

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود
(غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين 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
١٨ - ٩	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

**دیلویت آند توش
بکر أبوالخیر و شرکاهم**

ارفست و میونخ

تقرير فحص محدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز الأولي المرفقة لشركة سوليدرتى السعودية للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، وقائمة نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمنا لها لـنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقبل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لُفَتُ الْأَنْتَاهِ

نحوت الانتهاء إلى، ماضٍ،

- تضمن تقرير المراجعة الذي أصدرناه في ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ الموافق ٢٠١٢ فبراير حول القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ فقرة لفت انتباه تنفيذ أن لدى الشركة رصيد مدين بمبلغ ٣,٧٣٩,٦٥٩ ريال سعودي مطلوب من رئيس مجلس الإدارة (مساهم) والذي كان من المتوقع أن يتم تحصيله في نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٢ ، إلا أنه حتى تاريخ هذا التقرير لم يتم سداد الرصيد المطلوب من قبل رئيس مجلس الإدارة.

تم إعداد هذه التقارير المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

دليويت آند توش
بك أبوالخير وشركاه
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
تَرْخِيص رقم (٤٥٨)



٢٦ جمادى الاولى ١٤٣٣ھ
١٨ (٢٠١٢) ابريل

19

برئاست وبوابة
٢٧٣٢ ص.ب
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالى الأولية
كماء في ٣١ مارس ٢٠١٢
بالريلال السعودى

إيضاحات		
٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
موجودات عمليات التأمين		
٥,٠٧٧,٠٣٢	١,٢٥١,٢٦٢	٤
٤٧,٧٦٣	٩٣٦,٣٤٥	
١٣٢	١٣٢	
٤,١٣٠,١٦٣	٣,٧١٥,١١٣	
١,٦٠٩	١,٠٦٢,٤١٨	
-	١٤٤,٨٩٨	
١٠,٠٩٨,٦١٥	٩,٧٩٣,٧٨٠	
١٩,٣٥٥,٣١٤	١٦,٩٠٣,٩٤٨	
موجودات المساهمين		
٢٧,٠١٩,٤٤١	٢٢,٢٥٥,٣١٦	٤
٣٩,٠٤١,٧٢٣	٣٩,٥٢٩,٤٧٨	٥
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	٣٦٦,٤٠٣,٠٩٧	٦
٣,٧٣٩,٦٥٩	٣,٧٣٩,٦٥٩	٧
١٤,٤٦٢,٥٨٨	٩,٤٧٣,٨١٤	
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	
٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦	٤٩٦,٩٠١,٣٦٤	
٥٠٥,١٨١,٠٩٠	٥١٣,٨٠٥,٣١٢	
مجموع الموجودات		
مجموع الموجودات		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة سوليدرتى السعودية للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالى الأولية (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ مارس ٢٠١٢		إيضاحات
(مراجعة)		(غير مراجعة)		
١٤,٧٩٧	٥٨,٥٧٢			مطلوبات عمليات التأمين
١,٢٥٨	٨٤٥,٣٢٠			إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٨٠	٨٠,٢٥٧			ذمم معيني التأمين
٣,٢٠٥,١٠٩	٢,٤٤٣,٨٤٣			ذمم وعمولات دائنة
١,١٢٦,٠٥٢	١,٢٩٥,٨٩٨			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٤٦٢,٥٨٨	٩,٤٧٣,٨١٤			تعويضات نهاية الخدمة
٢٤٣,٩٥٦	٤٥٥,٦٩٨	٧		مستحق إلى عمليات المساهمين
١١٣,٣٣٢	١,٧٧٢,٠٥٧			مستحق إلى جهة ذات علاقة
٤٤٢	٤٩٠,٩٧٩			إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠			عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٩,٣٥٥,٣١٤	١٦,٩٠٣,٩٤٨			احتياطيات أخرى
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				مطلوبات المساهمين
١٩٤,٨٢٠	٦٨٤,٩٨٥			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٩٢٢,٤٧٤	١٦,٨٠١,٨٨٧			مخصص زكاة وضريبة دخل
٩٨٧,٩٨٧	-	٧		مستحق إلى جهة ذات علاقة
١٥,١٠٥,٢٨١	١٧,٤٨٦,٨٧٢			مجموع مطلوبات المساهمين
				حقوق المساهمين
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠			رأس المال
(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	(٧٥,٥٨٥,٥٠٨)			خسائر متراكمة
٤٧٠,٧٧٠,٤٩٥	٤٧٩,٤١٤,٤٩٢			مجموع حقوق المساهمين
٤٨٥,٨٢٥,٧٧٦	٤٩٦,٩٠١,٣٦٤			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٠٥,١٨١,٠٩٠	٥١٣,٨٠٥,٣١٢			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة سوليدرتى السعودية للنكاٌل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
بالريال السعودي

