

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

**القوائم المالية المراجعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقدير مراجعى الحسابات**

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

**القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

صفحات

فهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشاملة - عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الشاملة - عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٤٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") و التي تشمل قائمة المركز المالى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وقائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية - لعمليات التأمين و عمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها ١ إلى ٣٠ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بتخطيط وتتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة لل明珠ة والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأى المطلق
 في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالى للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلتفت الانتباه إلى أن الإدارة قامت بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
 عبد الله البصري وشركاه
 صندوق بريد ٢٩٥٥
 ١١٤٥١ الرياض
 المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
 ترخيص رقم (١٧١) (٢٩٩)

١٥ جمادى الثاني ١٤٣٨
 ١٤ مارس ٢٠١٧ م



PKF البسام والنمر
 المحاسبون المتخالفون
 صندوق بريد ٢٨٣٥٥
 ١١٤٣٧ الرياض
 المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم (٣٩٩)



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريل السعودي

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
٣٢,٢٤٤,٧٩٩	١٩,٨٣٢,٤٥٧	٧	موجودات عمليات التأمين نقد و ما في حكمه
٤٥,١٦١,٤٠٢	٢٦,٤٣٧,٠٤٣	٨	القساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٣,٦٨٣,٣٨٢	٣٩,٧٠٤,٥٧٢	٩	مفوئات مقدمة وموجودات أخرى حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٧٤٣,٠٣٠	١٨,١٩٩,٩٣٢	١٣	المستحق من عصليات المساهمين مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤١,٦٨٧,٦٧٠	٧,٩٥٢,٥٩٤	١٠	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المزجدة ممتلكات، معدات وغير الملموسة، صافي
١١٦,٨٥٧,١٠٨	١٣٣,٧٢١,٨٤٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
٧٨,٠١٧	—	١٩	موجودات المساهمين نقد و ما في حكمه
١٣,٧٦٠,١٢١	١٠,١٦٣,١٨٦	١٢	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٩٧٧,٨٦٧	١٠,٤٨٩,٤٣٢	١٤	وديعة نظامية
٣٤٨,١٩٣,٣٩٦	٢٩٩,١٩٩,٠٦٥٢		الدخل المستحق من وديعة لأجل الدخل المستحق من وديعة نظامية
٧١,٤٠٤,٣٥٦	١٦٦,٢٩٦,٧٦٠	٧	مجموع موجودات المساهمين
٢٠٩,٥٤٤,٥٥٧	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	١٥	مجموع الموجودات
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	١٦	
—	٧٦٧,٥٥٤		
—	—		
٣٣٦,٤٢٨,٩١٣	٤٠٠,٠٨٣,٣٤٤٢		
٦٨٤,٦٢٢,٣٠٩	٦٦٦,٢٨٢,٤٠٩٤		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Abdullah

Abdullah

شركة سوليدرتى السعودية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - تتمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٥ ٢٠١٦ إيضاحات

١٥٤,٨٢٠,٠٥٢	١١٦,٤٠٤,١٣٥	٩
١٩,٤١٥,٣٩٢	٢,٠٦٤,٧٦٤	
١٦,١١٦,٣٢٦	٢٠,٣٠٦,١٧٥	
٦,٣٢٦,٩٩٦	٥,٤٨٦,٥٨٦	١٧
٣,٦٦٧,٥٨٨	٣,١١٣,٤١٥	
١٣٠,٧٣٠,٨٩٢	١١٠,٣٤٦,٧٩٧	١٠
٣,٤٥٠,٧٦٥	١,٨٤٤,٥١٨	١١
١٣,٦٦٥,٣٨٥	٣,٦٣٧,٩٢٣	
---	١٣٥,٥٠٤	١٩
<u>٣٤٨,١٩٣,٣٩٦</u>	<u>٢٩١,١١٤,٨٢٧</u>	
<u>—</u>	<u>٥,٠٧٩,٢٣٨</u>	
<u>٣٤٨,١٩٣,٣٩٦</u>	<u>٢٦٦,١٩٩,٠٦٥</u>	
١٤٢,٥٤٩	١٤٦,١٠٨	١٧
١١٦,٨٥٧,١٠٨	١٤٣,٧٢١,٨٤٩	
١٦,٠١٣,٨٠٠	١٩,٩٩٩,٠٧٢	١٨
---	—	
<u>١٣٢,٠١٢,٤٥٧</u>	<u>١٤٣,٨١٧,٠٤٩</u>	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
(٢٥,٦٦٦,٤٧٦)	(٢١,٩٣٧,٩٥٨)	
(٣٢٥,٩٥٨,٠٦٨)	(٢٨٦,٨٤٥,٧٢٧)	
٢٠٣,٤١٥,٤٥٦	٢٤٦,٢١٦,٣١٥	
<u>٣٣٦,٤٢٨,٩١٣</u>	<u>٤٠٠,٠٨٣,٣٤٤</u>	
<u>٦٨٤,٦٢٢,٣٠٩</u>	<u>٦٦٦,٢٨٢,٤٠٩</u>	

مطلوبيات عمليات التأمين
اجمالي مطالبات تحت التسوية
نرم معددي التأمين الدائنة
نرم و عمولات دائنة
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
اجمالي اقساط التأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
فائض - عمليات التأمين
الفائض المتراكب

مجموع المطلوبيات والفائض - عمليات التأمين
مطلوبيات عمليات و حقوق المساهمين
مطلوبيات عمليات المساهمين
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
مستحق إلى عمليات التأمين
زكاة و ضريبة دخل

دخل دائم من الوديعة النظامية
مجموع مطلوبيات عمليات المساهمين
حقوق المساهمين

رأس المال
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
خسائر متراكمة

مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبيات عمليات و حقوق المساهمين
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والمطلوبيات و حقوق
المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة موليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريل السعودي

	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
	٣٠٣,٤٦٦,٢٤٦	٢٦٢,٤٤٦,٦٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٩,٩٢٥,٤٠٦)	(٢٩,٠٨٢,٢٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة	
(٣,٥٨٤,٨٠٧)	(٤,٤٧٢,٧٢٧)	أقساط تأمين فائض الخسارة	
٢٠٩,٨٩٦,٠٣٣	٢٢٨,٨٩١,٦٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
(٤,٦٧٦,١٣٢)	(٤,٣٥٠,٩٧٧)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	
٢٠٥,٢١٩,٩٠١	٢٢٤,٥٤٠,٧٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
(١٥٦,١٧٦,٧٩١)	(١٥١,٦٦٢,٧٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٢٨,٠٩٢,٠٧٦	٤٨,٧٨٠,٩٨٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٥٣,٧٨٥,٤٩٨)	٧,٤٦٩,٠٣٤	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي والاحتياطيات الأخرى	
(١٧١,٨٧٠,٢١٢)	(٩٥,٤١٣,٥٣٥)	صافي المطالبات المتჩدة	
(٢٦,٩٤٥,٧٣٨)	(٢٧,٩٣٧,٥٨٦)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	
٦,٥٧٩,٤٥٧	٩,٢٥٤,١١٩	دخل عمولات إعادة التأمين	
١٠,٩٨٣,٤٠٦	١١٠,٤٤٣,٧٠٧	صافي نتائج الإكتتاب	
(٦٥,٢٩٩,٩٥٧)	(٥٩,٦٥١,٣٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية	
(٥٤,٣١٦,٥٥١)	٥٠,٧٩٢,٣٧٧	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين لسنة	
٥٤,٣١٦,٥٥١	(٤٥,٧١٣,١٢٩)	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى عمليات المساهمين	
---	٥,٠٧٩,٢٣٨	صافي نتيجة السنة	
---	—	الإيرادات الشاملة الأخرى	
---	٥,٠٧٩,٢٣٨	إجمالي الدخل الشامل لسنة	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة معاونة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٥ ٢٠١٦ إيضاحات

			الدخل
(٥٤,٣١٦,٥٥١)	٤٥,٧١٣,١٣٩٣	٣	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
(٩٢٤,٨٩٣)	(٦,٥٤٥,٤٤٢)	١٥	خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٩٣١,٣٤٥	٢,١٧٦,٥١٤		توزيعات أرباح
٤,٦٤٦,٢٣٤	٢,٥٨٤,٧٠٠		دخل عمولات من الإستثمارات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	—	١٥	انخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
<u>(٥٠,٦٦٣,٨٦٥)</u>	<u>٤٣,٩٢٦,٩٣٩٣</u>		إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل المصاريف
			المصاريف
(٨٤٤,٢٧٠)	(٣٦٦,٢٦٦)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(٨٤٤,٢٧٠)	(٣٦٦,٢٦٦)		إجمالي المصاريف
(٥١,٥٠٨,١٣٥)	٤٣,٥٦٠,٦٩٥٣		صافي الدخل / (الخسارة) عن السنة
			إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل
(٢٧,٦٢٦,٤٧٦)	٣,٦٨٨,٥١٨٣	١٥	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٠٠,٠٠٠	—	١٥	المحول إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين
<u>(٧٧,١٤٤,٦١١)</u>	<u>٤٧,٢٤٩,١٨٣٣</u>		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة لسنة
<u>(٠,٩٤)</u>	<u>٠,٧٩</u>	٢٤	خسارة السهم الأساسي والمخلص لسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

A handwritten signature in black ink, appearing to read "M. Al-Solaiman", is written over the bottom left corner of the page. To its right, there is a large, stylized, slanted arrow pointing upwards and to the right. At the tip of this arrow, there is a small handwritten note that appears to read "- ٥ -". To the right of the arrow, another handwritten signature in black ink, appearing to read "M. Al-Solaiman", is written over the bottom right corner of the page.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي ريل سعودي	الخسائر المتراكمة ريل سعودي	المتعلقة بالمستثمرات المتحركة للبيع ريل سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتحركة للبيع ريل سعودي	رأس المال ريل سعودي	
					٢٠١٦
٤٣,٤١٥,٤٥٦	(٣٢٥,٩٥٨,٠٦٨)	(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠		٢٠١٦ الرصيد كما في ١ يناير
					الدخل الشامل:
٤٣,٥٦٠,٦٦٥	٤٣,٥٦٠,٦٦٥	—	—	—	صافي الدخل للسنة
٣,٦٨٨,٥١٨	—	٣,٦٨٨,٥١٨	—	—	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٤٤٨,٣٢٤)	(٤,٤٤٨,٣٢٤)	—	—	—	الخسارة الشاملة الأخرى
٢٤٢,٢١٦,٣١٥	(٢١,٩٣٧,٩٥٨)	(٢٨٦,٨٤٥,٧٢٧)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠		الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٨ ج)
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					٢٠١٥
٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧	(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)	—	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠		٢٠١٥ الرصيد كما في ١ يناير
					الخسارة الشاملة:
(٥١,٥٠٨,١٣٥)	(٥١,٥٠٨,١٣٥)	—	—	—	صافي الخسارة للسنة
(٢٧,٦٢٦,٤٧٦)	—	(٢٧,٦٢٦,٤٧٦)	—	—	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٠٠,٠٠٠	—	٢,٠٠٠,٠٠٠	—	—	المحول إلى قيمة الدخل - المساهمين (ايضاح ١٥)
١٠٢,٣٩٥,٥٩٦					إيرادات شاملة أخرى
١,٠١٩,٨٦٠	١,٠١٩,٨٦٠	—	—	—	الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٨ ج)
٢٠٣,٤١٥,٤٥٦	(٣٢٥,٩٥٨,٠٦٨)	(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشتمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

