

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
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 أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 سوليدريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة سوليدريتي السعودية للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وقائمة الدخل الشامل الأولية - صليبات التأمين و قائمة الدخل الشامل الأولية - صليبات المساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - صليبات 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 أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية - ٣٤"، 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 نبتين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه

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

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

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)



١٩ أكتوبر ٢٠١٦
١٨ محرم ١٤٣٨

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

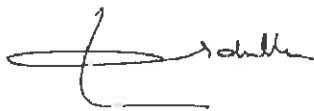


شركة موليديتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

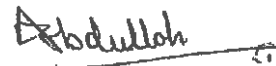
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٧,١٣٨,٢٨٣	٣٢,٢٤٤,٧٩٩	٦	نقد وما في حكمه
٤٢,٧٥٩,٩٨٣	٤٥,١٦١,٤٠٢	٨	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٤٠,٢٠٢,٠٥٧	٧٣,٦٨٣,٣٨٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,١٩٥,٧٦٣	١١,٧٤٣,٠٣٠		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠,٠٤٦,٥٨٨	٤١,٦٨٧,٦٧٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٥,٨٣٩,٦٥٢	١١٦,٨٥٧,١٠٨		المستحق من عمليات المساهمين
٧٧,١١٣	٧٨,٠١٧	٩	مطلوب من اطراف ذات علاقة
١٠,١٣٦,٢٥٩	١٣,٧٦٠,١٢١		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
١٠,٩٤٢,١٢٣	١٢,٩٧٧,٨٦٧		ممتلكات، معدات وغير الملموسة، صافي
٢٦١,٣٣٧,٨٢١	٣٤٨,١٩٣,٣٩٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٩٣,٠٣٠,٣٨٦	٧١,٤٠٤,٣٥٦	٦	نقد وما في حكمه
١٩٣,٤٥٧,٥٠٩	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	٧	إستثمارات متاحة للبيع
	-		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣٤١,٩٨٧,٨٩٥	٣٣٦,٤٢٨,٩١٣		مجموع موجودات المساهمين
٦٠٣,٣٢٥,٧١٦	٦٨٤,٦٢٢,٣٠٩		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







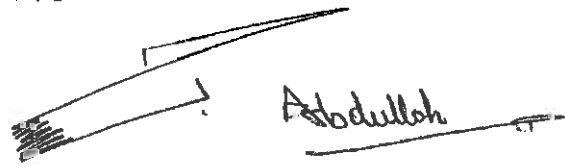
شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تنمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
١٥٤,٨٢٠,٠٥٢	١٠٩,٨٨٠,٥٢٩	مطلوبات عمليات التأمين
١٩,٤١٥,٣٩٢	٣,٢٠٤,٦٨٢	إجمالي مطالبات تحت التصفية
١٦,١١٦,٣٢٦	٢٢,٠٠١,٧١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦,٣٢٦,٩٩٦	٢,٩٨٦,٤٦٩	ذمم وعمولات دائنة
٣,٦٦٧,٥٨٨	٣,٠٥٠,٠٣١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٠٧٣,٨٩٢	١٠٩,٠٢١,٥٦٤	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٥٠,٧٦٥	١,٩٧٥,٢١١	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
١٣,٦٦٥,٣٨٥	٥,٧٩٢,٩٠٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤٨,١٩٣,٣٩٦	٢٥٧,٩١٣,١٠٩	إحتياطي عجز الأقساط و إحتياطيات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
	٢,٤٢٤,٧١٢	فائض - عمليات التأمين
٣٤٨,١٩٣,٣٩٦	٢٦١,٣٣٧,٨٢١	الفائض المتراكم
		مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
١٤٢,٥٤٩	١٣٨,٠٣٩	مطلوبات المساهمين
-	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٦,٨٥٧,١٠٨	١٠٥,٨٣٩,٦٥٢	دخل دائن من الرديعة النظامية
١٦,٠١٣,٨٠٠	١٧,٩٢٨,٩٥٣	مستحق إلى عمليات التأمين
١٣٣,٠١٣,٤٥٧	١٢٣,٩٠٦,٦٤٤	زكاة وضريبة دخل
		مجموع مطلوبات المساهمين
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)	(٣٥,٦١١,١٩٦)	رأس المال
(٣٢٥,٩٥٨,٠٦٨)	(٣٠١,٣٠٧,٥٥٣)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٠٣,٤١٥,٤٥٦	٢١٨,٠٨١,٢٥١	خسائر متراكمة
٣٣٦,٤٢٨,٩١٣	٣٤١,٩٨٧,٨٩٥	مجموع حقوق المساهمين
٦٨٤,٦٢٢,٣٠٩	٦٠٣,٣٢٥,٧١٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين و مطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





