

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

صفحات	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الشاملة الأولية- عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
٢٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سوليدرتي السعودية للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعيار المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم نبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤).

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٦٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري
ترخيص رقم (١٧١)

٥ محرم ١٤٣٧ هـ
١٨ أكتوبر ٢٠١٥ م



PKF اليسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية



عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٨,٢١٢,٨٥٧	٣٦,٠٨٥,٦٩٨	٦	نقد وما في حكمه
٢٦,٧٧٥,٢٤٠	٥٠,٤٣٥,٩٤٩	٨	أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٢٦٨,٢٨٠	٥٣,٨٩٣,٧٧٤		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩,٦٧٢,٥٩٠	١٢,٤٠٩,٧٩٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٧,٣٩٤,٨٥٤	٤٠,٧٨٨,٥٣٠		المستحق من عمليات المساهمين
٨٧,٧٩٣,٠٣١	١٣٠,٧٠٧,٨٧١		مطلوب من اطراف ذات علاقة
١٥٣,٨٧٩	١٤,٩٩٢	٩	تكاليف إكتتاب و ثائق التأمين الموجلة
٩,٩٢٣,٢٤٨	١٣,٩١٤,٢٧٥		ممتلكات ومعدات ، صافي
١٠,٥٦٩,٥٣٥	١٠,٤٠٥,٥٧٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤	٣٤٨,٦٥٦,٤٥٥		
			موجودات المساهمين
٩,١٦٧	٩,١٦٧	٦	نقد وما في حكمه
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	٢٨٥,٩٦٣,٤٢٣	٧	إستثمارات ودبحة نظامية
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠		مجموع موجودات المساهمين
٣٨٩,٥٨٧,٢٩٥	٣٤١,٤٧٢,٥٩٠		مجموع الموجودات
٥٩٦,٣٥٠,٨٠٩	٦٩٠,١٢٩,٠٤٥		

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

٢



شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ايضاح
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
١٤٠,٤٩٩,٧١٢	٤٥,١٥٠,٥٢٢	مطلوبات عمليات التأمين
٢١,٦٤٠,٨٧٧	١٥,٧٦٩,٤٥٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥,٢٧٢,٨٤٦	٩,١٣٧,٦٨٥	نم معيدي التأمين الدائنة
٣,٤٦٧,٨٨١	٦,٢٣٦,٠٠٢	نم وعمولات دائنة
٣,٥٥٥,٤٤٩	٣,٤١٨,٤٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٨٨,٦٨٨	٧٥١,١٢٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٤٠,٣٣٣,٨٩٩	٩٩,٢٧٦,٢٧٧	مستحق إلى أطراف ذات العلاقة
٣,٠٨٨,١٩٩	٢,٧٩١,٠٩٢	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٢٠,٣٠٨,٩٠٤	٢٤,٢٣٢,٨٨٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤٨,٦٥٦,٤٥٥	٢٠٦,٧٦٣,٥١٤	إحتياطي عجز الأقساط و إحتياطيات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٣٧,١٥٥	٥٧١,٢٣٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٠,٧٠٧,٨٧١	٨٧,٧٩٣,٠٣١	مستحق إلى عمليات التأمين
١٨,٩٧٦,٥٩٩	٢١,٦٩٢,٨١٨	زكاة وضريبة دخل
١٤٩,٩٢١,٦٢٥	١١٠,٠٥٧,٠٨٨	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	-	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٣٣٨,٨٧١,١٦٠)	(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)	خسائر متراكمة
١٩١,٥٥٠,٩٦٥	٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧	مجموع حقوق المساهمين