جميع المبالغ بالريال السعودي

	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
(٥٤,٣١٦,٥٥١)	٥٠,٧٩٢,٣٧٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٠٦٤,٥٥٢	٤,٤٧٠,٥٤٥	١٤	صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
١,٤٠٧,١٩٤	١,٠٩٠,١٦٨		تعديلات على:
١,٤١٤,٧٢٣	(٣٥,٣٦٩)	٨	استهلاكات
(٤٧,٤٣٠,٥٨٢)	٥٦,٣١٧,٧,١٣		توريضات نهاية الخدمة للموظفين
(١٤,٢٩٢,٨١٦)	٣٣,٧٣٥,٠٧٦		مخصص (عكش) نعم مشكوك في تحصيلها
(٣,٨٣٦,٨٧٣)	٣,٥٩٦,٩٢٥		
(١٩,٨٠٠,٨٨٥)	١٨,٨٥٩,٧٢٨		
(٥,٠٤٠,٤٤٢)	(٣,٣٤٩,٤٨٦)		
٣١,٤٥٤,٦١٥	(٢٠,٤٠٤,٠٩٥)		
١٠,٩٦٩,٥٢٠	(٤٠,٤١٥,٩١٧)		
٦,٢٢٧,٥١٩	٥,٦٩٥,٩٧٥		
٦٥٩,٦٧٣	(١,٦٠٦,٤٤٧)		
(١٠,٥٦٧,٤٩٩)	(١٠,٠٢٧,٤٥٢)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٧٤٥,٩٤٢	(١٧,٣٥٠,٦٢٨)		احتياطي العجز في اقساط التأمين واحتياطيات أخرى
٩,٩٩٥	(٢,٦٥٣,٩٥٢)		ذمم معيدي التأمين دائنة
٧٥,٨٦٢	٢١٣,٥٢١		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٧,٤١٥,١٠٢)	٣٣,٩٨٠,٨١٠		مستحق من جهة ذات علاقة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	٨٠٠,٠٠٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت القسوية
٢٥,٢٥٢,٤٧٥	(٦٢,٥٧٧,٨٨٠)		وديعة مقابل خطاب ضمان
١٧,١٩٢,٤١٢	(٨,١٨٥,٩١١)		مستحق إلى / من عمليات المساهمين
(١,١٥٨,٠٨٦)	(١,٦٤٤,٣٤١)		النقدية من / (المستخدم في) العمليات
١٦,٠٣٤,٣٢٦	(٩,٨٣٠,٢٥٢)		توريضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦,٤٧٢,٣٨٤)	(١,٩٨٨,٥٤٨)	١٤	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
---	٢٠٦,٤٥٨		
(٦,٤٧٢,٣٨٤)	(١,٧٨٢,٠٩٠)		
٩,٥٦١,٩٤٢	(١١,٦١٢,٣٤٢)		
١٨,٢١٢,٨٥٧	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	٧	
٢٧,٧٧٤,٧٩٩	١٦,١٦٤,٤٥٧	٧	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
تعديلات على:

استهلاكات
توريضات نهاية الخدمة للموظفين
مخصص (عكش) نعم مشكوك في تحصيلها

التفيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين المزجدة
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
مدفعات مقدمة وموارد أخرى
اجمالي الأقساط غير المكتسبة
اجمالي المطالبات تحت القسوية
نعم وعمولات دائنة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي العجز في اقساط التأمين واحتياطيات أخرى

ذمم معيدي تأمين دائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مستحق من جهة ذات علاقة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت القسوية

وديعة مقابل خطاب ضمان
مستحق إلى / من عمليات المساهمين

النقدية من / (المستخدم في) العمليات

توريضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات

المحصل من بيع الممتلكات والمعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي (النقد) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفق من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتى السعودية للتكاليف
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريل السعودي

	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة	٤٣,٥٦٠,٦٦٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التعديلات على:			صافي (الفائض) / العجز المحول من عمليات التأمين
صافي (الفائض) / العجز المحول من عمليات التأمين	(٤٥,٧١٣,١٣٩)		خسائر متحركة من استثمارات متاحة للبيع
مساريف مستحقة من استثمارات متاحة للبيع	٦,٥٤٥,٤٤٢	١٥	انخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
إيضاحات			
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة	(٥١,٥٠٨,١٣٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التعديلات على:			صافي (الفائض) / العجز المحول من عمليات التأمين
صافي (الفائض) / العجز المحول من عمليات التأمين	٥٤,٣١٦,٥٥١		خسائر متحركة من استثمارات متاحة للبيع
مساريف مستحقة من استثمارات متاحة للبيع	٩٢٤,٨٩٣	١٥	انخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية	٢,٠٠٠,٠٠٠		
صافي النقد من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية	٥,٧٢٣,٣٠٩		
صافي (الفائض) / العجز المحول من عمليات التأمين	(٧٦٧,٠٥٤)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
مساريف مستحقة من استثمارات أخرى	(٢٥,٢٥٢,٤٧٥)	٦٢,٥٧٧,٨٨٠	الدخل المستحق من وديعة لأجل
صافي النقد من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤٢٨,٦٨٨)	٣,٥٦٩	مستحق إلى عمليات التأمين
صافي النقد من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٩,٩٤٧,٨٥٤)	٦٦,٢٠٦,٨٣٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
صافي النقد من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤,٧٥٩,١٥٩)	(٤٦٣,٠٥٤)	النقد من (المستخدم في) العمليات
صافي النقد من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٤,٦٠٧,٠١٣)	٦٥,٧٤٣,٧٨١	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
استبعاد استثمارات خارج السنة	٤٣٧,١٥١,١٠٥	٣٨,٥٤٠,١٦٣	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات خارج السنة	(٣٤١,١٤٧,٩٠٣)	(٩,٤٠١,٥٤٠)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	٩٦,٠٠٢,٢٠٢	٢٩,١١٨,٦٢٣	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
صافي النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	٧١,٣٩٥,١٨٩	٩٤,٨٦٢,٤٠٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
صافي النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٩,١٦٧	٧١,٤٠٤,٣٥٦	معاملات غير نقدية:
معاملات غير نقدية:	٧١,٤٠٤,٣٥٦	١٦٣,٢٦٦,٧٦٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٢٧,٦٢٦,٤٧٦	٣,٦٨٨,٥١٨	انخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
انخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	٢,٠٠٠,٠٠٠		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية

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

**ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي**

-١

التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو شركة سوليدرتى السعودية للتكافل.

المركز الرئيسي
ص.ب ٨٥٧٧٠

الرياض ١١٦١٢ ، المملكة العربية السعودية.

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

-٢

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، كما أن الشركة أيضاً قامت بإعداد هذه القوائم المالية ليتوافق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

-٣

أسس العرض

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

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

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

تمت الموافقة على السياسة المنكورة أعلاه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ أغسطس ٢٠١١) ومن قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٦ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٢). حققت عمليات التأمين صافي فائض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٥٠,٧٩٢,٣٧٧ ريال سعودي، وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من صافي الفائض والتي تبلغ ٤٥,٧١٣,١٣٩ ريال سعودي إلى عمليات المساهمين وذلك وفقاً للنظام الأساسي الحالي للشركة. لكن بمجرد أن تقوم الشركة بتعديل النظام الأساسي الخاص بالشركة سيتم الأخذ في الاعتبار سياسة توزيع الفائض الجديد أعلاه، وستقوم الشركة بإعادة إحتساب وتخصيص الفائض وفقاً لذلك.

ايضاحات حول القوائم المالية (تممة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهي عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة. تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٥- المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، باستثناء:

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

دورات التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٣-٢٠١١ و ٢٠١٢-٢٠١٠

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

ب. المعايير الجديدة المعتمدة الصادرة والمطبقة

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٤-٢٠١٢

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

الإفصاح المبدئي (التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١)

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والخاص بعرض القوائم المالية لمعالجة العقبات المتوقعة لمعدى التقارير المالية في مزاولة أصحابهم في عرض التقارير المالية ويبدا العمل بموجبه ويصبح ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير لعام ٢٠١٦.

ج. المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتمد الشركة اتباع هذه المعايير (في حالة إطلاقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

ايضاحات حول القوائم المالية (تمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات (تمه)

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

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥.

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

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧)

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ الخاص بقائمة التدفقات النقدية كجزء من مبادرة الإفصاح الأوسع نطاقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في القوائم المالية. ويتم العمل بموجبه ويصبح ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير لعام ٢٠١٧.

السياسات المحاسبية الهامة

-٦-

٦-١ التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال فترة التقدير. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

ويتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة استناداً إلى التجربة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقوله في ظل هذه الظروف.

أ) الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات 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 الإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يتغير على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها تقديرأ للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية. إن الطرق الفنية المتتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. كما تستخدم الشركة خدمات خبير أكتواري للتأكد من كفايةاحتياطياتها للمطالبات.

-٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ا) الالترامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکدة، والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. و تستخدیم الشركة أيضا خدمات خبير اكتواري مستقل لتقدير احتمالي المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتمالي عجز الأقساط.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغير التقني والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

ج) الانخفاض في الأقساط المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الدين المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إنتمان مماثلة وذلك للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الإستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الإنتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

د) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستخدامها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتتأكد بأن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإنتمان (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.