شركة سوليديرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات التأمين
للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي
٥٥,٤٧٤,٤٨٢	٦٨,٢٣٠,٨١٤	١٩٣,٥٤٤,٧٢٨	٢٣٥,٨٧١,٤٠٦
(٥,٩٨٥,٩٠٨)	(٢٣,٣٤٥,٨٦٦)	(٢١,٥٢٦,٦٥٢)	(٦٦,٠٦٠,٥٤٦)
(١,٠٣٠,٧٩١)	(٦٥٥,٥٧٢)	(٣,٤٤١,٩٣٥)	(٣,٠١٩,٦٧٠)
٤٤,٤٩٢,٨٠٣	٤٤,٢٢٩,٣٧٦	١٦٨,٥٧٦,١٤١	١٦٦,٧٩١,١٩٠
٣,٦٦٧,٩٩٤	١١,٠٧٠,٤٤٥	(٢,٠٦٨,٨٤٣)	(٢٧,٦٦٣,٩٤٦)
٥٢,١٦٥,٧٧٧	٥٥,٢٩٩,٨٢١	١٦٦,٥٠٧,٢٩٨	١٣٩,١٢٧,٢٤٤
(٣٦,٤٠١,٠٣٦)	(٣١,٨٨٤,٢٤٥)	(١٢٢,٧٧٥,٨١٠)	(١٠٤,٦٠١,٠٠٩)
٨,٦٩٢,٠٢٦	٦,٠٧٤,٣٨٠	٣٩,٣٢٠,٣٧٨	٢٠,١٣٥,٥٠٥
٩,٣٩٩,٥١٥	(٩,٧٥٥,١٠١)	١١,٤٦٧,٧٦٩	(٥٣,٧٩٩,٧١٧)
(١٨,٣٠٩,٤٩٥)	(٣٥,٥٦٤,٩٦٦)	(٧١,٩٨٧,٦٦٣)	(١٣٨,٢٦٥,٢٢١)
(٦,٢٨٨,٦٣٣)	(٧,٥٥١,١٤١)	(٢١,٦٣٣,١٣٦)	(٢٠,٤٨٠,٢٩٤)
٢,١٥٠,٥٠٥	٩٧١,٩٩٥	٦,٢٧٧,٧٨٣	٢,٥٢٦,٣٣٦
٢٩,٦٧٨,١٥٤	١٣,١٥٥,٧٠٩	٧٩,١٦٤,٢٨٢	(١٧,٠٩١,٩٣٥)
(١٦,٧٤٠,٦١٩)	(١٨,٥٠٥,٨٥١)	(٤٤,٩١٧,١٦٥)	(٥٠,٩٦٥,٤٥٩)
١٢,٩٣٧,٥٣٥	(٥,٣٥٠,١٤٢)	٣٤,٢٤٧,١١٧	(٦٨,٠٥٧,٣٩٤)
(١١,٦٤٣,٧٨٢)	٥,٣٥٠,١٤٢	(٣٠,٨٢٢,٤٠٥)	٦٨,٠٥٧,٣٩٤
١,٢٩٣,٧٥٣	-	٣,٤٢٤,٧١٢	-
-	-	-	-
١,٢٩٣,٧٥٣	-	٣,٤٢٤,٧١٢	-

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي واحتياطيات أخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

دخل عمليات إعادة التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية

صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

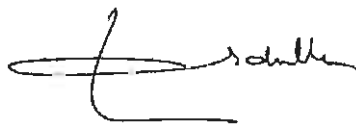
صافي (الفائض) / (العجز المحول إلى عمليات المساهمين

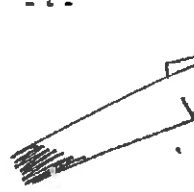
صافي نتيجة الفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





