

التاريخ: 1433/04/07  
الموافق: 2012/02/23 م

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

الكرام

السادة/ مساهمو شركة سوليدارتي السعودية للتكافل  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسريني أصالة عن نفسي ونيابة عنأعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الثاني للشركة، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة، والقوائم المالية للسنة المالية 2011 م (التي امتدت 19 شهراً ابتداءً من 17 مايو 2010 م وانتهاءً في 31 ديسمبر 2011).

لاشك بأنّ فترة التأسيس لأيّ شركة تكون مليئة بالتحديات والصعوبات، وتستلزم بذل جهود كبيرة حتى تصل الشركة إلى مرحلة الإنتاجية وبدء النشاط. ورغم ذلك وبفضل من الله سبحانه ثم بجهود كبيرة بذلتها فريق العمل المؤسس لشركة سوليدارتي السعودية للتكافل ومن بعدهم أعضاء مجلس الإدارة، استطاعت الشركة أن تتجاوز مرحلة التأسيس بنجاح، بل واستطاعت خلال هذه الفترة التي تكتنفها الكثير من الصعوبات والعوائق، من تحقيق مجموعة من الإنجازات، والانتهاء بكفاءة كبيرة وفي مدة محدودة من وضع البنية التحتية للشركة وتحقيق متطلبات التشغيل، لتكون الشركة جاهزة لمارسة أعمالها، مستلهمين في ذلك رؤية الشركة ورسالتها، والتي على ضوئها تم رسم الأهداف الاستراتيجية للشركة، ووضع خطة عمل واضحة لسنوات عدة قادمة بإذن الله. وكنتيجة طبيعية للنفقات التي تستلزمها مرحلة التأسيس فإن الشركة لم تحقق ربحاً حالياً.

هذا وإن من بين تلك الإنجازات الهامة التي حققتها الشركة في هذه المدة الحصول على رخصة مؤسسة النقد العربي السعودي لمباشرة أعمالها التأمينية بعد أن تأكّدت المؤسسة من جاهزية الشركة واستجماعها

للقدرات الإدارية والفنية المطلوبة لمارسة النشاط في مدة تُعد قياسية، وكذلك الموافقة على جميع منتجات الشركة ( بما في ذلك موافقة مؤسسة النقد على منتج التأمين الطبي، إلا أن العمل ما زال حارياً لاستكمال الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني، والذي نتوقع تتحققه خلال النصف الأول من العام الحالي 2012 م بمشيئة الله).

من جهة أخرى فقد كان للطموح الكبير والمعايير العالمية التي رسمتها الشركة لنفسها من جهة توجّهها في العمل وفق أفضل المعايير الفنية والمهنية للصناعة التأمينية وأرقى أساليب خدمة العملاء وتلبية متطلباتهم بالتزامن مع الالتزام التام (بالأحكام والضوابط الشرعية) والتّوافق الكامل مع الأنظمة واللوائح التنظيمية، وقد كانت هذه المعادلة بالغة الصعوبة وتحدياً كبيراً وفَقَدَ الله الشركة لتحقيقها، حيث كان لتواصل الشركة وعملها الوثيق مع مؤسسة النقد نتائج أثمرت عن حصول الشركة على اعتماد مؤسسة النقد لصيغة (الشروط والأحكام العامة) التي أضافتها شركة سوليداري السعودية لجميع وثائق التأمين التي ستقدمها لعملائها، والتي تحالف لتحقيق الضوابط الشرعية للتأمين باللوائح والأنظمة.

إن حصول الشركة على اعتماد مؤسسة النقد لهذه (الشروط والأحكام) يُعدَّ تتوّجاً لجهود كبيرة بذلتها الشركة حتى استطاعت تحقيق هذا الإنجاز والحمد والفضل لله، ومنها: دراسة هذه الشروط والأحكام من الناحية المحاسبية وذلك من خلال عرضها ومناقشتها بعمق مع أبرز شركات المراجعة الدولية للتأكد من توافقها مع المعايير المحاسبية الدولية والمحليّة، بالإضافة إلى التحقق من الجوانب الفنية التأمينية والجوانب القانونية والشرعية لهذه الصيغة، وذلك من خلال عرضها على الخبير الاكتواري للشركة ومستشارها القانوني بالإضافة إلى اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية للشركة. تبعه عملٌ دؤوبٌ ومتواصل بذلتة الشركة في مناقشة هذه (الشروط والأحكام العامة) مع فريق العمل في مؤسسة النقد العربي السعودي، والذي كان لهنيته العالية وتعاونه الكبير والأثر الإيجابي في إقرارها بعد عملية دراسة فاحصة دقيقة ومتأنلة من طرفهم، والتي ثُوّجت بحمد الله بصدور موافقة معالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي عليها (منذ ستة أشهر) بتاريخ 27/09/1432 هـ الموافق 27/08/2011 م، حيث أصبحت بمثابة المموج الذي يمكن لجميع شركات التأمين في المملكة أن تحتذيه، والذي يُشكّل جزءاً رئيساً من هوية الشركة ويُعدَّ ميزة تنافسية كبيرة لها بإذن الله.



كما تم بتاريخ 18/09/2011 م تكليف سعادة الأستاذ: عادل بن عبد العزيز العيسى رئيساً تنفيذياً للشركة؛ ليقود الفريق التنفيذي للشركة إلى النجاحات والإنجازات المنشودة بما يتوافق مع توجه ورؤية الشركة، بالإضافة إلى ذلك فقد تم استكمال تعيين أغلب الوظائف القيادية والمساعدة، وتعزيز الفريق التنفيذي للشركة بخبرات وكفاءات متميزة في كافة المستويات الإدارية وفي مختلف التخصصات وال المجالات التي تمكّن الشركة من تحقيق رسالتها وترجمة استراتيجيتها وأهدافها وخططها على أرض الواقع بكل كفاءة واحترافية والتعامل مع التحديات المستقبلية بمشيئة الله.

كما تفخر الشركة (في هذا السياق) بمحافظتها على نسبة سعودية عالية جداً حيث تتجاوز نسبة السعودية أكثر من 61 %؛ وهذا يعود لرؤية الشركة الاستراتيجية بالاستثمار في المواطن السعودي وتدربيه وتعليمه لدعم صناعة التأمين في المملكة بالكفاءات الوطنية ليقودها إلى مزيد من النجاح والتميز إن شاء الله.

وتجدر الإشارة إلى أنه بتاريخ 00/11/2011 تم انتقال الشركة إلى مقرّها الرئيس في برج ريديكس الواقع على طريق الملك فهد (مقابل برج الفيصلية)، وهو مقرّ يلائم مكانة الشركة في قطاع التأمين.

جهود وإنجازات كبيرة تحققت بفضل الله سبحانه ثم بسواعد كوادر مؤهلة ومثابرة تُوجّت جميع هذه الإنجازات وتلخصت في تجاوز مرحلة التأسيس إلى مرحلة الإنتاج والمنافسة من خلال البدء بإصدار عقود (وثائق) تأمين في أواخر عام 2011.

ومن المتوقع أن تكون المرحلة المقبلة لسوق التأمين بصفة عامة وللشركة بصفة خاصة حافلة بالتطورات والتغيرات حيث تبذل الجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية جهوداً ضخمة لتنظيم عمل سوق التأمين والرفع من كفاءته وزيادة احترافية العاملين فيه، كما إن معدلات الوعي التأميني في ازدياد مستمر مما يعني نمواً في الأقساط المكتسبة والمطالبات، وهو ما يتطلب من الشركة أن تعمل وفق أعلى درجات المهنية والاحترافية لتحقيق التوازن المطلوب والاستحواذ على حصة سوقية جيدة وتحقيق الأرباح، وهو الأمر الذي تضعه شركتكم نصب عينها ونعمل جاهدين لتحقيقه بإذن الله.

وفي الختام لا يسعني إلاً أن أتوجه لكم جميعاً مؤسسي الشركة ومساهميها بالشكر الجزيل على دعمكم وثقتكم، وللسادة أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المتواصلة ودعمهم للشركة، كما لا يفوتي أنأشكر الادارة التنفيذية ومنسوبيها على ما قدموه من جهود كبيرة خلال المراحل المختلفة لتأسيس شركتكم.

سائلاً الله سبحانه وتعالى أن يكلل جهود الجميع بالتوفيق والسداد.

ولكم حالف تحياتي وتقديربي،،،

أ. خضراء  
رئيس مجلس الإدارة

خالد بن طلال بن عبد العزيز

تقرير مجلس إدارة  
شركة سوليدرتي السعودية للتكافل  
لل فترة المنتهية في 2011/12/31

يسُرُّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثاني عن نتائج الشركة وإنجازاتها مُرْفِقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات للفترة المنتهية في 31/12/2011 (19) شهراً متضمنة مصاريف ما قبل التشغيل)، ومتضمناً أهم التطورات والتَّنَاهُجُ المالي والأنشطة التي ثُمِّت في مرحلة تأسيس الشركة ونقلها للمرحلة التشغيلية، والإفصاحات المطلوبة حسب اللوائح والأنظمة المتّعة.

