

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

**القوائم المالية المراجعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وتقدير مراجعى الحسابات**

صفحات

١	تقرير مراجعي الحسابات
٢ - ٣	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
٩ - ٤٢	إيضاحات حول القوائم المالية

فهرس

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
مصر جرنت فورنرز لدولية

PKF
البسام و التمر
المحاسبون المتحالفون

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإضافات حولها ١ إلى ٢٩ والتي تغير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أصنتها وفقاً للمعايير الدولية الخالصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودية 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. نعم مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المعروفة بأن المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المويدة للمبالغ والانصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطلوبة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي المطلق
في رأينا، إن القوائم المالية ككل :

- تظهر بحد، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ونتائج أعمالها وتديقاتها التقريرية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخالصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلت الانتباه إلى أن الإدارة قللت بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥٠
١١٤٥١ الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
ترخيص رقم (١٧١)



١٣ جمادى الأول ١٤٣٧
٤٤ البراير ٢٠١٦ م

PKF البسام و التمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
١١٤٣٧ الرياض
المملكة العربية السعودية



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
١٨,٢١٢,٨٥٧	٢٢,٢٤٤,٧٩٩	٧
٢٦,٧٧٥,٢٤٠	٤٥,١٦١,٤٠٢	٨
١٦,٢٦٨,٢٨٠	٧٣,٦٨٣,٣٨٢	٩
٩,٦٧٢,٥٩٠	١١,٧٤٣,٠٣٠	١٣
٢٧,٣٩٤,٨٥٤	٤١,٦٨٧,٩٧٠	١٠
٨٧,٧٩٣,٠٣١	١١٦,٨٥٧,١٠٨	
١٥٣,٨٧٩	٧٨٠,١٧	١٩
٩,٩٢٣,٢٤٨	١٣,٧٦٠,١٢١	١٢
١٠,٥٦٩,٥٣٥	١٢,٩٧٧,٨٦٧	١٤
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤	٣٤٨,١٩٣,٣٩٦	
موجودات عمليات التأمين		
نقد وما في حكمه		
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		
مطلوب من أطراف ذات علاقة		
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموزجة		
ممتلكات، معدات وغير الملموسة، صافي		
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
نقد وما في حكمه		
استثمارات		
وديعة نظامية		
مجموع موجودات المساهمين		
مجموع الموجودات		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٤٥٦١٥٠٠٥٢٢	١٥٤٦٨٢٠٠٥٢	٩
١٥٦٧٦٩٠٤٥٠	١٩٠٤١٥٠٣٩٢	
٩٠٨٨٨٨٠٨٠٧	١٦٦٩١٦٠٣٩٦	
٦٠٢٣٦٠٠٠٢	٦٠٣٢٦٠٩٩٦	١٧
٣٠٤١٨٠٤٨٠	٣٠٩٩٧٠٥٨٨	
٩٩٠٢٧٦٠٢٧٧	١٣٠٠٧٣٠٠٨٩٢	١٠
٢٠٧٩١٠٠٩٢	٣٠٤٥٠٠٧٦٥	١١
٢٤٠٢٣٢٠٨٨٤	١٣٠٦٦٥٠٣٨٥	
٢٠٦٠٧٦٣٠٥١٤	٣٤٨٠١٩٢٠٣٩٦	
		مطلوبات عمليات التأمين
		إجمالي مطلوبات تحت التسوية
		نهم معددي التأمين الدائنة
		ذمم وعمولات دائنة
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		تعریضات نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
		عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
		احتياطي عجز الأقساط وإحتياطيات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مستحق إلى عمليات التأمين
		زكاة وضريرية دخل
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		خسائر متراكمة
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والمطلوبات وحقوق المساهمين
٥٧١٠٢٣٩	١٤٢٠٥٤٩	١٧
٨٧٠٧٩٣٠٠٣١	١١٦٠٨٥٧٠١٠٨	
٢١٠٦٩٢٠٨١٨	١٦٠٠١٣٠٨٠٠	١٨
١١٠٠٠٥٧٠٠٨٨	١٣٣٠٠١٤٠٤٥٧	
٥٥٥٦٠٠٠٠٠٠	٥٥٥٦٠٠٠٠٠٠	٢٠
--	(٢٥٠٦٢٦٠٤٧٦)	
(٢٧٥٤٦٩٠٧٩٣)	(٣٢٥٠٩٥٨٠٦٨)	
٢٧٩٠٥٣٠٠٢٠٧	٢٠٣٠٤٩٥٤٥٦	
٣٨٩٠٥٨٧٠٢٩٥	٣٣٩٠٤٢٨٠٩٩٣	
٥٩٦٠٣٥٠٨٠٩	٦٨٤٠٦٢٢٠٣٠٩	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

شركة موليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
١٨٦,٩٠٦,٩٢١	٣٠٣,٤٠٦,٢٦٦	١٠ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٨,٢٧٤,٩٢٤)	(٨٩,٩٢٥,٤٠٦)	١١ أقساط إعادة التأمين المستندة
(٣٠٣٦٨,٢٦٢)	(٣,٥٨٤,٨٠٧)	١٢ أقساط تأمين فائض الخساراة
١٣٥,٢٦٣,٧٣٥	٢٠٩,٨٩٦,٠٣٤	١٣ صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠٠,٨٧١,٧٧١	(٤,٦٧٦,١٣٣)	١٤ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٥٦,١٣٥,٥٠٦	٤٠٥,٢١٩,٩٠٠	١٥ صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢١٣,٤٨٠,١٤٨)	(١٥٦,١٧٦,٧٩١)	١٦ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٢,٧٢٥,٣٢٢	٣٨,٠٩٢,٠٧٦	١٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠٠,٨٧٠,١٧	(٥٣,٧٨٥,٤٩٨)	١٨ الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي و الاحتياطيات الأخرى
(١٥٠,٦٦٧,٨٠٩)	(١٧١,٨٧٠,٢١٣)	١٩ صافي المطالبات المتقدمة
(١٨,٥٨١,٤٠٩)	(٢٦,٩٤٥,٧٣٨)	٢٠ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٨٦,٢٠٦,٤٤٠	٤,٥٧٩,٤٥٧	٢١ دخل عمولات إعادة التأمين
(٤,٩,٧,٣٢٢)	٩٠,٩٨٣,٤٠٦	٢٢ صافي نتائج الإكتتاب
(٦٥,٩٤٣,٤٨٩)	(٦٥,٢٩٩,٩٥٧)	٢٣ مصاريف عمومية وإدارية
(٧٠,٨٥٠,٨١١)	(٥٤,٣١٦,٥٥١)	٢٤ صافي العجز من عمليات التأمين
٧٠,٨٥٠,٨١١	٥٤,٣١٦,٥٥١	٢٥ صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	٢٦ صافي نتيجة الفترة
-	-	٢٧ الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	٢٨ إجمالي الدخل الشامل للفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزء من هذه القراءة المالية.



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٤ ٢٠١٥ ايضاح

الدخل			
صافي العجز المحول من عمليات التأمين			
(٧٠,٨٥٠,٨١١)	(٥٤,٣١٦,٥٥١)	٣	
خسائر غير محققة من استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل			
(١٦,٦٣٩,٠٦٩)	-	١٥	
خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات متاحة للبيع			
٢٤,٤٠٧,٨١٥	(٩٢٤,٨٩٣)	١٥	
توزيعات أرباح			
٢,٤٧٢,١٦١	١,٩٣١,٣٤٥		
دخل حمولات من الإستثمارات			
٦,٥٥٢,٦٢٥	٤,٦٤٦,٤٣٤		
إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع			
-	(٤٠٠٠,٠٠٠)	١٥	
إجمالي الخسارة قبل المصاريف			
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية			
(٢,٩٨٩,١٦٠)	(٨٤٤,٢٧٠)		
إجمالي المصاريف			
صافي خسارة المسنة			
خسارة شاملة أخرى سعيد تصييفها لاحقاً في قائمة الدخل			
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع			
المحول إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين (ايضاح ١٥)			
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة			
خسارة السهم الأساسي والمفضض للسنة			
		٢٤	
		(١,٠٣)	(٠,٩٣)

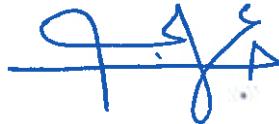
شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزء من هذه التوافر المالية.

شركة سوليدرتى السعودية للمكافل
(شركة معاهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	ريال سعودي	الخسائر المتراكمة	ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	ريال سعودي	رأس المال	ريال سعودي
٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧		(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)		-	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠		
٢٠١٥							
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥							
الخسارة الشاملة:							
صافي خسارة السنة							
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع							
المحول إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين							
(ايضاح ١٥)							
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة							
معاملات أخرى للمساهمين							
الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٨ ج)							
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
٢٠١٤							
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤							
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة							
معاملات أخرى للمساهمين							
الزكاة وضريبة الدخل							
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤							

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.