-٦- السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

٩) الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٨٦,٨٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٢٥,٩٦ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٥١,٦٨ % من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥٨,٧٣ %). عند الموافقة على هذه القوائم المالية أخذ مجلس الإدارة في عين الاعتبار المركز المالي وربحية الشركة المستقبلية والإعتقاد بأن مبدأ الاستمرارية هو أساس سليم لإعداد هذه القوائم المالية. كما تسعى الشركة وبشكل مستمر إلى تحسين الأداء حتى تتمكن من تقليل خسائرها المتراكمة وتحسين عجزها في رأس المال.

٦-١- 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.

٦-٢- النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع المرابحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها.

٦-٣- أقساط التأمين المدينة

أقساط التأمين المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة. يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها الأولي على القيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. لاحقاً وبعد الإعتراف الأولي، يتم قياس الذمم المدينة على أساس التكلفة المطफأة وباستخدام طريقة العمولات المخصومة ناقص مخصص للإخفاض. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم تسجيل مخصص للإخفاض في الذمم المدينة عندما يوجد إثبات موضوعي بأن القيمة الدفترية ليست قابلة للإسترداد.

٦-٤- تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بالإكتتاب في وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على أساس ثابت يتماشى مع مدة تغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة ، باستثناء بوليصة الشحن البحري التي يتم تأجيلها كلياً بالنسبة لوثائق التأمين خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة ، ويتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكديها، يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

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

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

- ٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦- الممتلكات، المعدات والغير الملموسة

تقاس الممتلكات، المعدات والغير ملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يحمل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

النسبة
تحسينات المباني المستأجرة طوال مدة العقد او ٥ سنوات ايهما أقل
الأثاث والتركيبات ٥ سنوات
أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ٣ إلى ٥ سنوات
السيارات ٤ سنوات
أنظمة أجهزة الكمبيوتر ٧-٥ سنوات

تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهرية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات خسارة الانخفاض إذا وجدت بالمبلغ الذي يزيد القيمة الدفترية للأصل عن المبلغ القابل للإسترداد والذي هو أعلى من القيمة العادلة للأصل ناقص تكلفة البيع والقيمة المستخدمة. لفرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستوى والتي يوجد لها تدفقات نقية منفصلة يمكن تحديدها (وحدات توليد النقد). يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة من البيع من خلال مقارنة العوائد مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في قائمة عمليات التأمين تحت بند مصروفات عمومية وإدارية أخرى. يتم رسملة برامج الكمبيوتر على أساس التكاليف المتبدلة لاقتنائها والحصول عليها للاستخدام. يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الإنتاجي المتوقع لبرامج الكمبيوتر.

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

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

تضمن الإستثمارات في هذا البند الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أو الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي، يتم إقتناه الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قصير وتسجل بالقيمة العادلة.

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٨ انخفاض إعادة التأمين وال موجودات المالية الأخرى

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

يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:
بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.
بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

٦-٩ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة مدره للنقدية).

٦-١٠ الزكاة والضريبة

يخضع مساهمين الشركة السعودية للزكاة وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة و الدخل ("الهيئة"). تستحق الزكاة المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
يخضع مساهمين الشركة الغير سعوديين لضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة كما في المملكة العربية السعودية.
تستحق ضريبة الدخل المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٦-١١ المخصصات الأخرى

يجنب مخصص للمطلوبات المتکبدة عند وجود التزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن احداث سابقة، وعندما يكون سداد تكاليف هذا التزام محتملاً وعند إمكانية تقدير هذه التكاليف بشكل موثوق به. لا يجنب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

٦-١٢ الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والتزاماً بالمادة ٧٠ (الفقرة ٢ز) في اللائحة التنفيذية للشركات التأمين والصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل كل سنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة الحالية.

-٩- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٦ إثبات الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها، تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتتبة 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 اكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولة بعد خصم المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة بالفترة، بعد خصم المبالغ الخاصة لإعادة التأمين ناقصاً مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة عن التأمين سارية المفعول.

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

- آخر ثلاثة شهور من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى.

١٤-٦ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على السداد.

١٥-٦ المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

١٦-٦ 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 لقد إعادة التأمين.

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

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

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

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

-١- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٦ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة على عقد إعادة التأمين الصادرة وتطفأ على مدى فترات العقود التي تخصها، يسجل الإطفاء في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين.

١٨-٦ المطالبات

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت النسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتقدبة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا، يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده.

كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها تتضمن تكلفة إدارة المطالبات والقيمة المتوقعة للحطام والتغطيات الأخرى ذات الصلة بتاريخ قائمة المركز المالي. تم إحتساب الاحتياطيات المطالبات المتقدبة وغير المبلغ عنها بناء على توصيات خبير اكتواري مستقل.

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

١٩-٦ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقويم للتأكد من كفاية مطلوبات التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتყد 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، تقوم الشركة بتقدير عدد الاحتياطيات بناء على تقييم خبير اكتواري مستقل.

٢٠-٦ مكافأة نهاية الخدمة

يتم حالياً تجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين كمبلغ مقطوع يتوجب الدفع لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتبهم الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

٢١-٦ القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناظمة 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.

-٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-١-٦ القيم العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية غير المتدولة في سوق نشطة، تحدد القيمة العادلة بإستخدام طرق تقويم تشمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريرًا، أو / وعلى أساس التدفقات النقدية المخصومة، وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارية، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لأصول مماثلة.

٦-٢-٦ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

٦-٣-٦ المقاصلة

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التامين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوبًا أو مسموحًا به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو موضح عنه تحديدًا في السياسات المحاسبية الشركة.

٦-٤-٦ العملات الأجنبية

تمسك دفاتر حساب الشركة باليارال السعودي والذي يعتبر أيضاً عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة. يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. ويتم تحويلي الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية النقدية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروق إلى كلاً من قائمة الدخل الشامل - عمليات التامين / قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين. فروق أسعار الصرف الأجنبي ليست جوهيرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

٦-٥-٦ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسى من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها.

يتم الإبلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع القرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

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

**ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي**

-٧- النقد وما في حكمه

٢٠١٥		٢٠١٦	
عمليات التأمين	بالريال السعودي	عمليات المساهمين	بالريال السعودي
ريال سعودي		ريال سعودي	
٩,١٦٧	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	٩,١٦٧	١٦,١٦٢,٤٥٧
٧١,٣٩٥,١٨٩	---	١٦٦,٢٥٧,٥٩٣	---
٧١,٤٠٤,٣٥٦	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	١٦,١٦٢,٤٥٧
---	٤,٤٧٠,٠٠٠	---	٣,٦٧٠,٠٠٠
٧١,٤٠٤,٣٥٦	٣٢,٢٤٤,٧٩٩	١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	١٩,٨٣٢,٤٥٧

ارصده لدى البنوك - حسابات جارية
ودائع لأجل
النقدية وشبيه النقدية كما في قائمة
التدفقات النقدية
وديعة مقابل خطابات ضمان (١)

وفقاً لمتطلبات التدفقات النقدية للشركة، يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك
حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,١% سنوياً.
(٢٠١٥) بنسبة ٢% سنوياً)

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها
أعلاه تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

(١) وديعة مقابل خطابات الضمان يتكون من المبالغ المودعة مع بنك محلي مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح
مقدمي خدمة للشركة (ايضاح ٢٨). ولأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فإن طبيعتها
مقيدة.

-٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تتألف الذمم من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٢,٥٤٩,٥٩٩	٤٢,٥١٩,٥٢٩
٤,٤٠١,٨٧٩	٤,٥١٦,٨٩٨
٦,٢١٧,٨٩٣	٥,٢٧٣,٢١٦
٥٣,١٦٩,٣٧١	٣٤,٣٠٩,٦٤٣
(٨,٠٠٧,٩٦٩)	(٧,٩٧٢,٦٠٠)
٤٥,١٦١,٤٠٢	٢٦,٣٣٧,٠٤٣

أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق
أقساط تأمين مدينة - الوسطاء وال وكلاء
ذمم إعادة تأمين مدينة

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٨-١)
المجموع

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

-٨ أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

إن تحليل أعمار أرصدة الأقساط المدينة هو كما يلي:

٢٠١٦ ريال سعودي	غير متأخرة السداد ولم تخفض قيمتها	٩٠ يوم أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥ - ١٨١ يوم	١٨٠ - ٩٠ يوم	مستحقة ولم تخفض قيمتها الإجمالي
					٣٤,٣٠٩,٦٤٣
					٧,٣٤١,٤٨٩
					٥,٧٧٨,٩٨٩
					٤,٠٦٢,٣٥٧
					١٧,١٢٦,٨٠٨
					(٧,٩٧٢,٦٠٠)
					(٥,٩١٨,٤٩٩)
					(١,٤٤٤,٧٤٧)
					(٦٠٩,٣٥٤)

					٢٦,٣٣٧,٠٤٣
					١,٤٢٢,٩٩٠
					٤,٣٣٤,٢٤٢
					٣,٤٥٣,٠٠٣
					١٧,١٢٦,٨٠٨

٢٠١٥ ريال سعودي	غير متأخرة السداد ولم تخفض قيمتها	٩٠ يوم أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥ - ١٨١ يوم	١٨٠ - ٩٠ يوم	مستحقة ولم تخفض قيمتها الإجمالي
					٥٣,١٦٩,٣٧١
					٦,٥٢٧,٩٤٤
					٦,٨٥٤,٨٨٧
					٩,٣٢١,٩٢٤
					٣٠,٤٦٤,٦١٦
					(٨,٠٠٧,٩٦٩)
					(٤,٨٩٥,٩٥٨)
					(١,٧١٣,٧٢٢)
					(١,٣٩٨,٢٨٩)

					٤٥,١٦١,٤٠٢
					١,٦٣١,٩٨٦
					٥,١٤١,١٦٥
					٧,٩٢٣,٦٣٥
					٣٠,٤٦٤,٦١٦

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

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

١-٨ إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	الرصيد الإفتتاحي عكن (محمل) خلال السنة الرصيد الخاتمي
(٦,٥٩٣,٢٤٦)	(٨,٠٠٧,٩٦٩)	
(١,٤١٤,٧٢٣)	٣٥,٣٦٩	
(٨,٠٠٧,٩٦٩)	(٧,٩٧٢,٦٠٠)	