١. الأنشطة الرئيسية:

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل (الشركة) – شركة مساهمة عامة سعودية، مُسجّلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010288775 وتاريخ 11/06/2010 الموافق 25/05/1431 ويتمثل نشاط الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلّق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكييلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين ولائحته التنفيذية. وفقاً لنظام الشركة الأساسي وعقد التأسيس، تبدأ السنة المالية للشركة من الأول من شهر يناير من كل سنة، وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من السنة نفسها على أن تبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة 17 مايو 2010 وتنتهي في 31 ديسمبر 2011. وخلال عام 2011 لم يكن هناك اكتتاب لوثائق التأمين بشكل تجاري وموسّع حيث رغبت الشركة بتجربة أنظمتها الداخلية وسوف يكون عام 2012 هو الانطلاق الحقيقي للشركة بمشيئة الله ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لكل نوع.



نوع التأمين	طبي	مركبات	تأمين عام
القيمة	0	86,775	46,643

وثائق التأمين المذكورة في الجدول تم بيعها عن طريق المركز الرئيس حيث لم يبدأ العمل في الفروع (الوسطى و الغربية و الشرقية) إلى حين إعداد هذا التقرير ولا يوجد للشركة فروع خارج المملكة أو شركات تابعة.

## 2. الموافقات النظامية لمنتجات الشركة:

حصلت شركة سوليداري خلال عام 2011 بحمد الله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على ما مجموعه 51 منتجاً وهي على النحو التالي :

- 1 تأمين خيانة الأمانة
- 2 تأمين واجهات زجاجية
- 3 تأمين النقد
- 4 تأمين الحوادث الشخصية
- 5 تأمين المسؤوليات العامة
- 6 تأمين مسؤوليات المنتجات
- 7 تأمين المسؤوليات العامة والمنتجات
- 8 تأمين السرقة
- 9 تأمين إصابات العمل للعمال



\_\_\_\_\_

- 10 تأمين مسؤوليات صاحب العمل
- 11 تأمين الأخطاء المهنية
- 12 تأمين جميع مخاطر الأعمال التجارية
- 13 تأمين السفر لمجموعات الأعمال
- 14 تأمين المنازل
- 15 تأمين الحريق و الصواعق
- 16 تأمين الحريق و المخاطر الخاصة
- 17 تأمين الخسائر التبعية
- 18 تأمين الممتلكات لجميع المخاطر
- 19 تأمين خسائر الأرباح جميع مخاطر الممتلكات
- 20 تأمين الغلايات وأوعية الضغط العالي
- 21 تأمين جميع المخاطر للمقاولين
- 22 تأمين جميع مخاطر التركيب
- 23 تأمين آليات ومعدات المقاولين
- 24 تأمين أعطال المكائن
- 25 تأمين خسائر الأرباح الناتجة عن أعطال المكائن
- 26 تأمين تلف المخزون
- 27 تأمين أجهزة إلكترونية
- 28 تأمين خسائر الأرباح المتقدمة
- 29 تأمين الحياة للمجموعات
- 30 تأمين بضائع بحري مفتوح
- 31 تأمين بضائع بحري وثيقة خاصة
- 32 تأمين مسؤوليات الناقل
- 33 تأمين اليختات و القوارب البحرية الصغيرة
- 34 تأمين مسؤولية المركبات الخصوصية تجاه الغير فقط
- 35 تأمين مسؤولية المركبات الخصوصية تجاه الغير بالإضافة الى تغطية السرقة والحرق

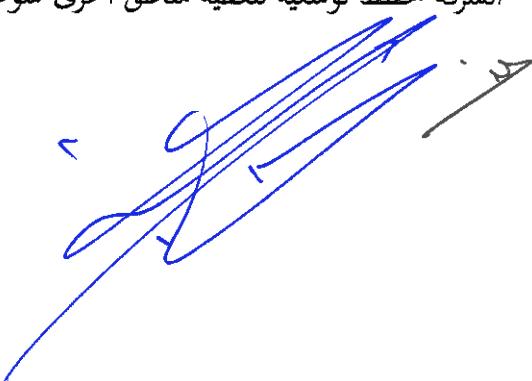


- 36 التأمين الشامل للمركبات الخصوصية
- 37 تأمين مسؤوليات الدراجات النارية تجاه الغير فقط
- 38 تأمين مسؤوليات الدراجات النارية تجاه الغير بالإضافة إلى تغطية السرقة والحريق
- 39 التأمين الشامل للدراجات النارية
- 40 تأمين مسؤولية المركبات التجارية تجاه الغير فقط
- 41 تأمين تأمين مسؤولية المركبات التجارية تجاه الغير بالإضافة إلى تغطية السرقة والحريق
- 42 التأمين الشامل للمركبات التجارية
- 43 تأمين مسؤولية اسطول المركبات الخصوصية تجاه الغير فقط
- 44 تأمين مسؤولية اسطول المركبات الخصوصية تجاه الغير بالإضافة إلى تغطية السرقة والحريق
- 45 التأمين الشامل لاسطول المركبات الخصوصية
- 46 تأمين مسؤولية اسطول الدرجات النارية تجاه الغير فقط
- 47 تأمين مسؤولية اسطول الدرجات النارية تجاه الغير بالإضافة إلى تغطية السرقة والحريق
- 48 التأمين الشامل لاسطول الدرجات النارية
- 49 تأمين مسؤولية اسطول المركبات التجارية تجاه الغير فقط
- 50 تأمين تأمين مسؤولية اسطول المركبات التجارية تجاه الغير بالإضافة إلى تغطية السرقة والحريق
- 51 التأمين الشامل لاسطول المركبات التجارية

ونتوقع بإذن الله أن تنتهي الشركة من المواقف / التأهيل المتعلق بمنتج التأمين الصحي خلال النصف الأول من عام 2012.

### 3. التواجد الجغرافي:

قامت الشركة بإنشاء ثلاثة فروع لخدمة عملائها في المرحلة الأولى في كلٍ من المنطقة الوسطى والغربيّة والشّرقية بالإضافة لمراكز مطالبات في المنطقة الوسطى لخدمة كل المناطق وإمداد هذه الفروع بكلٍ ما يلزم من خدمات تقنية وكوادر مدربة وتعتبر الفروع جاهزة وفي انتظار الموافقة النهائية من مؤسسة التقد لبدء العمل فيها كما لدى الشركة خطط توسيعية لتغطية مناطق أخرى سوف يعلن عنها في حينه.



#### ٤. المعيار المحاسبي:

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

#### ٥. الأصول والخصوم:

المدول التالي يبين مجموع الأصول والخصوم على الشركة كما هو في تاريخ 31/12/2011:

أصول	خصوم
505,181,091	34,460,594

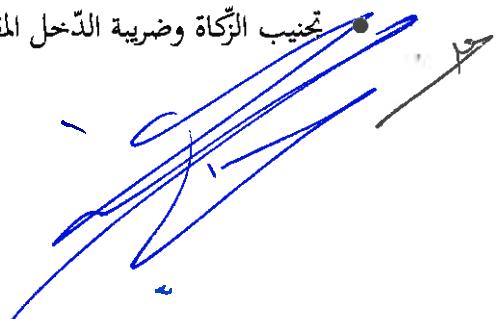
#### ٦. إدارة المخاطر والأخطار المتوقعة:

نظراً لطبيعة العمل التأميني فإنّ شركة سوليدرتى السعودية للتكافل معرضة بطبيعة الحال لأنواع متعددة من المخاطر أهمها: التأمين، وإعادة التأمين، والعمليات، وأسعار العملات، وأسعار السوق، والائتمان، والسيولة، وبناءً على ذلك فإنّ الشركة تعمل حالياً على وضع اللمسات النهائية على الإطار العام لإدارة المخاطر للشركة ووضع استراتيجيات وسياسات دقيقة ومرنة لإدارة هذه المخاطر لتمكن الشركة من التعامل معها ووضع حلول لها في حال وقوعها لا قدر الله.

#### ٧. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

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

- تخفيض الزكاة وضريبة الدخل المقررة.



- تجنيب (20%) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، يجوز للجمعية العامة العادلة تجنيب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتحصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية.
- يُوزَع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- يُوزَع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصّص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة الرابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

## 8. برامج المسؤلية الاجتماعية:

إدراكاً من شركة سوليدارتي السعودية للتكافل بمسؤوليتها الاجتماعية وحاجة سوق العمل السعودي في قطاع التأمين للكوادر السعودية المدرية حيث إن سوق التأمين السعودي يعتبر سوقاً ناشطاً و ما زال في حاجة للمزيد من المواطنين المدربين للنمو بهذه السوق فقد تبنت الشركة بالتعاون مع صندوق تنمية الموارد البشرية خطة لتوظيف الشباب السعوديين خريجي الجامعات و المعاهد وتدريبهم من خلال الشركة في جميع فروع التأمين (الاكتتاب و إدارة المخاطر و التسويق و المبيعات) و تم توظيف سبعة موظفين سعوديين خلال عام 2011 ونسعى إلى توظيف عشرة موظفين كحد أدنى خلال عام 2012.