شركة سوليدرتى السعودية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
(٧٠,٨٥٠,٨١١)	(٥٤,٣١٦,٥٥١)	
٤٢٧٤٦٢٠٣	٤٠٦٤٠٥٤	
١٠٤٤٩٠٤٠	١٠٤٠٧١٩٤	
٣٢٨٥٤١٤	١٤١٤٧٧٤	٨
<u>(٦١,٧٤٢,١٥٤)</u>	<u>(٤٧,٤٣٠,٥٨٢)</u>	
١٢٥,١٨٣	(١٤,٢٩٢,٨١٦)	
٧١,٩٤٩	(٣,٨٣٦,٨٧٣)	
(٦٠,١٩٤٣٧)	(١٩,٨٠٠,٨٨٥)	
(١٥٧٣,٤٣٢)	(٥٠,٤٠,٤٤٢)	
(٢٠,٩٩٦,٨٥٤)	٣١,٤٥٤,٦١٥	
٨,٩٩٢,٣٨٤	١٠,٩٦٦٩,٥٣٠	
١,٤٢٤,٩٩٥	٦,٢٢٧,٥١٩	
(٢,٥٢٢,٨٨٥)	٦٥٩,٦٧٣	
(١٢,٩٥٤,٦١٦)	(١٠,٥٧٧,٤٩٩)	
١٤,٤٨٠,٢٤٩	٣,٦٤٥,٩٤٢	
٤٩٨,١٩٣	٩٠,٩٩٥	
٣٥٤,٤٨٧	٧٥,٨٦٢	
(٦,١٢٤,٧٨٥)	(٥٧,٤١٥,١٠٢)	
(٢,١٧٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	
٨٣,٥٣٢,٩٧٣	٢٥,٤٥٢,٤٧٥	
<u>(٤,٨٠,١٧٩٠)</u>	<u>١٧,١٩٢,٤١٢</u>	
(٥٠٠,٤٨٠)	(١,١٥٨,٠٨٦)	
<u>(٥٤٣,٢٢٧٠)</u>	<u>١٦٠,٣٤,٣٦٦</u>	
(٤٠٥٩٦,٧٧٤)	(٦,٤٧٢,٣٨٤)	
٧٠,٠٩٦	-	
<u>(٤٠٥٢٦,٦٧٨)</u>	<u>(٦,٤٧٢,٣٨٤)</u>	
(٩,٨٢٨,٩٤٨)	٩,٥٦١,٩٤٢	
٢٥٠,٧١,٨٠٥	١٨,٢١٢,٨٥٧	
١٥,٢٤٢,٨٠٧	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي العجز من عمليات التأمين
تعديلات على:
استهلاكات
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
مقررات مقدمة وموجودات أخرى
اجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
ذمم وعمولات ذاتنة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
ذمم معيدي تأمين ذاتنة
مصالحيف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مستحق من جهة ذات علقة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
وديعة مقابل خطاب ضمان
مستحق من عمليات المساهمين
النقدية من / (المستخدم في) العمليات

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات، معدات وغير ملموسة
المحصل من بيع الممتلكات والمعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
(٥٧٠٤٦٤٤٣٩)	(٥١٠٥٨١٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة للفترة التعديلات على:
٧٠٨٥٠٨١١	٥٤٠٣١٦٥٥١	صافي العجز المحول من عمليات التأمين خسائر غير حقيقة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٦٣٩٠٦٩	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	٢٠٠٠٠٠٠	النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: المستحق إلى عمليات التأمين
٣٠٤٤٣٤٤١	٤٨٠٨٤٤٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى النقد من العمليات الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨٣٠٥٣٢٠٩٧٣)	(٢٥٠٢٥٢٠٤٧٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية استبعاد استثمارات خلال السنة
٩٠٠٤١	(٤٢٨٠٦٨٨)	شراء استثمارات خلال السنة
(٥٢٠٩٩٩٠٤٩١)	(٢٠٠٨٧٢٠٧٤٧)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٦٧٨٠٩٢٨)	(٤٠٤٥٩٠١٥٩)	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبة النقدية النقدية وشبة النقدية في بداية السنة
(٥٨٠٦٧٨٠٤١٩)	(٢٠٠٥٣١٠٩٦)	النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة
٤٢٠٣٩٥٠٦٣	٤٣٨٠٧٤٠٩٩٨	معاملات غير نقدية:
(١٤٢٠٤١٠٠٧٦)	(٣٤١٠٤٧٠٩٠٣)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٠٠٠١٥٠٠١٣)	٩٦٠٩٢٧٠٩٥	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٥٨٠٦٩٣٠٤٣٢)	٧١٠٣٩٥٠١٨٩	
١٥٨٠٧٠٢٠٥٩٩	٩٠١٩٧	
٩٠١٦٧	٧١٠٤٠٤٠٣٥٦	
-	٢٥٠٦٢٦٠٤٧٦	
-	٢٠٠٠٠٠٠٠	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجارى رقم ١٠١٢٨٨٧٧٥ 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 لمواولة 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 ٢ 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 ٢٠١٣/٣١ لشركة لمواولة أعمال التأمين.

٢- أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية ولبيان وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، كما أن الشركة أيضاً قدمت بإعداد هذه القوائم المالية ليتوافق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

٣- أساس العرض

عماً 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.

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

- أ- توزيع ١٠٪ من الفائض الصافي السنوي على المؤمن لهم مباشرةً أو بتخفيض أقساطهم السنة 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

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

**اصحاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

٤- أسس العرض (تتمة)

تلت الموافقة على السياسة المذكورة أعلاه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ أغسطس ٢٠١١) ومن قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٦ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٢)، مع ذلك، تكبدت عمليات التأمين صافي عجز للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبالتالي، تم تحويل صافي العجز للسنة والبالغ ٥٤,٣٦٦,٥٥١ 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 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 ٢٠١٤، باستثناء:

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 (تباع هذه المعايير (في حالة إبطاقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعن على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

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، والإصلاحات 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 تعطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ٩ ليشمل التمودج الجديد العام لمحاسبة التحوط. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبنينا بشأن معيار التقارير المالية الدولية ٩ أن يكون ماري المنقول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

الإصلاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معرمات معدى ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

٦- المبادئ المحاسبية الهامة

٦-٦ 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.

أ) الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية. إن الطرق التقنية المتتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. كما تستخدم الشركة خدمات خبير أكتواري للتأكد من كفايةاحتياطيتها للمطالبات.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتناقضات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكمدة، والمطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. وتستخدم الشركة أيضاً خدمات خبير أكتواري مستقل لتقدير احتياطي المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطي عجز الأقساط.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تنظر 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 والملاوة المالية للشركة المستثمر فيها و أداء القطاع والتغير التقني والتغيرات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاوة المالية للشركة المستثمر فيها و أداء القطاع والتغيرات التقنية والتغيرات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

ج) الانخفاض في الأقساط المدينة

تقوم الشركة بمراجعة النعم المدينة التي تعتبر هامة بمفرداتها، وكذلك النعم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إلتئام مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن النعم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الإستثمار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقدير خصائص مخاطر الإلتئام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تغير مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط بإستخدام طرق التسعير. وفي حالة إستخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تقييمها، ومراجعة دورياً من قبل موظفين موثقين مستقلين عن الجهة التي قامت بمحاذاتها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة الملاحظة فقط لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (ال 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.

هـ) الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٢٥,٩٦ مليون ريال سعودي (٣٠١٤: ٢٧٥,٤ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٥٨,٧٣٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٩,٦٪). في حين الموافقة على هذه القوائم المالية أخذ مجلس الإدارة في عين الاعتبار المركز المالي و ربحية الشركة المستقبلية و الإعتقد بأن مبدأ الاستمرارية هو أساس سليم لإعداد هذه القوائم المالية. كما تسعى الشركة وبشكل مستمر إلى تحسين الأداء حتى تتمكن من تقليل خسائرها المتراكمة و تحسين عجزها في رأس المال.

٦-١ تصنيف المنتجات

تصدر الشركة عقود تأمين يتم بموجتها 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 تمويل حملة الوثائق في حال وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة، وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الجوهرية عندما يصبح هناك إمكانية أن تلزم بدفع تعويضات في حال وقوع حادث مؤمن عليه، عند تصنيف أي عقد تأمين، فإنه يبقى كذلك للفترة المتبقية من زمن حياته، حتى لو تم تقليل مخاطر التأمين بشكل جوهري خلال الفترة.

٦-٢ النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك و دائع 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 المطفأة و بإستخدام طريقة المحولات المخصومة ناقص مخصص للإنخفاض. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص و يتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم تسجيل مخصص للإنخفاض في الذمم المدينة عندما يوجد إثبات موضوعي بأن القيمة الدفترية ليست قابلة للإسترداد.

٦- السياسات المحاسبية الهامة - نهاية

٦-٦ تكاليف الأكتتاب الموجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بالأكتتاب في وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأساطير المكتسبة، ويتم إثبات كافة تكاليف الأكتتاب الأخرى بمصروف عند تكبدها، يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين، يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتقدمة لاستغلال المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للإنتفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانفلاط، 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 الأكتتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

٦-٦ الممتلكات ، المعدات و الغير الملموسة

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

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

تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهوية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي انفلاط في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات خسارة الإنفلاط إذا وجدت بالمثل الذي يزيد القيمة الدفترية للأصل عن المبلغ القابل للإسترداد و الذي هو أعلى من القيمة العادلة للأصل ناقص تكاليف البيع و التكلفة المستخدمة. لغرض تقدير الإنفلاط في القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستوى والتي يوجد لها تدفقات تقديرية منفصلة يمكن تحديدها (وحدات توليد الثقة). 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 المتقدمة لإقتناصها و الحصول عليها للاستخدام. يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الإنتاجي المتوقع لبرامج الكمبيوتر.

٦- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٧- الاستثمارات

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

أ) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تحصمن الاستثمارات في هذا البند الإستثمارات المقيدة لأغراض المتاجرة أو الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي، يتم إقتناء الاستثمارات المقيدة لأغراض المتاجرة بعرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قصير وتسجل بالقيمة العادلة بعد الإثبات الأولي، تقاد الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، يتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة في الفترة التي نشأت فيها، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة على الأصول المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل ناتج عن الأدوات المالية المصنفة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة وبما يتفق مع الموجودات المعنية.

