

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحات

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي أم جي الفوزان والسدحان

البسام و التمر
المحاسبون المتحالفون



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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين و قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة ١ إلى ١٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الشخص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

للتباہ

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

كي بي أم جي الفوزان والسدحان
ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

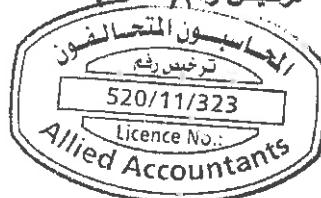
خليل ابراهيم السادس
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧١)

٢٠١٥/٤/٥
٢١ أبريل

PKF البسام و التمر
المحاسبون المتحالفون

ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن متير التمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
--	--	---------

		موجودات عمليات التأمين
١٨٦٢١٢,٨٥٧	٤٦٠٢٠٤٠٠٤٦	نقد و مافي حكمه
٢٦٠٧٧٥,٢٤٠	٤١٠٧٨٨,٦٩٩	أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة صافى
١٦٠٢٦٨,٢٨٠	٣٠,٩١٧,٦٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٦٧٢,٥٩٠	٨,٦٩٥,٠٤٩	مدفوعات مقمة و موجودات أخرى
٢٧,٣٩٤,٨٥٤	٣٣,٠٤٧,٥٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٧,٧٩٣,٠٣١	١٢٤,٣٤٦,٧٧٨	المستحق من عمليات المساهمين
١٥٣,٨٧٩	٦٩,٤٧٠	مطلوب من اطراف ذات علاقه
٩,٩٢٣,٧٤٨	١٢,١١١,٤١٠	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
١٠,٥٦٩,٥٣٥	١١,٣٧٢,١٢٨	ممتلكات ومعدات ، صافى
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤	٣٠٨,٥٣٢,٥٧٠	مجموع موجودات عمليات التأمين

		موجودات المساهمين
٩,١٧٧	٩,١٧٧	نقد و مافي حكمه
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	٢٩٨,١٧٤,١٣١	استثمارات
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٨٩,٥٨٧,٢٩٥	٣٥٣,٦٨٣,٢٩٨	مجموع موجودات المساهمين
٥٩٦,٣٥٠,٨٠٩	٦٦٢,٢١٥,٨٦٨	مجموع الموجودات

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

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركزى资料 (نهاية)
٢٠١٥ مارس ٣١

بيانات التأمين	بيانات التأمين	بيانات التأمين	بيانات التأمين
مطالبات عمليات التأمين	مطالبات عمليات التأمين	مطالبات عمليات التأمين	مطالبات عمليات التأمين
إجمالي مطالبات تحت التسوية			
ذمم معدي التأمين الدائنة			
ذمم وعمولات دائنة	ذمم وعمولات دائنة	ذمم وعمولات دائنة	ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى			
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين			
مستحق إلى أطراف ذات العلاقة			
اجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة			
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة			
احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى			
مجموع مطالبات عمليات التأمين			
مطالبات و حقوق المساهمين			
مطالبات المساهمين	مطالبات المساهمين	مطالبات المساهمين	مطالبات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى			
مستحق إلى عمليات التأمين			
زكاة وضريرية دخل	زكاة وضريرية دخل	زكاة وضريرية دخل	زكاة وضريرية دخل
مجموع مطالبات المساهمين	مجموع مطالبات المساهمين	مجموع مطالبات المساهمين	مجموع مطالبات المساهمين
حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
خسائر متراكمة	خسائر متراكمة	خسائر متراكمة	خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطالبات وحقوق المساهمين			
مجموع مطالبات عمليات التأمين و المطالبات وحقوق المساهمين	مجموع مطالبات عمليات التأمين و المطالبات وحقوق المساهمين	مجموع مطالبات عمليات التأمين و المطالبات وحقوق المساهمين	مجموع مطالبات عمليات التأمين و المطالبات وحقوق المساهمين

