصحت عنها في الإيضاح رقم ٥ أعلاه، تقارب قيمتها العادلة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢ - (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم إحتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) الفترة على الأسهم العادي المصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٥٥,٥ مليون سهم.

١٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض الفترة الحالية.

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٣٥ هـ، الموافق ١٤ يوليو ٢٠١٤ م.