تتدنى القيمة العادلة للاستثمارات على الأسعار المعلنة للأوراق المالية المدرجة أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تटير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عوصلة على أساس التقدرات النقدية المخصومة باستخدام عوولة ذات شروط وسمات مخاطر معينة.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ، بعد اقتناها بالقيمة العادلة ، الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة ، بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تحطيم مخاطر مالية 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 المترافق المدرجة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة ضمن الدخل / الخسارة للفترة، يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطافة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٨- انخفاض إعادة التأمين والموجودات 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 الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة ،

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٩-٦ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثل، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود انخفاض 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 تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة مدرة للنقدية).

١٠-٦ الزكاة و الضريبة

يخضع مساهمين الشركة السعوديين للزكاة وفقاً لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). تستحق الزكاة المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يخضع مساهمين الشركة الغير سعوديين لضريبة الدخل وفقاً للوائح المصلحة كما في المملكة العربية السعودية. تستحق ضريبة الدخل المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

١١-٦ المخصصات الأخرى

يجب مخصص للطلبيات المتبقية عند وجد التزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة ، وعندما يكون سداد تكاليف هذا الالتزام محتملاً وعند إمكانية تدبير هذه التكاليف بشكل موثوق به. لا يجب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

١٢-٦ الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة و إلتزاماً بالمادة ٧٠ (الفقر ٢ز) في اللائحة التنفيذية للشركات التأمين و الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ٦٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة الحالية أو السنوات السابقة.

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 المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول، يؤخذ التغير في الجزء من الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم الإعتراف بالإيرادات خلال فترة المخاطر،

تمثل نتائج إثبات الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولة بعد خصم المطالبات المسددة ومصاريف الإثبات الأخرى والمطالبات المتوقعة المتعلقة 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 :

- ٢٥٪ من الأقساط بالنسبة للشحن البحري،
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى،

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

٤-٦ المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

٤-٦ إعادة التأمين

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

يتم 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 قيام الأثر على المبالغ التي ستسليمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به، تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين.

لا تغطي ترتيبات إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج للنشاط المعاد التأمين عليه، تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين، تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من عقود إعادة التأمين المسندة وتلك التي تم التعهد بها.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استفادة أو انتهاء حقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى جهة أخرى.

٤-٧-٦ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

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

٤-٨ المطالبات

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكاليف المقدرة للمطالبات المكتسبة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، سواء تم التخلص منها أم لا، يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده.

كما يتجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكاليف سداد المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها تتضمن تكاليف إدارة المطالبات وقيمة المتواجدة للحطام والقطبيات الأخرى ذات الصلة بتاريخ قائمة المركز المالي. تم إحتساب الاحتياطيات المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها بناء على توصيات غير اكتواري مستقل.

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٦-١٩-٦ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مالي، بإجراء تقويم للتأكد من كفاية مطلوبات التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها، وإذا ما أظهر التقويم بأن القيمة الفقيرة لمطلوبات إعادة التأمين (نهاية تكاليف الاكتتاب الموزجة ذات العلاقة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إدراج كامل العجز مباشرةً في قائمة نتائج عمليات التأمين، ويحسب مخصص لقاء المخاطر مارية المفعول، تقوم الشركة بتغيير عذر الاحتياطيات بناءً على تقدير خبير اكتواري مستقل.

٦-٢٠-٦ 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 . يتحسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في تاريخ قائمة المركز المالي، تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتبهم الأخيرة وبلاقاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

٦-٢١-٦ القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات، وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية، وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق ، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقيدة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال.
بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة ، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تستند على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً ، أو / وعلى أساس التدفقات النقدية المخصومة ، وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقيدة على أساس أفضل تقديرات الإدارية ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم المسعر المسائد في السوق لأداة مالية مماثلة.

٦-٢٢-٦ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

٦-٢٣-٦ المقاصلة

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

٦-٢٤-٦ إيجارات تشغيلية

الدفوعات التي تم بموجب عقود الإيجار التشغيلية، والتي لم تكن جوهرية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، وتحمل في قائمة عمليات التأمين على أساس القسط الثابت وفقاً لشروط عقود الإيجار. لم تكن هناك التزامات إيجار مهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦.٦ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجري بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة. وتعد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم ترحيل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. وتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالإضافة إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها قيمتها العادلة بعملة أجنبية، فترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة، وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تم بشكل أساسي بالدولار الأميركي، لم تكن الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات الصرف جوهرية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

٦.٧ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً 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 تتناشئ 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 وتقدير أداء الوحدات القطاعية. لم تحدث لية 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 سوليديرتي السعودية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- النقد وباقي حكمه

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ بالريال السعودي		٢٠١٥ ديسمبر ٣١ بالريال السعودي	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٤٤٧	-	٩٠٦٧	٢٧،٧٧٤،٧٩٩
٩،١٦٧	١٥،٢٣٥،٤٥٠	٩،١٦٧	-
-	-	٧١،٣٩٥،١٨٩	-
٩،١٦٧	١٥،٢٤٢،٨٥٧	٧١،٤٠٤،٣٥٦	٢٧،٧٧٤،٧٩٩
-	٢٤٧٠٠٠٠	-	٤٤٧٠٠٠٠
٩،١٦٧	١٨،٢١٢،٨٥٧	٧١،٤٠٤،٣٥٦	٣٢،٢٤٤،٧٩٩

نقد بالصندوق
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 ٥٪ سنوياً.
يتم إيداع النقد لدى البنوك و الودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المقصح عنها أعلى 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 الشركة (إيضاح ٢٨). ولأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فإن طبيعتها مقيدة.

٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
تتألف النم من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من مالي:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
٥،٥٣٠،٣٨٩	٤٢،٥٤٩،٥٩٩
٢٧،٨٠٩،٧٧٩	٤،٤٠١،٨٧٩
٢٨،٣١٨	٦،٢١٧،٨٩٣
٣٣،٣٦٨،٤٨٦	٥٣،١٦٩،٣٧١
(٦٠٥٩٣،٢٤٦)	(٨٠٠٧،٩٦٩)
٢٦،٧٧٥،٢٤٠	٤٥،١٦١،٤٠٢

أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق
أقساط تأمين مدينة - الوسطاء
نم إعادة تأمين مدينة
مخصص نم مشترك في تحصيلها (٨،١)
المجموع

إن تحويل أعمال ارصدة الأقساط المدينة هو كما يلي:

الإجمالي	مستحقة ولم تخفض قيمتها			غير متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها	٢٠١٥ ريال سعودي
	٣٦٥ - ١٨١ يوم	١٨٠ - ٣٦٥ يوم	٩٠ يوم		
٥٣،١٦٩،٣٧١	٦،٥٢٧،٩٤٤	٦،٨٥٤،٨٨٧	٩،٣٢١،٩٢٤	٣٠،٤٦٤،٦٦٦	أقساط مدينة
(٨٠٠٧،٩٦٩)	(٤،٨٩٥،٩٥٨)	(١،٠٧١٣،٧٢٢)	(١،٠٣٩٨،٢٨٩)	-	مخصص نم مشترك في تحصيلها
٤٥،١٦١،٤٠٢	١٦٣١،٩٨٦	٥،١٤٩،١٧٥	٧،٩٢٢،٦٣٥	٣٠،٤٦٤،٦٦٦	أقساط مدينة ، صافي

أقساط مدينة - حاملي الوثائق
أقساط تأمين مدينة - الوسطاء
نم إعادة تأمين مدينة
مخصص نم مشترك في
تحصيلها
أقساط مدينة ، صافي

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

الإجمالي	مستحقة ولم تخضع قيمتها أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥ - ١٨١ يوم	٩٠ يوم - ١٨٠ يوم	غير متأخرة السداد ولم تخضع قيمتها	٢٠١٤ ريل سعودي
٣٣,٣٦٨,٤٨٦	٥٠,١٤,٨٤٦	٦,١٦٩,٣٥٦	٨,٥٩٨,٤٨٥	١٣,٥٨٥,٧٩٩	أقساط مدينة
(٦,٥٩٣,٢٤٦)	(٣,٧٦١,١٣٤)	(١,٥٤٢,٣٣٩)	(١,٢٨٩,٧٧٣)	-	مخصص تم مشكوك في تحصيلها
٢٦,٧٧٥,٢٤٠	١,٢٥٣,٧١٢	٤,٦٢٧,٠١٧	٧,٣٠٨,٧١٢	١٣,٥٨٥,٧٩٩	أقساط مدينة ، صافي

تقع 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 انتظام داخلي وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متأخرة السداد أو منخفضة القيمة فيما يتعلق بالأقساط والأرصدة المدينة من أفراد وشركات غير مصنفة.

إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالتالي :

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	ريل سعودي	الرصيد الإفتتاحي المحمل خلال السنة
(٣,٢٠٧,٨٣٢)	(٦,٥٩٣,٢٤٦)		الرصيد الخاتمي
(٣,٣٨٥,٤١٤)	(١,٤١٤,٧٧٣)		
(٦,٥٩٣,٢٤٦)	(٨,٠٠٧,٩٦٩)		

٩- المطالبات تحت التسوية

٢٠١٤ ريل سعودي	٢٠١٥ ريل سعودي	مطالبات تحت التسوية مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
١٦,٧٠٧,٩٩٢	٥٣,٧٩٢,٠٥١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٨,٤٤٢,٥٣٠	١٠١,٠٢٨,٠٠١	خمسة ملايين التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٥,١٥٠,٥٢٢	١٥٤,٨٢٠,٠٥٢	صافي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٢٦٨,٢٨٠)	(٧٣,٦٨٣,٣٨٢)	
٢٨,٨٨٢,٢٤٢	٨١,١٣٦,٦٧٠	

إن المطالبات المتقدمة خلال السنة هي كما يلى:

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	المطالبات المدفوعة الحركة في المطالبات تحت التسوية
(١١٨,٠٤٤,٧١٥)	٣٨,٠٩٢,٠٧٦	(١٥٦,١٧٦,٧٩١)	الحركة في المطالبات المتقدمة و غير المبلغ عنها
(٢٠,١٦١,٢٨٣)	١٦,٤٢٢,٧٧٦	(٣٧,٠٨٤,٠٥٩)	
(٣٣,١٤٤,٢١٥)	٣٩,٤٦١,٤٥٦	(٧٢,٥٨٥,٤٧١)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٧١,٨٧٠,٢١٣)	٩٣,٩٧٦,١٠٨	(٢٦٥,٨٤٦,٣٢١)	

شركة سوليدرتى السعودية للتحاق
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- المطالبات تحت التسوية (تتمة)

ان المطالبات المتبقية خلال السنة هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
صافي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
(٦٠,٧٥٤,٨٢٦)	٥٢,٧٢٥,٣٢٢	(٢١٣,٤٨٠,١٤٨)
٤,٧١١,٠٥٢	(٢,٣٠,٨٨٤)	٧,٠١٩,٨٧٦
٥,٣٧٥,٩٦٥	٨,٤٠٩,٨٢٥	(٣٠,٣٣,٨٦٠)
(١٥٠,٦٦٧,٨٠٩)	٥٨,٨٢٦,٣٢٣	(٢٠٩,٤٩٤,١٣٢)

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

١٠- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
صافي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
٧١,٨٨١,٤٤٣	(٢٧,٣٩٤,٨٥٤)	٩٩,٢٧٦,٢٧٧
٢١٣,٤٨٠,٨٤٠	(٨٩,٩٢٥,٤٦)	٣٠,٣٤,٦,٢٤٦
(١٩٦,٣٩٠,٤١)	٧٥,٦٣٢,٥٩٠	(٢٧١,٩٥١,٦٣١)
٨٩٠,٤٣,٢٢٢	(٤١,٦٨٧,٦٧٠)	١٣٠,٧٣٠,٨٩٢

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
صافي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
٩٤,٧٥٣,١٩٤	(٢٧,٥١٩,٩٣٧)	١٢٠,٢٧٣,١٣١
١٣٨,٦٣١,٩٩٧	(٤٨,٢٧٤,٩٢٤)	١٨٦,٩٠٦,٩٢١
(١٥٩,٥٣,٧٦٨)	٤٨,٤٠٠,٠٠٧	(٢٠٧,٩٠٣,٧٧٥)
٧١,٨٨١,٤٤٣	(٢٧,٣٩٤,٨٥٤)	٩٩,٢٧٦,٢٧٧

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

١١- عمولة إعادة التأمين غير مكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٣١٣,٩٧٧	٢,٧٩١,٠٩٢
٥,٦٨٣,٠٥٥	٥,٤٣٩,١٤٠
(٨٦٢,٦٦٤٤٠)	(٤,٥٧٩,٤٥٧)
٢٠٧٩١,٠٩٢	٣,٤٥١,٧٦٥

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٩٩٥,١٩٧	٩,٩٢٣,٢٤٨
١٨,٥٠,٩,٥١٠	٣٠,٧٨٢,٦١١
(١٨,٥٨١,٤٥٩)	(٢٦,٩٤٥,٧٣٨)
٩,٩٢٣,٢٤٨	١٣,٧٦٠,١٢١

الرصيد في بداية السنة
تكليف مكتسبة خلال السنة
الإطفاء خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٢- تكاليف الاكتتاب الموزلة

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

**بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

١٣- المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

تكون المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى لعمليات التأمين من الآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٤٢١,٩٤٢	٢,٤١٨,٧٧١	إيجار مدفوع مقتضاها
٢,٨٣٩,٥٩٧	-	دفعات طيبة مقدمة للموظفين
١,١٣٣,٨٧٩	١,١٣١,٣٧٣	ذمم موظفين مدينة
١,٥٤٢,٠٠٧	٢,٠٨٩٩,٩٠٧	دفعات مقدمة لمقدمي خدمات
-	١,٤٣٦٢,٠٠٠	إيرادات المنافذ المستحقة
-	١,٠٨٦٨,١٠٢	تفطية من طرف ثالث مدينة
٨١٠,١٩٢	٧٢٨,٥٣٥	دفعات مقدمة لموردين
٩٢٤,٩٧٣	١,٠٣٢٤,٣٤٢	آخرى
٩,٦٧٢,٠٥٩	١١,٧٤٣,٠٣٠	

٤- الممتلكات والمعدات وغير ملموسة ، صافي

تكون الممتلكات والمعدات المدرجة ضمن عمليات التأمين من الآتي :

الكلافة :	الإجمالي		أنظمة أجهزة الكمبيوتر	مشاريع تحت التنفيذ	السيارات	أجهزة الكمبيوتر	المباني المستأجرة	تحسينات على الأثاث والتركيبات	والمعدات المكتوبة
	٢٠١٥	٢٠١٤							
كم في بداية السنة	٢٤,٥٧٩,٨٠٨	١,٨٨٠,٢٢٠	٨٨٠,٢٥٧	٦,٥٣١,٩٥٦	٥,٧٧٢,٨٦٢	٣,٣٤٩,٣١٩	٦,١٩٥,١٩٦	-	-
إضافات خلال السنة	٦,٤٧٢,٣٨٤	-	-	٣,٨٩٧,٣٩١	٢٦٧,٢٦٥	٥٢,٢٩٥	٢,٢٥٥,٤٣٣	-	-
التحويلات	(١,٨٨٠,٢٢٠)	-	-	١,٨٨٠,٢٢٠	-	-	-	-	-
الاستهلاك :	٣١,٠٥٢,١٩٢	-	٨٨٠,٢٥٧	١٢,٣٠٩,٥٥٧	٦٠,٤٠٦,١٢٧	٢,٦٠٩,٦٦٤	٨,٤٤٧,٠٦٧	-	-
كم في بداية السنة	١٨,٠١٠,٢٧٣	-	٥٤٦,٥٦٢	٢,٨٣٦,٥٧٦	٥,٣٠٧,١٤٨	٢,٠١٠,٥٤٦	٣,٢١٦,٢٧١	-	-
الحمل على السنة	٤,٠٦٤,٠٥٢	-	١٠٠,٥٠٩	١,٥٨٨,٥٥٨	٦٦٨,٧٣٨	٥٢١,٨٠٢	١,١٨٤,٤٣٥	-	-
صافي القيمة الدفترية :	١٨,٠٧٤,٣٢٥	-	٦٤٧,٠٧١	٤,٤٢٥,٣١٤	٥,٣٧٥,٨٨٦	٢,٦٢٥,٣٦٨	٤,٤٠٩,٧٠٦	-	-
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٢,٩٧٧,٨٦٧	-	٢٣٢,١٨٦	٧,٨٨٤,٢٥٣	٦٤,٢٤١	٧٧٣,٢٦٦	٤,٤١٩,٩٢١	٢٠١٥	-

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- الممتلكات والمعدات والغير ملموسة ، صافي (تتمة)						
الإجمالي ٢٠١٤	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات	المباني المستأجرة	تحسینات على البنية التحتية
٢٠٠١٩٨٠٤٣٤	-	٦٩٣٢٢٠	١٠٤٦٠١٧٣٥	٢٤٢٩٢٤١٣	٥٦١٠٦٦٦	الكلفة كما في بداية السنة
٤٥٩٦٠٧٧٤	١٠٨٨٠٢٢٠	٤٠٢٠٣٧	١٠٧٠٣٠٨٣	٥٦٩٠٦	٥٥٤٠٥٢٨	إضافات خلال السنة
(٢١٥٠٠٠)	-	(٢١٥٠٠٠)	-	-	-	استبعادات خلال السنة
٢٤٠٥٧٩٠٨٠٨	١٠٨٨٠٢٢٠	٨٨٠٠٢٥٧	١٢٣٠٤٠٨١٨	٢٤٢٩٢٤١٩	٦١٦٥٠١٩٤	
٩٠٨٨٠٩٧٤	-	٥٧٣٦٨٧	٥٠٥٦٦٠٧٧٣	١٠٥٦٤٠١٨١	٢٠١٧٦٠٣٣٣	الاستهلاك كما في بداية السنة
٤٢٧٤٠٢٠٣	-	١١٧٠٧٧٩	٢٠٥٧٧٠١٢١	٥٣٩٠٣٦٥	١٠٣٩٠٩٣٨	المحمل على السنة
(١٤٤٠٩٠٤)	-	(١٤٤٠٩٠٤)	-	-	-	استبعادات خلال السنة
١٤٠١٠٢٧٣	-	٥٤٦٥٦٢	٨٦١٤٣٠٨٩٤	٢٠١٣٠٥٤٦	٣٢١٦٠٢٧١	
١٠٠٥٦٩٠٥٣٥	١٠٨٨٠٢٢٠	٣٣٣٠٦٩٥	٤٠١٦٠٩٢٤	١٠٢٤٥٠٧٧٣	٢٠٩٤٨٠٩٢٣	صافي القيمة الدفترية : كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥- الاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٣٢،١٥٥،٠٥٠	١٢٣،٢٨٤،٣٠٠
١،٩٢٣،٠٧٨	٨٦،٢٤٠،٢٥٧
٣٣٤،٠٧٨،١٢٨	٢٠٩،٥٢٤،٥٥٧

استثمارات مدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل (إيضاح ١١٥)

استثمارات متاحة للبيع

أ) إن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٦،٢٩٠،٥٣٨	١٢٣،٢٨٤،٣٠٠
٩٥،٨٦٤،٥١٢	-
٣٣٢،١٥٥،٠٥٠	١٢٣،٢٨٤،٣٠٠

محفظة مدارة غير مقيدة
محفظة سوق المال

* كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، إن المحفظة الإختيارية المدارة من قبل مستشار الاستثمار تتضمن صكوك بنسبة ٩٢,٤ % و ٧,٦ % نقد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٥ % صكوك ، ٢٦ % صكوك و ٣٥ % نقد).