## 9. الأنظمة المعلوماتية والبنية التقنية للشركة:

استثمرت الشركة في المرحلة التأسيسية مبالغ ضخمة في إنشاء البنية التحتية التقنية وخاصة في أنظمتها الإلكترونية التأمينية حيث تسعى الشركة لأن تكون عملية إصدار بoval الصن التأمين بصورة آلية كاملة وذلك باستخدام أحدث الأنظمة، وكان الهدف من تطوير النظام الإلكتروني لضمان خدمة العميل والتأكّد بالوقت نفسه من توافق العملية مع الأنظمة والتشريعات الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية بالإضافة إلى عمل

~~الشركة حالياً على تطبيق نظام خدمة العملاء (CRM) ليعطي قيمة مضافة لعملاء الشركة.~~



## ١٠. الالتزام حسب اللوائح المالية:

تسعى الشركة بالالتزام باللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية الصادرة من الجهات التنظيمية والرقابية.

## ١١. لائحة حوكمة الشركات:

تلزم الشركة بشكل عامًّا لائحة حوكمة الشركات (المعدلة) بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٢٠٠٩/١٤٣٥ (٠٥/٠١/٢٠٠٩) باستثناء ما يلي:

- الفقرة (ب) من المادة السادسة المتضمنة اتباع الشركة لأسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة حيث إن النظام الأساسي للشركة لم ينص على استخدام التصويت التراكمي و لقد قامت الشركة بمخاطبة الجهات المعنية لتعديل النظام الأساسي.
- لم يعتمد مجلس الإدارة استراتيجية المخاطر الخاصة بالشركة إلى حين كتابة هذه التقرير ( وسيتم ذلك قبل نهاية النصف الأول من العام الحالي).
- لم يكن هناك مراجعة لفاعلية الإجراءات الرقابية خلال العام حيث لم يبدأ العمل في الشركة لكن مجلس الإدارة مثلاً بلجنة المراجعة أقر لائحة لجنة المراجعة و لائحة إدارة المراجعة وجميع الوثائق الخاصة بعمل إدارة المراجعة الداخلية في انتظار عرضها على الجمعية العمومية ( وسيتم ذلك قبل نهاية النصف الأول من العام الحالي).
- لم يشمل التقرير نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية حيث لم يكن خلال فترة التقرير أي زيارات ميدانية لإدارة المراجعة الداخلية لعدم بداية العمل في الشركة
- لم تنته الشركة من وضع سياسة مكتوبة لمساهمات الشركة الاجتماعية (سيتم ذلك قبل نهاية النصف الأول من العام الحالي).





- لم تنته الشركة من كتابة إجراءات لتعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد بعمل الشركة (سيتم ذلك قبل نهاية النصف الأول من العام الحالي).

## 12. مجلس إدارة الشركة:

فترة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير تنفيذيين	صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز	لا يوجد
	الأستاذ/ براهيم بن محمد السبيع	لا يوجد
	الأستاذ/ ماجد بن صالح النهدي	لا يوجد
	الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحديشي	الشركة السعودية لخدمات السيارات (ساسكو)
	الأستاذ/ خالد يوسف جناحي	لا يوجد
	الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو	لا يوجد
	الأستاذ/ أمين أمين سجيفي	لا يوجد
أعضاء مستقلين	الأستاذ/ محمد حسن أبو داود	لا يوجد
	الدكتور / سعود محمد النمر	الشركة السعودية للكهرباء

ملاحظة: وافق مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية بتاريخ 29/12/2010 م وبالتمرير على قبول استقالة عضو مجلس الإدارة المستقل عمر كلارك فيشر من عضوية المجلس وترشيح الدكتور سعود محمد النمر بديلاً عنه وسوف يصوت على عضويته عن طريق الجمعية العمومية القادمة إن شاء الله.



## 13 . أهم قرارات الشركة خلال عام 2011 :

- اعتماد صيغة الأحكام العامة و تعديل وثائق التأمين بما يتناسب مع توجه الشركة الشرعي.
- ترشيح الدكتور سعود محمد النمر عضو مجلس إدارة مستقل.
- اعتماد أعضاء اللجان المنبثقة من المجلس.
- قبول استقالة الرئيس التنفيذي السابق ( صالح بن ناصر العمير).
- تكليف الأستاذ عادل العيسى (نائب الرئيس للشؤون الفنية) رئيساً تنفيذياً للشركة.
- اعتماد لائحة حوكمة الشركة.
- اعتماد لائحة اللجان المنبثقة من المجلس.
- اعتماد "السياسة الشرعية للشركة ولائحة الرقابة الشرعية".
- تغيير الشركة المكلفة بإدارة الاستثمارات إلى شركة جدوى للاستثمار.
- نقل مقر الشركة الرئيس إلى برج ريديكس الواقع على طريق الملك فهد (مقابل برج الفيصلية)، وهو مقربٌ  
يلائم مكانة الشركة في قطاع التأمين.

## 14 . لجان المجلس:

لجنة المراجعة الداخلية:

المنصب	العضو
رئيسا	د. سعود النمر
عضووا	د. يحيى الجبر
عضووا	الأستاذ عبد الحكيم الأعظمي



ساز



تتكون لجنة المراجعة الداخلية في الشركة من ثلاثة أعضاء أحدهم عضو مستقل ب مجلس الإدارة (الدكتور سعود محمد النمر) واثنان من خارج المجلس و تقوم اللّجنة بالتأكد من مصداقية البيانات المالية للشركة وتقديم المشورة والتوصيات ب مجلس الإدارة فيما يخص الرقابة الداخلية ومدى الالتزام بالأنظمة والتعليمات والتدقيق الداخلي والخارجي. كما تقوم اللّجنة بمراجعة إجراءات الشركة للتحقق من الالتزام بالقوانين والتعليمات في إصدار البيانات المالية وسير العمل. ولضمان إنهاز عملها على أكمل وجه، تحافظ لجنة المراجعة على علاقة عمل فعالة مع المجلس والإدارة التنفيذية ومراجعى الحسابات الخارجيين والداخلين.

عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات خلال عام 2011 ويبين الجدول التالي نصاب الحضور في كل اجتماع:

الحضور	المنصب	الاسم
5	رئيس اللجنة	الدكتور سعود بن محمد النمر
4	عضو	الدكتور يحيى الجبر
5	عضو	الأستاذ عبد الحكيم الأعظمي

اللجنة التنفيذية:

المنصب	العضو
رئيسا	الأستاذ . خالد جناحي
عضوا	الشيخ . براهيم الحديثي
عضوا	الأستاذ . أشرف بسيسو
عضوا	الأستاذ . ماجد النهدي



تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء وتراقب اللجنة التنفيذية جميع جوانب الأداء التشغيلي للتأكد من عدم وجود مخاطر كبيرة كما تقوم اللجنة أيضاً باستعراض وإقرار حسب الحاجة أي طلبات من خارج نظام الصلاحيات المعتمد والتأكد من أن الشركة متواقة تماماً مع كافة المطلبات التنظيمية، وتطبيق سياسات الشركة.

ولم تعقد اللجنة التنفيذية أي اجتماعات خلال عام 2011 وقد كانت القرارات تتخذ ضمن اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى.

#### لجنة الترشيحات والمكافآت:

المنصب	العضو
رئيسا	الشيخ . براهيم السبيعي
عضوأ	الدكتور . سعود النمر
عضوأ	الأستاذ . أيمن سجيني
عضوأ	الأستاذ ماجد النهدي

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتحديد مكافآت الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية والموافقة على نظام العلاوات السنوية. كما تقوم اللجنة بمراجعة عمولات المبيعات والموافقة عليها بالإضافة إلى برنامج الحوافز لكتاب التنفيذيين في الشركة و التوصية للمجلس بالترشيح لعضويته والمراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة لعضوية المجلس بالإضافة لمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها. و التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين.

وأقر لجنة اجتماعان فقط لا غير خلال عام 2011:



الحضور	المنصب	الاسم
2	رئيسا	الشيخ . براهيم السبيعي
1	عضووا	الدكتور . سعود النمر
2	عضووا	الأستاذ . أيمن سجيني
2	عضووا	الأستاذ . ماجد النهدي

لجنة الاستثمار:

المنصب	العضو
رئيسا	الشيخ . براهيم السبيعي
عضووا	الشيخ . إبراهيم الحديثي
عضووا	المهندس . محمد أبو داود
عضووا	الأستاذ . أيمن سجيني
عضووا	الأستاذ . خالد جناحي

تقوم لجنة الاستثمار بالإشراف على إدارة المحفظة الاستثمارية بهدف تحقيق عائد مناسب للشركة كما تقوم اللجنة بدور هامة الوصل بين مدير الاستثمار المعين من قبل اللجنة والشركة للتأكد من أن الاستثمارات متوافقة مع تعليمات مؤسسة النقد والشريعة الإسلامية وسياسات الشركة.

وأقرت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2011:



الحضور	المنصب	الاسم
3	رئيسا	الشيخ . براهيم السبيسي
2	عضووا	الشيخ . إبراهيم الحديبي
1	عضووا	المهندس . محمد أبو داود
3	عضووا	الأستاذ . أيمان سجيني
2	عضووا	الأستاذ . خالد جناحي

#### الزكاة والمدفوعات النظامية

.15

الجهة	المبلغ
مصلحة الزكاة والدخل	12,258,327
مؤسسة التقديري العربي السعودي	690
مجلس الضمان الصحي التعاوني	150,000
سوق المال السعودي	400,000
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,373,388

#### هيئة الرقابة الشرعية:

.16

في أول اجتماع لمجلس إدارة شركة سوليدرتي السعودية للتكافل للعام 2010 المنعقد في تاريخ 2010/05/03 في الرياض تمّ اعتماد تعيين هيئة الرقابة الشرعية للشركة وهي مُكونة من كل من :

- فضيلة الشيخ الدكتور عبد العزيز فوزان الفوزان.