٣٤١,٤٧٢,٥٩٠	٣٨٩,٥٨٧,٢٩٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٩٠,١٢٩,٠٤٥	٥٩٦,٣٥٠,٨٠٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين و المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦٨,٢٣٠,٨١٤	٦٠,٩٤٠,٥٥١	٢٣٥,٨٧١,٤٠٦	١٣٥,٦٩١,١٠٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٣٤٥,٨٦٦)	(١٨,٦٣٩,٦٠٩)	(٦٦,٠٦٠,٥٤٦)	(٣٧,٤٦٠,٥٧٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٥٥,٥٧٢)	(١,١٨٢,٠٥٠)	(٣,٠١٩,٦٧٠)	(٢,١٢٢,٠٥٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٤,٢٢٩,٣٧٦	٤١,١١٨,٨٩٢	١٦٦,٧٩١,١٩٠	٩٦,١٠٨,٤٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٠٧٠,٤٤٥	١٥,٧٣٢,٠٠٢	(٢٧,٦٦٣,٩٤٦)	٤٢,٩٢٤,٠٣٥	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٥٥,٢٩٩,٨٢١	٥٦,٨٥٠,٨٩٤	١٣٩,١٢٧,٢٤٤	١٣٩,٠٣٢,٥١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣١,٨٨٤,٢٤٥)	(٤٧,٨٣٣,١١٢)	(١٠٤,٦٠١,٠٠٩)	(١٦٩,٦٦٦,٢٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٠٧٤,٣٨٠	٩,١٨٩,٥٧٣	٢٠,١٣٥,٥٠٥	٤٥,٣٨٩,٤٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩,٧٥٥,١٠١)	(٥,٨٦٥,٧٤٧)	(٥٣,٧٩٩,٧١٧)	(١٢,٤٨٥,١٢٨)	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٣٥,٥٦٤,٩٦٦)	(٣٢,٧٧٧,٧٩٢)	(١٣٨,٢٦٥,٢٢١)	(١٣٦,٧٦١,٩٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٥٥١,١٤١)	(٤,٧٥٤,٢٥٤)	(٢٠,٤٨٠,٢٩٤)	(١٤,١٩٧,٥٠٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٩٧١,٩٩٥	١,٩٧٤,١٥٦	٢,٥٢٦,٣٣٦	٧,٢٥٨,٣١٨	دخل عمليات إعادة التأمين
١٣,١٥٥,٧٠٩	٢١,٢٩٣,٠٠٤	(١٧,٠٩١,٩٣٥)	(٤,٦٦٨,٦٢٩)	صافي نتائج الإكتتاب
(١٨,٥٠٥,٨٥١)	(١٩,٣١٧,٦٠٧)	(٥٠,٩٦٥,٤٥٩)	(٥٠,٤٤١,٤٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٣٥٠,١٤٢)	١,٩٧٥,٣٩٧	(٦٨,٠٥٧,٣٩٤)	(٥٥,١١٠,٠٥٠)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
٥,٣٥٠,١٤٢	(١,٩٧٥,٣٩٧)	٦٨,٠٥٧,٣٩٤	٥٥,١١٠,٠٥٠	صافي العجز / (الفائض) المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة
-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) (ايضاح ١٣) ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) (ايضاح ١٣) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح	
					الدخل
(٥٥,١١٠,٠٥٠)	(٦٨,٠٥٧,٣٩٤)	١,٩٧٥,٣٩٧	(٥,٣٥٠,١٤٢)	٣	صافي (العجز) / الفائض المحول من عمليات التأمين
١٥,٢٢٠,١١٣	٣,٣٢٥,٧٤٢	٢,٢٢٣,٩٩٢	(١٣٢,٣٠٠)	٧	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٦٨٩,٤٠٢	٣,٩١٣,٥٧٠	١٥,٧١٩,٨٩٦	٥٩٨,٢٧٦		أرباح محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠,٢٠٠,٥٣٥)	(٦٠,٨١٨,٠٨٢)	١٩,٩١٩,٢٨٥	(٤,٨٨٤,١٦٦)		إجمالي (الخسارة) / الربح قبل المصاريف
					المصاريف
(٢,٥٥١,٧٧٦)	(٦٤٠,٣٤٤)	(٤٩٧,٤٥٢)	(٢٣٩,٦٢٣)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٥٥١,٧٧٦)	(٦٤٠,٣٤٤)	(٤٩٧,٤٥٢)	(٢٣٩,٦٢٣)		إجمالي المصاريف
(٢٢,٧٥٢,٣١١)	(٦١,٤٥٨,٤٢٦)	١٩,٤٢١,٨٣٣	(٥,١٢٣,٧٨٩)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
(٤,٦٠٩,٣٩٢)	(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	(١,٧٩٨,٦٦١)	(٢٠,٣٧٧,٣٣٣)		خسارة شاملة أخرى
(٢٧,٣٦١,٧٠٣)	(٨٦,٠٣٦,٣٠١)	١٧,٦٢٣,١٧٢	(٢٥,٥٠١,١٢٢)		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٠,٤١)	(١,١٢)	٠,٣٢	(٠,٠٩)	١٢	إجمالي (الخسارة) / الربح الشاملة للفترة
					(خسارة) / ربح المصمم الأساسي والمخفض للفترة