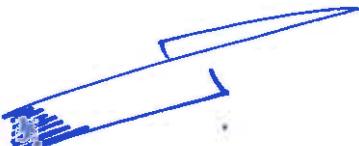
شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريل سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريل سعودي	إيضاح	
٥٠,٥٤٢,١٠٠	٩٣,٠٩٠,٩٣٠		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١١,٠٦٨,١٩٠)	(٢١,٨٩٥,٤١٠)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٧٠,٠٠٠)	(١,٩٧٠,٠٨٣)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٩,٠٠٣,٩١٠	٦٩,٤٢٥,٤٤٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٢٤٦,٩٣٠)	(١٨,٥٠٥,٩٦٩)		الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٦,٧٥٦,٩٨٠	٥١,٧١٩,٤٦٨		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٩,٥٠١,٣٨٤)	(٤٠,٢٠١,٢١٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٣٢٧,٨٥٥	٧,٤٦٢,٥٠٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٥,٤١٦,٨٧٦)	(٥٩,٩١٣,٥٢٢)		الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٦٣,٥٩٠,٤٠٥)	(٩٢,٦٥٢,٢٢٦)		صافي المطالبات المتکبدة
(٤,٧٦٧,٥٦٤)	(٧,٤١٦,٥٤٣)		تكليف إكتتاب وثائق التأمين
٢,٩٩١,٩٤٣	٤٨٨,١٠٦		دخل عمولات إعادة التأمين
(٣٨,٦٠٩٠٤٦)	(٤٨,٨٦١,١٧٥)		صافي نتائج الإكتتاب
(١٥,٩٣٣,٢٥١)	(١٢,٠٤٨,٧٤٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(٥٤,٥٤٢,٢٩٧)	(٦٤,٩,٩,٩١٥)		صافي العجز من عمليات التأمين
٥٤,٥٤٢,٢٩٧	٦٤,٩,٩,٩١٥	٣	صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة الفترة
-	-		الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي (إيضاح) _____	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي _____	إيضاحات	الدخل
(٥٤,٥٤٢,٢٩٧)	(٦٤,٩٠٩,٩١٥)	٣	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
١٠٠,٧٩,٣٩٥	١,١٦٧,٨٢١	٧	أرباح غير محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٠,٧٤,٥٣٩	(٩١,٤٣١)	-	(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٤١,٣٨٨,٣٦٢)	(٦٣,٨٣٣,٥٢٥)	-	إجمالي الخسارة قبل المصارييف
_____			المصارييف
(٤٤٧,١٢٥)	(١٥٩,٥٤٥)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٤٧,١٢٥)	(١٥٩,٥٤٥)	-	إجمالي المصارييف
(٤١,٨٣٥,٤٨٨)	(٦٣,٩٩٣,٠٧٠)	-	صافي خسارة الفترة
-	(٨٠,٧٦,٤٩٨)	-	خسارة شاملة أخرى
(٤١,٨٣٥,٤٨٨)	(٧٢٠,٦٩,٥٦٨)	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٠,٧٥)	(١,١٥)	١٢	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
_____			خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة

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

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتحدة للبيع ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
				٢٠١٥
٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧	(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)	-	٥٥٥,٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٦٣,٩٩٣,٠٧٠)	(٦٣,٩٩٣,٠٧٠)	-	-	صافي خسارة الفترة
(٨٠,٧٦,٤٩٨)	-	(٨٠,٧٦,٤٩٨)	-	إيرادات شاملة أخرى
				معاملات أخرى للمساهمين
(١,١٢١,٤٠٥)	(١,١٢١,٤٠٥)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٢٠٦,٣٣٩,٢٣٤	(٣٤٠,٥٨٤,٢٦٨)	(٨٠,٧٦,٤٩٨)	٥٥٥,٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
				٢٠١٤
٣٤١,٨٩١,٣٢٨	(٢١٣,١٠٨,٦٧٢)	-	٥٥٥,٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
(٤١,٨٣٥,٤٨٨)	(٤١,٨٣٥,٤٨٨)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة (إيضاح ١٣)
(١,٨٦٢,٧٢٣)	(١,٨٦٢,٧٢٣)	-	-	معاملات أخرى للمساهمين
٢٩٨,١٩٣,١١٧	(٢٥٦,٨٠٦,٨٨٣)	-	٥٥٥,٠٠,٠٠٠	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ مارس ٣١	إيضاحات
(٥٤,٥٤٢,٢٩٧)	(٦٤,٩٠٩,٩١٥)	
١٠٤٦,٨٣٣	٩٢٩,٥٨٢	الأنشطة التشغيلية
٢٣٦,٤٥٣	٣١٨,٨٤٢	صافي العجز من عمليات التأمين
٥٥٧,٤٩٦	١٥٥,١٦٤	تعديلات على:
٢,٧٩٦,٩٣٧	(٥,٦٣٢,٦٩٠)	استهلاكات
(٥,٤٠٠,٠٠٦)	٢٤,١٣٨,٦٦٠	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(٥٥,٣٥٤,٥٨٤)	(٤٥,٠٠٠,٣٥٧)	مخصص نعم مشكوك في تحصيلها
		حصة معدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
		إجمالي الأقساط الغير مكتسبة
(٦٥,٢١٩)	(٢,١٨٨,١٦٢)	التأثيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤,٥٨٥,٧٧٠)	(١٥,١٦٨,٢٢٣)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
(٣٦٦,٦٩١)	٩٧٧,٥٤١	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
٢٤,٧٧٤,٥٧٨	٦٧,٢٨٦,٤١٣	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٣٧,٢١٢)	٢٠,٦٦٤,٠٧٤	اجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠٠٥٢,٦١٤)	١٠,١٢٧,٤٠٢	ذمم وعمولات دالنة
١٤,٧١٢,٥٠٠	٧,٢٧٦,٤٧٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٧٥٤,٥٨٤)	١,٧٣٣,٨٤٩	احتياطي العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
(١٤٤٤,٦٠٥)	(٢,٠٨٦,٣١٩)	ذمم معدي تأمين دالنة
-	(١٦,٣٨٤)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٢٩,٧٩٨	(١٤,٦٤٩,٣٦٦)	مستحق من / إلى جهة ذات علاقة
٢٢,٧٩٩,٠٠٠	٢٨,٣٥٦,١٦٨	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٦٤٥,٤٠٤)	٣٠,٣١٢,٧١١	مستحق من عمليات المساهمين
(٥٠٢٤٥)	(٥٨٩,٣٤٧)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٥,٧١٠,٦٤٩)	٢٩,٧٢٣,٣٦٤	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٠,٨٥,٨٦٣)	(١,٧٣٢,١٧٥)	
(١٠,٨٥,٨٦٣)	(١,٧٣٢,١٧٥)	الأنشطة الاستثمارية
(٦,٧٩٦,٥١٢)	٢٧,٩٩١,١٨٩	شراء ممتلكات ومعدات
٢٥,٨٧١,٨٠٥	١٥,٢٤٢,٨٥٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٩,٠٧٥,٢٩٣	٤٣,٢٣٤,٠٤٦	صافي التغير في النقدية وشبة النقدية
		النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة

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

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي		
				الأنشطة التشغيلية
(٤١,٨٣٥,٤٨٨)		(٧٢,٠٦٩,٥٦٨)		صافي الخسارة للفترة التعديلات على:
٥٤,٥٤٢,٢٩٧		٦٤,٩٠٩,٩١٥		صافي العجز المحول من عمليات التأمين خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٣٠,٧٤,٥٣٩)		٤١,٤٣١		أرباح غير محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٠٠,٧٩,٣٩٥)		(١,١٦٧,٨٢١)		
(٤٤٧,١٢٥)		(٨,٢٣٦,٠٤٣)		
				التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٧,٧٩٩,٠٠٠)		(٢٨,٣٥٦,١٦٨)		المستحق إلى عمليات التأمين
٥,٦٢٨		(٣٨٨,١٧٦)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨,٢٤٠,٤٩٧)		(٣٦,٩٨٠,٣٨٧)		
-		-		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨,٢٤٠,٤٩٧)		(٣٦,٩٨٠,٣٨٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
				الأنشطة الاستثمارية
(٥٣,٩٨٩,٣٦٥)		(٥٠,٦,٦٠,١٨٦)		شراء استثمارات خلال الفترة
٣,٥٤٦,٥٤٣		٥٤٣,٥٨٣,٥٧٣		بيع استثمارات خلال الفترة
(٥٠,٤٤٢,٨٢٢)		٣٦,٩٨٠,٣٨٧		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٧٨,٦٨٣,٣١٩)		-		صافي التغير في النقديّة وشبيه النقديّة
١٥٨,٧٠٢,٥٩٩		٩,١٦٧	٦	النقديّة وشبيه النقديّة في بداية الفترة
٨٠٠,١٩٦٢٨٠		٩,١٦٧	٦	النقديّة وشبيه النقديّة في نهاية الفترة

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

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٤٣٠٢٨٨٧٧٥١٠١٠٢٨٨٧٧٥ ب تاريخ ١١ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٨٥٧٧٠ ، الرياض ١١٦١٢ ، المملكة العربية السعودية.

تم ترخيص الشركة لزاولة 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 ب تاريخ 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 ٢٠١١٢/٣١ للشركة لزاولة أعمال التأمين.

٢- أسس الإعداد

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

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٤٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٧٤,٤ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٦١,٣٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٩,٦٪). في حين الموافقة على هذه القوائم المالية أخذ مجلس الإدارة في عين الاعتبار المركز المالي وربحية الشركة المستقلية والإعتقد بأن مبدأ الإستمارية هو الأساس المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية. كما تسعى الشركة وبشكل مستمر إلى تحسين الأداء حتى تتمكن من تقليل خسائرها المتراكمة وتحسين عجزها في رأس المال.