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٨،٧٧٩،١٠٦	٣٣٢،١٥٥،٠٥٠
١٤٢،٤١٠٠٧٦	-
(٤٢،٣٩٥،٦٣)	(٢٠٨،٨٧٠،٧٥٠)
٣٤٨،٧٩٤،١١٩	١٢٣،٢٨٤،٣٠٠
(١٦،٦٣٩،٠٦٩)	-
٣٣٢،١٥٥،٠٥٠	١٢٣،٢٨٤،٣٠٠

رصيد إفتتاحي
شراء خلال السنة
المبياع خلال السنة

صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة خلال السنة
كمافي نهاية السنة

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥-الاستثمارات (نهاية)

ب) استثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣٢,٩٦٣,٨٩٦	صناديق استثمارية
-	٥١,٣٥٣,٣٦٣	محفظة مدارة غير مقيدة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة سوق المال
١,٩٢٣,٠٧٨	٨٦,٢٤,٠٢٥٧	

تضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريال سعودي) في شركة غير مندرجة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، وبما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موثق، فإنه يتم تسجيل هذا الاستثمار على أساس التكلفة.

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة هي كما يلي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	رصيد إفتتاحي
-	٣٤٩,١٤٧,٥٩٠٣	شراء خلال السنة
-	(٢٢٨,٢٧٩,٣٥٥)	المباع خلال السنة
١,٩٢٣,٠٧٨	١١٤,٧٩١,٦٢٦	الخسائر المحققة خلال السنة
-	(٩٢٤,٨٩٣)	صافي الخسائر الغير محققة السنة
-	(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢٠٠,٠٠,٠٠)	كما في نهاية السنة
١,٩٢٣,٠٧٨	٨٦,٢٤,٠٢٥٧	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال ٢٠١٥ يبلغ ٢ مليون ريال سعودي.

شركة سوليدرتى السعودية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥-الاستثمارات (تتمة)

ج- تحديد القيمة العادلة و التسلسل 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 و مطلوبات مماثلة أو طرق تقدير آخر حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهمة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى الثالث : طرق تقدير لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهمة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	محفظة مدارة غير مقيدة
١٢٣,٢٨٤,٣٠٠	-	١٢٣,٢٨٤,٣٠٠	محفظة مدارة غير مقيدة
٣٢,٩٦٣,٨١٦	-	٣٢,٩٦٣,٨١٦	محفظة سوق المال
٥٣,٢٧٦,٤٤١	١,٩٢٣,٠٧٨	-	أسهم
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	١,٩٢٣,٠٧٨	١٥٦,٢٤٨,١١٦	الإجمالي
		٥١,٣٥٣,٣٦٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	محفظة مدارة غير مقيدة
٢٣٥,٢٩٠,٥٣٨	-	١١٢,٢٧٦,٨٣١	محفظة مدارة غير مقيدة
٩٦,٨٦٤,٥١٢	-	٩٦,٨٦٤,٥١٢	محفظة سوق المال
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	أسهم
٢٣٤,٠٧٨,١٢٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٠٩,١٤١,١٣٤٣	الإجمالي
		١٢٣,٠١٣,٧٠٧	

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 (استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لعرض 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 و غير مدرجة ، والقياس الغير متكررة، مثل الموجودات المحافظ عليها للتوزيع في أي من العمليات المتوقفة.

يشارك مقيمين خارجين لتقدير الموجودات المهمة، مثل الممتلكات والموجودات المالية المتاحة للبيع، والالتزامات الهمة، مثل تعويض مالي محتمل. قررت لجنة التقدير إشراك مثنين خارجي سنويًا بعد مناقشة مع / و الموافقة 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 والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ - الاستثمارات (تتمة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريل سعودي	ريل سعودي	
١٣٩,٣٩٤,٧٦٠	١٧,٣٩٢,٩٩٤	١١ إلى - ١١
٤١,٤٤٢,٥٦٥	٩١,٦٤٥,٣٥٢	١١ إلى - ١
١٥١,٣٣٧,٧٢٥	١٠٠,٤٤٨٦,٢١١	غير مصنف
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	

١٦ - الوديعة النظامية

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

١٧ - المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريل سعودي	ريل سعودي	
-	٢٠,٣٥٧,٠٢	مستحقات موظفين
-	١,٣٩٤,٣٦٠	موردين دائمون
٤٥٧,٤٥١	٤٩٠,٥٠٠	اتعب مهنية مستحقة
-	٣٢٨,٥٠٧	تأمينات اجتماعية دائنة
-	١,٣٧٠,٠٦٤	ضريبة إستقطاع دائنة
١٢٠,٠٠	٦٧,٧٥٨	اتعب مجلس الإدارة (ايضاح ١٩)
١٠١,٧٨٨	٥٤٩,١١١	آخر
٥٧١,٢٢٩	٦,٢٣٦,٠٠٢	
	١٤٢,٥٤٩	٦,٣٩٦,٩٩٦

١٨ - زكاة وضريبة الدخل

أ) المحصلة على السنة	
تنضم الزكاة المحصلة على السنة قيمة المخصص للسنة والبالغ ٢٠,٧٨,٩٨٧ ريل سعودي (٢٠١٤: ٥,٣١٤,٦٨٢ ريل سعودي)،	
يتم احتساب مخصص الزكاة بناء على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة ٦٥٪ (٢٠١٤: ٥٪ ٩٣,٦٥):	
٢٠١٤	٢٠١٥
ريل سعودي	ريل سعودي
٥١٩,٧٥٧,٥٠٠	٥١٩,٧٥٧,٥٠٠
٤,٨٠٢,١٢٣	٨,٢٩١,٤٣٤
(١٩٩,٥٧٦,٢٧١)	(٢٥٧,٩٧٧,٤٦١)
(٥١,٩٧٥,٧٥٠)	(٥١,٩٧٥,٧٥٠)
(٤٨,٧٢٠,٩٩١)	(٤٥,٥٩٤,٦٤٣)
(٩,٨٩٨,٣٧٠)	(١٢,١٥٣,٧٧٢)
(١,٨٠٠,٩٦٣)	(٧٩,٠٦٠,٨٤٤)
--	١,٨٧٣,٠٠٠
٢١٢,٥٨٧,٢٧٨	٨٣,١٥٩,٤٦٤

حصة المساهمين السعوديين من رأس المال (٦٥٪ ٩٣,٦٥)
مخصصات
الخسائر المتراكمة في بداية السنة
وديعة نظامية
الخسارة المعدلة
الممتلكات والمعدات ، صافي
استثمارات
انخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- زكاة وضريبة الدخل (نهاية)

ب) ضريبة الدخل المحملة على السنة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥ بسبب صافي الخسائر المعدلة للسنة.

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

للسنة المنتهية في ٢٠١٤ ٣١	للسنة المنتهية في ٢٠١٥ ٣١	الرصيد الإفتتاحي المخصص خلال السنة
ريل سعودي	ريل سعودي	المدفوع خلال السنة
٢٢٠,٥٧٠,٦٤	٢١,٦٩٢,٨١٨	٢٢٠,٥٧٠,٦٤
٥٠٣١٤,٦٨٢	٢٠,٠٧٨,٩٨٧	٥٠٣١٤,٦٨٢
(٥٠٦٧٨,٩٢٨)	(٤٠٩٥٤,١٥٨)	(٤٠٩٥٤,١٥٨)
-	(٣٠٠٩٨,٨٤٧)	(٣٠٠٩٨,٨٤٧)
٢١,٦٩٢,٨١٨	١٦,٠٩٣,٨٠٠	عكس مخصص خلال السنة

د) الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراً لها الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ولا تزال الإقرارات قيد الدراسة من قبل مصلحة الزكاة والدخل ولم يتم إنهاء أي ربوط.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (ستة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصتها

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

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات			
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
		٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
عمليات التأمين	مستحق من جهات ذات علاقة				
سوليدرتى - مملكة	مصاريف أخرى مدفوعة	٤٠٦٦٠	١٩٣٦٧	١١٤١	٢١٤٤٣
البحرين (مساهم)	نوبة عن الشركة				
شركة محمد و عبدالله					
ابراهيم السبيعي					
(شركة مملوكة					
بواسطة الدين)	وثانق تأمين مكتبة	١١٣,٢٦٩	٥٨,٤٥٠	٥٧٩,٤٤٨	٤٨٥,٧٤٤
		١٥٣,٨٧٩	٧٨,٤١٧	٥٨٠,٥٨٩	٥٠٦,٩٨٧
مستحق إلى جهات ذات علاقة					
كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل	-	-	٤,٨٥٢,٩٦٧	٤,٧٦٨,٢٠٠
مجلس الإدارة واللجان	- مكافآت نهاية الخدمة	٦٨٣,٣٦٤	٢٤٠,١٧٤	٢٤١,١٦٨	٤٧٩,٧٧١
التنفيذية	مكافآت و أتعاب حضور	٦٧,٧٥٨	٧٣,٩٥٠	٧٠٧,٩٦٩	٨٣٣,٠٩٧
		٧٥١,١٢٢	٣١٤,١٤٤	٥,٨٠٢,١٠٤	٦٠٠,٨١٠٦٨
عمليات المساهمين					
مجلس الإدارة واللجان					
التنفيذية	مكافآت و أتعاب حضور	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	١٤٢٠٥,٠٠٠	١٠٠,٥٠٠

٢٠- رأس المال

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ٥٥٥,٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٥٥,٥٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وقد قام المساهمون المؤسرون بالإكتتاب في ودفع قيمة ٣٣,٣٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، والتي تمثل ٦٠% من أسهم رأس مال الشركة وأما الأسهم المتبقية والبالغة ٢٢,٢٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الإكتتاب بها من قبل الجمهور.