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

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
<u>٢٠١٥</u>				
٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧	(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)	--	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٦١,٤٥٨,٤٢٦)	(٦١,٤٥٨,٤٢٦)	--	--	صافي خسارة الفترة
(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	--	(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	--	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع معاملات أخرى للمساهمين
(١,٩٤٢,٩٤١)	(١,٩٤٢,٩٤١)	--	--	الزكاة وضريبة الدخل
<u>١٩١,٥٥٠,٩٦٥</u>	<u>(٣٣٨,٨٧١,١٦٠)</u>	<u>(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)</u>	<u>٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
<u>٢٠١٤</u>				
٣٤١,٨٩١,٣٢٨	(٢١٣,١٠٨,٦٧٢)	--	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
(٢٢,٧٥٢,٣١١)	(٢٢,٧٥٢,٣١١)	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة (إيضاح ١٣)
(٤,٦٠٩,٣٩٢)	(٤,٦٠٩,٣٩٢)	--	--	معاملات أخرى للمساهمين الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
<u>٣١٤,٥٢٩,٦٢٥</u>	<u>(٢٤٠,٤٧٠,٣٧٥)</u>	<u>--</u>	<u>٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

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

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
(٥٥,١١٠,٠٥٠)	(٦٨,٠٥٧,٣٩٤)	
٣,٢٤٥,٩٤٤	٢,٧٩٤,٣٦٧	
٩٣٩,٠٢٤	١,٠٣٣,٤٣٩	
٢,٩٤٦,١٢١	٤,١٥١,٠٩٥	٨
(٤٧,٩٧٨,٩٦١)	(٦٠,٠٧٨,٤٩٣)	
١,٢٥٤,٠٤٢	(١٣,٣٩٣,٦٧٦)	
٥٨٣,١٩٦	(٣,٩٩١,٠٢٧)	
(١٣,٣٤٤,٨٥١)	(٢٧,٨١١,٨٠٤)	
(٢,٨١٢,٢٠٦)	(٥,٧٠٧,٢٠٣)	
(٤٤,١٧٨,٠٧٦)	٤١,٠٥٧,٦٢٢	
١٤,٦١٢,٦٠٢	٩٥,٣٤٩,١٩٠	
٩٢١,٣٠٨	٦,١٣٥,١٦١	
(٢,٢٥١,١٧٥)	٢٩٧,١٠٧	
(٤,٦٣٩,٣١٨)	(٣,٩٢٣,٩٨٠)	
٥,٥٧٩,٦٩٩	٥,٨٧١,٤٢٧	
(٤٢٥,٣٦١)	(٢,٧٦٨,١٢١)	
٤٢٠,٧٣٧	(١٢٣,٥٤٧)	
٢,٥١١,٨٤٥	(٣٧,٦٢٥,٤٩٤)	
٨٣,٢٧٦,٧٣١	٢٥,١٤٢,٥٥٤	
(٦,٤٦٩,٧٨٨)	١٨,٤٢٩,٧١٦	
(٣٥٥,٠٥٧)	(٨٩٦,٤٧٠)	
(٦,٨٢٤,٨٤٥)	١٧,٥٣٣,٢٤٦	
(١,٣٤٩,٤٧٩)	(٢,٦٣٠,٤٠٥)	
(١,٣٤٩,٤٧٩)	(٢,٦٣٠,٤٠٥)	
(٨,١٧٤,٣٢٤)	١٤,٩٠٢,٨٤١	
٢٥,٨٧١,٨٠٥	١٨,٢١٢,٨٥٧	٦
١٧,٦٩٧,٤٨١	٣٣,١١٥,٦٩٨	٦

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

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٧٥٢,٣١١)	(٦١,٤٥٨,٤٢٦)	صافي الخسارة للفترة
٥٥,١١٠,٠٥٠	٦٨,٠٥٧,٣٩٤	التعديلات على:
(١٥,٢٢٠,١١٣)	(٣,٣٢٥,٧٤٢)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
-	(٣,٩١٣,٥٧٠)	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,١٣٧,٦٢٦	(٦٤٠,٣٤٤)	أرباح محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٣,٢٧٦,٧٢٨)	(١٨,٥٤٣,٥٨٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢٣,٩٥٢	(٣٣٤,٠٨٥)	المستحق إلى عمليات التأمين
(٥,٦٧٨,٩٢٨)	(٤,٦٥٩,١٥٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧١,٦٩٤,٠٧٨)	(٢٤,١٧٧,١٧٤)	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨٦,٩٩٩,٣٥٢)	٢٣,٧٨٥,٣٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٣٩١,٨٣٠	استبعاد (شراء) استثمارات خلال الفترة
(٨٦,٩٩٩,٣٥٢)	٢٤,١٧٧,١٧٤	اتعاب الوكيل المخصوصة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٥٨,٦٩٣,٤٣٠)	-	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
١٥٨,٧٠٢,٥٩٩	٩,١٦٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩,١٦٩	٩,١٦٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
-	(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١- المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٨٥٧٧٠ ، الرياض ١١٦١٢ ، المملكة العربية السعودية.

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

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل وكذلك الإستثمارات المتاحة للبيع.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية لا تتضمن كافة المعلومات و الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. في رأي الإدارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التسويات (التي تشمل التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٣٨,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٧٥,٤ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٦١,٠٥% من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٩,٦٣%). في حين الموافقة على هذه القوائم المالية أخذ مجلس الإدارة في عين الإعتبار المركز المالي و ربحية الشركة المستقبلية و الإعتقاد بأن مبدأ الإستمرارية 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 .

٣- أسس العرض

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

- ٣- أسس العرض - تتمة
- تقوم الشركة بصفتها مديراً لعمليات التأمين بإدارة جميع أعمال التأمين المنصوص عليها في هذه الوثيقة لصالح حملة الوثائق، وفي حال وجود فائض صافي في حساب التأمين فيتم توزيعه وفق الترتيب الآتي:
- أ- توزيع ١٠% من الفائض الصافي السنوي على حملة الوثائق مباشرة أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية.
 - ب- ومما يتبقى من الفائض، تأخذ الشركة مبلغ يعادل نسبة ٥% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه كأتعاب إدارية. لا يمكن لهذه الأتعاب أن تتجاوز ٩٠% من الفائض.
 - ج- من المتبقي، إذا وجد، بعد توزيع ما سبق في الفقرتين (أ، ب أعلاه) تأخذ الشركة ما نسبته ١٠% من صافي الفائض كحافز أداء؛ و
 - د- يمكن للشركة الاحتفاظ بالمتبقي من صافي الفائض، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين، أو توزيعه بالكامل أو بشكل جزئي على حملة الوثائق بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والجمعية العمومية للشركة.
- تمت الموافقة على السياسة المذكورة أعلاه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ أغسطس ٢٠١١) ومن قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٦ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٢). مع ذلك، تكبدت عمليات التأمين صافي عجز الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وبالتالي، تم تحويل صافي العجز للسنة والبالغ ٦٨,٠٥٧,٣٩٤ 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 تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.
- ٥- السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر
- إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء:
- أ. التغيير في عرض الزكاة المحملة التي تم عرضها في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين ضمن "المعاملات الأخرى مع المساهمين" بدلا من عرضها كجزء من "الخسارة الشاملة الأخرى" حيث التغيير في العرض هو أفضل لتتوافق مع طبيعة الزكاة المحملة التي هي مطلوبات من المساهمين (راجع الإيضاح ١٣ لبيان أثر التغيير)؛ و
 - ب. اعتماد المعايير الجديدة، والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:
- دورات التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣
- خلال دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣ والتي تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تسعة معايير، والتي اشتملت على تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة. وتوضح أسس الإستنتاجات لهذا التعديل بأنه يمكن قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المحملة بعمولة بمبالغ الفواتير عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. إن هذا التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) ليس له أثر على الشركة.

٥- السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر- تتمه

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

- 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 سري مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ إنتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥.