٣١ مارس ٢٠١٢	
(غير مراجعة)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٩٣١,٠٤٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٦٥,٦٤٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
<u>(٢١٦,٠٥٣)</u>	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤٩,٣٤٧	
(٥٩٧,٩١٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
<u>(٤٨,٥٦٩)</u>	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٣,٨٤٩)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,٢٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
<u>(٤٣,٧٧٥)</u>	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
<u>(٧٠,٣٥٣)</u>	صافي المطالبات المكتبدة
(١٦,٦٤٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
<u>٧,٧٧٢</u>	إيراد عمولة إعادة التأمين
<u>(١٢٧,٧٩٥)</u>	صافي نتيجة الإكتتاب
<u>(٨,٥٣١,٦٢٨)</u>	مصاريف عمومية وإدارية
-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>(٨,٦٥٩,٤٢٣)</u>	صافي العجز من عمليات التأمين
<u>٨,٦٥٩,٤٢٣</u>	صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	صافي النتيجة للفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
بالريلال السعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٢٠١١ ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	إيضاحات	
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
-	(٨,٦٥٩,٤٢٣)		الدخل
١,٨٠٤,٧٣٨	٤٨٧,٧٥٥	٥	صافي العجز المحول من عمليات التأمين دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل
٩٨٥,٧٠٧	٢٠,٤٩١,٢٥٢	٦	صافي التغير في القيم العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٧٩٠,٤٤٥	١٢,٣١٩,٥٨٤		مجموع الدخل
			المصاريف
	(٧٤٦,١٧٤)		مصاريف عمومية وإدارية
	(٧٤٦,١٧٤)		مجموع المصاريف
	(٣,٨٩٥,٨٦٩)	١١,٥٧٣,٤١٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
	(٣,١٥٧,٥٧١)	(٢,٨٧٩,٤١٣)	خسارة شاملة أخرى زكاة وضريبة دخل
	(٧,٠٥٣,٤٤٠)	٨,٦٩٣,٩٩٧	مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
	(٠,٠٧)	٠,٢١	٩
			الربح / (الخسارة) على السهم الأساسي والمخفض للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بالريال السعودي

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	٢٠١٢
٤٧٠,٧٢٠,٤٩٥	(٨٤,٢٧٩,٥٠٥)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
١١,٥٧٣,٤١٠	١١,٥٧٣,٤١٠	-	صافي الربح للفترة
(٢,٨٧٩,٤١٣)	(٢,٨٧٩,٤١٣)	-	خسارة شاملة أخرى :
٨,٦٩٣,٩٩٧	٨,٦٩٣,٩٩٧	-	زكاة وضريبة دخل
٤٧٩,٤١٤,٤٩٢	(٧٥,٥٨٥,٥٠٨)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الربح الشامل للفترة
			الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
٥٠٢,٦٦١,٤١٥	(٥٢,٣٣٨,٥٨٥)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١
(٣,٨٩٥,٨٦٩)	(٣,٨٩٥,٨٦٩)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(٣,١٥٧,٥٧١)	(٣,١٥٧,٥٧١)	-	صافي خسارة للفترة
(٧,٠٥٣,٤٤٠)	(٧,٠٥٣,٤٤٠)	-	خسارة شاملة أخرى :
٤٩٥,٦٠٧,٩٧٥	(٥٩,٣٩٢,٠٢٥)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	زكاة وضريبة دخل
			مجموع الخسارة الشاملة للفترة
			الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سوليدرتى السعودية للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
بالريال السعودي