٢١- إيجارات تشغيلية

بلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المتبقية لقاء استخدام مكاتب الشركة ٢٠١٥، ٢٠٤١٨،٧٧١ ٥,٧٩٨,٨٠٠ ريال مستحقة السداد خلال (٢٠١٤).

شركة موبيدري السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢-المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٥		
بالي ريال السعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
-	٢٥,١٥٨,٠٤٣	تكاليف الموظفين
-	٥٦٢٠,٨٨١	إيجار المكتب
-	٧٩٤,١٧١	دعاية وإعلان
٨٣٠,٦٩٩	١,٦٠٤,٢٩٣	أتعاب قانونية ومهنية
-	٤٠٦٤,٠٥٢	استهلاك (ايضاح ١٤)
-	٢٠٥,٩٩٥	مصاريف سفر
١٣,٥٧١	٥٧٣,٥٠٠	أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
-	١٧,٧٢٩,٠٣٥	أخرى
٨٤٤,٤٧٠	٦٥,٢٩٩,٩٥٧	

٢٠١٤		
بالي ريال السعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
-	٣٧,٥٠٩,٣٩٨	تكاليف الموظفين
-	٥,٥٨٤,٠٩٥	إيجار المكتب
-	٩٧٦,٢٢٧	دعاية وإعلان
١٦,٧٨٤,١٦٠	١,٦٤٣,١٦٧	أتعاب قانونية ومهنية
-	٤,١٢٩,٢٩٩	استهلاك (ايضاح ١٤)
-	٦٩٦,٤١٢	مصاريف سفر
١٦,٢٠٥,٠٠٠	٧٠٧,٩٦٩	أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
-	١٤,٦٩٦,٩٢٢	أخرى
٢٦,٩٨٩,١٦٠	٢٥,٩٤٣,٤٨٩	

٢٣-القطاعات التشغيلية

بما ينطوي على إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق باشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها كما هو مبين بالجدول أدناه. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من ودائع المراقبة والاستثمارات هو فقط أنشطة مدرة للأيرادات من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

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

٢٣ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥									
المجموع	آخرى	حياة مجموعة	هنسى	حوالى عامه	مركبات	حريق ومتلكات	طبي		
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٢٠٣٤٠٦٢٤٦	٤٢٩٩٤٢٤٦	٣٦٠٨٤٨٣٦	٨٤٦٦٤٩١٨	٥٤٧٨٣٣٨٧	١٠٧٤٤٣٤٥٠١	٤٢٢٢٨٤٣	١٣٦٤٢١١٥٣٥		
(٨٩٦٩٢٥٤٦)	(١٩٩٦٤٨١)	(٢٠٠٥٣٤٥٠١)	(٧٠٣٣٧٠٢٥)	(١٠٨٤٧١٤٦)	(٨١٧١٥٣٠)	(٥٤٦٦٤٠٠٧)	(٥١٠٨٩٦٠٧١٦)		
(٣٥٨٤٦٨٧)	(٢٨٢١٧٧)	-	(٢١٣٥١٤)	(١٦٤٣٤٤)	(٢٦٦٢٥٦٤)	(٢٦٢٤٢٠٨)	-		
٢٠٣٦٨٩٦٠٢٣	٤٢٠٥٨٨	١٥٠٥٠١٢٣٥	١٠٤١٦٣٧٩	٣٠٣٧١٠٨٩٧	١٠٣٩٥٣٢٤٧	٨٦٨٤٦٠٨	٨٤٢٣١٤٠٨١٩		
(٤٦٧٦٠١٣)	٦٣٠٢٤٢	-	(٦٤٧٦٧٣)	(٨٠٣٤٥٠)	٢١٠٣١٠٣٤٧	٨١٠٢٥١	(٢٤٦٦٩٠٧٩٠)		
٢٠٠٢١٩٦٩٠٠	٤٨٣٠٨٣٠	١٥٠٥٠١٢٣٥	٧٩٨٦٤٦	٢٠٥١٨٦٤٧	١٢٥٠٢٦٣٧٥٣	٩٤٩٠٨٠٩	٥٩٦٨٥٠٠٢٩		
(١٥٦١٧٦٠٧٩١)	(٥٢٢٤٩٣)	(١٩٣٨١٢٧)	(٣٨٠٧٧٥)	(١٠٥٠٨٨٥)	(١١٠٠٨٦٦٥٧٨)	(٤٨٠٢٠٣٧٢)	(١٩٠١٥٠٤١٦)		
٢٨٠٩٢٠٧٦	٣٣٩٠٣٥٢	١٥٠٤٥١٦٤	٢٣١٤٧٢	٦٠٠٠٧١	٧٦٩٠١٦٨٨	٤٠٠٠٧٠٥٧	١٠٠٣٠٠٨١٨		
(٥٣٢٧٨٣٤٩٨)	٧١٦٦١	(٥٠٣٠٧٥٠٧٤)	(١٠١١٤٦٩٩٥)	(١٠٤٦٧٢٥)	(٤٠٠٣٩٤٦٤٨١)	٤٢٥٢٧٩	(٧٤٦١٠٠٤٣)		
(١٧١٠٨٧٠٠٢١٣)	(١١١٠٥٤٠)	(١٠٠٠٣٤٠٢٤٢)	(١٠١٦٤٠٢٩٧)	(١٠٠٠٥٣٩)	(١٤٣٠٣٥٩٠٨٧١)	١٣٠٠٩١٧	(١٧٠١٧٥٠٦٤١)		
(٢٦٠٩٤٥٠٧٣٨)	(٤٠٠٠٨١٢)	(٢٠٨٩٦٢٠٠)	(٨٦٩٠٣٧٦)	(٣٢٣٠٣٩)	(١٢٠٨١٩٠٢٤٧)	(٦٧٢٠٩٢)	(٨٠٩٥٨٠٦١٤)		
٤٠٥٧٩٠٤٥٧	٣٠٩٠١١٧	٢٦٣٠٦٩	١٠٣٥٨٠٨٣٨	٣٠٨٠٨٩٢	١٠٣٧٢٠٦٢	١٠١٦٧٠٧٦٧	-		
١٠٠٩٨٣٤٦	٢٧٥٠٥٩٥	٢٠٨٧٦٠٩٥٤	(١٠٦٠١٨٧)	٢٠٣٥٢٠٨١	(٢٩٠٥٦٧٠٩٦٧)	١٠٥٧٦٠٤٣١	٤٣٠٥٠٠٧٧٤		
(٦٥٠٢٩٩٤٩٥٧)	(٥٤٠٣٦٠٥٠١)								

القطاع التشغيلي

إجمالي أقساط التأمين المكتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطلوب المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطلوبات المدفوعة

التغير في المطلوبات تحت التسوية ، صافي

صافي المطلوبات المكتبة

تكاليف لكتاب وثائق التأمين

إيراد عمولة إعادة التأمين ، صافي

صافي نتيجة الإكتتب

مصاريف غير موزعة

صافي العجز من عمليات التأمين

٢٣ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤									
المجموع	أخرى	هنسي	حوادث عامة	مركيات	حريق ومتناكلات	طبي			
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٨٦,٩٦,٩٢١	٤٤٣,٨,٩٦٦	١١,٦٤٣,٣٨٨	٤,٢٤٨,٥٧٧	١١٣,٨٩٨,٩٨٨	٢,٧٤٦,٦٣١	٥٠,٠٦,٣٧١			
(٤٨,٢٧٤,٩٢٤)	(٢,٠٠٥٤,٧١٣)	(١,٠٠٥٧٧,١٢٨)	(١,٦٧٢,٢,١٨٩)	(١٢,٣١,٤٢٧)	(٢,٦٩٥,٧٧٤)	(١٩,٣١٢,٦٩٣)			
(٣,٣٦٨,٢٦٢)	(٢٢٦,١٦٦)	(٢٣,٥٤٢)	(٢١٦,٦٢٨)	(٢,٥١,٠٠٠)	(١٩٤,٣١٦)	-			
١٣٥,٢٦٣,٧٣٥	٢,٠٢٨,٠٨٧	٨٣٥,٧١٨	٢,٣,٩,١٥٠	٩٩,٠٨٧,٥٦١	٢٥٦,٥٤١	٣٠,٧٤٦,٦٧٨			
٢٠,٨٧١,٧٧١	(٩٢,٧٥٦)	(٤٦,٩٣٧)	(٨١٣,٢٤٣)	٢٦,٥٥,٠٤٤١	(١٤٨,٥٨٨)	(٤,١٦٢,١٤٦)			
١٥٦,١٣٥,٥٠٦	١,٩٣٥,٣٢١	٣٧٣,٧٨١	١,٤٩٥,٩٠٧	١٢٥,٦٣٨,٦٠٢	١,٧,٩٥٣	٢٦,٥٨٤,٥٣٢			
(٢١٢,٤٨,٠١٤٨)	(٣٥٩,٩١٥)	(١٦٨,٩٨٢)	(٥٦٢,٥٠٠)	(١٩٢,٠٠٤,٤٦٦)	(١,٦١,٩٢٠)	(١٨,٧٧٢,٣٦٥)			
٥٢,٧٧٥,٣٢٢	٢٦١,٧٣٣	١,٠٣,١٠٧	٤٥,٠٠٠	٤٨,٣١٥,٠٠٧	١,٥,٢,٤٣٢	٢,٠٩٣,٠٤٣			
١٠٠,٨٧٦,١٧	(٥٦٦,١٣٠)	(٤,٢٠,٨٣)	(٢٥١,٩١٥)	١,٠٠,٢٤,٧٥٩	(٩٩٩,٩,٧)	٢,٢٨٢,٢٩٣			
(١٥٠,٦٦٧,٨٠٩)	(٦٦٤,٣١٢)	(٤٦٧,٩٥٨)	(٣٦٢,٤١٥)	(١٣٣,٦٦٤,٧٠٠)	(١,١,٩,٣٩٥)	(١٤,٣٩٧,٠٢٩)			
(١٨,٥٨١,٤٥٩)	(٤٦٢,٢٨٨)	(٦,٧٦٤٨)	(٢٥٣,٣٠٢)	(١٤,٥١٦,٨١٦)	(٢٦٥,٨٤٤)	(٢,٤٧٥,٥٦١)			
٨,٢٠,٦,٤٤٠	٦٥٧,٢٩٠	٨٦١,٤١٣	١٨,٠,٦٣٢	٦,٠,٩٤,٥٩٩	٤١٢,٥٦	-			
(٤٤٩,٧٤٣٢٢)	١,٠٤٦٦,٠٢١	١٥٩,٥٨٨	١,٠٠,٥٨,٦٨٢٢	(١٦,٤٤٨,٩١٥)	(٨٥٤,٧٨٠)	٩,٧١١,٩٤٢			
(٦٥,٩٤٣,٤٨٩)									
(٧,٠,٨٥,٠,٨١١)									