- فضيلة الشيخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيبي.
- فضيلة الشيخ نظام محمد صالح يعقوبي من البحرين.
- الدكتور حامد حسن ميره أميناً عاماً للهيئة الشرعية (تم تعيينه في أول عام 2011).

#### 17. اجتماعات المجلس:

عقد مجلس إدارة الشركة خلال عام 2011 خمسة جلسات:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة	5
الشيخ براهيم بن محمد الشبيبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	5
الأستاذ/ ماجد بن صالح التهدى	عضو مجلس الإدارة	4
الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحديشى	عضو مجلس الإدارة	4
الأستاذ/ خالد يوسف جناحي	عضو مجلس الإدارة	1
الأستاذ/ أشرف عدنان بسيسو	عضو مجلس الإدارة	3
الأستاذ/ أيمن سجيني	عضو مجلس الإدارة	5
الأستاذ/ محمد حسن أبو داود	عضو مجلس الإدارة	3
الدكتور / سعود محمد النمر	عضو مجلس الإدارة	5

هذا وفرضت هيئة السوق المالية غرامة على الشركة مقدارها خمسون ألف ريال لعدم تزويد الهيئة بالقوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في 31/12/2010 وعدم إعلانها للمساهمين خلال فترة لا تتجاوز أربعين يوماً من نهاية الفترة المالية السنوية التي تشملها تلك القوائم.

١٧



## 18. عقود ذات مصالح جوهرية :

أبرمت شركة سوليدارتي عقد استشارات وإدارة أصول مع شركة جدوى للاستثمار وحيث إن الشيخ براهمي السبيعي والشيخ إبراهيم الحديسي (من ملوك شركة جدوى للاستثمار) والدكتور سعود محمد النمر (عضو لجنة المراجعة في شركة جدوى للاستثمار) وجوب التنويه وسوف تعرض تلك العلاقة على الجمعية العمومية في اجتماعها القادم إن شاء الله.

## 19. نسبة تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في أسهم الشركة:

المجموع	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية غير المباشرة	نسبة الملكية المباشرة	اسم عضو مجلس الإدارة كبار التنفيذيين
%1.802	1,000,000	%1.802	---	صاحب السمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز
%1.892	1,050,000	%0.451	%1.441	الشيخ / براهمي بن محمد السبيعي
%0.901	500,000	%0.901	---	الأستاذ / ماجد بن صالح النهدي
%1.892	1,050,000	%1.892	---	الأستاذ / إبراهيم بن محمد الحديسي
%27.500	15,262,500	%27.500	---	الأستاذ / خالد يوسف جناحي (ممثلًا عن شركة سوليدارتي البحرين)
				الأستاذ / أشرف عدنان بسيسو (ممثلًا عن شركة سوليدارتي البحرين)
%0.0018	1000	---	%0.0018	الأستاذ / أيمن سجيني
%0.0018	1000	---	%0.0018	الأستاذ / محمد حسن أبو داود
%0.0018	1000	---	%0.0018	الدكتور / سعود بن محمد النمر



## 20. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

المدول التالي يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات و المكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين:

أكبر خمس تفديين بما فيهم الرئيس والمدير المالي	أعضاء المجلس	البيان
9,954,093	0	الرواتب والتعويضات
3,218,589	433,500	البدلات
1,836,603	0	المكافآت
15,009,285	433,500	الإجمالي

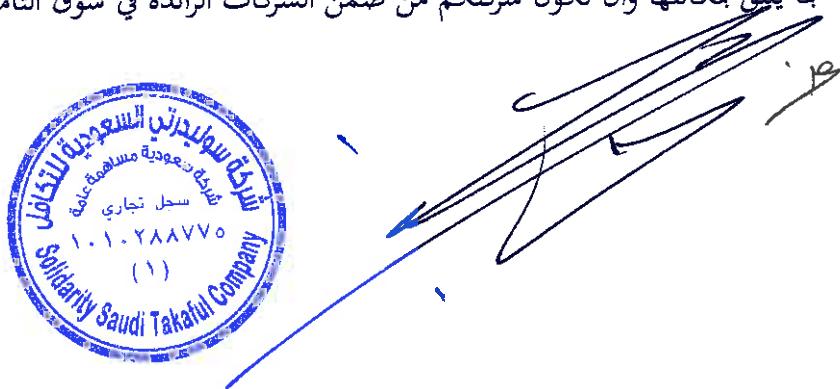
## 21. إقرارات :

- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري 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 سوليداري السعودية للتكافل أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أنه لا يوجد هناك أيّ رهونات أو قروض أو أعباء أو حقوق على ممتلكات الشركة حتى تاريخ إعداد التقرير.
- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أنّ نظام الرقابة الداخلية أُعدَّ على أسسٍ سليمة.
- يقر مجلس إدارة شركة سوليداري السعودية للتكافل أنه لا يوجد شكٌ يذكر بشأن قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.



الخاتمة:

و في ختام هذا التقرير يسر مجلس إدارة شركة سوليدارتي السعودية للتكافل أن يقدم خالص الشكر و التقدير لجميع منسوبي الشركة على عطائهم المتواصل لتحقيق أهداف الشركة وخططها المستقبلية والحرص على مكتسباتها ومصالحها داعين الله عز وجل أن يوفقنا جميعاً ويبارك الجهود للعمل على رفع قدرة الشركة التنافسية بما يليق بمكانتها وأن تكون شركتكم من ضمن الشركات الرائدة في سوق التأمين السعودي بإذن الله.



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية  
٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحات

الفهرس

٢ - ١

تقرير مراجعي الحسابات

٤ - ٣

قائمة المركز المالي

٥

قائمة نتائج عمليات التأمين

٦

قائمة عمليات المساهمين الشاملة

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٩

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٣١ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
**دليويت.**

## الراجعت وريونغ

تقرير مراجع الحسابات

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

المحترمين

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وقائمة نتائج عمليات التأمين للفترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين للفترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والإضافات من ١ إلى ٢٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت 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 نقوم بتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤدية للمبالغ والأقصاصات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

### لفت الانتباه

دون التحفظ في رأينا، لفت الانتباه إلى ما يلي :

- كما هو مبين في قائمة المركز المالي المرفقة وإيضاح رقم ١٥ ، لدى رئيس مجلس الإدارة ( مساهم ) حساب مدين بمبلغ ٣,٧٣٩,٦٥٩ ريال سعودي والمتوقع سداده لاحقاً في نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٢ .

ديلويت آند توش  
بكر أبوالخير وشركاه  
**دليوبيت.**

## **لرفست ويونغ**

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

دليوبيت آند توش  
بكر أبوالخير وشركاه  
ص.ب ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبوالخير  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (١٠١)



٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ  
٢٠ فبراير ٢٠١٢

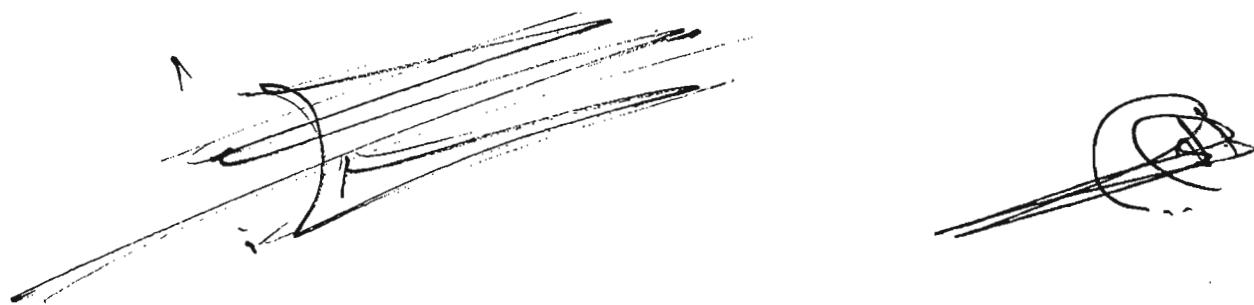
إرنست ويونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٥٤)



قائمة المركز المالى  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

ريال سعودي	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
٥,٠٧٧,٠٣٢	٥	نقدية وشبه نقدية
٤٧,٧٦٣	٧	ارصدة تأمين مدينة
١٣٢	٣-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٣٠,١٦٣	٩	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٦٠٩	١-٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٠٩٨,٦١٥	١٠	ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>١٩,٣٥٥,٣١٤</u>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
 <b>موجودات المساهمين</b>		
٢٧,٠١٩,٤٤١	٥	نقدية وشبه نقدية
٢٩,٠٤١,٧٢٣	٦	وديعة لأجل
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	١١	استثمارات
٣,٧٣٩,٦٥٩	١٥	مبالغ مستحقة من رئيس مجلس الإدارة
١٤,٤٦٢,٥٨٨		مستحق من عمليات التأمين
<u>٥٥,٥٠٠,٠٠٠</u>	١٢	وديعة نظامية
<u>٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>٥٠٥,١٨١,٠٩٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