٣- أسس العرض

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

٣- أسس العرض - تتمة

تقوم الشركة بصفتها مديراً 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 المكتتبة كأتعاب إدارية، لا يمكن لهذه الأتعاب أن تتجاوز ٩٪ من الفائض،
- ج- من المتبقى، إذا وجد، بعد توزيع ما سبق في الفقرتين (أ، ب أعلاه) تأخذ الشركة ما نسبته ١٠٪ من صافي الفائض كحافظ أداء؛ و
- د- يمكن للشركة الإحتفاظ بالمتبقى من صافي الفائض، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين، أو توزيعه بالكامل أو بشكل جزئي على حملة الوثائق بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والجمعية العمومية للشركة.

تمت الموافقة على السياسة المذكورة أعلاه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ أغسطس ٢٠١١) ومن قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٦ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٢)، مع ذلك، تكبدت عمليات التأمين صافي عجز الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، وبالتالي، تم تحويل صافي العجز للسنة وباللغة ٩١٥,٩٠٩,٦٤ ريال سعودي إلى عمليات المساهمين.

٤- العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٥- السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، باستثناء:

- أ. التغيير في عرض الزكاة المحملة التي تم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كـ "المعاملات الأخرى مع المساهمين" بدلاً من عرضها كجزء من "الخسارة الشاملة الأخرى" حيث التغيير في العرض هو أفضل لتوافق مع طبيعة الزكاة المحملة التي هي مطلوبات من المساهمين ؛ و
 - ب. اعتماد المعايير الجديدة، التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:
- دورات التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٠ و ٢٠١٣-٢٠١١ و ٢٠١٤-٢٠١٣
- خلال دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٠ و ٢٠١١-٢٠١٣ و ٢٠١٣-٢٠١٢ 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 الاستنتاجات لهذا التعديل بأنه يمكن قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المحملة بعمولة بمبالغ الفواتير عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. إن هذا التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) ليس له أثر على الشركة.

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٥

٥- السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر. تتمة

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

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

يعكس المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (١) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنیف 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 بال Báo cáo tài chính رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والافتراضات 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 رقم ٩ الأدوات المالية (حسابات تحظى بالمخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبنياً بشأن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ أن يكون ساري المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٦- الأرصدة لدى البنوك و النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧,٤٠٧	-	٥٢,٤٠٨	٥٢,٤٠٨
٩,١٦٧	١٥,٢٣٥,٤٥٠	٩,١٦٧	٤٣,١٨١,٦٣٨
٩,١٦٧	١٥,٢٤٢,٨٥٧	٩,١٦٧	٤٣,٢٣٤,٠٤٦
-	٢,٩٧٠,٠٠٠	-	٢,٩٧٠,٠٠٠
٩,١٦٧	١٨,٢١٢,٨٥٧	٩,١٦٧	٤٦,٢٠٤,٠٤٦

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصحة عنها أعلاه تقارب قيمتها العائلة بتاريخ التقرير.

(١) وديعة مقابل خطابات ضمان (١) وديعة مقابل خطابات الضمان يتكون من المبالغ المودعة مع بنك محلي مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح مقدمي خدمة الشركة (إيضاح ١٤). ولأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فإن طبيعتها مقيدة.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧- الإستثمارات
تصنف الإستثمارات على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	(غير مراجعة) (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	٢٢٤,٤٠٠,٩٨٣	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٩٢٣,٠٧٨	٧٣,٧٧٣,١٤٨	استثمارات متاحة للبيع
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	٢٩٨,١٧٤,١٣١	

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

١) إن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	(غير مراجعة) (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٨,٩٨٤,٧٣٥	١٥٤,٢٢٧,٢٧٩	محفظة مدارة غير مقيدة
-	٧٠,١٧٣,٧٠٤	صناديق استثمارية
٨٣,١٧٠,٣١٥	-	محفظة سوق المال
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	٢٢٤,٤٠٠,٩٨٣	

محفظة مدارة غير مقيدة
صناديق استثمارية
محفظة سوق المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	(غير مراجعة) (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٨,٧٧٩,١٠٦	٣٣٢,١٥٥,١٥٠	رصيد إفتتاحي
١٤٢,٤١٠,٠٧٦	٧١,١٦٥,٨٠٤	شراء خلال الفترة
(٤٢,٣٩٥,٠٦٣)	(١٨٠,٠٨٧,٦٩٢)	المباع خلال الفترة
٣٤٨,٧٩٤,١١٩	٢٢٣,٢٣٣,١٦٢	
(١٦,٦٣٩,٠٦٩)	١,١٦٧,٨٢١	
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	٢٢٤,٤٠٠,٩٨٣	

صافي الارباح / (الخسائر) غير المحققة خلال الفترة
كما في نهاية الفترة

٢) استثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	(غير مراجعة) (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	رصيد إفتتاحي
-	٤٣٥,٤٣٧,٣٨٢	شراء خلال الفترة
-	(٣٥٥,٥١٠,٨١٤)	المباع خلال الفترة
١,٩٢٣,٠٧٨	٨٩,٨٤٩,٦٤٦	
-	(٨٠٧٦,٤٩٨)	
١,٩٢٣,٠٧٨	٧٣,٧٧٣,١٤٨	

صافي الارباح / (الخسائر) غير المحققة خلال الفترة
كما في نهاية الفترة

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧- الإستثمارات - تتمة

تضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١٠,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريال سعودي) في شركة غير متدولة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، وبما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موثوق، فإنه يتم تسجيل هذا الاستثمار على أساس الكلفة.