القطاع التشغيلي

- اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
- اقساط إعادة التأمين المسندة
- اقساط تأمين فلتض الخسارة
- صافي اقساط التأمين المكتتبة
- التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي اقساط التأمين المكتتبة
- صافي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي المطالبات المكتتبة
- تكليف لكتاب وثائق التأمين
- إيراد عمولة إعادة التأمين ، صافي نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

٢٣ - القطاعات التشغيلية (نهاية)

المجموع	أخرى	جواه مجموعة	هنسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتلكات	طبي	كمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٣٠٦٨٣٠٤٨٢	٦٦٣٠٩٩	١٧٠٧٥٣٠٧٨٥	٢١٠٨٦٠٦٣٢	٣١٥٠٥٩٤	١١٠٧٩٩٥٥٢٢	٢٠٢٢٧٠٨٥٣	١٩٠٨٣٦٠٩٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١٠٦٨٧٠٦٧٠	٣٥٧٠٢٣٠	-	١١٠٩٠٠٨٦٥	١٠٥٥٩٠٩٨٤	-	١٠٨٨٦٠٤٥١	٢٢٠٥٩٣٠١٤٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٠٧٦٠٠١٢١	٦٦٠١٩٧	-	١٠٧٧٠٠٨٣٢	٥٩٨٠٩٢٠	٤٠٤٣٢٠١١٢	٢٩٦٠٣٦٢	٦٠٥٩٩٠٦٩٧	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المزيلة
١٢٩٠١٣١٠١٧٣	١٠٠٨٢٠٤٥٦	١٧٠٧٥٣٠٧٨٥	٣٦٠١٤٨٠٣٢٩	٢٠٤٧٤٠٦٩٨	١٦٠٢٣١٠٦٣٥	٤٠٤١٠٠٦٦٧	٥٣٠٠٩٤٠٨٠٣	موجودات القطاع
٢١٩٠٠٦٢٠٤٤٣								موجودات غير الموزعة
٣٤٨٠١٩٣٠٣٩٦								مجموع الموجودات
								المطلوبات
١٥٤٠٨٢٠٠١٥٢	١٠٠٧٦٠٤٤٨	٢٢٠٥٢٣٠٥٠	٢١٠٥٦٢٠٤٠٠	٨٣٠٠١٧٩	٧٢٠٩٩٢٠٩٨٩	٢٠٧٨٦٠٤٨٤	٣٢٠٠٣٨٢٣٠٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٣٠٦٦٥٠٣٨٥	٣٢٠٢٩٣	٦٧٥٠٧٦	١٠٣٦٨٠٨٩٢	٢٥٠٨٠٥	١١٠٤٢٢٠٨٦٣	١٣٩٠٨٢٦	-	احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
١٣٠٧٣٠٠٨٩٢	٤٦١٠٣٤٢	-	١٢٠٣٨٢٠١٨٢	٤٠٩٤٥٠٨٨٩	٣٩٠٩٢٧٠١٢٥	٢٠١٠٨٠٦٧٧	٧١٠٢٠٥٠٧٧٧	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٣٠٤٥٠٠٧٦٥	٩٠٠٤٧٨	-	٢٠٥٣٢٠٤٠٨	٤٠٥٠٠٠٠	-	٤٢١٠٨٧٩	-	حملة إعادة التأمين غير المكتسبة
٣٠٢٦٦٧٠٠٩٤	٩٤٦٦٠٠٥٦١	٢٣٠١٩٩٠٢٥٦	٣٧٠٨٢٦٠٨٨٢	٥٠٩٣٦٠٨٧٣	١٢٦٠٣٤٢٠٦٧٧	٥٠٤٥٦٠٨١٦	١٠٤٠٤٤٦٠٢٩	مطلوبات القطاع
٣٤٨٠١٩٣٠٣٩٦								مطلوبات غير موزعة
								مجموع المطلوبات

٤٤ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤								
المجموع	آخر	هندي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومتالكت	طبي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٦,٢٦٨,٢٨٠	٨,١٠٨٧	٣٥٧,٧٤٠	١,٣٤٩,٠٢٢	٧,٦٨٤,٤٨٥	٤,٥٦٤,٥١٦	٢,١٢٧,٤٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٢٧,٣٩٤,٨٥٤	٢٢٢,٩٨٠	٨,٨٥٩,٤٣٥	٩٩٩,٧٧٥	٢,٦٢٤,٢٨١	٩٣٧,١٥٤	١٣,٦٥١,٢٢٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٩,٩٢٣,٢٤٨	٧,٠٦٨٣	١,٣٩,٠٤٢٥	٣١٤,٠١٣٢	٥,٢٤٩,٠٥٩	١٥٨,٤٨٩	٢,٧٤٠,٦٤٠	تكليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	
٥٣,٥٨٦,٣٨٢	١,١٩٤,٧٥٠	١٠,٦٧,٧٤٢٠	٢,٦٦٢,٩٢٩	١٤,٦٩٤,١٨٢٥	٥,٦٦٠,١٥٩	١٨,٥١٩,٢٩٩	موجودات القطاع	
١٥٣,١٧٧,١٣٢							الموجودات غير الموزعة	
<u>٢٠٦,٧٦٣,٥١٤</u>							<u>مجموع الموجودات</u>	
 المطلوبات								
٤٥,١٥٠,٥٢٢	١,٤١٧,٨٩٧	٥٨٣,٠٥٠	١,٧٦١,٨٣٢	٢٨,٧١١,٦١١	٥,٥٢٣,٠٠٢	٧,١٥٣,١٣٠	اجمالي المطالبات تحت التسوية	
٢٤,٢٢٢,٨٨٤	٣٨,٤٠٠	٣٧٨,٦٩٥	٥٢,٨٥٥	٢٢,١٨٣,٦٤٩	٦٦٥,٦٩٠	٩١٣,٥٩٥	احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى	
٩٩,٢٧٦,٢٧٧	٤٩,٠٣٣	٩,٥٨,٦٧٩	٣,٢٢٢,٢٢١	٥١,٨٦٩,٤٢٨	١,٢٤,٠٥٨١	٣٢,٩٣٥,٠٢٥	اجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة	
٢,٧٩١,٠٩٢	(٨٤,٢٨٢)	١,٤٩,٠٧٦٧	٢٥٩,٤٠٠	٣٩٥,٣٣١	٢٢٩,٨٧١	-	إيراد عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	
١٧١,٤٥٠,٧٧٥		١,٧٧٤,٦٤٥٢	١٢,٤٦١,١٩١	٥٤٣,٦٤٣٢٣	١,٣٠,٦٦٠,١٩	٤١٤,٠١,٧٥٠	مطلوبات القطاع	
٣٥,٣١٢,٧٣٩							مطلوبات غير موزعة	
<u>٢٠٦,٧٦٣,٥١٤</u>							<u>مجموع المطلوبات</u>	

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

**اوضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

٤ - خسارة السهم الأساسي والمخلص

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

٥ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية، تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطط الإستراتيجية المتعلقة بدراية وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، وأسعار العملات الخاصة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملاط والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

٦- إدارة المخاطر (تنمية)

١) مخاطر التأمين

تمثل المخاطر بموجب عقود التأمين المخاطر الناتجة عن وقوع حدث مزمن 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 المقدمة أصلًا، والتغيرات اللاحقة على المطالبات طويلة الأجل، إن مخاطر التأمين الناتجة عن ما ذكر أعلاه متركزة بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

الافتراضات الأساسية

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

الحسابيات

سيكون التأثير على صافي المطالبات وصافي الدخل غير جوهري إذا طبق التغيرات المحتملة والمعقولة في الافتراضات الأساسية مثل متوسط معدل الخسارة مع إبقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة لتوسيع التأثير على المطالبات وصافي الخسارة.

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على المطالبات	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨,٥٩٣,٥١١	٨,٥٩٣,٥١١	%٥+	معدل المطالبات
(٨,٥٩٣,٥١١)	(٨,٥٩٣,٥١١)	%٥-	

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على المطالبات	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧,٨٠٦,٧٧٥	٧,٨٠٦,٧٧٥	%٥+	معدل المطالبات
(٧,٨٠٦,٧٧٥)	(٧,٨٠٦,٧٧٥)	%٥-	

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

٤- إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحسبتها من المطالبات تحت القسوة المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تتف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

ج) مخاطر أسعار العواملات الخاصة

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العواملات بشأن استثماراتها في محافظ اختيارية مدارة والأسواق المالية المتمثلة في استثمارات في الأسواق المالية والودائع لأجل، ومع ذلك، ونظرًا لأن الشركة تعتبر كمستمرة في هذه المحافظة فلا يمكن التنبؤ بشكل موثق بالأثر على الدخل نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العواملات التي تؤثر في الأموال المستثمرة فيها.