ريل سعودي	إيضاحات	
١٤,٧٩٧	٣-٨	مطلوبيات عمليات التأمين
١,٢٥٨		اجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٨٠		ذمم معدي التأمين
٤,٣٣١,١٦١	١٣	ذمم وعمولات دائنة
١٤,٤٦٢,٥٨٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤٣,٩٥٦	١٥	مستحق إلى عمليات المساهمين
١١٣,٣٣٢	١-٨	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٤٤٢	٢-٨	اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٨٧,٥٠٠	٣-٨	عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
<b>١٩,٣٥٥,٣١٤</b>		احتياطيات أخرى
		<b>مجموع مطلوبيات عمليات التأمين</b>
		<b>مطلوبيات المساهمين</b>
١٩٤,٨٢٠	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٩٢٢,٤٧٤	١٤	زكاة وضريبة دخل
٩٨٧,٩٨٧	١٥	مستحق إلى جهة ذات علاقة
<b>١٥,١٠٥,٢٨١</b>		<b>مجموع مطلوبيات المساهمين</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٥٥٥,٠١٠,٠١١	١٦	رأس المال
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)		خسائر متراكمة
٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦		<b>مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين</b>
<b>٥٠٥,١٨١,٠٩٠</b>		<b>مجموع المطلوبيات وحقوق المساهمين</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة نتائج عمليات التأمين  
للفترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

ريال سعودي	إيضاحات	
١٣٣,٤٤٣	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
( ١,٨٦٤ )	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	
( ٦٤٨,١٥٨ )	أقساط تأمين فائض الخسارة	
( ٥١٦,٥٧٨ )	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
( ١١١,٧٢٣ )	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي	
( ٦٢٨,٣٠١ )	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٣,٠٠٩	مصاريف المطالبات والإستردادات ، صافي	
( ١٤,٦٦٥ )	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي	
( ١٨٧,٥٠٠ )	التغير في الاحتياطيات الأخرى	
( ١٩٩,١٥٦ )	صافي المطالبات المتکبدة	
٧٠	دخل عمولة إعادة التأمين	
( ٦٦٨ )	مصاريف رقابة وإشراف	
( ٨٢٨,٠٥٥ )	صافي نتيجة الاكتتاب	
( ٨,١٧٩,٥٩١ )	مصاريف عمومية وإدارية	
( ٩,٠٠٤,٦٤٦ )	صافي العجز من عمليات التأمين	
٩,٠٠٤,٦٤٦	صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين	
-	صافي نتيجة الفترة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة عمليات المساهمين الشاملة  
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

ريال سعودي

إيضاحات

**الدخل**

( ٩,٠٠٤,٦٤٦ )		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٤,٨١٤,٣٨٢		دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل
٦,٦٤٠,٢٥٩	( ١١ )	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
( ١,١٠٥,٢٨٧ )		خسارة محققة من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>١,٣٤٤,٧٠٨</u>		

**المصاريف**

( ٢٦,٨٦٧,١٨٢ )	١٧	مصاريف اكتتاب طرح عام ومصاريف ما قبل التأسيس، صافي
( ٣٢,٧٦٧,٠٥٧ )	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
<u>( ٥٨,٢٨٩,٥٣١ )</u>		صافي خسارة الفترة

**خسارة شاملة أخرى**

( ٢٥,٩٨٩,٩٧٤ )	( ١٤ )	زكاة وضريبة دخل
( ٨٤,٢٧٩,٥١٥ )		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>( ١,٠٥ )</u>		خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة



شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٥٨,٢٨٩,٥٣١)	(٥٨,٢٨٩,٥٣١)	-	صافي خسارة الفترة
(٢٥,٩٨٩,٩٧٤)	(٢٥,٩٨٩,٩٧٤)	-	زكاة وضريبة دخل
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	-	اجمالي الخسارة الشاملة
٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥	(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١



شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
لفترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

ريل سعودي	إيضاحات	
( ٩,٠٠٤,٦٤٦ )	الأنشطة التشغيلية	صافي العجز من عمليات التأمين
١٨٧,٥٠٠		التعديلات لتسوية العجز من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين لصافي النقد
٥٠٦,٣١٥		المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
١٠		احتياطيات أخرى
		امتهالك
( ٨,٣١٠,٨٣١ )	عجز العمليات بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	عجز العمليات بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
( ١٣٢ )	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	التحصيلات تحت التسوية
( ١,٦٠٩ )		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٣,٣٣٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٣٦,٨٤٧		إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
( ٤٧,٧٦٣ )		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٤,٧٩٧		أرصدة تأمين مدينة
٢٨٠		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤٣,٩٥٦		ذمم وعمولات دائنة
١,٢٥٨		مستحق إلى جهة ذات علاقة
٢,٥٦٨,٤٢٢		ذمم معيدي التأمين
١٣,٢٦٦,٠٠٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤٢		مستحق إلى عمليات المساهمين
<u>١٣,٠٨٤,٩٩٩</u>		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
( ٨,٠٠٧,٩٦٧ )	الأنشطة الاستثمارية	شراء ممتلكات ومعدات
<u>( ٨,٠٠٧,٩٦٧ )</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<u>٥,٠٧٧,٠٣٢</u>	الزيادة في النقية وشبة النقية في نهاية الفترة	معاملات غير نقية :
( ٩,٠٠٤,٦٤٦ )		العجز المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
( ٩,٣٦٧,٠١٠ )		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٧٦٢,٧٣٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٢٠١,٢٢٤		مستحق إلى عمليات المساهمين
( ٢,٥٩٦,٩٦٣ )		ممتلكات ومعدات

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه الرؤانة المالية.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
لفترة من ١٧ مليو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

إيضاحات	ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية	
صافي خسارة الفترة	
تعديلات لـ:	
العجز المحول من عمليات التأمين	
دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل	
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
خسارة محققة من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :	
مستحق من عمليات التأمين	
وديعة نظامية	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
مستحق إلى جهة ذات علاقة	
النقد المستخدم في العمليات	
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
الأنشطة الاستثمارية	
شراء استثمارات	
وديعة لأجل	
دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل	
المتحصل من بيع استثمارات	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
الأنشطة التمويلية	
المتحصل من إصدار رأس المال	
مبالغ مستحقة من رئيس مجلس الإدارة	
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	
الزيادة في النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	
معاملات غير نقدية :	
العجز المحول من عمليات التأمين	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

إن الشركة مرخصة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب أنظمة التأمين التعاوني بالتوافق مع المرسوم الملكي رقم ٨٣ بتاريخ ١٩ ربیع الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٠٩)، ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٨١/ق بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠١٠).

وبتاريخ ١٤ ربیع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") موافقها الرسمية بموجب الخطاب رقم ت م ن/٢٠١١٣/٣١ يصرح للشركة بمزاولة أعمال التأمين. وقد بدأت الشركة عمليات التأمين اعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠١١ وبالتالي فإن قائمة نتائج عمليات التأمين، كما مبين في هذه القوائم المالية، تنتهي الفترة من ١ أكتوبر ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

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 وبالتالي لم يتم إدراج أرقام المقارنة في هذه القوائم المالية.

## ٢ - أسس الإعداد

أسس القياس والإعداد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء القيام بالقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وذلك المتاحة للبيع.

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

مطلوب من الشركة أن توزع ١٠% من صافي الفائض من عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين، والخمسة المتبقية وهي ٩٠% فتوزع على مساهمي الشركة بما يتوافق مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). بينما تكبدت عمليات التأمين صافي عجز للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وبالتالي، تم تحويل صافي العجز للفترة والبالغ ٩,٠٠٤,٦٤٦ ريال سعودي إلى عمليات المساهمين.

## بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢- أسس الإعداد (نتمة)

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 والإصلاح 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 معقولة 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 يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية الفترة المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية. إن الطرق التقنية المتتبعة من قبل الإدارة في تقيير تكفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها تتضمن في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل عند تقييم المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطيات العجز في الأقساط.

خصائص الإنفلاط في الأقساط و/or صدمة التأمين المدينة

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تفيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ 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.

٢- أسس الإعداد (نتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

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

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول

لقد اختارت الشركة عدم الإتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعها على الشركة الالتزام بها في المستقبل.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد 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 كعقد 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 نسي 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 المستحقة المتعلقة بالفترة، بعد خصم المبالغ الخاصة لإعادة التأمين ناقصاً مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة عن التأمين سارية المفعول.

تظهر أقساط التأمين المحافظ 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 للفئات الأخرى.

#### ٤ - السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

##### أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قيسها عند الإثبات الأولي 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 إنتهاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

##### تكليف الأكتتاب المؤجلة

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

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

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

##### إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكل 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 إجراء مراجعة للإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال الفترة. يحدث الإنخفاض 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 الإنخفاض 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 المعاد التأمين عليه.

تمثل مطالبات 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 وذلك التي تم التعهد بها. يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطالبات إعادة التأمين عند استنفاد أو انتهاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى جهة أخرى.