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

-٩- المطالبات تحت التسوية

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٣,٧٩٢,٠٥١	٥٥,١٤٨,٨٨٩
١٠١,٠٢٨,٠٠١	٥٩,٢٥٥,٢٤٦
١٥٤,٨٢٠,٠٥٢	١١٤,٤٠٤,١٣٥
(٧٣,٦٨٣,٣٨٢)	(٣٩,٧٠٢,٥٧٢)
٨١,١٣٦,٦٧٠	٧٤,٧٠١,٥٦٣

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
إجمالي المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات تحت التسوية

إن المطالبات المتکبدة خلال السنة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٠٢,٨٨٢,٥٦٧)	٤٨,٧٨٠,١٨٢	(١٥١,٦٦٢,٧٤٩)	المطالبات المدفوعة
(٥,٠٩٧,٢٨٧)	(١٣,١٥٠,٦٥٤)	٨,٠٥٣,٣٦٧	الحركة في المطالبات تحت التسوية
١٢,٥٦٦,٣١٩	(٣٩,٤٢٠,٣٦٣)	٥١,٧٨٦,٦٨٢	الحركة في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
(٩٥,٤١٣,٥٣٥)	(٣,٥٩٠,٨٣٥)	(٩١,٨٢٢,٧٠٠)	صافي المطالبات المتکبدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١١٨,٠٨٤,٧١٥)	٢٨,٠٩٢,٠٧٦	(١٥٦,١٧٦,٧٩١)	المطالبات المدفوعة
(٢٠,٦٦١,٢٨٣)	١٦,٤٢٢,٧٧٦	(٣٧,٠٨٤,٠٥٩)	الحركة في المطالبات تحت التسوية
(٣٣,١٢٤,٢١٥)	٣٩,٤٦١,٢٥٦	(٧٢,٥٨٥,٤٧١)	الحركة في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
(١٧١,٨٧٠,٢١٣)	٩٣,٩٧٦,١٠٨	(٢٦٥,٨٤٦,٣٢١)	صافي المطالبات المتکبدة

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

الإضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

١- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٩,٠٤٣,٢٢٢	(٤١,٦٨٧,٦٧٠)	١٣٠,٧٣٠,٨٩٢
٢٣٣,٣٦٤,٤١٣	(٢٩,٠٨٢,٢٢٧)	٢٦٢,٤٤٦,٦٤٠
(٢٢٠,٠٣٣,٤٣٢)	٦٢,٨١٧,٣٠٣	(٢٨٢,٨٥٠,٧٣٥)
١٠٢,٣٧٤,٢٠٣	(٧,٩٥٢,٥٩٤)	١١٠,٣٢٦,٧٩٧

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧١,٨٨١,٤٢٣	(٢٧,٣٩٤,٨٥٤)	٩٩,٢٧٦,٢٧٧
٢١٣,٤٨٠,٨٤٠	(٨٩,٩٢٥,٤٠٦)	٣٠٣,٤٠٦,٢٤٦
(١٩٦,٣١٩,٠٤١)	٧٥,٦٣٢,٥٩٠	(٢٧١,٩٥١,٦٣١)
٨٩,٠٤٣,٢٢٢	(٤١,٦٨٧,٦٧٠)	١٣٠,٧٣٠,٨٩٢

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

١١- عمولة إعادة التأمين غير مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٧٩١,٠٩٢	٣,٤٥٠,٧٦٥
٥,٢٣٩,١٣٠	٧,٦٤٧,٨٧٢
(٤,٥٧٩,٤٥٧)	(٩,٢٥٤,١١٩)
٣,٤٥٠,٧٦٥	١,٨٤٤,٥١٨

الرصيد في بداية السنة
عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٢- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٩٢٣,٢٤٨	١٣,٧٦٠,١٢١
٣٠,٧٨٢,٦١١	٢٤,٣٤٠,٦٥١
(٢٦,٩٤٥,٧٣٨)	(٢٧,٩٣٧,٥٨٦)
١٣,٧٦٠,١٢١	١٠,١٦٣,١٨٦

الرصيد في بداية السنة
تكاليف اكتتاب المكتسبة خلال السنة
الإطفاء تكاليف اكتتاب خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٣ - المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٤١٨,٧٧١	٣,٤٧٠,٣٣٩	إيجار مدفوع مقدماً
---	٢,٤٢١,٨٠٣	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١,١٣١,٣٧٣	٨٤٣,٩٢٩	ذمم موظفين مدينة
٢,٨٩٩,٩٠٧	٣,٣٠٨,٣٦١	دفعات مقدمة لمقدمي خدمات
١,٣٦٢,٠٠٠	٣,٤٤٤,٨٠٠	إيرادات المنافذ المستحقة
١,٨٦٨,١٠٢	٣,١٤٣,٥٥١	تغطية من طرف ثالث مدينة
٧٢٨,٥٣٥	٤٨٣,٨١٠	دفعات مقدمة لموردين
١,٣٣٤,٣٤٢	١,١٠٣,٣٣٩	أخرى
<u>١١,٧٤٣,٠٣٠</u>	<u>١٨,١٩٩,٩٣٢</u>	

٤ - الممتلكات والمعدات وغير ملموسة، صافي

الإجمالي ٢٠١٦	السيارات	أنظمة أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	تحسينات على المباني المستأجرة والآلات والتركيبات			الكلفة:
				ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٠٥٢,١٩٢	٨٨٠,٢٥٧	١٢,٣٠٩,٥٦٧	٦,٠٤٠,١٢٧	٣,٤٠١,٦١٤	٨,٤٢٠,٦٢٧	كم في بداية السنة	
١,٩٨٨,٥٤٨	٥٩٧,٥٨٠	٢٨٩,٧٨٧	٧٨٨,٣٠٩	١,٠٠٠	٣١١,٨٧٢	إضافات خلال السنة	
<u>(٥٤٨,٣١٩)</u>	<u>(٥٤١,٣٢٤)</u>	---	<u>(٤,٩٩٥)</u>	---	<u>(٢,٠٠٠)</u>	استبعادات خلال السنة	
<u>٣٢,٤٩٢,٤٢١</u>	<u>٩٣٦,٥١٣</u>	<u>١٢,٥٩٩,٣٥٤</u>	<u>٦,٨٢٣,٤٤١</u>	<u>٣,٤٠٢,٦١٤</u>	<u>٨,٧٣٠,٤٩٩</u>	المجموع	
١٨,٠٧٤,٣٢٥	٦٤٧,٠٧١	٤,٤٢٥,٣١٤	٥,٩٧٥,٨٨٦	٢,٦٢٥,٣٤٨	٤,٤٠٠,٧٠٦	الاستهلاك:	
٤,٤٧٠,٥٢٥	٧١,٣٥٨	١,٤٩٠,٥٩٦	٨٢٥,٤٥١	٤٩٨,٤٣٦	١,٥٨٤,٦٨٤	كم في بداية السنة	
<u>(٣٤١,٨٦١)</u>	<u>(٣٤١,١٦٣)</u>	---	<u>(٦٩٨)</u>	---	---	المحمل على السنة	
<u>٢٢,٢٠٢,٩٨٩</u>	<u>٣٧٧,٢٦٦</u>	<u>٥,٩١٥,٩١٠</u>	<u>٦,٨٠٠,٦٣٩</u>	<u>٣,١٢٣,٧٨٤</u>	<u>٥,٩٨٥,٣٩٠</u>	استبعادات خلال السنة	
<u>١٠,٢٨٩,٤٣٢</u>	<u>٥٥٩,٢٤٧</u>	<u>٦,٦٨٣,٤٤٤</u>	<u>٢٢,٨٠٢</u>	<u>٢٧٨,٨٣٠</u>	<u>٢,٧٤٥,١٠٩</u>	المجموع	
صافي القيمة الدفترية:							كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٤ - الممتلكات والمعدات والغير ملموسة، صافي (تتمة)

الإجمالي ٢٠١٥	مشاريع تحت التنفيذ السيارات	أنظمة أجهزة الكمبيوتر	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	تحسينات على المباني المستأجرة الأثاث والتركيبات		النفقات: كما في بداية السنة
				ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٥٧٩,٨٠٨	١,٨٨٠,٢٢٠	٨٨٠,٢٥٧	٦,٥٣١,٩٥٦	٥,٧٧٢,٨٦٢	٣,٣٤٩,٣١٩	٦,١٦٥,١٩٤
٦,٤٧٢,٣٨٤	---	---	٣,٨٩٧,٣٩١	٢٦٧,٢٦٥	٥٢,٢٩٥	٢,٢٥٥,٤٣٣
(١,٨٨٠,٢٢٠)	---	---	١,٨٨٠,٢٢٠	---	---	---
٣١,٠٥٢,١٩٢	---	٨٨٠,٢٥٧	١٢,٣٠٩,٥٦٧	٦,٠٤٠,١٢٧	٣,٤٠١,٦١٤	٨,٤٢٠,٦٢٧
المجموع						
الاستهلاك والإطفاءات:						
١٤,٠١٠,٢٧٣	---	٥٤٦,٥٦٢	٢,٨٣٦,٧٤٦	٥,٣٠٧,١٤٨	٢,١٠٣,٥٤٦	٣,٢١٦,٢٧١
٤,٠٦٤,٠٥٢	---	١٠٠,٥٠٩	١,٥٨٨,٥٦٨	٦٦٨,٧٣٨	٥٢١,٨٠٢	١,١٨٤,٤٣٥
١٨,٠٧٤,٣٢٥	---	٦٤٧,٠٧١	٤,٤٢٥,٣١٤	٥,٩٧٥,٨٨٦	٢,٦٢٥,٣٤٨	٤,٤٠٠,٧٠٦
١٢,٩٧٧,٨٦٧	---	٢٣٣,١٨٦	٧,٨٨٤,٢٥٣	٦٤,٢٤١	٧٧٦,٢٦٦	٤,٠١٩,٩٢١
صافي القيمة الدفترية:						
٢٠١٥						

٥ - الإستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	صكوك
١٢٢,٢٨٤,٣٠٠	١١٣,٧١٣,١٥٩	صناديق استثمارية
٣٢,٩٦٣,٨١٦	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	محفظة الأسهم
٥١,٣٥٣,٣٦٣	٢٧,٠٥٤,٥٢١	الأسهم
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	

تنص على الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩,٤ مليون ريال سعودي) تمثل الودائع النقدية لدى البنوك السعودية، هذا النقد الخاص بالشركة محققه من قبل مدير الأصول وتدار بشكل مستقل من قبل المدير. ومن المتوقع أن يتم استثمار هذا النقد في الفترة اللاحقة.