٣) تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٥٤,٢٢٧,٢٧٩	١٥٤,٢٢٧,٢٧٩	-	محفظة مدارة غير مقيدة
٧٠,١٧٣,٧٠٤	٧٠,١٧٣,٧٠٤	-	صناديق استثمارية
٧١,٨٥٠,٠٧٠	-	٧١,٨٥٠,٠٧٠	محفظة سوق المال
٢٩٦,٥٥١,٠٥٣	٢٢٤,٤٤٠,٩٨٣	٧١,٨٥٠,٠٧٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٥٣,١٢٠,٢٢٣	١١٢,٢٧٦,٨٣١	٤٠,٨٤٣,٣٩٢	محفظة مدارة غير مقيدة
٩٥,٨٦٤,٥١٢	٩٥,٨٦٤,٥١٢	-	محفظة سوق المال
٢٤٨,٩٨٤,٧٣٥	٢٠٨,١٤١,٣٤٣	٤٠,٨٤٣,٣٩٢	الإجمالي

درجت الأوراق المالية غير المدرجة والتي تبلغ قيمتها ١٠,٩٢٣,٠٧٨ ريال بالتكلفة في ظل غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.

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

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ .

شركة سوليدرتى السعودية للتنافر
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
تناقض الذم من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من مالي:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقساط تأمين مدينة حاملي الوثائق أقساط تأمين مدينة - الوسطاء ذم إعادة تأمين مدينة
٥,٥٣٠,٣٨٩	٣٦,٨٩٤,٧٤٥	
٢٧,٨٠٩,٧٧٩	١١,٣٠٣,٧١٨	
٢٨,٣١٨	٢٨,٣١٨	
٣٣,٣٦٨,٤٨٦	٤٨,٤٢٦,٧٨١	
(٦,٥٩٣,٢٤٦)	(٦,٤٣٨,٠٨٢)	
٢٦,٧٧٥,٢٤٠	٤١,٧٨٨,٦٩٩	

مخصص ذم مشكوك في تحصيلها
المجموع

إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالتالي :

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) ريال سعودي	الرصيد كما في إسترداد مخصص / (المحمل) للذم المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة الرصيد كما في
(٣,٢٠٧,٨٣٢)	(٦,٥٩٣,٢٤٦)	
(٣,٣٨٥,٤١٤)	١٥٥,١٦٤	
(٦,٥٩٣,٢٤٦)	(٦,٤٣٨,٠٨٢)	

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها

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

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مستحق من جهات ذات علاقة			مبالغ المعاملات	لتاريخ ثلاثة أشهر المنتهية في
		٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ مارس		
عمليات التأمين	مصاريف أخرى مدفوعة	-	-	-	٤٠٦٦٠	٤٠٦٦٠
سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	نيابة عن الشركة	-	-	-	٦٠٦١٠	٦٠٦١٠
شركة محمد و عياد الله						
إبراهيم السبيعي						
(شركة مملوكة بواسطة المدير)	وثائق تأمين مكتبة	٧٤٥١	٤٢,٢٢٨	١٠٢٠٦٤٥٠	١١٣,٢٦٩	٢٨,٦٦٠
		٣٢,٢٢٨		١٠٧١,٠٠٠		
مستحق إلى جهات ذات علاقة						
عمليات التأمين	- مزايا قصيرة الأجل					
كبار موظفي الإدارة	- مكافآت نهاية الخدمة					
مجلس الإدارة واللجان	مكافآت و أتعاب حضور					
المتنية	مكافآت و أتعاب حضور	٦٨٣,٣٦٤	٤٤,٠١٤	٥٠٠,١٣١	٥١٩,٣٧١	٦٧,٧٥٨
		١٤٧,٩٥١		١٠٢٠٦٤٥٠		
		١٤٧,٩٥١		١٠٧١,٠٠٠		
		٢٣٧,٥٠٠				
		١٣٠,٧٥٨				
		٦٧,٧٥٨				
		٦٧٠,١٢٩				
		١٤٩٤٠,٨١				
		١٠٢٦٢,٩٦٥				
		٧٥١,١٢٢				
عمليات المساهمين						
مجلس الإدارة واللجان						
المتنية	مكافآت و أتعاب حضور	١٢٠٠٠	٤,٥٠٠	١٥,٠٠٠	١٢٠٠٠	٧٥٣,٨٧٩
		٣,٠٠٠				