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

٦- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات	عمليات التأمين	عمليات	عمليات التأمين	
-	٧,٤٠٧	-	٤٤,٨٨٣	نقد بالبنوك
٩,١٦٧	١٥,٢٣٥,٤٥٠	٩,١٦٧	٣٣,٠٧٠,٨١٥	ارصده لدى البنوك - حسابات جارية
٩,١٦٧	١٥,٢٤٢,٨٥٧	٩,١٦٧	٣٣,١١٥,٦٩٨	النقدية وشبه النقدية كما في قائمة
-	٢,٩٧٠,٠٠٠	-	٢,٩٧٠,٠٠٠	التدفقات النقدية
٩,١٦٧	١٨,٢١٢,٨٥٧	٩,١٦٧	٣٦,٠٨٥,٦٩٨	وديعة مقابل خطابات ضمان (أ)

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

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

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- الإستثمارات
تصنف الإستثمارات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	٢٣٠,١٤٧,١٧٢	إستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣,٠٧٨	٥٥,٨١٦,٢٥١	إستثمارات متاحة للبيع
٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	٢٨٥,٩٦٣,٤٢٣	

(١) إن الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٨,٩٨٤,٧٣٥	١٢١,٦٠١,٦٥٧	محفظة مدارة غير مقيدة
-	١٠٨,٥٤٥,٥١٥	صناديق استثمارية
٨٣,١٧٠,٣١٥	-	محفظة سوق المال
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	٢٣٠,١٤٧,١٧٢	

إن حركة الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غيرمراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٨,٧٧٩,١٠٦	٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	رصيد إفتتاحي
١٤٢,٤١٠,٠٧٦	١٢٥,٤٣٧,٠٩٧	شراء خلال الفترة / السنة
(٤٢,٣٩٥,٠٦٣)	(٢٣٠,٧٧٠,٧١٧)	المباع خلال الفترة / السنة
٣٤٨,٧٩٤,١١٩	٢٢٦,٨٢١,٤٣٠	
(١٦,٦٣٩,٠٦٩)	٣,٣٢٥,٧٤٢	صافي الارباح / (الخسائر) غير المحققة خلال الفترة / السنة
٣٣٢,١٥٥,٠٥٠	٢٣٠,١٤٧,١٧٢	كما في نهاية الفترة / السنة

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- الإستثمارات - تتمة

(٢) إستثمارات متاحة للبيع
إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة هي كما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	رصيد إفتتاحي
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	شراء خلال الفترة / السنة
٦٣٣,١٥٦,٠٧٣	-	المباع خلال الفترة / السنة
(٥٥٤,٦٨٥,٠٢٥)	-	صافي الخسائر غير المحققة خلال الفترة / السنة
٨٠,٣٩٤,١٢٦	١,٩٢٣,٠٧٨	كما في نهاية الفترة / السنة
(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	-	
٥٥,٨١٦,٢٥١	١,٩٢٣,٠٧٨	

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

(٣) تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :
المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط موجودات و مطلوبات مماثلة أو طرق تقييم آخر حيث يتم
تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
المستوى الثالث : طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي الأدوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً للتسلسل الهرمي :
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غيرمراجعة)

ريال سعودي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٢١,٦٠١,٦٥٧	-	١٢١,٦٠١,٦٥٧	-	محفظة مدارة غير مقيدة
١٠٨,٥٤٥,٥١٥	-	١٠٨,٥٤٥,٥١٥	-	صناديق استثمارية
٥٥,٨١٦,٢٥١	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٥٣,٨٩٣,١٧٣	إستثمارات متاحة للبيع
٢٨٥,٩٦٣,٤٢٣	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٣٠,١٤٧,١٧٢	٥٣,٨٩٣,١٧٣	الإجمالي

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الإولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- الإستثمارات - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٢٣,٦٧٥,٢٤٥	١١٢,٢٧٦,٨٣١	-	٢٣٥,٩٥٢,٠٧٦	محفظه مداره غير مقيدة
-	٩٦,٢٠٢,٩٧٤	-	٩٦,٢٠٢,٩٧٤	محفظه سوق المال
-	=	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات متاحة للبيع
١٢٣,٦٧٥,٢٤٥	٢٠٨,٤٧٩,٨٠٥	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	الإجمالي

تم قياس الأوراق المالية غير المدرجة والتي تبلغ قيمتها ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال بالتكلفة في ظل غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.
بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	
٥٤,٢٢٧,٣٢٠	٥٤,٥٣٠,٣٨٩	أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق
٦,٥١٨,٩١٨	٢٧,٨٠٩,٧٧٩	أقساط تأمين مدينة - الوسطاء
٤٣٤,٠٥٢	٢٨,٣١٨	ذمم إعادة تأمين مدينة
٦١,١٨٠,٢٩٠	٣٣,٣٦٨,٤٨٦	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٠,٧٤٤,٣٤١)	(٦,٥٩٣,٢٤٦)	
٥٠,٤٣٥,٩٤٩	٢٦,٧٧٥,٢٤٠	المجموع

إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالاتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	
(٦,٥٩٣,٢٤٦)	(٣,٢٠٧,٨٣٢)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٤,١٥١,٠٩٥)	(٣,٣٨٥,٤١٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة
(١٠,٧٤٤,٣٤١)	(٦,٥٩٣,٢٤٦)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة سوليدرتي السعودية للتكاافل
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة
إن جميع الموجودات التشغيلية للشركة والأنشطة الرئيسية هي في المملكة العربية السعودية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)						
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	حريق وممتلكات ريال سعودي	طبي ريال سعودي
٦٨,٢٣٠,٨١٤	١١,٠٤٠,٧٦٥	١,٠٨٦,٢٩٤	١,٦١٦,٢٩٢	١٦,١٨٩,٦٣٣	٨٢٢,١٩١	٣٧,٤٧٥,٦٣٩
(٢٣,٣٤٥,٨٦٦)	(٦,١٥٧,٢٢٨)	(٩١٠,٦١٤)	(٤٥,٣٩٦)	-	(٦٥٥,٢١٩)	(١٥,٥٧٧,٤٠٩)
(٦٥٥,٥٧١)	(٦٣,٦٧٥)	(٦٣,٦٧٥)	(٣٧,٨١١)	(٤١٤,٠٠٠)	(٧٦,٤١٠)	-
٤٤,٢٢٩,٣٧٦	٤,٨١٩,٨٦١	١١٢,٠٠٥	١,٥٣٣,٠٨٥	١٥,٧٧٥,٦٣٣	٩٠,٥٦٢	٢١,٨٩٨,٢٣٠
١١,٠٧٠,٤٤٥	(١٨٠,٥٩١)	١٥٧,٤٥٣	(٩٢٢,٣٨٠)	١٦,٥٩٣,٤٤٨	١١٨,١٢٠	(٤,٦٩٥,٦٠٥)
٥٥,٢٩٩,٨٢١	٤,٦٣٩,٢٧٠	٢٦٩,٤٥٨	٦١٠,٧٠٥	٣٢,٣٦٩,٠٨١	٢٠٨,٦٨٢	١٧,٢٠٢,٦٢٥
(٣١,٨٨٤,٢٤٥)	(٣,٥٠٩,٤١٥)	(٣٠٨,٨٠٣)	-	(٢٣,٨٣١,٣٣٨)	(٢٧,٤١٩)	(٤,٢٠٧,٢٧٠)
٦,٠٧٤,٣٨٠	٢,٧١٠,٤٦٠	١٨٥,٢٨٢	-	٧٦٥,٣٦٦	١٩,٧٤٢	٢,٣٩٣,٥٣٠
(٩,٧٥٥,١٠١)	(٢,٨٨٩,٩٥٠)	(٧٠٢,٩٧٦)	(٢٠٠,٩٤٧)	(٢,٤٢٥,٣٦٨)	(٣٧٠,٦٧٠)	(٣,١٦٥,١٩٠)
(٣٥,٥٦٤,٩٦٦)	(٣,٦٨٨,٩٠٥)	(٨٢٦,٤٩٧)	(٢٠٠,٩٤٧)	(٢٥,٤٩١,٣٤٠)	(٣٧٨,٣٤٧)	(٤,٩٧٨,٩٣٠)
(٧,٥٥١,١٤١)	(٨٤٧,٧٩٢)	(٢٥١,٥٤٩)	(٩٣,٨٩٣)	(٣,٣٢٢,٢٣١)	(١٧٢,١٨٧)	(٢,٨٦٣,٤٨٩)
٩٧١,٩٩٥	١٢٨,٨٨٢	٣٨٠,٩٩٦	٥٧,٧٦٩	-	٤٠٤,٣٤٨	-
١٣,١٥٥,٧٠٩	٢٣١,٤٥٥	(٤٢٧,٥٩٢)	٣٧٣,٦٣٤	٣,٥٥٥,٥١٠	٦٢,٤٩٦	٩,٣٦٠,٢٠٦
(١٨,٥٠٥,٨٥١)						
(٥,٣٥٠,١٤٢)						

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريق غير موزعة

صافي العجز من عمليات التأمين

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - القَطَاعَاتِ التَّشغِيلِيَّة - تَتَمَّة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)						
المجموع	أخرى	هنسي	حوادث عامة	مركبات	حريق وممتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٥,٨٧١,٤٠٧	٢٨,٩٥٨,٨٠٧	٦,٤١٠,٧١٥	٣,٠٦٣,٥٨٠	٩٢,٤٠٥,٥٤٦	٤,٦١٨,٨٦٥	١٠٠,٤١٣,٨٩٤
(٦٦,٠٦٠,٥٤٥)	(١٧,٠٢٩,٠٦٧)	(٥,٣٦٠,٥٥٠)	(٢٩٨,٥٦٨)	(٢٢,٠٠٢٦)	(٣,٧٥٦,٤٠٠)	(٣٩,٥٩٣,٩٣٤)
(٣,٠١٩,٦٧١)	(٢١٨,٥٠١)	(١٤٩,٨٣٩)	(١٢٦,٥٣٢)	(٢,٣٣٩,٠٠٠)	(١٨٥,٧٩٨)	
١٦٦,٧٩١,١٩٠	١١,٧١١,٢٣٩	٩٠٠,٣٢٥	٢,٦٣٨,٤٧٩	٩٠,٠٤٤,٥٢٠	٦٧٦,٦٦٧	٦٠,٨١٩,٩٦٠
(٢٧,٦٦٣,٩٤٦)	(٤٣,١٧٧)	(٢٤٩,٤١٦)	(٦٨٠,٤٩٧)	(٥,١٩٨,٤٥٤)	٦١,٣١٦	(٢١,٥٥٣,٧١٨)
١٣٩,١٢٧,٢٤٤	١١,٦٦٨,٠٦٢	٦٥٠,٩٠٩	١,٩٥٧,٩٨٢	٨٤,٨٤٦,٠٦٦	٧٣٧,٩٨٣	٣٩,٢٦٦,٢٤٢
(١٠٤,٦٠١,٠٠٩)	(٩,٥١١,٣٨٤)	(٣٤٥,٨٥٧)	(٨٢,٩٣٥)	(٨٢,٣٦٧,٧١٥)	(١,٣٨٩,٩٢٤)	(١٠,٩٠٣,١٩٤)
٢٠,١٣٥,٥٠٥	٧,٢٠٩,١٣٧	٢١٠,٠٤٢	٤٢,٦٥٢	٦,٦٦٢,٣٠٠	٨٣٨,٨٣٩	٥,١٧٢,٥٣٥
(٥٣,٧٩٩,٧١٧)	(٨,١١٢,١١٠)	(١,٢٩٦,٧٣٢)	٢٠,٣٠١	(٣٩,٥٩٩,٣٤٩)	٦٨٢,٦٥٨	(٥,٤٩٤,٤٨٣)
(١٣٨,٢٦٥,٢٢١)	(١٠,٤١٤,٣٥٦)	(١,٤٣٢,٥٤٧)	(١٩,٩٨٢)	(١١٥,٣٠٤,٧٦٥)	١٣١,٥٧٢	(١١,٢٢٥,١٤٣)
(٢٠,٤٨٠,٢٩٤)	(٢,٤٤٣,٢٤٣)	(٥٥٢,٢٧٩)	(٢١٧,٨٦٧)	(٩,٦٦٥,١٨٥)	(٤٨٨,٥٢٧)	(٧,١١٣,١٩٣)
٢,٥٢٦,٣٣٦	٣٤٩,٧٥٧	٦٩٧,٧٤٦	٢٣٤,٢٩٤	٣٩٧,٥٠٠	٨٤٧,٠٣٩	
(١٧,٠٩١,٩٣٥)	(٨٣٩,٧٨٠)	(٦٣٦,١٧١)	١,٩٥٤,٤٢٧	(٣٩,٧٢٦,٣٨٤)	١,٢٢٨,٠٦٧	٢٠,٩٢٧,٩٠٦
(٥٠,٩٦٥,٤٥٩)						
(٦٨,٠٥٧,٣٩٤)						