- ١٥ - الإستثمارات المتاحة للبيع

ان حركات الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	رصيد إفتتاحي
٣٤١,١٤٧,٩٠٣	٩,٤٠١,٥٤٠	شراء خلال السنة
(٤٣٧,١٥٠,١٠٥)	(٣٨,٥٢٠,١٩٣)	المباع خلال السنة
٢٣٨,٠٧٥,٩٢٦	١٨٠,٤٠٥,٩٣٤	
(٩٢٤,٨٩٣)	(٦,٥٤٥,٤٢٢)	صافي الخسارة عن السنة
(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)	٣,٦٨٨,٥١٨	صافي الأرباح غير المحققة / (الخسائر) خلال السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	---	خسارة انخفاض القيمة
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

تضمن الإستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١٠,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريال سعودي) في شركة غير متدولة والاستثمارات في الصكوك بـ ١١٣,٧١٣,١٥٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٢٣,٢٨٤,٣٠٠ ريال سعودي)، مسجلة في المملكة العربية السعودية، وبما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موضوع، وبالتالي فإنه يتم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

أ- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط موجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم آخر حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي الأدوات المالية بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بناء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
١١٣,٧١٣,١٥٩	١١٣,٧١٣,١٥٩	---	---	stocks
٣٤,٨٥٩,٢٧٢	---	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	---	investment funds
٢٨,٩٧٦,٥٩٩	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٢٧,٠٥٣,٥٢١	shares
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	١١٥,٦٣٦,٢٣٧	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	٢٧,٠٥٣,٥٢١	الإجمالي

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

- ١٥ - الإستثمارات المتاحة للبيع

	٢٠١٥ ديسمبر	٢٠١٥ ديسمبر	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
صكوك						
صناديق استثمار						
أسهم						
الإجمالي	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	١,٩٢٣,٠٧٨	١٥٦,٢٤٨,١١٦	٥١,٣٥٣,٣٦٣	١,٩٢٣,٠٧٨	١٢٣,٢٨٤,٣٠٠
						٣٢,٩٦٣,٨١٦
						٥٣,٢٧٦,٤٤١
						١٢٣,٢٨٤,٣٠٠

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 تقدير التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت شركة مستويات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، خصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة المتكررة، مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع وغير مدرجة، والقياس الغير متكررة، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في أي من العمليات المتوقفة.

يشترك مقيمين خارجيين لتقدير الموجودات المهمة، مثل الممتلكات والموجودات المالية المتاحة للبيع، والالتزامات الهامة، مثل تعويض مالي محتمل. قررت لجنة التقييم إشراك مثنين خارجي سنوياً بعد مناقشة مع / والموافقة من قبل لجنة المرجع للشركة. وتشمل معايير الاختيار المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلال وما إذا كانت المحافظة على المعايير المهنية.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

- ١٦ - الوديعة النظامية

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

- ١٧ - المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
مستحقات موظفين			
موردين دائمون			
أتعاب مهنية مستحقة			
تأمينات إجتماعية دائنة			
ضررية إستقطاع دائنة			
أتعاب مجلس الإدارة (ايضاح ١٩)			
أخرى			
---	٢,٠٤٧,٦٠٢	---	١,٨٥٦,٢٨٦
---	١,٧١٨,١٩٨	---	٩٣٢,٣٢١
١٣٠,٥٤٩	٥٨٣,٣١٣	١٢٩,٦٠٨	٦٨١,٣١٣
---	٧٠,١٢١	---	---
---	١,٧٢٠,١٦٣	---	١,٦٥٨,٧١٦
١٢,٠٠٠	٧٣,٩٥٠	١٦,٥٠٠	١٥٧,٩٥٠
---	١١٣,٦٤٩	---	---
١٤٢,٥٤٩	٦,٣٢٦,٩٩٦	١٤٦,١٠٨	٥,٢٨٦,٥٨٦

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٨ - زكاة وضريبة الدخل

أ) المحملة على السنة
تضمن الزكاة المحملة على السنة قيمة المخصص للسنة والبالغ ٤,٤٤٨,٣٢٤ ريال سعودي (٢٠١٥: ٢,٠٧٨,٩٨٧ ريال سعودي)، يتم احتساب مخصص الزكاة بناءً على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة ٩٣,٦٥٪ (٢٠١٥: ٩٣,٦٥٪):

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٩,٧٥٧,٥٠٠	٥١٩,٧٥٧,٥٠٠	حصة المساهمين السعوديين من رأس المال (٩٣,٦٥٪)
٨,٢٩١,٤٣٤	٨,٦٠٠,٢٣٤	مخصصات
(٢٥٧,٩٧٧,٤٦١)	(٣٠٥,٢٥٩,٧٣١)	الخسائر المتراكمة في بداية السنة
(٥١,٩٧٥,٧٥٠)	(٥١,٩٧٥,٧٥٠)	وديعة نظامية
(٤٥,٥٩٤,٦٤٣)	٤١,٧٨٢,٣٨٢	الأرباح / الخسائر المعدلة
(١٢,١٥٣,٧٧٢)	(٩,٦٣٦,٠٥٣)	الممتلكات والمعدات، صافي
(٧٩,٠٦٠,٨٤٤)	(٢٥,٣٣٥,٦٢٢)	إستثمارات متاحة للبيع
١,٨٧٣,٠٠٠	---	انخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
٨٣,١٥٩,٤٦٤	١٧٧,٩٣٢,٩٦٠	حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي

ب) ضريبة الدخل المحملة على السنة
لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بسبب ان الوعاء الضريبية بالسابق كما في نهاية السنة.

ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة
إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٦٩٢,٨١٨	١٦,٠١٣,٨٠٠	الرصيد الافتتاحي
٢,٠٧٨,٩٨٧	٤,٤٤٨,٣٢٤	المخصص خلال السنة
(٤,٦٥٩,١٥٨)	(٤٦٣,٠٥٢)	المدفوع خلال السنة
(٣,٠٩٨,٨٤٧)	---	عكس مخصص خلال السنة
١٦,٠١٣,٨٠٠	١٩,٩٩٩,٠٧٢	

د) الموقف الزكوي والضريبي
قدمت الشركة إقراراها الزكوي والضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ولا تزال الإقرارات قيد الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ولم يتم إنهاء أي ربوط.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدتها
المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية السنة هي كما يلي:

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مستحق من جهات ذات علاقة			
		ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
الرصيد كما في	مبالغ المعاملات	لسنة المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عمليات التأمين	مصاريف أخرى	١٩,٣٦٧	(١٣٥,٥٠٤)	٢١,٢٤٣	(١٥٤,٨٧١)
سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	مدفوعة نيابة عن الشركة	٥٨,٦٥٠	---	٤٨٥,٧٤٤	---
شركة محمد وعبد الله إبراهيم السبيعي	وثائق تأمين مكتبة	٧٨,٠١٧	(١٣٥,٥٠٤)	٥٠٦,٩٨٧	(١٥٤,٨٧١)
مزايا موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل	---	---	٤,٧٦٨,٢٠٠	١,٧٨٩,٢٠٠
مزايا ملوكية (شريك ملاوكة)	- مكافآت نهاية الخدمة	٢٤٠,١٧٤	١٣٤,٣٣٣	٤٧٩,٧٧١	١٣٢,٣٣٣
مزايا اللجان التنفيذية	مكافآت وأتعاب حضور	٢٨,٥٠٠	١٥٧,٩٥٠	٨٣٣,٠٩٧	٦٠٢,٠٠٠
مزايا المساهمين	مزايا الإدارة	٢٦٨,٦٧٤	٤٩٠,٢٨٣	٦,٠٨١,٠٦٨	٢,٥٤٣,٥٣٣
مزايا اللجان التنفيذية	مكافآت وأتعاب حضور	١٢,٠٠٠	١٦,٥٠٠	١٠,٥٠٠	٦,٠٠٠

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠ - 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.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد في ٤ ربيع الأول لعام ١٤٣٨هـ الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٦ "الجمعية العمومية غير العادية" لتخفيض رأس المال بمبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٣٠١,٣ مليون ريال سعودي يتم الاحتفاظ بالقيمة المتبقية بمبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي في قائمة حقوق المساهمين كاحتياطيات أخرى أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٥ ربيع الثاني لعام ١٤٣٨هـ الموافق ٣ يناير ٢٠١٧ موافقة رسمية برقم ٣٨١٠٠٠٣٧٣٢٧ لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي وبذلك سيصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي، وينبغي على الشركة تلبية متطلبات الجهات الرسمية الأخرى، وضمان تطبيق القوانين واللوائح ذات الصلة.

من ناحية أخرى حصلت الشركة على خطابات موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل النظام الأساسي للشركة وفقاً لنظام الشركات الجديد.

واستناداً إلى ما ورد أعلاه، عقدت الجمعية العمومية غير العادية للشركة بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٧، الموافق ٩ جمادي الآخرة ١٤٣٨هـ وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال والنظام الأساسي الجديد للشركة

٢١ - المصارييف العمومية والإدارية

٢٠١٦

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	تكليف الموظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	إيجار المكتب
---	٢٩,٨٩٧,٤٦٣	صاريف تسويق
---	٥,٠٠٣,٥٦٠	أتعاب قانونية ومهنية
---	٣٤٢,٢٨٠	استهلاك (إيصال ١٤)
٣٦٠,٢٦٦	١,٢٨٩,١١٨	صاريف سفر
---	٤,٤٧٠,٥٢٥	أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
---	٣٤٦,٠٤٩	آخر
٦,٠٠٠	٨٦٣,٧٦٩	
---	١٧,٣٨٨,٥٦٦	
٣٦٦,٢٦٦	٥٩,٦٥١,٣٣٠	

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢١ - المصارييف العمومية والإدارية (تتمة)

٢٠١٥		
عمليات التأمين	ريال سعودي	تكلف الموظفين
---	٣٥,١٥٨,٠٣٠	إيجار المكتب
---	٥,١٢٠,٨٨١	دعاية وإعلان
---	٧٩٤,١٧١	أتعاب قانونية ومهنية
٨٣٠,٦٩٩	١,٦٠٤,٢٩٣	استهلاك (إيضاح ١٤)
---	٤,٠٦٤,٠٥٢	مصاريف سفر
---	٢٥٥,٩٩٥	أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
١٣,٥٧١	٥٧٣,٥٠٠	آخر
---	١٧,٧٢٩,٠٣٥	
٨٤٤,٢٧٠	٦٥,٢٩٩,٩٥٧	