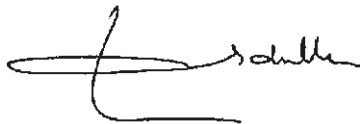


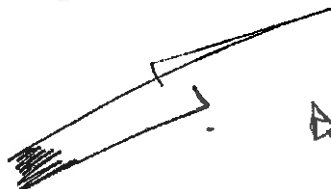
شركة سوليدريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات المساهمين
للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح	الدخل
(٦٨,٠٥٧,٣١٤)	٣٠,٨٢٢,٤٠٥	(٥,٣٥٠,١٤٢)	١١,٦٤٣,٧٨٢	٢	صافي الفائض / (المجز) المحول من عمليات التأمين
٢,٠٩٩,٥١٨	(٩,٣٣١,٥٩٠)	(١,٢١٥,٧٧٥)	-	٧	ارباح / (خسائر) محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٨١٤,٠٥٢	١,٧٠٦,٣١٤	٧٦٣,٩٥٤	٥٥٣,٠٩٨		توزيعات ارباح
٣,٣٢٥,٧٤٢	٤,٠٨٨,٩٣٩	٩١٧,٧٩٧	١,٩٠٦,٨٧٧		دخل عمولات من الاستثمارات
(٦٠,٨١٨,٠٨٢)	٢٧,٢٨٦,٠٦٨	(٤,٨٨٤,١٦٦)	١٤,١٠٣,٧٥٧		إجمالي الربح / (الخسارة) قبل المصاريف
(٦٤٠,٣٤٤)	(٢٥٧,٣٤٩)	(٢٣٩,٦٢٣)	(٢٠,٠٥٥)		المصاريف
(٦٤٠,٣٤٤)	(٢٥٧,٣٤٩)	(٢٣٩,٦٢٣)	(٢٠,٠٥٥)		مصاريف عمومية وإدارية
(٦١,٤٥٨,٤٢٦)	٢٧,٠٢٨,٧١٩	(٥,١٢٣,٧٨٩)	١٤,٠٨٣,٧٠٢		إجمالي المصاريف
(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	(٩,٩٨٤,٧٢٠)	(٢٠,٣٧٧,٢٣٣)	(١٤,٠١٧,٤٦٨)		صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٨٦,٠٣٦,٣٠١)	١٧,٠٤٣,٩٩٩	(٢٥,٥٠١,١٢٢)	٦٦,٢٣٤		ربح (خسارة) شاملة أخرى التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,١٢)	٠,٤٩	(٠,٠٩)	٠,٢٦	١٢	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
					ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





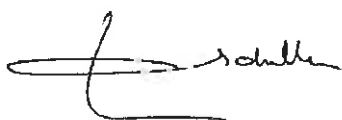


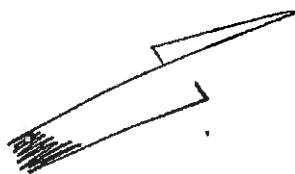
شركة سوليدريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٢٠١٦			
٢٠٣,٤١٥,٤٥٦	(٣٢٥,٩٥٨,٠٦٨)	(٢٥,٦٢٦,٤٧١)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)			
٢٧,٠٢٨,٧١٩	٢٧,٠٢٨,٧١٩	-	-
صافي ربح الفترة			
(٩,٩٨٤,٧٢٠)	-	(٩,٩٨٤,٧٢٠)	-
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
معاملات أخرى للمساهمين			
(٢,٣٧٨,٢٠٤)	(٢,٣٧٨,٢٠٤)	-	-
الزكاة وضريبة الدخل			
٢١٨,٠٨١,٢٥١	(٣٠١,٣٠٧,٥٥٣)	(٣٥,٦١١,١٩٦)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)			
٢٠١٥			
٢٧٩,٥٣٠,٢٠٧	(٢٧٥,٤٦٩,٧٩٣)	-	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)			
(٦١,٤٥٨,٤٢٦)	(٦١,٤٥٨,٤٢٦)	-	-
إجمالي خسارة للفترة			
(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			
١٩١,٥٥٠,٩٦٥	(٣٣٨,٨٧١,١٦٠)	(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





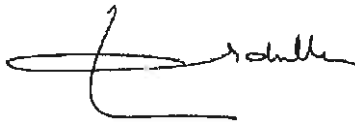


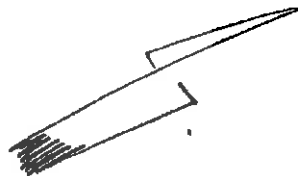
شركة سوليدريتي المعمورة للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

إيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٣٤,٢٤٧,١١٧	(٦٨,٠٥٧,٣٩٤)
تعديلات على:		
إستهلاك	٣,٤٧٣,٣٥١	٢,٧٩٤,٣٦٧
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٨٢٠,٠٥٠	١,٠٣٣,٤٣٩
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	١,١٧٨,٦٠١	٤,١٥١,٠٩٥
	٣٩,٧١٩,١١٩	(٦٠,٠٧٨,٤٩٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :		
حصة معيد التأمين من الأقساط الغير مكتسبة	٣١,٦٤١,٠٨٢	(١٣,٣٩٣,٦٧٦)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	٣,٦٢٣,٨٦٢	(٣,٩٩١,٠٢٧)
أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة	١,٣٦٩,٥٢٠	(٢٧,٨١١,٨٠٤)
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	(٢,٤٥٢,٧٣٣)	(٥,٧٠٧,٢٠٣)
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٢١,٧٠٩,٣٢٨)	٤١,٠٥٧,٦٢٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٤٤,٩٣٩,٥٢٣)	٩٥,٣٤٩,١٩٠
ذمم وعمولات دائنة	٥,٨٨٥,٣٩٢	٦,١٣٥,١٦١
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	(١,٤٧٥,٥٥٤)	٢٩٧,١٠٧
إحتياطي العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى	(٧,٨٧٢,٤٨٠)	(٣,٩٢٣,٩٨٠)
ذمم معدي تأمين دائنة	(١٦,٢١٠,٧١٠)	٥,٨٧١,٤٢٧
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٣,٣٤٠,٥٢٧)	(٢,٧٦٨,١٢١)
مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة	٥٨,٦٥٠	(١٢٣,٥٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٣,٤٨١,٣٢٥	(٣٧,٦٢٥,٤٩٤)
ودائع مقابل خطابات ضمان	(٢٠٠,٠٠٠)	-
مستحق من عمليات المساهمين	(١٩,٨٠٤,٩٤٩)	٢٥,١٤٢,٥٥٤
	(١,٤٣٧,٦٠٧)	(٨٩٦,٤٧٠)
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٣,٦٦٤,٤٦١)	١٧,٥٣٣,٢٤٦
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٦٤٢,٠٥٥)	(٢,٦٣٠,٤٠٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١,٦٤٢,٠٥٥)	(٢,٦٣٠,٤٠٥)
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية	(٥,٣٠٦,٥١٦)	١٤,٩٠٢,٨٤١
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	١٨,٢١٢,٨٥٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٢٢,٤٦٨,٢٨٣	٣٣,١١٥,٦٩٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





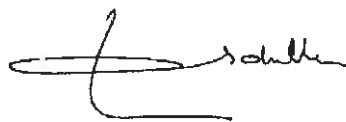


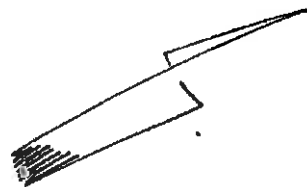
شركة سوليديرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

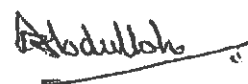
قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م ريال سعودي	إيضاح
(٦١,٤٥٨,٤٢٦)	٢٧,٠٢٨,٧١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦٨,٠٥٧,٣٩٤	(٣٠,٨٢٢,٤٠٥)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٢,٠٩٩,٥١٨	٩,٣٣١,٥٩٠	التعديلات على:
٨,٦٩٨,٤٨٦	٥,٥٣٧,٩٠٤	صافي (الفائض) / العجز المحول من عمليات التأمين
		الخسائر المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٨,٥٤٣,٥٨٦)	١٩,٨٠٤,٩٤٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٤٠,٣٤٤)	(٤,٥٠٨)	المستحق إلى عمليات التأمين
(١٠,٤٨٥,٤٤٤)	٢٥,٣٣٨,٣٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,٦٥٩,١٥٩)	(٤٦٣,٠٥٢)	نقدية من العمليات
(١٥,١٤٤,٦٠٣)	٢٤,٨٧٥,٢٩٣	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٧٦٧,٦٢٥,٧٤١)	(١٥,٩٥١,٣١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٨٢,٧٧٠,٣٤٤	١٢,٧٠٢,٠٤٨	شراء استثمارات خلال الفترة
١٥,١٤٤,٦٠٣	(٣,٧٤٩,٢٦٢)	استبعاد استثمارات خلال الفترة
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
-	٢١,٦٢٦,٠٣١	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٩,١٦٧	٧١,٤٠٤,٣٥٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩,١٦٧	٩٣,٠٣٠,٣٨٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(٢٤,٥٧٧,٨٧٥)	(٩,٩٨٤,٧٢٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 يونيو ٢٠١٠). في ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") خطاب الموافقة بموجب الخطاب رقم ت م ن / ٢٠١١٣/٣١ للشركة لمزاولة أعمال التأمين.