إيضاحات	غير مراجعة)
الأنشطة التشغيلية	
صافي العجز من عمليات التأمين	(٨,٦٥٩,٤٤٣)
تعديلات لـ :	
استهلاك	٧٠٣,٢٤٦
تعويضات نهاية الخدمة	٢٠٢,٢٨٦
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات	(٧,٧٥٣,٨٩١)
والمطلوبات التشغيلية :	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١,٠٦٠,٨٠٩)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	(١٤٤,٨٩٨)
أرصدة الأقساط المدينة	(٨٨٨,٥٨٢)
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٤١٥,٠٥٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١,٦٥٨,٧٢٥
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٤٣,٧٧٥
ذمم وعمولات دائنة	٧٩,٩٧٧
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٩٠,٥٣٧
ذمم معيدي التأمين	٨٤٤,٠٧٢
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى	(٧٦١,٢٦٦)
مستحق إلى جهة ذات علاقة	٢١١,٧٤٢
مستحق إلى عمليات المساهمين	٣,٦٧٠,٦٤٩
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٣,٣٩٤,٩١٩)
تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة	(٣٢,٤٤٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣,٤٢٧,٣٥٩)
الأنشطة الاستثمارية	
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٩٨,٤١١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣٩٨,٤١١)
النقص في النقدية وشبيه النقدية	
النقدية وشبيه النقدية في أول الفترة	(٣,٨٢٥,٧٧٠)
النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة	٥,٠٧٧,٠٣٢
	١,٢٥١,٢٦٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١٢ مارس	٢٠١١ مارس	٣١ مارس
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١,٥٧٣,٤١٠	٣,٨٩٥,٨٦٩	
٢٣٢,١٦٧	-	
(١,٨٠٤,٧٣٨)	(٤٨٧,٧٥٥)	
(٩٨٥,٧٠٧)	(٢٠,٣٤٠,٧٣٢)	
٦,٤٥٤,١٤٢	(٩,٢٥٥,٠٧٧)	
٤,٩٨٨,٧٧٤		
١٩٢,٧٩٦	٤٩٠,١٦٥	
٧٣٣,٧٥٦	-	
٢٢٩,٨٠٥	(٩٨٧,٩٨٧)	
(٢,٧٣٩,٦٥٩)	-	
(٨,٠٣٧,٣٩٩)	(٤,٧٦٤,١٢٥)	
(٢٣,٣٤١,٤٤٨)	-	
٩٩,٩٩٩,٩٣٩	-	
٤٦١,٩٤٢	-	
(٣١٤,٠٢٢)	-	
٧٦,٨٠٦,٤١١	-	
٦٨,٧٦٩,٠١٢	(٤,٧٦٤,١٢٥)	
٣٢,٤٥٣,٤٠٨	٢٧,٠١٩,٤٤١	
١٠١,٢٢٢,٤٢٠	٢٢,٢٥٥,٣١٦	

الأنشطة التشغيلية
صافي ربح / (خسارة) الفترة
تعديلات لـ :
استهلاكات
دخل عمولة خاصة من و丹ع لأجل
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
المستحق من عمليات التأمين
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
المستحق إلى جهة ذات علاقة
المستحق من رئيس مجلس الإدارة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
ودانع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن تسعين يوماً
دخل عمولة خاصة من ودانع لأجل
شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .



١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجارى رقم ١٠١٠٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثانى ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٨٥٧٧٠، الرياض ١١٦١٢، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام.

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٨٣ بتاريخ ١٩ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٠٩)، وقرار مجلس الوزراء رقم ق/١٨١ بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠). تم إدراج الشركة على سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠١٠).

في ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص (رقم ٢٠١١٣/٣١/٢٠١١) خطاب الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين. بدأت الشركة عمليات التأمين خلال أكتوبر ٢٠١١ وبناءً على ذلك، لا توجد أرقام منازنة للقوائم المالية " لعمليات التأمين " ، التدفقات النقدية لعمليات التأمين " تعاملات مع جهات ذات علاقة لعمليات التأمين، نتائج قطاعات عمليات التأمين والموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

٤ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وكذلك الاستثمارات المتاحة للبيع. نتائج الشركة الأولية لا تكون مؤشراً على النتائج السنوية.

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، التي تطبق على التقارير المرحلية (معيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية المرحلية). إن هذه القوائم المالية المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

العملة الرئيسية وعملة العرض

إن العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة هي الريالات السعودية.