٢٢ - جدول حوادث المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المخطر عنها والمتકدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة من الحوادث المتالية واللاحقة في كل تاريخ قائمة المركز المالي للشركة، إلى جانب المدفوعات المتراكمة حتى الآن، ويتوفر حوالث التزامات التأمين مقاييساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطيات كافية لعمليات التأمين لمواجهة الخبرة السلبية للمطالبات والحوادث المستقبلية لها وتكون الشركة قادرة على التعامل مع الخبرة السلبية لمطالبات العملاء من خلال إصدار احتياطيات حوالث السنوات السابقة حيث أن حوالث تلك المطالبات والتكلفة النهائية لها تصبح ثابتة ومؤكدة لدى الشركة ولغرض المحافظة على احتياطيات كافية تقوم إدارة الشركة بتحويل نسبة كبيرة من هذا الإصدار إلى احتياطيات حوالث السنة الحالية عندما يكون حوالث المطالبات أقل في نسبة استحقاقها وهناك الكثير من الغموض مصاحبًا للتكلفة النهائية للمطالبات.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

اضحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٤٤ - جدول حوادث المطالبات (تتمة)

تحليل المخطط الإجمالي للمطالبات الخاصة بحوادث السنة لعدد من السنوات المالية كما يلي:

الإجمالي	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ والسنوات	
					السابقة	بالريل السعودي
١٧٣,١٤٣,٩٧٧	٢٢١,٤٤٨,٥٤٦	٢١٣,٤٩٦,٨٧٤	١٢١,٢٣٩,٦٠٩	٤,٤٩٥,٦٥١	٤,٤٩٥,٦٥١	٤,٤٩٥,٦٥١
---	١٨٥,٩٤٤,٧٥٣	٢٢٨,٣٢٠,٥١٧	١٢٦,٥٤١,٩٣٧	٥,١٢٢,٣٩١	٥,١٢٢,٣٩١	٥,١٢٢,٣٩١
---	---	٢١٨,٧٠٨,٥٨٠	١٣٣,١٢٥,٢٩٣	٥,٠٦١,٣٦٠	٥,٠٦١,٣٦٠	٥,٠٦١,٣٦٠
---	---	---	١٣٢,٦٩٥,٠٦٧	٥,٠٥٦,٢٦٨	٥,٠٥٦,٢٦٨	٥,٠٥٦,٢٦٨
---	---	---	---	٤,٩٤٠,٩٥٨	٤,٩٤٠,٩٥٨	٤,٩٤٠,٩٥٨
٧١٥,٤٣٢,٣٣٦	١٧٣,١٤٣,٩٧٧	١٨٥,٩٤٤,٧٥٣	٢١٨,٧٠٨,٥٨٠	١٣٢,٦٩٥,٠٦٧	٤,٩٤٠,٩٥٨	٤,٩٤٠,٩٥٨
(٦٠١,٠٢٩,٢٠١)	(٤,٩٦٦,٣١٤)	(٢١٤,٤٩٣,٢٠١)	(١٣٠,٢١١,٠٨٦)	(١٥٥,٣٩٠,٨٨٦)	(٩٥,٩٦٧,٧١٣)	(٩٥,٩٦٧,٧١٣)
١١٤,٤٠٤,١٣٥	٧٧,١٧٦,٢٦٤	٣٠,٥٥٣,٨٦٧	٤,٢١٥,٣٧٨	٤,٢١٥,٣٧٨	٢,٤٨٣,٩٨٢	٢,٤٨٣,٩٨٢
					(٢٥,٣٥٦)	(٢٥,٣٥٦)

٤٥ - القطاعات التشغيلية

بما يتناسب 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 تشغيليًّا. إن الدخل المكتسب من ودائع المراقبة والإستثمارات هو فقط أنشطة مدرة للإيرادات 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. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة والتي تدار ويتم الإبلاغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي على أساس التجمع. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة وذمم معيدي التأمين الدائنة والذمم والعمولات الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

إضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريلال السعودي

٢٣ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

إن جميع الموجودات التشغيلية للشركة وأنشطة الرئسية هي في المملكة العربية السعودية.

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أخرى	عامة	حوادث عامة	مركبات	طبي	الإيرادات
ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	إجمالي إقساط التأمين المكتتبة
٢٦٢,٤٤,٦٤,٦٢,٢٢,٧٦,٣	٣٥,٣٣,٤,٩٤,٦٢,٢٠,٢	٥٩,٢٩١,٦٧,٧	٣٤,٢٣٤,٢٢٢,٤	٥,٩٣٥,٣٥,٦٧	١,٥٤٥	١,٥٤٥
(٢٩,٨٨,٢٢,٢٢,٧٦,٤)	(٤٦,٣٠,٢,١)	(٤٠,٣٠,٤,٥,١)	(٣٠,٥٣)	(٣٠,٥٣)	(٦٤,٦١)	(٦٤,٦١)
(٤,٤,٧٢,٧٢,٧)	(١٩,٤,٣)	—	(٢٨,٣,٥٩٠)	—	(٦٤,٢٤,٢)	(٦٤,٢٤,٢)
٢٢٨,٨٩,٦٨,٦	١٧,٥٣٦,٣٦٦	١٧,٥٣٦,٣٦٦	١٧,٥٣٦,٣٦٦	٣٣,٣٣,٣٦٩	٦١١,٠١٧	٦١١,٠١٧
(٤,٣٥,٩٧٧)	(٣١,٣)	—	٣٣,٣٣,٣٦٩	٣٣,٣٣,٣٦٩	٣٣,٣٣,٣٦٩	٣٣,٣٣,٣٦٩
٢٢٤,٥٤,٤	٤	١٧,٥٣٦,٣٦٦	١٧,٥٣٦,٣٦٦	٦٦,٦٦,٦٦	٦٦,٦٦,٦٦	٦٦,٦٦,٦٦
(١٥١,٦٦٢,٧٤٤)	(٤٠,٤)	(٩٤,٩٠,٤٨,٢٩)	(٩٠,٩٠,٥٣٧)	(٥٩,٠)	(٥٩,٠,٥٩٠)	(٥٩,٠,٥٩٠)
٢٢٨,٧٨,٦٨	٢	٢٠,٩٩٣,٢٨,٠	٢٠,٩٧,٧٥٥	١٠٠,٥٥٤	٦٧,٧٣٨	٦٧,٧٣٨
٧,٤٦٦٩,٠٣٢	١٩٨,٤٤٦٥	١٩٨,٤٤٦٥	١٩٨,٤٤٦٥	١٩,٢٧,٣٢٦	١٩,٣٢٦	١٩,٣٢٦
(٩٥,١٣٢,٥٣٥)	(٨,٦٤,٣)	(٨,٦٤,٣)	(٨,٦٤,٣)	(٣١,٥,٥٣٥)	(٣١,٥,٥٣٥)	(٣١,٥,٥٣٥)
(٢٧,٩٣٧,٥٨٦)	(٣٠,٥٩٧)	(٣٠,٥٩٧)	(٣٠,٥٩٧)	(٣٢,٣,٣٦٧)	(٣٢,٣,٣٦٧)	(٣٢,٣,٣٦٧)
٩,٢٥٢,١١٩	٨٨٤,٩٨٩	٨٨٤,٩٨٩	٨٨٤,٩٨٩	٦٦,٣٦٩,٧١٩	٦٦,٣٦٩,٧١٩	٦٦,٣٦٩,٧١٩
١١٠,٧,٧,٦٢,٣	٧,٩٥٢	٧,٩٥٢	٧,٩٥٢	٣٧,٣٧,٣٧	٣٧,٣٧,٣٧	٣٧,٣٧,٣٧
(٥٩,٦٥١,٣٣)	(٥,٧٥٣)	(٥,٧٥٣)	(٥,٧٥٣)	٤,٢٠,٧,١٢٣	٤,٢٠,٧,١٢٣	٤,٢٠,٧,١٢٣
٥٠,٧٩٤,٣٧٧	—	—	—	٦٠,٧٨٧,٦١٥	٦٠,٧٨٧,٦١٥	٦٠,٧٨٧,٦١٥

صافي الفائض من عمليات التأمين

مصاريف غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

٢٣ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموعة		آخري	التجاري	حوادث عامة	حريق ومتارك	طبي	القطاع التشغيلي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٣,٤,٢,٤,٦ (٨٩,٩٢٥,٤,٦)	٤٦ (١,٩٩٦,٥,٠)	٣٦,٣,٨,٤,٨,٠ (١,٥٣٥,٤,٨)	٩,٩٦٩,٩١٨ (٧,٣٣٧,٠,٢)	٥,٣٣٤,٤,٧,٥ (١,٨٤٧,١,٧)	٦,٦٢٦,٨,٢,٣ (٥,٤٣٢,٥,٠)	١٣٦,٣١١,٥٣٥ (٥١,٧١٦)	٤٣٥
٢٠,٩,٨٩٦,٠,٤ (٥,٥٨٤,٨,٠)	٤٣ (٢,٢٢,١,٧)	٣٦,٣,٣,٤,٨ (١,٢١٣,٥,١)	٨,٨٤٧,١,٨ (٢,٦٤٣,٣,٤)	٣٦,٣,٣,٤,٨ (٢,٦٦٢,٥,١)	٦,٦٤٥ (٣,٢٦٢,٥,٢)	١٣٦,٣١١,٥٣٥ (٥١,٧١٦)	٤٣٥
٢٠,٥,٢١٩,٩,٠ (٥٦,١٧٦,٧٩١)	٤٣ (٥٢٢,٤,٤)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (١٩,٩٨٢,٢)	٨,٨٤٧,١,٥ (١١,٨٨٠,٣)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (١١,٨٨٠,٤)	٦,٦٢٦,٨,٢,٣ (٦,٦٢٦,٨,٤)	١٣٦,٣١١,٥٣٥ (٥١,٧١٦)	٤٣٥
٣٨,٠,٩٢٠,٧٦ (٥٣,٩٣٩,٣,٥)	٤٣ (٣٢١,٤,٣)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (٣٢١,٤,٣)	٨,٨٤٧,١,٣ (١١,٨٨٠,٣)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (١١,٨٨٠,٣)	٦,٦٢٦,٨,٢,٣ (٦,٦٢٦,٨,٤)	١٣٦,٣١١,٥٣٥ (٥١,٧١٦)	٤٣٥
٢٠,٤,٤,٤,٩٨ (٦١,٢٢١,٣)	٤٣ (٤٠,٥٤٢,١)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (٣٢١,٣,٣)	٨,٨٤٧,١,٣ (١١,٨٨٠,٣)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (٣٢١,٣,٣)	٦,٦٢٦,٨,٢,٣ (٦,٦٢٦,٨,٤)	١٣٦,٣١١,٥٣٥ (٥١,٧١٦)	٤٣٥
٤,٥٧٦,٤,٤,٥ (٣,٥٧٦,٤,٤)	٤٣ (٣,٥٧٦,٤,٤)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (٣٢١,٣,٣)	٨,٨٤٧,١,٣ (١١,٨٨٠,٣)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (٣٢١,٣,٣)	٦,٦٢٦,٨,٢,٣ (٦,٦٢٦,٨,٤)	١٣٦,٣١١,٥٣٥ (٥١,٧١٦)	٤٣٥
١٠,٩٨٣,٤,٠,٦ (٦١,٣١٦,٣)	٤٣ (٦١,٣١٦,٣)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (٣٢١,٣,٣)	٨,٨٤٧,١,٣ (١١,٨٨٠,٣)	٣٦,٣,٣,٣,٥ (٣٢١,٣,٣)	٦,٦٢٦,٨,٢,٣ (٦,٦٢٦,٨,٤)	١٣٦,٣١١,٥٣٥ (٥١,٧١٦)	٤٣٥
مصاريف غير موزعة		صافي المجز من عمليات التأمين		صافي الربحية الإكتتابية		إيراد إعادة التأمين، صافي	
						تكلف اكتتاب وثائق التأمين	
		صافي المطالبات المتقدمة		صافي المطالبات المفروضة		إجمالي المطالبات المفروضة	
		صافي إيراد إعادة التأمين		صافي إيراد إعادة التأمين		إجمالي إيراد إعادة التأمين	
		صافي تحويلة الأقساط		صافي تحويلة الأقساط		إجمالي تحويلة الأقساط	
		صافي إيراد الأقساط		صافي إيراد الأقساط		إجمالي إيراد الأقساط	
		صافي إيراد الأقساط		صافي إيراد الأقساط		إجمالي إيراد الأقساط	