القطاع التشغيلي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولة إعادة التأمين ، صافي
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق وممتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٠٠٩٤٠٠٥٥١	٧٢٤٠٠٩٤	٨٠٠١٦٠٢١٥	١٠٠٩٤٠٣٥٣	٣٠٠٨٢٣٠٥٠٦	٣٠٤٠٧٨٦	١٩٠٩٧٧٠٥٩٧
(١٨٠٦٣٩٠٦٠٩)	(٥٢٨٠٤٠٤)	(٧٠٧٨١٠٦٥٢)	(٦١٩٠٧٧٧)	(٦٤٥٠٧٣٥)	(٢٧٧٠٧٧٩)	(٨٠٧٨٦٠٢٦٢)
(١٠١٨٢٠٠٥٠)	(٧٧٠٤١٣)	(٤٣٠٠٨٢)	(٤٤٠٣٦١)	(٩٦٢٠٥٠٠)	(٥٤٠٦٩٤)	-
٤١٠١١٨٠٨٩٢	١١٨٠٢٧٧	١٩١٠٤٨١	٤٣٠٠٢١٥	٢٩٠٢١٥٠٢٧١	(٢٧٠٦٨٧)	١١٠١٩١٠٣٣٥
١٥٠٧٣٢٠٠٠٢	(٢٢١٠٢٥٨)	(٧٥٠٢١٢)	١٢٧٠٩٣٩	٢٠٠٥٠٧٠٩٨٧	٤٤٠٣٤٣	(٤٠٦٥١٠٧٩٧)
٥٦٠٨٥٠٠٨٩٤	(١٠٢٠٩٨١)	١١٦٠٢٦٩	٥٥٨٠١٥٤	٤٩٠٧٢٣٠٢٥٨	١٦٠٦٥٦	٦٠٥٣٩٠٥٣٨
(٤٧٠٨٣٣٠١١٢)	(٣٠٠٠٩٢٠)	(٤٠٥٠٠)	-	(٤٤٠١٤٢٠١٠١)	-	(٣٠٣٨٤٠٥٩١)
٩٠١٨٩٠٥٧٣	٢٢٦٠٣٣٦	٤٠٤١٨	-	٨٠٨٩١٠٥٧٤	-	٦٧٠٢٤٥
٥٠٨٦٥٠٧٤٧	١٠٠٠١٢٣	١٦٨٠٨٠٤	(٦١٠٥٢١)	١٩٠٤٨٨٠٦٣٤	(٢٨٤٠٦٧٤)	(١٣٠٥٤٥٠٦١٩)
(٣٢٠٧٧٧٠٧٩٢)	٢٥٠٥٣٩	١٦٨٠٧٢٢	(٦١٠٥٢١)	(١٥٠٧٦٢٠٨٩٣)	(٢٨٤٠٦٧٤)	(١٦٠٨٦٢٠٩٦٥)
(٤٠٧٥٤٠٢٥٤)	(٢٥٠٢٣٧)	(٣٤٠٠٥٨٥)	(٤٣٠٥٥١)	(٣٠٦٤٥٠٥٥١)	(٧٤٠٩٩٥)	(٦٢٤٠٣٣٥)
١٠٩٧٤٠١٥٦	٢٣٤٠٥٦٧	٥٠٤٠٧٣٣	٥٠٠٩٥٢	١٠٠٧١٠٥٤٨	١١٢٠٣٥٧	-
٢١٠٢٩٣٠٠٠٤	١٣١٠٨٨٧	٤٤٩٠١٣٩	٥٠٤٠٠٣٤	٣١٠٣٨٦٠٣٦٢	(٢٣٠٠٦٥٦)	(١٠٠٩٤٧٠٧٦٢)
(١٩٠٣١٧٠٦٠٧)						
١٠٩٧٥٠٣٩٧						