١٠- القطاعات التشغيلية

بما ينماشى مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات المتعلق بها كما هو مبين بالجدول أدناه. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من وداعن المراقبة والاستثمارات 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 التجميع. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة وذم معيدي التأمين الدائنة والذمم والعمولات الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

شركة سوليدرتى السعودية للتكامل
(شركة مساهمة سعودية)

اوضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠ - القطاعات التشغيلية - نهاية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)								
المجموع	أخرى	نفسى	حواث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	ريل سعودي	ريل سعودي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٩٣٠٩٠٤٩٣٠	٨٠٨٧٠٤٩٨	٣٠٤٨٤٦٣٥	٨٣٧٠٤٦	٦٩٠١٩٢٧٩	٢٠٩٥١٠٨٩٥	٢٧٠٩٢٩٠٧٣٢	-	-
(٢١٠٨٩٥٤١٠)	(٥٠٧٨٤٤٤٣٥)	(٢٠٩٢١٠٨٤٠)	(٢٣٥٠٧٤٢)	(١٩٠٠٥٤)	(٢٠٤٩١٠٧٤٢)	(١٠٤٤٢٠٥٩٧)	-	-
(١٠٩٧٠٠٠٨٣)	(١٢٩٠٠٢١)	(٧١٠٨٤)	(٧٣٠٩٣٤)	(١٠٩٠٤٠١٦٧)	(٩١٠١٥٧)	-	-	-
٦٩٠٢٢٥٠٤٣٧	٢٠٩٥٧٠٤٨٢	٤٩٠٩٩١	٥٢٧٠٣٦٥	٤٧٠٣٩٣٠٤٩٨	٣٦٨٠٩٦٦	١٧٠٤٨٧٠١٣٥	-	-
(١٨٠٥٠٥٠٩٩)	(١٠٦٠٣٢٨)	(٢٧٧٠٨٩٨)	(٧٦٤٧٤)	(٩٠٦٢٧٠٩٤٥)	٤٠٠٧١٨	(٨٠٥٢٧٠٠٤٢)	-	-
٥٠٠٧١٩٠٤٩٨	٢٠٨٠١٠١٥٤	٢١٣٠٩٣	٥١٩٠٨٩٤	٣٧٠٧٦٥٠٥٥٣	٤٠٩٠٩٨٤	٨٠٩٦٠٠٩٣	-	-
(٤٠٠٢٠١٠٢١٠)	(٢٠١٢٢٠٦٢٤)	(٣٠٤٣٤)	(٧٥٠٤٣٥)	(٣٢٠٠٦٠٣٠٢)	(١٠٣٥٥٩٥٥)	(٣٠٤١٠٠٥٩٠)	-	-
٧٠٤٦٢٠٥٠٦	١٠٥٣٥٠٤٦٨	١٨٠١٨٢	٣٧٠٧٦١	٤٠١١٨٠٢٩٩	٨١٣٠٥٧٣	٩٠٩٠٢٢٣	-	-
(٥٩٠٩١٣٠٥٢٢)	٣٧٠٦٣٣	(٢٤٣٠٠١٨)	(٥٤٠١٧٠)	(٦٠٠٠٥٤٠٤٣٧)	٩٩٢٠٢٢٩	(٥٨٨٠٧٩٩)	-	-
(٩٢٠٦٥٢٠٢٢٦)	(٥١٩٠٥٢٣)	(٢٥٨٠١٢٠)	(٩١٠٨٤٤)	(٨٩٠١٤٢٠٤٤٠)	٤٤٩٠٨٤٧	(٣٠٠٩٠٠١٣٦)	-	-
(٧٠٤١٦٠٥٢٣)	(٧٥٠٠٨٥١)	(٢٨٤٠٥٣٤)	(١٣٠٢٠٧)	(٤٠٥٣٧٠٩٤٦)	(١٤٦٠٠٨٩)	(١٠٦٨٣٠٩٣٨)	-	-
٤٨٨٠١٠٦	(٤٨٠٧٤٣)	٧٦٠١٣٣	٩٣٠٤٤٠	٣٦٦٠٤٣٠	٨٤٦	-	-	-
(٤٨٠٨٦١٠١٧٥)	١٠٥٣٢٠٠٣٧	(٢٥٣٠٤٣٨)	(٥٠٨٠٢٨٠)	(٥٠٠٠٥٤٨٠٣٦١)	٧١٤٠٢٨٨	٤٠١٨٦٠٠١٩	-	-
(١٦٠٤٨٠٧٤٠)	(٦٤٠٩٠٩١٥)	-	-	-	-	-	-	-