٢٣ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	أخرى	حياة مجوعة	حوانث عامة	هندسي	مركبات	طرق ومتناكات	طبي	الموجودات
ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ال موجودات
٣٩,٧٠٢,٥٧٢	٨٢٧,٣٠٨	٩,٨٨٨	٢٩٧,٣٠٨	٤٩٧,٣٠٨	٢٩٧,٣٠٨	٤٠٥٩,٧٩٤	٥,٣٦٩,٤٦٦	حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
٧,٩٥٢,٥٩٤	٤٥٣,٤	٥٠٦٨,٤٤	٧٦٣٧	٦٣٧	٦٣٧	١,٦٧٩,٥٦٥	—	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,١٦٣,١٨٦	٨٤,٠	٨٠٠,٠	٨٣٦,٦٦١	٨٣٦,٦٦١	٨٣٦,٦٦١	٢٠,١٥١٧	٦,٩٠٦,٦٩٧	نكليلف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
٥٧,٨١٨,٣٥٢	١,٣٦٥,٢٠١	٩,٨٧٣,٧١٦	٩,٨٧٣,٧١٦	١,٦٥٣,٦٦١	١,٦٥٣,٦٦١	٢,٤٤٧,٨٦٦	١٢,٢٧٦,٣٦٣	موجودات القطاع
٢٠٨,٣٨٠,٧١٣	١,٣٦٥,٢٠١	١,٦٥٣,٦٦١	١,٦٥٣,٦٦١	١,٦٥٣,٦٦١	١,٦٥٣,٦٦١	٣,٩٤٠,٩٧٧	١٢,٢٧٦,٣٦٣	الموجودات غير الموزعة
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥	—	—	—	—	—	—	—	مجموع الموجودات
المطلوبات								
١٩٦,١٣٥	١,٤٤٠,٤٤١	١,٤٤٠,٤٤١	١,٤٤٠,٤٤١	١,٤٤٠,٤٤١	١,٤٤٠,٤٤١	٢,٤٤٠,٤٤١	٣,٦٦٤,٥٦٦	اجمالي المطلوبات تحت التسوية
٣,٦٣٣	٢٠,٢٤,٤٤٤	٢٠,٢٤,٤٤٤	٢٠,٢٤,٤٤٤	٢٠,٢٤,٤٤٤	٢٠,٢٤,٤٤٤	٤,٤٤٠,٤٤١	٣٠,٣٠٦١٣	احتياطي عجز الأقساط وأحتياطيات أخرى
١٠,٣٤٣	٥,٧٢٧	٥,٨٥٥	٥,٨٩٦	٨٩٦,٨٩	٨٩٦,٨٩	٥,٣٦٧١	٨٢,٦٢٧	اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٨٤٤,٤١٨	١,١٦٢,٢٣	١,١٦٥,١٩٢	١,١٦٥,١٩٢	١,١٦٥,١٩٢	١,١٦٥,١٩٢	٣٧,٦٩٤	—	عملية إعادة التأمين غير المكتسبة
٢٣,٢١٣,٨٣	١٥,١٢٠,٧٢١	٥,٤٤٠,٧٤٤	٥,٤٤٠,٧٤٤	٥,٤٤٠,٧٤٤	٥,٤٤٠,٧٤٤	٥,١٩٨,٣٢٥	١١٣,١٦١	مطلوبات القطاع
٣٥,٩٨٥,٦٨٢	١٥,١٤٤,٤٤١	٦٠,٦٤٠,٧٤٤	٦٠,٦٤٠,٧٤٤	٦٠,٦٤٠,٧٤٤	٦٠,٦٤٠,٧٤٤	٥,١٩٨,٣٢٥	١١٣,١٦١	مطلوبات غير موزعة والفائض
٤٦٦,١٩٩,٠٦٥	—	—	—	—	—	—	—	مجموع المطلوبات والفائض

٤٣ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

كمياتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	آخر	حادث عامة	مركبات	حريق ومتناكلات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٣,٢٨٣,٢٣,٦٦٦	٢٠٢,٩١	١١,٧٦٩,٥٢٣	٣١٥,٥٩٤	٢,٢٢٧,٨٥٣	١٩,٨٣٦,٩٦٦
٤١,٢٨٧,٦٧٠	٣٥٧,٢٣٠	١١,٢٩٠,٨٦٥	١,٠٥٩,٩٨٤	—	٢٦,٥٩٣,٦٩٤
١٣,٧٦٠,١٢١	٦٦,١٩٧	١,٧٧٠,٨٣٢	٥٩٨,٩٢٠	١١٢	٦,٥٩٩,٦٩٧
١٢٩,١٣١,١٧٣	١٠٨٠,٤٤٢	٢,٧٨٥,١٧٦	٣٤٢,٣٢٩	٤,٤٤٦	٥٣,٠٢٠,٨٠٣
٢١٩,٠٢٢,٢٢٣	١٠٨٠,٩٩٦	٢,٤٤٨,٧٨٥	٣٤٣,٣٢٩	٦٦,٦١٤	٧٣,٩٦٩,٦٩٣
<hr/>					

١٥٤,٨٢٠,٠٥٢	٣٢,٢٩٠,٧٠٦	٢١,٥٤٢,٥٥٠	٨٦٠,٤٤٤,٧٦٠	٧٧,٧٨٦,٦٨٩	٣٣,٣٠٣,٣٢
١٣,٦٦٥,٣٨٥	٤٢,٣٤١,٤٤٠	٦٧٥,٧٠٦	٢٥,٨٨٦,٨٩٢	١١,٤٤٢,٨٦٣	—
١٣٠,٧٣٠,٨٩٢	٩٠,٧٦٠,٣٤٠	—	١٢,٣٣١,١٨٢	٣٩,٩٢٧,١٢٥	٧١,٢٠٣,٧٢٧
٣,٤٠,٧٦٥	٩٠,٧٦٠,٣٤٠	—	٢,٥٣٣,٤٠٨	٤٠,٥٠٠	—
٣٠,٣٠,٥٦٦	٤٣,٦٦٠,٥٦١	٢٣,١٩٩,٢٥٦	٥,٩٣٦,٣٧٣	٥,٩٣٦,٦٧٧	١٦١,٥٤٥,٥٠
٤٥,٥٦٦,٣٠٢	٣٤٨,١٩٣,٣٩٦	—	٣٧,٨٨٦,٨٨٨	٣٧,٨٨٦,٨٨٢	١٠٤,٢٤٤,٢٠١
<hr/>					
المطلوبات					
أجمالي المطالبات تحت التسوية					
احتياطي عجز الأقساط وأحيطابلات أخرى					
أجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة					
البراد عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة					
مطلوبات القطاع					
مطلوبات القطاع غير موزعة					
مجموع المطلوبات والمفاضل					

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٤ - ربع / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض
يتم إحتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) السنة على الأseem العادلة المصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٥٥،٥ مليون سهم.

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

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

مجلس الإدارة
إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم ب تقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات 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.

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 الدفترية لمطالبات 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.

٢٥ - إدارة المخاطر (تنمة)

يتم تحسين تغير المخاطر وذلك بتنويع مخاطر الخسارة لمحافظة عقود التأمين الكبرى لأن تأثير المحافظ المتنوعة في جميع المجالات نتيجة لتغير لفرع من المحفظة سيكون أقل احتمالاً وكذلك النتائج غير المتوقعة، كما يتم تحسين تغير المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق وتطبيق استراتيجية اكتتاب وإتباع الإرشادات واستخدام اتفاقيات إعادة التأمين. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع وجود حدود للاحفاظ بها وذلك حسب خطوط الإنتاج، تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة مماثلة لافتراضات المستخدمة في التأكيد من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتم إظهارها في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

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

الافتراضات الأساسية

تمثل 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 متوسط معدل الخسارة مع إبقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة لتوضيح التأثير على المطلوبات وصافي الخسارة.

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على المطلوبات	التغير في الافتراضات	٢٠١٦ ديسمبر ٣١
١١,٢٢٧,٠٣٥	١١,٢٢٧,٠٣٥	% +	
(١١,٢٢٧,٠٣٥)	(١١,٢٢٧,٠٣٥)	% -	معدل المطالبات

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على المطلوبات	التغير في الافتراضات	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
٨,٥٩٣,٥١١	٨,٥٩٣,٥١١	% +	
(٨,٥٩٣,٥١١)	(٨,٥٩٣,٥١١)	% -	معدل المطالبات

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

٤٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

ج) مخاطر أسعار العمولات الخاصة
تشمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.
تعرض 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 بالأثر على الدخل نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العمولات التي تؤثر في الأموال المستثمرة فيها.