القطاع التشغيلي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقسط التأمين المكتتبية
التغير في أقسط التأمين غير المكتتبية ، صافي
صافي أقسط التأمين المكتتبية
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتاب وثائق التأمين
عمولة إعادة التأمين ، صافي
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)						
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق وممتلكات	طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٥,٦٩١,١٠٣	٢,٤٦٦,٠٣٤	١٠,٢٥٩,٥٣٩	٢,١٣٥,٥٢٢	٨٨,٨٤٠,٩٦٣	٢,٠٦٦,٣٨٠	٢٩,٩٢٢,٦٦٤
(٣٧,٤٦٠,٥٧٦)	(١,٧٢٢,٠٨٧)	(٩,٥٠٧,١٦٠)	(١,١١٨,٠١٤)	(١٢,٢٦٤,٥٢٣)	(١,٧١٢,٣٩١)	(١١,١٣٦,٤٠١)
(٢,١٢٢,٠٥٠)	(١٤٨,٧٥٣)	(١٨٧,٤٦٠)	(١٠٧,٧١٥)	(١,٥٣٨,٥٠٠)	(١٣٩,٦٢٢)	
٩٦,١٠٨,٤٧٧	٥٩٥,١٩٤	٥٦٤,٩١٩	٩٠٩,٧٩٤	٧٥,٠٣٧,٩٤٠	٢١٤,٣٦٧	١٨,٧٨٦,٢٦٣
٤٢,٩٢٤,٠٣٥	(١٢١,٠٩٣)	(٣٨٧,٢٠٣)	٥٥٢,١٧٨	٤٢,٣٦٧,٤٤١	(٨٣,٨٢١)	٥٩٦,٥٢٣
١٣٩,٠٣٢,٥١٢	٤٧٤,١٠٢	١٧٧,٧١٦	١,٤٦١,٩٧١	١١٧,٤٠٥,٣٨١	١٣٠,٥٤٦	١٩,٣٨٢,٧٩٦
(١٦٩,٦٦٦,٢٦٨)	(٣٣٢,٠٩٥)	(٧١,٢٦٣)	(٥٦٢,٥٠٠)	(١٥٢,٨٨٨,٣٥٣)	(١,٦١١,٩٢٠)	(١٤,٢٠٠,١٣٦)
٤٥,٣٨٩,٤٤٢	٢٤٥,٠٤١	٤٤,٤٧٦	٤٥٠,٠٠٠	٤١,٥٣٢,٩٠٩	١,٥٠٢,٤٣٢	١,٦١٤,٥٨٥
(١٢,٤٨٥,١٢٨)	(٥٧,٨١٦)	٦٨,٧١٢	(١٧٥,٥٢١)	٣,٣١٧,٧٢٣	(٥٨٥,٦٦٧)	(١٥,٠٥٢,٥٥٩)
(١٣٦,٧٦١,٩٥٤)	(١٤٤,٨٧٢)	٤١,٩٢٥	(٢٨٨,٠٢١)	(١٠٨,٠٣٧,٧٢١)	(٦٩٥,١٥٥)	(٢٧,٦٣٨,١١٠)
(١٤,١٩٧,٥٠٥)	(٢٥٩,٥٣٠)	(٥٤٩,٢١٨)	(١٥٦,٦٣١)	(١١,٤٦٧,٤٨١)	(١٦٨,٥٨٣)	(١,٥٩٦,٠٦٢)
٧,٢٥٨,٣١٨	٦١٦,٨٨٦	٨١٣,١١١	١١٨,٥٩٤	٥,٤٤٥,١٣٤	٢٦٤,٥٩٣	-
(٤,٦٦٨,٦٢٩)	٧٢١,٣٦٧	٤٨٣,٥٣٤	١,١٣٥,٩١٣	٢,٩٤٥,٦٣٣	(١٠٣,٧٠٠)	(٩,٨٥١,٣٧٦)
(٥٠,٤٤١,٤٢١)						
(٥٥,١١٠,٠٥٠)						

القطاع التشغيلي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولة إعادة التأمين ، صافي
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)						
طبي	حريق وممتلكات	مركبات	حوادث عامة	هندسي	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٦,٩١٧,١٧٣	٤,٩٥٤,٨٤٠	٤,٢٣٢,١١٦	٢٧٩,٥٨٦	٢٠,٥٥٧,٧٩١	٦,٩٥٢,٢٦٨	٥٣,٨٩٣,٧٧٤
٢٧,٢٢٠,٦٨٥	١,٤٠١,٥٤٦	-	٢٨٥,٥٣٠	١١,٢٦٣,٧٢٦	٦١٧,٠٠٤٣	٤٠,٧٨٨,٥٣٠
٥,١٦٣,١٨٥	٢١٩,٣٣١	٦,٢١٤,٣٨٥	٤٣٢,٢٤٨	١,٧٥٠,١٠١	١٣٥,٠٢٥	١٣,٩١٤,٢٧٥
٤٩,٣٠١,٠٤٣	٦,٥٧٥,٧١٧	١٠,٤٤٦,٥٠١	٩٩٧,٣٦٤	٣٣,٥٧١,٦١٨	٧,٧٠٤,٣٣٦	١٠٨,٥٩٦,٥٧٩
						٢٤٠,٠٥٩,٨٧٦
						٣٤٨,٦٥٦,٤٥٥
٢٨,٣٥٠,٩٥٠	٥,٦٢٧,٥٣٢	٦٩,٥٨٦,٣٨٣	٧٠٣,٦٦٠	٢٠,٩٦٩,٤٥٠	١٥,٢٦١,٧٣٨	١٤٠,٤٩٩,٧١٣
-	٢٠١,٨٥٢	١٨,٩٩٠,٦٤٥	١١,٠٦٤	٧٧٩,٩٤٧	٣٢٥,٣٩٦	٢٠,٣٠٨,٩٠٤
٦٨,٠٥٨,١٩٩	١,٦٤٣,٦٥٧	٥٤,٤٤٣,٦٠١	٣,١٩٨,٤٨٣	١٢,١٦٢,٣٨٦	٨٢٧,٥٧٣	١٤٠,٣٣٣,٨٩٩
-	٣٣٤,٠٢٢	-	٦٨,٤٤٦	٢,٥٣٠,٢٢٦	١٥٥,٥٠٥	٣,٠٨٨,١٩٩
٩٦,٤٠٩,١٤٩	٧,٨٠٧,٠٦٣	١٤٣,٠٢٠,٦٢٩	٣,٩٨١,٦٥٣	٣٦,٤٤٢,٠٠٩	١٦,٥٧٠,٢١٢	٣٠٤,٢٣٠,٧١٥
						٤٤,٤٢٥,٧٤٠
						٣٤٨,٦٥٦,٤٥٥