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. 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 ٢٠١٦م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٠١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٢٥,٩٦ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٥٤,٣% من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٨,٧٣%). في حين الموافقة على هذه القوائم المالية أخذ مجلس الإدارة في عين الاعتبار 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 - تنمية

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 المكتتبة 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 يونيو ٢٠١٢). حققت عمليات التأمين صافي فائض للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٣٤,٢٤٧,١١٧ ريال سعودي، وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض والتي تبلغ ٣٠,٨٢٢,٤٠٥ ريال سعودي إلى عمليات المساهمين وذلك وفقاً للنظام الداخلي الحالي للشركة. ومع ذلك، وبمجرد أن تقوم الشركة بتعديل النظام الداخلي لها سيتم الأخذ في الاعتبار سياسة توزيع الفائض الجديد أعلاه، وستقوم الشركة بإعادة حساب وتخصيص الفائض وفقاً لذلك.

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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء:

- أ. 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 للفرات 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 الاستنتاجات لهذا التعديل بأنه يمكن قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المحملة بعمولة بمبالغ الفواتير عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. إن هذا التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) ليس له أثر على الشركة.

٥- السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر (تتمة)

ب - 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 المتعلقة بالمعيار المذكور، والافصاحات 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. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بالنظر في إرجاء تاريخ العمل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ لصالح الكيانات المحددة في إصدار عقود ضمن إطار معيار التقارير المالية الدولية ٤ حتى يتم تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

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

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

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

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	-	-	٥٠,٩٠٤	نقد بالصندوق
٩,١٦٧	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	٩,١٦٦	٢٢,٤١٧,٣٧٩	ارصده لدى البنوك - حسابات جارية
٧١,٣٩٥,١٨٩	-	٩٣,٠٢١,٢٢٠	-	ودائع لأجل
٧١,٤٠٤,٣٥٦	٢٧,٧٧٤,٧٩٩	٩٣,٠٣٠,٣٨٦	٢٢,٤٦٨,٢٨٣	النقدية وشبه النقدية كما في قائمة التدفقات النقدية
-	٤,٤٧٠,٠٠٠	-	٤,٦٧٠,٠٠٠	وديعة مقابل خطابات ضمان (أ)
٧١,٤٠٤,٣٥٦	٣٢,٢٤٤,٧٩٩	٩٣,٠٣٠,٣٨٦	٢٧,١٣٨,٢٨٣	

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

وفقا لمتطلبات التدفقات النقدية للشركة، يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢% سنوياً.

(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 .

٦- الإستثمارات المتاحة للبيع

تصنف الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٧,٠٣٠,٣١٠	١٢٣,٢٨٤,٣٠٠	صكوك
٣٠,٤٥٤,٢٦٩	٣٢,٩٦٣,٨١٦	الصناديق الإستثمارية
٣٤,٠٤٩,٨٥٢	٥١,٣٥٣,٣٦٣	محفظة أسهم
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم
١٩٣,٤٥٧,٥٠٩	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	

إن الإستثمارات أعلاه مدارة من قبل مدير الأصول.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، تتضمن الإستثمار في الصكوك ١٤,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩,٤ مليون ريال سعودي) تمثل نقد مودع لدى بنوك سعودية. هذا النقد الخاص بالشركة محتفظ به من قبل مدير الأصول وتدار بشكل مستقل من قبل المدير. ومن المتوقع أن يتم استثمار هذا النقد في الفترة اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٧ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غيرمراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	٣٣٤,٠٧٨,١٢٨	رصيد إفتتاحي
١٥,٩٥١,٣١٠	٣٤١,١٤٧,٩٠٣	شراء خلال الفترة
(١٢,٧٠٢,٠٤٨)	(٤٣٧,١٥٠,١٠٥)	المباع خلال الفترة
٢١٢,٧٧٣,٨١٩	٢٣٨,٠٧٥,٩٢٦	
(٩,٣٣١,٥٩٠)	(٩٢٤,٨٩٣)	صافي الخسارة المحققة خلال الفترة
(٩,٩٨٤,٧٢٠)	(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)	صافي الخسارة الغير محققة خلال الفترة
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
١٩٣,٤٥٧,٥٠٩	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع هو لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢ مليون ريال سعودي).