- القطاعات التشغيلية
- اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
- اقساط اعادة التأمين المسددة
- اقساط تأمين فائض الخسارة
- صافي اقساط التأمين المكتسبة
- الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
- صافي اقساط التأمين المكتسبة
- اجمالي المطالبات المنفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة
- الحركة في المطالبات تحت الشروية ، صافي
- صافي المطالبات المتبقية
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- دخل عمولات اعادة التأمين
- صافي نتائج الافتتاح
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

شركة سوليدرتี้ السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠- القطاعات التشغيلية - نهاية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراعحة)

المجموع	أخرى	ذهب	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلاكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠٠٥٤٢٠١٠٠	١٠٥٨٩٠٩٨١	٧٨٣٤٤٥٠	٥٢٥٣٠٨	٤١٦٤٤٧٩٧	١٠٠٩٦٢١٨	٤٠٩٨٩٠٣٤٦
(١١٠٦٨٠١٩٠)	(١٠٠١٦٩١٨)	(١٤٥٠١٥٦)	(٢٢١٢٩٣)	(٨٠٣٣١٦٨٦)	(٨٤٣٢٣٧)	-
(٤٧٠٠٠٠)	(٣٥٦٧٠)	(٧٢١٨٩)	(٣١٤٦٧٧)	(٢٨٨٠٠٠)	(٤٢٤٤٦٤)	-
٣٩٤٠٣٤٩٠	٥٣٧٣٩٣	٦٦٢٠٥	٢٦٢٤٣٨	٣٣٠٢٥١١١	١٢٣٥١٧	٤٠٩٨٩٠٣٤٦
(١٢١٤٤٦٩٣٠)	(٤٩٨٤٤٦)	(٥٢٧٣٩)	(٢٠٢٠٥٠)	(١٢٠٢٠٨٨١٩)	(٧٥٢٤٤٣)	٣٨٥٧٨٧
٢٦٢٧٥٦٩٨٠	٣٨٦٩٢٧	١٣٤٦٦	٤٦٤٨٨٨	٢٠٨١٦٢٩٢	٤٨٤٢٧٤	٥٠٣٧٥١٣٣
(٥٩٠٥٠١٣٨٤)	(٢٧٦١٩٥)	(١٠٦٠٧)	(٥٦٢٥٠٠)	(٥١٤٣٧٥٠٢)	(١١٣٣٣٢)	(٧٦٣٥٩٠٢٤٨)
٢١٠٣٢٧٨٥٠	١٦٤٣١٧	٩٦٤	٤٥٠٠٠٠	١٩٠٢١٩٥٦٧	١٠٦٣٦٣	١٠٥٣٤٦٤٤
(٢٥٠٤١٦٨٧٦)	(٧٩٠٦٢٠)	(٣٢٠٠٠)	١١٢٠٥٠٠	(٢٦٠٢٦٤٠٢٥٩)	٦٨٤٦٢٦	٧٧٧٠٨٧٧
(٦٣٠٥٩٠٤٤٥)	(٩٠٠٤٩٨)	(٣٢٠٦٤٣)	-	(٥٨٠٤٨٢٠١٩٤)	٦١٦٥٧	(٥٠٠٤٦٠٧٧)
(٤٠٧٦٧٠٥٦٤)	(٢٩٠٤٧٣)	(٧٩٠٧٨٨)	(٥٨٠٣٢٠)	(٤٠٠٧١٠٩٣)	(٢٦٠٩٦٥)	(٥٠١٠٤١٥)
٢٠٩٩١٠٩٤٣	٥٧٤٤٠٢	١١٩٤٥٤	٢٣١٦٧	٢٠٧٢٢٠٨٧٠	٥٩٤٠٥	--
(٣٨٦٠٩٦٤٦)	(٢٢٠٦٤٢)	(٢٠٠٤٨٩)	٤٣٩٠٧٢٥	(٣٩٠٠١٤٠٦٢٥)	١٤٢٠١٦	(١٧٣٠٠٩)
(١٥٠٩٣٢٠٢٥١)	(٥٤٠٥٤٢٠٢٩٧)					

القطاع التشغيلي
اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
اقساط إعادة التأمين المسددة
اقساط تأمين فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتسبة
التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتقدمة
تكاليف الإحتساب وثائق التأمين
عوينة إعادة التأمين ، صافي
صافي نتائج الإحتساب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