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتتبعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:
١- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة، تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية، إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

٢- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكالء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينية القائمة.

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

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

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٤٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٦	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	١٩,٨٣٢,٤٥٧
---	٢٦,٣٣٧,٠٤٣
---	٣٩,٧٠٢,٥٧٢
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	---
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	---
٣٩٩,٣١٥,٧٩٠	٨٥,٨٧٢,٠٧٢

النقد وما في حكمه
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
استثمارات
وديعة نظامية

٢٠١٥	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي
٧١,٤٠٤,٣٥٦	٣٢,٢٤٤,٧٩٩
---	٤٥,١٦١,٤٠٢
---	٧٣,٦٨٣,٣٨٢
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	---
---	١,١٣١,٣٧٣
٥٥٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٢,٢٢٠,٩٥٦
٣٣٦,٤٢٨,٩١٣	

نقدية وشبه نقدية
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
استثمارات
ذمم موظفين مدينة
وديعة نظامية

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

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

٤٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

تاريχ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تاريخ إستحقاق موجودات ومطلوبات الشركة الهامة وذلك على أساس تاريخ الاستحقاق المتوقعة:

الإجمالي	غير متداولة	متداولة
٢٠١٦		
ريال سعودي		
١٩,٨٣٢,٤٥٧	---	١٩,٨٣٢,٤٥٧
٢٦,٣٣٧,٠٤٣	---	٢٦,٣٣٧,٠٤٣
٣٩,٧٠٢,٥٧٢	---	٣٩,٧٠٢,٥٧٢
١٨,١٩٩,٩٣٢	---	١٨,١٩٩,٩٣٢
٧,٩٥٢,٥٩٤	---	٧,٩٥٢,٥٩٤
١٢٣,٧٢١,٨٤٩	---	١٢٣,٧٢١,٨٤٩
١٠,١٦٣,١٨٦	---	١٠,١٦٣,١٨٦
١٠,٢٨٩,٤٣٢	١٠,٢٨٩,٤٣٢	---
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥	١٠,٢٨٩,٤٣٢	٢٥٥,٩٠٩,٦٣٣
١١٤,٤٠٤,١٣٥	---	١١٤,٤٠٤,١٣٥
٢,٠٦٤,٧٦٤	---	٢,٠٦٤,٧٦٤
٢٠,٣٠٦,١٧٥	---	٢٠,٣٠٦,١٧٥
٣,١١٣,٤١٥	٣,١١٣,٤١٥	---
٥,٢٨٦,٥٨٦	---	٥,٢٨٦,٥٨٦
١١٠,٣٢٦,٧٩٧	---	١١٠,٣٢٦,٧٩٧
١,٨٤٤,٥١٨	---	١,٨٤٤,٥١٨
٣,٦٣٧,٩٣٣	---	٣,٦٣٧,٩٣٣
١٣٥,٥٠٤	---	١٣٥,٥٠٤
٢٦١,١١٩,٨٢٧	٣,١١٣,٤١٥	٢٥٨,٠٠٦,٤١٢

موجودات عمليات التأمين

نقدية وشبه نقدية

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

المستحق من عمليات المساهمين

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة

ممتلكات ومعدات، صافي

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبيات عمليات التأمين

إجمالي مطالبات تحت التسوية

ذمم معيدي التأمين الدائنة

ذمم وعمولات دائنة

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

مصاريف مستحقة ومطلوبيات أخرى

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى

المستحق إلى أطراف ذات علاقة

مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي

- ٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٦			
ريل سعودي			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	---	١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	موجودات المساهمين
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	---	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	نقدية وشبة نقدية
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	---	استثمارات متاحة للبيع
٧٦٧,٥٥٤	---	٧٦٧,٥٥٤	وديعة نظامية
٤٠٠,٠٨٣,٣٤٤	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٤٤,٥٨٣,٣٤٤	الإيراد المستحق من وديعة لأجل
			مجموع موجودات المساهمين
١٤٦,١٠٨	---	١٤٦,١٠٨	مطلوبات المساهمين
١٣٣,٧٢١,٨٤٩	١٣٣,٧٢١,٨٤٩	---	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٩٩٩,٠٧٢	---	١٩,٩٩٩,٠٧٢	مستحق إلى عمليات التأمين
١٥٣,٨٦٧,٠٢٩	١٣٣,٧٢١,٨٤٩	٢٠,١٤٥,١٨٠	زكاة وضريبة دخل
			مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠١٥			
ريل سعودي			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٣٢,٢٤٤,٧٩٩	---	٣٢,٢٤٤,٧٩٩	موجودات عمليات التأمين
٤٥,١٦١,٤٠٢	---	٤٥,١٦١,٤٠٢	نقدية وشبة نقدية
			أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٧٣,٦٨٣,٣٨٢	---	٧٣,٦٨٣,٣٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
١١,٧٤٣,٠٣٠	---	١١,٧٤٣,٠٣٠	التسوية
٤١,٦٨٧,٦٧٠	---	٤١,٦٨٧,٦٧٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١٦,٨٥٧,١٠٨	---	١١٦,٨٥٧,١٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
٧٨,٠١٧	---	٧٨,٠١٧	المكتسبة
١٣,٧٦٠,١٢١	---	١٣,٧٦٠,١٢١	المستحق من عمليات المساهمين
١٢,٩٧٧,٨٦٧	١٢,٩٧٧,٨٦٧	---	المستحق من أطراف ذات علاقة
٣٤٨,١٩٣,٣٩٦	١٢,٩٧٧,٨٦٧	٣٣٥,٢١٥,٥٢٩	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة
			ممتلكات ومعدات، صافي
١٥٤,٨٢٠,٠٥٢	---	١٥٤,٨٢٠,٠٥٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
١٩,٤١٥,٣٩٢	---	١٩,٤١٥,٣٩٢	مطلوبات عمليات التأمين
١٦,١١٦,٣٢٦	---	١٦,١١٦,٣٢٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٦٦٧,٥٨٨	٣,٦٦٧,٥٨٨	---	نهم معيدي التأمين الدائنة
٦,٣٢٦,٩٩٦	---	٦,٣٢٦,٩٩٦	نهم وعمولات دائنة
١٣٠,٧٣٠,٨٩٢	---	١٣٠,٧٣٠,٨٩٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٥٠,٧٦٥	---	٣,٤٥٠,٧٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
			عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

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

**ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي**

**احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
مجموع مطلوبات عمليات التأمين
إدارة المخاطر (تتمة) - ٤٥**

٢٠١٥		
ريل سعودي		
المجموع	غير متداولة	متداولة
٧١,٤٠٤,٣٥٦	---	٧١,٤٠٤,٣٥٦
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	---	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	---
٣٣٦,٤٢٨,٩١٣	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٩٢٨,٩١٣
١٤٢,٥٤٩	---	١٤٢,٥٤٩
١١٦,٨٥٧,١٠٨	١١٦,٨٥٧,١٠٨	---
١٦,٠١٣,٨٠٠	---	١٦,٠١٣,٨٠٠
١٣٣,٠١٣,٤٥٧	١١٦,٨٥٧,١٠٨	١٦,١٥٦,٣٤٩

موجودات المساهمين
نقدية وشبة نقدية
استثمارات متاحة للبيع
وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين
مطلوبات المساهمين
صاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق إلى عمليات التأمين
زكاة وضريبة دخل
مجموع مطلوبات المساهمين

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 قدلتزمت بكل متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات المالية المصرح عنها.

ح) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية
تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتنقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية
تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
ت تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبة النقدية والاستثمارات والودائع المرابحة 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 بشرط لها تأثير عكسي،

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

**ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جميع المبالغ بالريال السعودي**

تظهر الاستثمارات بقيمتها العادلة، إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى الخاصة بالشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٤٧ - أرقام المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتنماشى مع عرض الفترة الحالية. مع ذلك كان تأثير إعادة التصنيف غير جوهري على العرض الشامل للقوائم المالية.

٤٨ - التعهدات والإلتزامات المحتملة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان للشركة بمبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤,٥ مليون ريال سعودي) إلى عدة وكلاء مركبات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (ايضاح ٧).

٤٩ - أحداث هامة
استلمت الشركة خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني (م ض ص ت) بتاريخ ١٧ مارس لعام ٢٠١٦ يتضمن أمراً بوقف صلاحية الشركة في إصدار وثائق التأمين الطبي (الأفراد والشركات). وقد استلمت الشركة خطابين آخرين من مجلس الضمان الصحي التعاوني (م ض ص ت) يسمح لها باستئناف خدمة إصدار وثائق التأمين الطبي للشركات والأفراد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦ وبتاريخ ٥ مايو ٢٠١٦ على التوالي.

قامت هيئة السوق المالية وذلك بعد التنسيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتعيين لجنة مؤقتة بتاريخ ١٤٣٧/٩/٢٦ هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٧/٠١ م) للإشراف على إدارة الشركة وطلب استدعاء الجمعية العمومية للإنعقاد موعد لا يتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ تشكيل اللجنة المذكورة، من أجل انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة، وتشكلت هذه اللجنة المؤقتة بسبب الإخلال بعقد اجتماع الجمعية العمومية للشركة (الاجتماع الثاني)، والذي كان مقرراً بتاريخ ١٤٣٧/٩/١١ هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٦/١٦ م)، وعقد الاجتماع الذي دعت إليه هيئة السوق المالية بناءً على السلطة المنوحة إليها في الفقرة الفرعية (ج) من الفكرة (٢) من المادة (٩٠) من القانون الأساسي للشركة الذي كان مقرراً بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/٢٥ هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٦/٣ م) بسبب تحفظ رئيس الشركة على الإجراءات التي تمت خلال هذه الاجتماعات. وقد انتهت مدة عضوية مجلس الإدارة الحالي والجمعية العمومية لم تكن قادرة على انتخاب مجلس إدارة الشركة، وقامت اللجنة المذكورة أيضاً بتعيين مراجعي الحسابات لمراجعة القوائم المالية للشركة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ فقط. وبتاريخ ١٤٣٧/١٢/٠٣ هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٤/٠٩ م) قامت الجمعية العمومية للمساهمين في الشركة بالإتفاق وانتخاب مجلس إدارة جديد للشركة وتعيين الاثنين من مراجعي الحسابات الخارجيين.

٥٠ - إعتماد القوائم المالية
تم إعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٧ الموافق ١٤٣٨، جمادى الأول ١٤٣٨.