#### ٤ - السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

##### 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.

##### المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً قيمة الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين للفترة التي تكبدت فيها.

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

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمدад والمخصصات المجبوبة 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	لأجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية
٤ سنوات	السيارات

##### الزكاة وضريبة الدخل

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

##### دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

#### ٤ - السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

##### المصاريف المحملة على عمليات المساهمين

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

##### القيمة العادلة

تحدد القيمة 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 المقدمة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة ، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريرياً ، أو / و على أساس التدفقات النقدية المخصومة . وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم 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 الإقال كـما في تاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف 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 إثبات الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بـغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قصير وتسجل بالقيمة العادلة.

بعد الإثبات الأولي، تقاـس 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 دخـل العمولات الخاصة وتوزيعـلت الأرباح المستلمـة على الأصول المالية المصـنفة كـاستثمارات مـدرـجة قـيمـتها العـادـلة في قائـمة الدـخـل كـدخل نـاتـج عنـ الأـدـوـاتـ المـالـيـةـ المـصـنـفـةـ كـاستـثـمـارـاتـ مـدـرـجـةـ قـيمـتهاـ العـادـلةـ فيـ قائـمةـ الدـخـلـ ضـمـنـ قائـمةـ عمـلـيـاتـ المـسـاـهـمـيـنـ الشـامـلـةـ وـبـمـاـ يـتـقـنـ معـ المـوـجـودـاتـ الـمـعـنـيةـ.

##### ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم قيـاسـ الاستـثـمـارـاتـ المتـاحـةـ لـلـبـيعـ ، بعدـ اـقـتـنـائـهاـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ .ـ الاـسـتـثـمـارـاتـ المتـاحـةـ لـلـبـيعـ هـيـ الاـسـتـثـمـارـاتـ غـيرـ المـقـتـنـاءـ حـتـىـ تـارـيخـ الـاستـحـقـاقـ أـوـ لـأـغـرـاضـ الـمـتـاجـرـةـ .ـ بـالـنـسـبـةـ لـلـاسـتـثـمـارـاتـ المتـاحـةـ لـلـبـيعـ هـيـ الـمـخـاطـرـ قـيمـتهاـ العـادـلـةـ ، تـدـرـجـ الأـرـبـاحـ أـوـ الـخـسـانـاتـ غـيرـ الـمـحـقـقـةـ النـاتـجـةـ عـنـ التـغـيـرـاتـ فـيـ قـيمـتهاـ العـادـلـةـ ضـمـنـ قائـمةـ عمـلـيـاتـ المـسـاـهـمـيـنـ الشـامـلـةـ لـحـيـنـ التـوـقـعـ عـنـ إـثـبـاتـهاـ أـوـ انـخـفـاضـ قـيمـتهاـ ، وـعـنـدـذـ يـتمـ إـدـرـاجـ الـربحـ أـوـ الـخـسـارـةـ الـمـتـراـكـمةـ الـمـدـرـجـةـ سـابـقـاـ فـيـ قائـمةـ عمـلـيـاتـ المـسـاـهـمـيـنـ الشـامـلـةـ ضـمـنـ الدـخـلـ /ـ الـخـسـارـةـ لـلـفـتـرـةـ .ـ يـتمـ إـظـهـارـ الاـسـتـثـمـارـاتـ المتـاحـةـ لـلـبـيعـ وـالـتـيـ لاـ يـمـكـنـ قـيـاسـ قـيمـتهاـ العـادـلـةـ بـشـكـلـ مـوـثـقـ بـهـ ، بـالـتـكـافـلـ الـمـطـفـأـ نـاقـصـاـ مـخـصـصـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ ، إنـ وـجـدـ.

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)  
لل الفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

#### ٤ - السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

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 المتبقية بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكالفة والقيمة العادلة، نقصاً خسارة الانخفاض المتبقية سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

بالنسبة للموجودات المالية المتبقية 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 والودائع لأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها.

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 المبلغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

#### ٥ - النقدية وشبه النقدية

بالي ريال السعودي	
٢١	٢٠١١ ديسمبر
عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٧,١٩,٤٤١	٥,٠٧٧,٠٣٢

نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد يعادل تصنيفات " + " إلى " - " تحت درجات التصنيف المتبقية من قبل " ستاندرد آند بورز " و"موديز".

#### ٦ - الوديعة لأجل

ان الوديعة لأجل البالغة ٣٩,٠٤١,٧٢٣ ريال سعودي مودعة لدى مؤسسة مالية ذات تصنيف ائتماني جيد يعادل تصنيفات " + " إلى " - " تحت درجات التصنيف المتبقية من قبل " ستاندرد آند بورز " و"موديز" ، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها الأصلي. ويتحقق عنها عمولة بمعدل متوسط بنسبة ١,٥ % في السنة.

إن القيمة الدفترية للوديعة لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

#### ٧ - أرصدة التأمين المدينة

إن أرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والبالغة ٤٧,٧٦٣ ريال سعودي مستحقة من حملة الوثائق (أفراد) داخل المملكة العربية السعودية، وإن هذه الأرصدة غير متأخرة المداد أو منخفضة القيمة.  
ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمادات بشأن أرصدة التأمين المدينة وبالتالي فإن معظمها بدون ضمادات.

#### ٨ - الحركات في أقساط التأمين غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية

##### ١-٨ إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريال السعودي		
	٢٠١١ ديسمبر ٣١	الإجمالي
الصافي	حصة معيدي التأمين	
١٣١,٥٨٠	(١,٨٦٣)	١٣٣,٤٤٣
(١٩,٨٥٧)	٢٥٤	(٢٠,١١١)
١١١,٧٢٣	(١,٦٠٩)	١١٢,٣٢٢

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة  
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

#### ٢-٨ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

بالريال السعودي		
	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٥١٢
الصافي		(٧٠)
		٤٤٢

عمولة مستلمة خلال الفترة  
عمولة مكتسبة خلال الفترة

#### ٣-٨ المطالبات تحت التسوية

بالريال السعودي		
	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٨٠
الصافي	حصة معيدي التأمين / الاستردادات	الإجمالي
(٣,٠٠٩)	(٣,٢٨٩)	٢٨٠
١٧,٦٧٤	٣,١٥٧	١٤,٥١٧
١٤,٦٦٥	(١٣٢)	١٤,٧٩٧
٥,٤٩٠	-	٥,٤٩٠
٩,٢٥٥	(١٣٢)	٩,٣٨٧
١٤,٦٦٥	(١٣٢)	١٤,٧٩٧

صاريف المطالبات  
الحركة في المطالبات تحت التسوية  
المطالبات تحت التسوية الختامية

مطالبات تحت التسوية  
مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها  
المطالبات تحت التسوية الختامية

بناءً على تقييم اكتواري مستقل، تم إنشاء احتياطيات إضافية بمبلغ ١٨٧,٥٠٠ ريال سعودي من قبل الشركة والتي تم عرضها في قائمة عمليات التأمين وقائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
لفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

ت تكون المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى لعمليات التأمين من الآتي :

بالريل السعودي					
<u>٢٠١١ دسمبر ٣١</u>					
٣,٠١١,٧٠٠					إيجار مدفوع مقدماً
٨٠٤,٠٩٦					نهم موظفين
٥٠,٥٧٥					دفعات مقدمة لموردين
٢٦٣,٧٩٢					أخرى
<u>٤,١٣٠,١٦٣</u>					<u>المجموع</u>

١٠ - الممتلكات والمعدات، صافي

ت تكون الممتلكات والمعدات المدرجة ضمن عمليات التأمين من الآتي :

الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	الاثاث والتركيبات	تحسينات على الماجور	الكلفة :
<u>٢٠١١</u>	<u>بالريل السعودي</u>	<u>بالريل السعودي</u>	<u>بالريل السعودي</u>	<u>بالريل السعودي</u>	
٥,٨٩١,٠٢٥	٤٧٨,٢٢٠	٣,٦١٠,٨٦٥	٨٢٠,٢٤٠	٩٨١,٧٠٠	المحولة من عمليات المساهمين
٨,٠٠٧,٩٦٧	٢١٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٩٨٩	١,٧٦٥,٦٦٠	٣,١١١,٣١٨	إضافات خلال الفترة
<u>١٣,٨٩٨,٩٩٢</u>	<u>٦٩٣,٢٢٠</u>	<u>٦,٥٢٦,٨٥٤</u>	<u>٢,٥٨٥,٩٠٠</u>	<u>٤,٠٩٣,٠١٨</u>	

الاستهلاك :

٢,٢٩٤,٠٦٢	٤٤٨,٩٣٢	١,٨٧٤,٤١٠	٦٠٩,٥٨٢	٤٧١,١٣٨	المحولة من عمليات المساهمين
٥٠٦,٢١٥	٣٥,٧٤٩	٢٧٨,٥٧٧	٥٩,٧٩٢	١٣٢,١٩٧	المحمل للفترة (إضاح ١٨)
<u>٣,٨٠٠,٣٧٧</u>	<u>٣٧٤,٦٨١</u>	<u>٢,١٥٢,٩٨٧</u>	<u>٦٦٩,٣٧٤</u>	<u>٦٠٣,٣٢٥</u>	