شركة سوليدرتى السعودية للكافل
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)								
المجموع	أخرى	ذهب	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي		
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٣٠,٩١٧,٦٤٦	١,٦٠٥,٧٣٧	٢,٤٩٧,٨٢١	١,٣٦١,٠٢٧	١٥,٠٦٤,١٩٧	٣,٤١٩,٩٩٦	٧,٤٧٦,٩٠٠		
٣٢,٠٢٧,٥٤٤	٨٥٤,٠٥٥	١,٠٠٤,٤٤,٧٧٦	٥٣٧,١٠٥	٢,٤٤,٩٥٦	٢,٩٠٣,٤٩٤	١٨,٤٨٣,٥٩٨		
١٢٤,١١٩,٤١٠	١٦٨,٦٦٧	١,٥٨٦,٥٨٦	٤٢,٨٣٤	٥,٨٣٢,٩١٨	٦٩٩,٤٨١	٣,٧٨٠,٩٢٦		
٧٦,٠٥٦,٦٢٠	٢,١٢٨,٤٦٩	١٦,٦١٩,١٧١	١,٩٤,١,٩٦٦	٢١,٢١٠,١٢٧١	٧,٦١٥,٤٦٩	٢٩,٧٤٩,٤٤٤		
٢٣٢,٤٧٥,٩٧٠								
٣٠,٨٠٣٢,٥٧٠								

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين المرجلة
موجولات القطاع
الموجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطالبات	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١٢,٤٣٣,٩٤٥	١,٦٧١,٢٥٧
٣١,٥٤,٩٤٥٩	٥٢٠,٥٨
١٢٣,٤١٤,٩٣٧	١,١٤٧,٧٣٨
٣,٩١٨,٦٩٤	٢١٥,٢٩٣
٢٧١,٢٧٩,٧٧٥	٣٠,٦٧,٣٤٩
٣٧,٤٥٢,٨٤٥	٣,٨٤٢,٥٧٣

احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

شركة سوليدرتى السعودية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠ - القطاعات التشغيلية - نتمة

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)								
المجموع	آخرى	هندسى	حوادث حامة	مركبات	جريدة ومتلكات	طبي		
ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي	ریال سعودي		
١٦,٢٢٨,٢٨٠	٨٠١,٨٧	٣٥٧,٧٤٠	١,٢٤٩,٠٢٢	٧٠,٢٨,٤٨٥	٤,٥٦٤,٠٥٦	٢,١٢٧,٤٣٠		
٢٧,٣٩٤,٨٥٤	٣٢٢,٩٨٠	٨,٨٥٩,٤٣٥	٩٩٩,٧٧٥	٢٦٦٤,٤٢٨١	٩٣٧,١٥٤	١٣,٦٥١,٢٢٩		
٩,٩٢٣,٢٤٨	٧٠,٦٨٣	١,٣٩,٠٢٤٥	٣١٤,١٣٢	٥٢٤٩,٠٠٩	١٥٨,٤٨٩	٢,٧٤,٠٦٤٠		
٥٣,٥٨٦,٣٨٢	١,١٩٤,٧٥٠	١,٠٦,٧٦٤٢٠	٢,٦٦٢,٩٢٩	١٤,٩٤١,٨٢٥	٥,٦٦,٠١٥٩	١٨,٥١٩,٢٩٩		
١٥٣,١٧٧,١٣٢								
٢٠,٦٧٦,٣٥٤								

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
نفقات إكتتاب وثائق التأمين الموجزة
موجودات القطاع
الموجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات	اجمالى المطالبات تحت التسوية
٤٥,١٥١,٥٢٢	١,٤١٧,٨٩٧
٢٤,٢٣٢,٨٨٤	٣٨,٤٠٠
٩٩,٢٧٦,٢٧٧	٤٩٠,٣٣٣
٢,٧٩١,٠٩٢	(٨٤,٢٨٢)
١٧١,٤٥٠,٧٧٥	١,٨٦٢,٣٨٨
٣٥,٣١٢,٧٣٩	
٢٠,٦٧٦,٣٥٤	

احتياطي عجز الأساطير واحتياطيات أخرى
اجمالى أقساط التأمين غير مكتسبة
عولة إعادة التأمين غير المكتسبة
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية، عدا تلك التي أوضح عنها في الإيضاح رقم ٧ أعلاه، تقارب قيمتها العادلة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢ - (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسماء العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٥٥,٥ مليون سهم.

١٣ - أرقام المقارنة

بسبب التغيير في السياسة المحاسبية كما ورد في إيضاح ٥ (١)، قامت الشركة بإعادة تصنيف الزراعة المملوكة لفترات المقارنة، حيث تم إعادة تصنيفها من "خسارة شاملة أخرى" ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين إلى "المعاملات الأخرى مع المساهمين" في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

إن إعادة التصنيف المشار إليها أعلاه في المقارنة لن يكون لها أي تأثير على الخسائر المتراكمة وحقوق المساهمين المذكورة في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤.

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

١٤ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

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

١٥ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ، الموافق ١٤ يناير ٢٠١٥م.