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

لقد اختارت الشركة عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات، والتي ستكون سارية المفعول للسنوات المالية للشركة ابتداءً من ٢٠١٣ وما بعد ذلك :

عرض بنود الدخل الشامل الأخرى	المعيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديل
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣
منافع الموظفين	المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (المعدل ٢٠١١)
مقاصة موجودات ومطلوبات الأدوات المالية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧

بالإضافة لما ذكر أعلاه ، لقد اختارت الشركة عدم إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية والذي تم إصداره والذي يمكن أن يتم تطبيقه في وقت مبكر، إن هذا المعيار لن يكون سارياً حتى ١ يناير ٢٠١٥ .

إن الإدارة حاليًا في صدد تقييم التأثير للمعايير والتعديلات أعلاه على الشركة وتوقيت الإعتماد عليها.

شركة سوليدرتى السعودية للنكافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٤ - النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية		
٢٠١٢ مارس ٣١		
(غير مراجعة)		
عمليات التأمين	١,٢٥١,٢٦٦	نقد لدى البنوك
عمليات المساهمين	٢٢,٢٥٥,٣٦٦	
بالريالات السعودية		
٢٠١١ ديسمبر ٣١		
(مراجعة)		
عمليات التأمين	٥,٠٧٧,٠٣٢	نقد لدى البنوك
عمليات المساهمين	٢٧,٠١٩,٤٤١	

يتم إيداع النقد لدى البنك لدى الأطراف التي لديها درجة الاستثمار في تصنيفات انتتمانية. إن القيمة الدفترية للنقد لدى البنك تقارب القيمة العادلة لها في تاريخ التقرير.

٥ - وديعة لأجل

إن الودائع لأجل والبالغة ٣٩,٥٢٩,٤٧٨ ريال سعودي (٢٠١١ : ٣٩,٠٤١,٧٢٣ ريال سعودي) مودعة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف انتتماني جيد والمصنفة من قبل وكالات التصنيف الدولية.

يتم إيداع الودائع لأجل التي تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها لدى بنوك دولية وبمعدل فائدة ٤% سنويًا خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ مارس ٢٠١١ : ١,٧١% سنويًا).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٦ - الاستثمارات

تصنف الاستثمارات على النحو التالي :

٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالريال السعودي		
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	٣٦٤,٤٨٠,٠١٩	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات متاحة للبيع
٣٤٦,٠٦٢,٣٦٥	٣٦٦,٤٠٣,٠٩٧	



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٦ - الاستثمارات (تتمة)

أ) استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل :

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالريال السعودي		
٣٠٥,٠٨٢,٢٠٩	٣٢٥,١٩٨,٧٠١	محفظة مدارة غير مقيدة
٣٩,٠٥٧,٠٧٨	٣٩,٢٨١,٣١٨	محفظة سوق المال
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	٣٦٤,٤٨٠,٠١٩	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
بالريال السعودي			
-	٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	رصيد بداية المدة	
٣٦٠,٨٤١,٥٥٠	-	شراء خلال الفترة	
(٢٣,٣٤١,٥٥٠)	-	بيع خلال الفترة	
٣٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٤٤,١٣٩,٢٧٨	صافي التغير في القيم العادلة	
٦,٦٤٠,٢٥٩	٢٠,٤٩١,٤٥٢	أتعاب الوسطاء المتکبدة	
(٩٧٢)	(١٥٠,٥٢٠)	كما في نهاية الفترة	
٣٤٤,١٣٩,٢٨٧	٣٦٤,٤٨٠,٠١٩		

لا يوجد استبعادات خلال الفترة. إن صافي التغير في القيمة العادلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٢٠,٤٩١,٢٥٢ ريال سعودي (٢٠١١ : ٢٠٠,٤٩١,٢٥٢ ريال سعودي) في شرطة غير مندالة، مسجلة في المملكة العربية السعودية. بما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة فإنه يتم تسجيل هذا الاستثمار على أساس التكلفة ويرأى الإداره أن القيمة العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع :

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٢٠١١ : ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) في شركة غير مندالة، مسجلة في المملكة العربية السعودية. بما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة فإنه يتم تسجيل هذا الاستثمار على أساس التكلفة ويرأى الإداره أن القيمة العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
الفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٧ - الأرصدة والمعاملات مع جهة ذات علاقة تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي إدارة الشركة. إن المعاملات الممولة مع الجهة ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة هي كما