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموجزة

موجودات القطاع

الموجودات غير الموزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إحتياطي عجز الأقساط وإحتياطيات أخرى

إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)							
المجموع	أخرى	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق وممتلكات	طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٢٦٨,٢٨٠	٨,١٠,٠٨٧	٣٥٧,٧٤٠	١,٣٤٩,٠٢٢	٧,٠٦٨,٤٨٥	٤,٥٦٤,٥١٦	٢,١٢٧,٤٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٣٩٤,٨٥٤	٣٢٢,٩٨٠	٨,٨٥٩,٤٣٥	٩٩٩,٧٧٥	٢,٦٢٤,٢٨١	٩٣٧,١٥٤	١٣,٦٥١,٢٢٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٩٢٣,٢٤٨	٧٠,٦٨٣	١,٣٩٠,٢٤٥	٣١٤,١٣٢	٥,٢٤٩,٠٥٩	١٥٨,٤٨٩	٢,٧٤٠,٦٤٠	تكاليف إكتتاب وثائق للتأمين الموجزة
٥٣,٥٨٦,٣٨٢	١,١٩٤,٧٥٠	١٠,٦٠٧,٤٢٠	٢,٦٦٢,٩٢٩	١٤,٩٤١,٨٢٥	٥,٦٦٠,١٥٩	١٨,٥١٩,٢٩٩	موجودات القطاع
١٥٣,١٧٧,١٣٢							الموجودات غير الموزعة
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤							مجموع الموجودات
							المطلوبات
٤٥,١٥٠,٥٢٢	١,٤١٧,٨٩٧	٥٨٣,٠٥٠	١,٧٦١,٨٣٢	٢٨,٧١١,٦١١	٥,٥٢٣,٠٠٢	٧,١٥٣,١٣٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤,٢٣٢,٨٨٤	٣٨,٤٠٠	٣٧٨,٦٩٥	٥٢,٨٥٥	٢٢,١٨٣,٦٤٩	٦٦٥,٦٩٠	٩١٣,٥٩٥	إحتياطي عجز الأقساط و إحتياطيات أخرى
٩٩,٢٧٦,٢٧٧	٤٩٠,٣٣٣	٩,٥٠٨,٦٧٩	٣,٢٣٢,٢٣١	٥١,٨٦٩,٤٢٨	١,٢٤٠,٥٨١	٣٢,٩٣٥,٠٢٥	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٢,٧٩١,٠٩٢	(٨٤,٢٨٢)	١,٩٩٠,٧٦٧	٢٥٩,٤٠٥	٣٩٥,٣٣١	٢٢٩,٨٧١	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
١٧١,٤٥٠,٧٧٥	١,٨٦٢,٣٤٨	١٢,٤٦١,١٩١	٥,٣٠٦,٣٢٣	١٠٣,١٦٠,٠١٩	٧,٦٥٩,١٤٤	٤١,٠٠١,٧٥٠	مطلوبات القطاع
٣٥,٣١٢,٧٣٩							مطلوبات غير موزعة
٢٠٦,٧٦٣,٥١٤							مجموع المطلوبات

- ١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية
القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.
إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية، عدا تلك التي أفصح عنها في الإيضاح رقم ٧ أعلاه، تقارب قيمتها العادلة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة.
- ١٢ - (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض
يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية المصدره والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٥٥,٥ مليون سهم.
- ١٣ - أرقام المقارنة
بسبب التغيير في السياسة المحاسبية كما ورد في إيضاح ٥ (أ)، قامت الشركة بإعادة تصنيف الزكاة المحملة لفترات المقارنة، حيث تم إعادة تصنيفها من "خسارة شاملة أخرى" ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين إلى "المعاملات الأخرى مع المساهمين" في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين.
إن إعادة التصنيف المشار إليها أعلاه في المقارنة لن يكون لها أي تأثير على الخسائر المتراكمة و حقوق المساهمين المذكورة في القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. مع ذلك كان تأثير إعادة التصنيف غير جوهري على العرض الشامل للقوائم المالية.
- ١٤ - التعهدات والالتزامات المحتملة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان للشركة بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٩ مليون ريال سعودي) إلى عدة وكلاء مركبات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (إيضاح ٦).
- ١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٩ ذو الحجة ١٤٣٦هـ، الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠١٥م.