صافي القيمة الدفترية :

<u>١٠,٠٩٨,٦١٥</u>	<u>٣٦٨,٥٣٩</u>	<u>٤,٣٧٣,٨٦٧</u>	<u>١,٩١٦,٥٢٦</u>	<u>٣,٤٨٩,٦٨٣</u>	<u>كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>
-------------------	----------------	------------------	------------------	------------------	-----------------------------

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- الممتلكات والمعدات ، صافي (تنمية)

تتكون الممتلكات والمعدات المدرجة ضمن عمليات المساهمين من الآتي:

الإجمالي ٢٠١١	السيارات بالريال السعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية بالريال السعودي	الأثاث والتركيبات بالريال السعودي	تحسينات على الماجور بالريال السعودي	التكلفة :
٢,٤٧٨,٠٤٧	٤٧٨,٢٢٠	١,٧٥٣,١٦٠	٧٧١,٧٨٧	٤٧٤,٨٨٠	إضافات خلال فترة ما قبل التأمين
٢,٤١٢,٩٧٨	-	١,٨٥٧,٧٥٥	٤٨,٤٥٣	٥٠٦,٨٢٠	إضافات بعد التأمين
٥,٨٩١,٠٢٥	٤٧٨,٢٢١	٣,٦١٠,٨٦٥	٨٢٠,٢٤٠	٩٨١,٧٠٠	مجموع تكلفة الموجودات
(٥,٨٩١,٠٢٥)	(٤٧٨,٢٢٠)	(٣,٦١٠,٨٦٥)	(٨٢٠,٢٤٠)	(٩٨١,٧٠٠)	المحول إلى عمليات التأمين
-	-	-	-	-	الاستهلاك :
٢,١٩١,٠١٧	١٩٧,٢٣٢	١,٣٢٧,١٨٣	٣٨٤,٠٥٨	٢٨٢,٥٤٤	المحمل لفترة ما قبل التأمين
١,١٠٣,٠٤٥	١٤١,٧٠٠	٥٤٧,٢٢٧	٢٢٥,٥٢٤	١٨٨,٥٩٤	الاستهلاك المحمى بعد التأمين
٣,٢٩٤,٠٦٢	٣٣٨,٩٣٢	١,٨٧٤,٤١٠	٦٠٩,٥٨٢	٤٧١,١٣٨	مجموع الاستهلاك
(٣,٢٩٤,٠٦٢)	(٣٣٨,٩٣٢)	(١,٨٧٤,٤١٠)	(٦٠٩,٥٨٢)	(٤٧١,١٣٨)	المحول إلى عمليات التأمين
-	-	-	-	-	

كما هو مبين في الإيضاح ١، تم توزيع الموجودات والمطلوبات بما في ذلك الممتلكات والمعدات على عمليات التأمين  
بصافي قيمتها الدفترية.

١١- الاستثمارات  
تصنف الاستثمارات على النحو التالي :

بالريال السعودي
٢٠١١ ديسمبر ٣١
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧
١,٩٢٣,٠٧٨
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥

استثمارات مدروجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (إيضاح ١١)  
استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ١١ ب)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١- الاستثمارات (تتمة)

١) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

بالريل السعودي
٢٠١١ ديسمبر ٣١
٣٠٥,٨٢,٢٠٩
٣٩,٠٥٧,٠٧٨
<b>٣٤٤,١٣٩,٢٨٧</b>

محفظة اختيارية مدار  
محفظة أسواق المال

إن حركة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل خلال الفترة هي كالتالي :

بالريل السعودي
للفترة من
٢٠١٠ مايو ١٧
ولغاية
٢٠١١ ديسمبر ٣١
٣٦٠,٨٤١,٥٥٠
( ٢٣,٣٤١,٥٥٠ )
٣٣٧,٥٠٠,٠٠
٦,٦٤٠,٢٥٩
( ٩٧٢ )
<b>٣٤٤,١٣٩,٢٨٧</b>

مشتراء خلال الفترة  
مبيعة خلال الفترة  
صافي التغير في القيم العادلة  
أتعاب وساطة متعددة  
في نهاية الفترة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، أودعت الشركة ٣٠٠ مليون ريل سعودي لدى مدير استثمار محلي بموجب ترتيبات محفظة اختيارية. وبتاريخ إعداد القوائم المالية، يتكون هذا الاستثمار من إيداعات لدى البنوك بشكل استثمارات مرابحة، وصكوك وسندات واستثمارات لأهمهم ووحدات في صناديق استثمارية متعلقة بالأسهم ونقية لدى البنوك قدرها ١١٩,٧٦ مليون ريل سعودي.

تم إظهار صافي التغير في القيم العادلة للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقدره ٦,٦٤٠,٢٥٩ وقدرها ٩٧٢ ريل سعودي في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريل سعودي في شركة غير متدولة، مسجلة في المملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر متدوال، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

#### ١١- الاستثمارات (نتمة)

- ج) تحديد القيمة العادلة ومستوياتها الهرمية
- تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :
- المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الموجودات والمطلوبات (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى الثاني:** الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقدير أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة لللاحظة في السوق.
- المستوى الثالث:** أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة لللاحظة في السوق.

المجموع	أسهم	محفظة أسواق المال	محفظة اختيارية مدارة	عمليات المساهمين
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بالريال السعودي
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	١,٩٢٢,٠٧٨	٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	-	٣٠٥,٠٨٢,٢٠٩
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	٣٩,٠٥٧,٠٧٨
٢٩,٠٥٧,٠٧٨	-	٣٩,٠٥٧,٠٧٨	-	٣٠٥,٠٨٢,٢٠٩
				٣٠٥,٠٨٢,٢٠٩

#### ١٢- الوديعة النظامية

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

#### ١٣- المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى

آخر	مصاريف مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)	مبالغ مستحقة لموردين	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
المجموع	مصاريف مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)	مبالغ مستحقة لموردين	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
المجموع	مصاريف مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)	مبالغ مستحقة لموردين	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٣٣١,١٦١	٤٥٠,٧٠١	٢,٠٤٧,٧٣٠	-
١٥٨,٨٢	-	١,٨٣٢,٧٣٠	-
٣٦,٠٠	-	-	-
١٩٤,٨٢	٤,٣٣١,١٦١	٢,٠٤٧,٧٣٠	١,٨٣٢,٧٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)  
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

#### ٤- الزكاة وضريبة الدخل

##### أ) المحملة للفترة

تتضمن الزكاة المحملة للفترة على قيمة المخصص للفترة الحالية والبالغ ٢٥,٩٨٩,٩٧٤ ريال سعودي. يتم احتساب مخصص الزكاة بناء على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة ٩٣,٦٥٪ :

<u>بالريلال السعودي</u>	
للفترة من	
٢٠١٠ مايو ١٧	
ولغاية	
٢٠١١ ديسمبر ٣١	
٥١٩,٧٥٧,٥٠٠	حصة المساهمين السعوديين من رأس المال ( ٩٣,٦٥ )
( ٥٨,٧٠٤,٣٧٠ )	صافي الخسارة المعدلة
( ١١,٨٥٨,٤٦٦ )	ممتلكات ومعدات، صافي
( ١,٨٠٠,٩٦٣ )	استثمارات
<u>٤٤٧,٣٩٣,٧٠١</u>	حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي

##### ب) ضريبة الدخل المحملة للفترة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بسبب صافي الخسائر المعدلة للفترة.

##### ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة

<u>بالريلال السعودي</u>	
للفترة من	
٢٠١٠ مايو ١٧	
ولغاية	
٢٠١١ ديسمبر ٣١	
٢٥,٩٨٩,٩٧٤	مخصص خلال الفترة
( ١٢,٠٦٧,٥٠٠ )	مدفوع خلال الفترة
<u>١٣,٩٢٢,٤٧٤</u>	

##### د) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ١٦ مايو ٢٠١١، وتمثل سنة كاملة من بدء عمل الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

**٤٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها**  
تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمون وكبار موظفي إدارة الشركة. فيما يلي بياناً بالمعاملات المهمة مع الجهات ذات العلاقة للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والأرصدة المدرجة ضمن عمليات المساهمين وعمليات التأمين في نهاية الفترة كما هو مبين أدناه :

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	ايضاح	قيمة المعاملات	بالريل السعودي	الارصدة
عمليات المساهمين سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	مصاريف ما قبل التأمين ومصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة	برامج حليب ألي ودعم تغذى تم شراوها نيابة عن الشركة	-	٩٦٥,٩٤٦	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
رئيس مجلس الإدارة (مساهم)	مصاريف مسددة ومبالغ مدفوعة نيابة عن رئيس مجلس الإدارة *		٣,٧٣٩,٦٥٩	٣,٧٣٩,٦٥٩	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
			٩٨٧,٩٨٧	١٠,٥٨٤,٦٧٣	٢٠١٠ ١٧ مايو ولغاية
			-	١١,٥٥٠,٦١٩	
			٩٨٧,٩٨٧		

\* سيتم سداد الرصيد المستحق من رئيس مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٢.