رئيس مجلس الادارة	مصاريف مسدة ومبانٍ مدفوعة نهائياً عن رئيس مجلس الادارة	عمليات المساهمين	الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	المبلغ التعميلات
رسالة - ملكة سولدرقي - مملكة البحرين (مساهم)	مصاريف ما قبل التأمين ومحاريف أخرى مدفوعة نهائية عن الشركة	عمليات المساهمين			
٢٩٥,٧٧٢	٢٢٩,٨٥٤	٢٢٩,٨٥٤			
٣,٧٣٩,٦٥٩	٩٨٧,٩٨٧	٩٨٧,٩٨٧			
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	لفتره الثلاثيه أشهر	المتحده في	الرصيد كما في
٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	لفتره الثلاثيه أشهر	المتحده في	الرصيد كما في
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	لفتره الثلاثيه أشهر	المتحده في	الرصيد كما في

كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل - مكافآت نهاية الخدمة	- مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
٦٨٩,٨٢٣	-	-
١٩,١٧٨	-	-
٣٦,٠٠٠	١٠,٥٠٠	٥٠٠
٥١,٥٠٠	٥٠٠	٧,٥٠٠
١٩٠,٥٠٠		
١٩٠,١٧٨		
٦٨٩,٨٢٣		

* كان لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ رصيد مدفون بقيمة ٥٦٩,٣٧٣ ريال سعودي مستحق من رئيس مجلس الإدارة (مساهم)، والذي كان من المتوقع تحصيله في الربع الأول من عام ٢٠١٢، كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، لم يتم سداد هذا المبلغ بعد، ولكن تم تأكيد هذا الرصيد من قبل رئيس مجلس الإدارة.

عمليات التأمين

الرصيد كما في ٢٠١١ ٣١ ديسبر بالريال السعودي (مراجعة)	الرصيد كما في ٢٠١٢ مارس ٣١ بالريال السعودي (غير مراجعة)	مبالغ التعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣١ مارس بالريال السعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣١ مارس بالريال السعودي (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات علاقة
٢٤٣,٩٥٦	٤٥٥,٦٩٨	-	٤٥٥,٦٩٨	مصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة	سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)
٣٣٧,٨٩٠	٣٥٤,٦٧٥	-	٤٠٣,٩٥٠ ١٦,٨٣١	كبار موظفي الإدارة - مزايا قصيرة الأجل - مكافآت نهاية الخدمة	مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
-	٦٦,٣١٠	-	٦٩,٠٠٠	- أتعاب	

٨ - القطاعات التشغيلية

بما يتفق مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة والموجودات والمطلوبات على النحو المبين أدناه. نتائج القطاع لا تشمل المصارييف العمومية والإدارية.

موجودات القطاع لا تشمل ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقدية وشبه النقدية. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في الأصول غير الموزعة، والتي تدار ويتم الإبلاغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي على أساس موحد.

مطلوبات القطاع لا تشمل عمليات التأمين المستحقة لمساهمين العمليات والمستحق إلى طرف ذو علاقة وذمم معيدي التأمين والذمم والعمولات الدائنة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

أموال المساهمين ليست قطاع تشغيلي. الدخل المحقق من الودائع لأجل والإستثمارات هو فقط إيراد ناتج من الأنشطة. يتم توزيع الخسارة أو الفاض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