د) مخاطر الائتمان

تشمل 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 المتمنية من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

١- تقوم الشركة بيلرام إتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معروفة 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 إتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

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

٣- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

لا يوجد تركيزات ائتمانية هامة داخل الشركة،

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

٤- إدارة المخاطر (تنمية)

د) مخاطر الائتمان (تنمية)

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

٢٠١٥			
عمليات التأمين	عمليات التأمين		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٧١,٤٠٤,٣٥٦	٢٢,٢٤٤,٧٩٩	السلطات المحلية ، صافي	
-	٤٥,١٦١,٤٠٢	السلطات المحلية ، صافي	
-	٧٣,٦٨٣,٣٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	-	استثمارات	
-	١,١٣١,٣٧٣	ذمم موظفين مدينة	
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-	وبيعة نظامية	
٣٣٦,٤٢٨,٩١٣	١٥٢,٢٤٠,٩٥٦		

٢٠١٤			
عمليات التأمين	عمليات التأمين		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩٤٦٧	١٨,٢١٢,٨٥٧	السلطات المحلية ، صافي	
-	٢٦,٧٧٥,٢٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
-	١٦,٢٦٨,٢٨٠	استثمارات	
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	-	وبيعة نظامية	
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-		
٣٨٩,٥٨٧,٢٩٥	٦١,٢٥٦,٣٧٧		

هـ) مخاطر السيولة
تتمثل 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 تعديلاً عند الطلب على أساس قصير الأجل.

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

تاريix الاستحقاق

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

الإجمالي	ريال سعودي	غير متداولة	متداولة	
	٢٠١٥			
٣٢,٢٤٤,٧٩٩		-	٣٢,٢٤٤,٧٩٩	موجودات عمليات التأمين
٤٥,١٦١,٤٠٢		-	٤٥,١٦١,٤٠٢	أرصدة لدى البنك و النقد
٧٣,٦٨٣,٣٨٢		-	٧٣,٦٨٣,٣٨٢	أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة، صافي
١١,٧٤٣,٠٣٠		-	١١,٧٤٣,٠٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٦٨٧,٦٧٠		-	٤١,٦٨٧,٦٧٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١٦,٨٥٧,١٠٨		-	١١٦,٨٥٧,١٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٨٠,١٧		-	٧٨٠,١٧	المستحق من عمليات المساهمين
١٣,٧٦٠,١٢١		-	١٣,٧٦٠,١٢١	المستحق من أطراف ذات علاقة
١٢,٩٧٧,٨٦٧		١٢,٩٧٧,٨٦٧	-	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة
٣٤٨,١٩٣,٣٩٦		١٢,٩٧٧,٨٦٧	٣٣٥,٢١٥,٥٢٩	ممتلكات ومعدات ، صافي
				مجموع موجودات عمليات التأمين
١٥٤,٨٢,٠٠٥٢		-	١٥٤,٨٢,٠٠٥٢	مطلوبيات عمليات التأمين
١٩,٤١٥,٣٩٢		-	١٩,٤١٥,٣٩٢	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٦,١١٦,٣٢٦		-	١٦,١١٦,٣٢٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٦٦٧,٥٨٨		٣,٦٦٧,٥٨٨	-	نهم و عمولات دائنة
٦,٣٢٦,٩٩٦		-	٦,٣٢٦,٩٩٦	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٣٠,٧٣٠,٨٩٢		-	١٣٠,٧٣٠,٨٩٢	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٣,٤٥٠,٧٦٥		-	٣,٤٥٠,٧٦٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣,٦٦٥,٣٨٥		-	١٣,٦٦٥,٣٨٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤٨,١٩٣,٣٩٦		٣,٦٦٧,٥٨٨	٣٤٤,٥٢٥,٨٠٨	احتياطي عجز الأقساط و احتياطيات أخرى
				مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

اوضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- إدارة المخاطر (تتمة)

الإجمالي	ريال سعودي	متداولة	٢٠١٥
	غير متداولة		
٧١,٤٠٤,٤٣٥٦	-	٧١,٤٠٤,٤٣٥٦	موجودات المساهمين
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	-	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	أرصدة لدى البنك و النقد
٥٥,٥٠٢,٠٠٠	٥٥,٥٠٢,٠٠٠	-	استثمارات
٣٣٦,٤٢٨,٩٩٣	٥٥,٥٠٢,٠٠٠	٢٨٠,٩٢٨,٩٩٣	وديعة نظامية
			مجموع موجودات المساهمين
١٤٢,٥٤٩	-	١٤٢,٥٤٩	مطلوبات المساهمين
١١٦,٨٥٧,١٠٨	١١٦,٨٥٧,١٠٨	-	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١٦,٠١٣,٨٠٠	-	١٦,٠١٣,٨٠٠	مستحق إلى عمليات التأمين
١٣٣,٠١٣,٤٥٧	١١٦,٨٥٧,١٠٨	١٦,١٥٦,٣٤٩	زكاة و ضريبة دخل
			مجموع مطلوبات المساهمين

شركة سوليدرتى السعودية للتحاقيق
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٥- إدارة المخاطر (تنمية)

الإجمالي	ريال سعودي	٢٠١٤
	غير متداولة	متداولة
١٨,٢١٢,٨٥٧	-	١٨,٢١٢,٨٥٧
٢٦,٧٧٥,٢٤٠	-	٢٦,٧٧٥,٢٤٠
١٦,٢٦٨,٤٨٠	-	١٦,٢٦٨,٤٨٠
٩,٦٧٢,٥٩٠	-	٩,٦٧٢,٥٩٠
٢٧,٣٩٤,٨٥٤	-	٢٧,٣٩٤,٨٥٤
٨٧,٧٩٣,٠٣١	٨٧,٧٩٣,٠٣١	
١٥٣,٨٧٩	-	١٥٣,٨٧٩
٩,٩٢٣,٢٤٨	-	٩,٩٢٣,٢٤٨
١٠,٥٦٩,٥٣٥	-	١٠,٥٦٩,٥٣٥
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤	٨٧,٧٩٣,٠٣١	١١٨,٩٧٠,٤٨٣

موجودات عمليات التأمين
نقد وما في حكمه
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
مدفوعات مقسمة وموجودات أخرى
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
المستحق من عمليات المساهمين
المحتجق من أطراف ذات علاقة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مزجلاً
ممتلكات ومعدات ، صافي
مجموع موجودات عمليات التأمين

٤٥,١٥٠,٥٢٢	-	٤٥,١٥٠,٥٢٢
١٥,٧٦٩,٤٥٠	-	١٥,٧٦٩,٤٥٠
٩,٨٨٨,٨٠٧	-	٩,٨٨٨,٨٠٧
٣,٤١٨,٤٨٠	٣,٤١٨,٤٨٠	
٦,٢٣٦,٠٠٢	-	٦,٢٣٦,٠٠٢
٩٩,٢٧٦,٢٧٧	-	٩٩,٢٧٦,٢٧٧
٢,٧٩١,٠٩٢	-	٢,٧٩١,٠٩٢
٢٤,٢٣٢,٨٨٤	-	٢٤,٢٣٢,٨٨٤
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤	٣,٤١٨,٤٨٠	٢٠٣,٣٤٥,٠٣٤

مطلوبات عمليات التأمين
اجمالي مطالبات تحت التسوية
ذمم معيدي التأمين الدائنة
ذمم وعمولات دائنة
توريضات نهاية الخدمة للموظفين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة
عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

الإجمالي	ريال سعودي	غير مندالة	مندالة	٢٠١٤
٩٦٦٧	-	-	٩٦٦٧	موجودات المساهمين
٣٣٤٠٧٨٦٢٨	-	-	٣٣٤٠٧٨٦٢٨	نقد وما في حكمه
٥٥٥٠٠٦٠٠٠	٥٥٥٠٠٦٠٠٠	-	-	استثمارات
٣٨٩٥٨٧٢٩٥	٥٥٥٠٠٦٠٠٠	٣٣٤٠٨٧٢٩٥	-	وديعة نظامية
				مجموع موجودات المساهمين
٥٧١٤٢٣٩	-	-	٥٧١٤٢٣٩	طلوبات المساهمين
٨٧٦٧٩٣٠٣١	٨٧٦٧٩٣٠٣١	-	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١٦٩٢٨١٨	-	-	٢١٦٩٢٨١٨	مستحق إلى عمليات التأمين
١١٠٠٥٧٤٠٨٨	٨٧٦٧٩٣٠٣١	٢٢٤٢٦٤٠٥٧	-	زكاة وضريبة دخل
				مجموع مطلوبات المساهمين

ز) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة القائدة 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 وتلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة، والحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بكلية 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 وتحرض بعض القيود مثل نهاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند تشنونها.

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

ت تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبيه النقدية والاستثمارات والودائع المرابحة والمدينين. بينما تتكون 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 الاستثمارية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملائها أو القيام بآي تعامل بشروط لها تأثير عكسي، تظهر الاستثمارات بقيمها العادلة، إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى الخاصة بالشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٢٧ - 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.

٢٨ - التزادات والإلتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان للشركة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢,٩ مليون ريال سعودي) إلى عدة وكلاء مرکبات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (ايضاح ٧).

٢٩ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ الموافق ٨ فبراير ٢٠١٦ م.