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	ايضاحات	قيمة المعاملات	بالريل السعودي	الارصدة
مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	أتعاب	١٣ و ١٨	-	٤٣٣,٥٠٠	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		-	١٣,٩٠٢,٧٠٤	٢٠١١ ٣٦,٠٠
			-	٤٣٤,٤٨٦	
			-	١٤,٣٣٧,١٩٠	

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	ايضاح	قيمة المعاملات	بالريل السعودي	الارصدة
عمليات التأمين سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	مصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة		٢٤٣,٩٥٦	٢٤٣,٩٥٦	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		-	١,١٠٦,٥٨١	٢٠١١ ٥٢٧,١٣٦
			-	٩٢,٦٥٠	
			-	١,١٩٩,٢٣١	٢٠١١ ٥٢٧,١٣٦
			-	٤٦,٥٠٠	

#### ١٦ - 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.

#### ١٧ - مصاريف اكتتاب طرح عام ومصاريف ما قبل التأسيس، صافي

بالريل السعودي	
للفترة ما قبل التأسيس	تكاليف موظفين وأخرى
ولغاية ١٧ مايو ٢٠١٠	ألعاب بنكية
١٤,٦٩,٦٢١	تكاليف اكتتاب طرح عام
٨,٤٥٢,٦٦٧	أتعاب قانونية ومهنية
٥,٤٥٢,٥٢٩	استهلاك (إيضاح ١٠)
٢,٤٥٠,١٨٥	إيجارات مكتبية وأخرى
٢,١٩١,٠١٧	أخرى
١,٤٥٥,٢٨٨	
١,١٢٦,٠٠٣	
<u>٣٥,٧٤٢,٢١٠</u>	<u>مجموع المصروفات المكبدة</u>
<u>(٨,٨٧٥,٠٢٨)</u>	<u>ينزل : دخل العمولة الخاصة المحقق من و丹ان لأجل لغاية تاريخ القرار الوزاري (١٧ مايو ٢٠١٠ )</u>
<u>٢٦,٨٦٧,١٨٢</u>	<u>مصاريف اكتتاب طرح عام ومصاريف ما قبل التأسيس ، صافي</u>

#### ١٨ - المصاريف العمومية والإدارية

بالريل السعودي	
عمليات التأمين	تكاليف الموظفين
للفترات من	إيجار المكتب
١٧ مايو ٢٠١١	دعاية وإعلان
ولغاية	أتعاب قانونية ومهنية
٣١ ديسمبر ٢٠١١	استهلاك (إيضاح ١٠)
١٩,٣١٦,٧١٤	٥٠٦,٣١٥
٥,٢٩٤,٩٦١	١٠٣,١٩٣
١,٨١٤,٧٣٤	٤٦,٥٠٠
٩٠٨,١٢١	٤٢٣,٥١٠
١,١٠٣,٠٤٥	٣,١٧٧,١٦٣
٧١٨,٨١٩	٣٢,٧٦٧,٥٥٧
٤٣٣,٥١٠	
٣,١٧٧,١٦٣	
<u>٣٢,٧٦٧,٥٥٧</u>	<u>٨,١٧٦,٥٩١</u>

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)  
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

#### ١٩ - خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادي والمصدرة، والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٥٥,٥ مليون سهم.

#### ٢٠ - القطاعات التشغيلية

بدأت الشركة عمليات التأمين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأصدرت عدد بسيط من وثائق التأمين. ونظراً لمحدودة العمليات، فإنه لم يتم عرض المعلومات القطاعية في هذه القوائم المالية. تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط.

#### ٢١ - إدارة المخاطر

##### حوكمة المخاطر

تمثل 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 العملات والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

##### 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 وإعتماد 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 سنويًا 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 مباشرةً إلى لجنة المراجعة.

#### - ٢١ إدارة المخاطر (نهاية)

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

##### 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 الفعلية وسداد المزايا التي تزيد عن القيمة الففترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة بالإضافة عن تلك المقدرة أصلًا، والتطورات اللاحقة على المطالبات طويلة الأجل. إن مخاطر التأمين الناتجة عن ما ذكر أعلاه متركزة بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

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

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسيبي مع وجود حدود للاحتفاظ بها وذلك حسب خطوط الإنقاذ. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة مماثلة للأفتراضات 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 تغطي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين، فإن مخاطر الائتمان تبقى موجودة فيما يتعلق بعمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بعدم مقدرة معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماتهم التي تهدوا 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.

##### الحساسيات

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

##### تطور المطالبات

بدأت الشركة عملياتها في ١ أكتوبر ٢٠١١، وبالتالي تعتقد الإدارة بأن الإفصاح عن جدول تطور المطالبات لا يعتبر مجدياً في هذه المرحلة.

- ٤١ إدارة المخاطر (تنمية)

ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بيلرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات توفر اكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتومن قرارات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسار.

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

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

ج) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشاً 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.

- ٢١ إدارة المخاطر (نتمة)

د) مخاطر الائتمان

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة لتنقیل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- ١- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة، تكمّن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العمالء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتنقیل تعرضاً لها لمخاطر الديون المعدومة.
- ٢- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- ٣- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

لا يوجد تركزات ائتمان هامة داخل الشركة.

تودع الأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل لدى بنوك تجارية محلية معتمدة من الإدارة وشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك والشركات الاستثمارية التي تودع لديها النقدية والأرصدة لدى البنوك مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول حيث الضمان يؤكد متانة وضعها المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)  
لل فترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

- ٢١ إدارة المخاطر (نتمة)

د) مخاطر الائتمان (نتمة)

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

بالريل السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٧,٠١٩,٤٤١	٥,٠٧٧,٠٣٢	نقدية وشبه نقدية
٣٩,٠٤١,٧٢٣	-	وديعة لأجل
-	٤٧,٧٦٣	أرصدة تأمين مدينة
-	١٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	-	استثمارات
٣,٧٣٩,٦٥٩	-	مبالغ مستحقة من رئيس مجلس الإدارة
٥٥,٥٠١,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٤٧١,٣٦٣,١٨٨	٥,١٢٤,٩٢٧	

هـ) 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 للوفاء بأية التزامات 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.

تواتريل الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواتريل استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة الهامة وذلك على أساس تواتريل الاستحقاق المتوقعة:

بالريل السعودي	بدون	أقل من ١٢ شهر	موجودات عمليات التأمين
الإجمالي	تاريخ استحقاق		نقدية وشبه نقدية
٥,٠٧٧,٠٣٢	-	٥,٠٧٧,٠٣٢	أرصدة تأمين مدينة
٤٧,٧٦٣	-	٤٧,٧٦٣	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,١٣٠,١٦٣	-	٤,١٣٠,١٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٢	-	١٣٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٦٠٩	-	١,٦٠٩	ممتلكات ومعدات ، صافي
١٠,٠٩٨,٦١٥	١٠,٠٩٨,٦١٥	-	مجموع موجودات عمليات التأمين
١٩,٣٥٥,٣١٤	١٠,٠٩٨,٦١٥	٩,٢٥٦,٦٩٩	

٤-٢١ إدارة المخاطر ( تتمة )

د) مخاطر الائتمان ( تتمة )

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

بالريال السعودي	٢٠١١ ديسمبر ٣١	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٧,٠١٩,٤٤١	٥,٠٧٧,٠٣٢	نقدية وشبه نقدية
٣٩,٠٤١,٧٢٣	-	وديعة لأجل
-	٤٧,٧٦٣	أرصدة تأمين مدينة
-	١٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	-	استثمارات
٣,٧٣٩,٦٥٩	-	مبالغ مستحقة من رئيس مجلس الإدارة
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
<b>٤٧١,٣٦٣,١٨٨</b>	<b>٥,١٢٤,٩٢٧</b>	

هـ) مخاطر السيولة

تتمثل 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 للوفاء بأية التزامات عند نشوئها .

إن جميع مطلوبات الشركة في قائمة المركز المالى ، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ، هي مستحقة السداد تعاقدياً عند الطلب على أساس قصير الأجل .

تواتريل الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريل استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة الهامة وذلك على أساس تواتريل الاستحقاق المتوقعة:

بالريال السعودي	بدون الإجمالي	تاريخ استحقاق	أقل من ١٢ شهر	موجودات عمليات التأمين
٥,٠٧٧,٠٣٢	-		٥,٠٧٧,٠٣٢	نقدية وشبه نقدية
٤٧,٧٦٣	-		٤٧,٧٦٣	أرصدة تأمين مدينة
٤,٩٣٠,١٦٣	-		٤,١٣٠,١٦٣	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣٢	-		١٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٠٩	-		١,٦٠٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٠٩٨,٦١٥	١٠,٠٩٨,٦١٥		-	ممتلكات ومعدات ، صافي
<b>١٩,٣٥٥,٣١٤</b>	<b>١٠,٠٩٨,٦١٥</b>		<b>٩,٢٥٦,٧٩٩</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

اوضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

-٢١ إدارة المخاطر ( تتمة )

ز) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة لحفظ 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 إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بكل متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال القرارات 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 وموافقة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفالة رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

-٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

-٢٣ الإيجار التشغيلي

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مبني الشركة مبلغ إجمالي قدره ٤,٣٢٧,٣١٩ ريال سعودي وتستحق السداد خلال عام ٢٠١٢.

-٢٤ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ الموافق في ٢٠ فبراير ٢٠١٢.