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

٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المجموع	آخرى	هندسى	حوادث عامة	سيارات	حرائق ومتلكات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٣١,٠٤٦	١٢٠,٠١٠	٢٦٨,٧١٨	٦٦٨,٢٣٠	٥٧٨,١٩٩	٢٩٥,٨٨٩	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١,١٦٥,٦٤٦)	(١٠٨,٧٥٦)	(٢٥٨,٦١٢)	(٥٣٠,٤٨٨)	-	(٢٦٧,٧٩٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢١٦,٠٥٣)	(٦٦,٩٤٩)	(٢٥,٩٣٣)	(٢٦,٩٣٦)	(٧٣,٩٥٩)	(٢٢,٢٨٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٤٩,٣٤٧	(٥٥,٦٨٥)	(١٥,٨٢٧)	١١٠,٨٠٦	٥٠٤,٢٤٠	٥,٨١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٩٧,٩١٦)	٢٩,٨٨٧	(٨,٩٥٢)	(١٠٢,٣٩٧)	(٤٩٥,٦٤٩)	(٢٠,٨٠٥)	التغير في أقساط التأمين
(٤٨,٥٦٩)	(٢٥,٧٩٨)	(٢٤,٧٧٩)	٨,٤٠٩	٨,٥٩١	(١٤,٩٩٢)	غير المكتسبة ، صافي
(٥٣,٨٤٩)	-	-	-	(٥٣,٨٤٩)	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٧,٢٧١	-	-	-	٢٧,٢٧١	-	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢,٧٧٥)	-	-	(٣,٠٠٠)	(٤٠,٧٧٥)	-	حصة معيدي التأمين من
(٧٠,٣٥٣)	-	-	(٣,٠٠٠)	(٦٧,٣٥٣)	-	المطالبات المدفوعة
(١٦,٦٤٥)	(٧,٢٠٠)	(٢,١٩٣)	(٢,٢١١)	-	(٥,٠٤١)	التغير في المطالبات المتبقية
٧,٧٧٢	١,٦٠٩	٣٩٦	٤,٧٢٠	-	١,٠٤٧	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٢٧,٧٩٥)	(٣١,٣٨٩)	(٢٦,٥٧٦)	٧,٩١٨	(٥٨,٧٦٢)	(١٨,٩٨٦)	عمولة إعادة التأمين ، صافي
(٨,٥٣١,٦٢٨)						صافي نتائج الاكتتاب
(٨,٦٥٩,٤٢٣)						مصاريف غير موزعة
						صافي العجز من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠١٢ مارس ٣١							الموجودات
المجموع	آخرى	هندسى	حوادث عامة	سيارات	حريق ومتلكات	ريل سعودي	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤٢	-	-	-	-	-	١٤٢	تکاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
١,٠٦٢,٤١٨	١٠١,٨٩٤	٢٤٥,٠٨٤	٤٨٥,٣٧٩	-	-	٢٣٠,٠٦١	قطاع الموجودات غير الموزعة
١٤٤,٨٩٨	١٠,٨٠٠	٣٨,١١٤	٦٤,٥٤٥	-	-	٣١,٤٣٩	ممتلكات ومعدات ، صافي أرصدة الأقساط المدينة
<u>١,٢٠٧,٤٤٨</u>	<u>١١٢,٦٩٤</u>	<u>٢٨٣,١٩٨</u>	<u>٥٤٩,٩٢٤</u>	-	-	<u>٢٦١,٦٣٢</u>	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٧٩٣,٧٨٠							وموجودات أخرى
<u>٩٣٦,٣٤٥</u>							نقدية وشبة النقدية
٣,٧١٥,١١٣							مجموع الموجودات
<u>١,٢٥١,٢٦٢</u>							المطلوبات
<u>١٦,٩٠٣,٩٤٨</u>							اجمالي المطالبات غير المكتسبة
٥٨,٥٧٢	-	-	٧,٤٧٥	٥٠,٨٧٨	-	٢١٩	اجمالي الأقساط تحت التسوية
١,٧٧٢,٠٥٧	٧٢,٠٠٦	٢٥٤,٠٣٦	٦٢٠,٢٧٠	٥٧٣,٨٠٦	-	٢٥١,٩٣٩	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
٢٩٠,٩٧٩	٣٠,٥٦٩	٥٠,٢١٢	١٤٢,٨٦٤	-	-	٦٧,٣٣٤	قطاع المطلوبات
<u>٢,١٢١,٦٠٨</u>	<u>١٠٢,٥٧٥</u>	<u>٣٠٤,٢٤٨</u>	<u>٧٧٠,٦٠٩</u>	<u>٦٢٤,٦٨٤</u>	-	<u>٣١٩,٤٩٢</u>	مطلوبات غير موزعة
٨٤٥,٣٣٠							ذمم معيدي التأمين
<u>٨٠,٢٥٧</u>							ذمم و عمولات دائنة
٢,٤٤٣,٨٤٣							مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٩٥,٨٩٨							تعويضات نهاية الخدمة
٩,٤٧٣,٨١٤							مستحق إلى عمليات المساهمين
٤٥٥,٦٩٨							مستحق إلى جهة ذات علاقة
١٨٧,٥٠٠							احتياطيات أخرى
<u>١٦,٩٠٣,٩٤٨</u>							مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٩ - ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة وبالبالغ عددهما ٥٥,٥ مليون سهم.

١٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٣ (الموافق لـ ١٨ أبريل ٢٠١٢).