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) في شركة غير متداولة وإستثمارات في صكوك بمبلغ ١٢٧,٠٣٠,٣١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٢٣,٢٨٤,٣٠٠ ريال سعودي) مسجلة في المملكة العربية السعودية، وبما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موثوق، فإنه يتم تسجيل هذا الاستثمار على أساس التكلفة.

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 أخرى 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 ٢٠١٦ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
المستوى الأول	المستوى الثاني
المستوى الثالث	الإجمالي
صكوك	١٢٥,٥٩١,٤٠٥
صناديق استثمارية	١٢٧,٠٣٠,٣١٠
أسهم	٣٠,٤٥٤,٢٦٩
الإجمالي	٣٥,٩٧٢,٩٣٠
	١٢٨,٩٥٣,٣٨٨
	٣٠,٤٥٤,٢٦٩
	٣٥,٩٧٢,٩٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٤- الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
ريال سعودي				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	-	١٢٣,٢٨٤,٣٠٠	١٢٣,٢٨٤,٣٠٠	صكوك
-	٣٢,٩٦٣,٨١٦	-	٣٢,٩٦٣,٨١٦	صناديق استثمارية
٥١,٣٥٣,٣٦٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٣,٢٧٦,٤٤١	أسهم
٥١,٣٥٣,٣٦٣	٣٢,٩٦٣,٨١٦	١٢٥,٢٠٧,٣٧٨	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	الإجمالي

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بقيمتها العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً 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 ٢٠١٦.

٨- أقساط تأمين و ذمم إعادة تأمين مدينة، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	
٣٢,٣٤٣,٨٩٠	٤٢,٥٤٩,٥٩٩	أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق
٥,٢٣٠,٢٣٦	٤,٤٠١,٨٧٩	أقساط تأمين مدينة - الوسطاء والوكلاء
١٤,٣٧٢,٤٢٧	٦,٢١٧,٨٩٣	ذمم إعادة تأمين مدينة
٥١,٩٤٦,٥٥٣	٥٣,١٦٩,٣٧١	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٩,١٨٦,٥٧٠)	(٨,٠٠٧,٩٦٩)	المجموع
٤٢,٧٥٩,٩٨٣	٤٥,١٦١,٤٠٢	

إن حركة مخصص ذمم أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	
(٨,٠٠٧,٩٦٩)	(٦,٥٩٣,٢٤٦)	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,١٧٨,٦٠١)	(١,٤١٤,٧٢٣)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها خلال الفترة
(٩,١٨٦,٥٧٠)	(٨,٠٠٧,٩٦٩)	الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

مستحق من جهات ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات			
		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الجهة ذات علاقة		(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي
عمليات التأمين					
سوليديرتي - مملكة البحرين (مساهم)	مصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة	-	-	١٩,٣٦٧	١٩,٣٦٧
شركة محمد و عبدالله إبراهيم السبيعي (شركة مملوكة بواسطة المدير)	وثائق تأمين مكتوبة	١٢١,٦١٢	٥٨,٥٦٥	٥٧,٧٤٦	٥٨,٦٥٠
		١٢١,٦١٢	٥٨,٥٦٥	٧٧,١١٣	٧٨,٠١٧
مستحق إلى جهات ذات علاقة					
عمليات التأمين					
كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل - مكافآت نهاية الخدمة	١,٤٧٦,٢١٦	٣,٠٩٤,٢٠٠	-	-
مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	مكافآت و أتعاب حضور	٤١٢,٢٠٩	٦٦٩,٣٣٨	١١٢,٩٥٠	٢٨,٥٠٠
		١,٨٩٢,٦٥٨	٣,٨٧٧,٠١٢	١١٧,١٨٣	٢٦٨,٦٧٤
عمليات المساهمين					
مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	مكافآت و أتعاب حضور	-	٦,٠٠٠	١٠,٥٠٠	١,٥٠٠

١٠- القطاعات التشغيلية

بما يتماشى مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات. يتم إعداد المعلومات في الجدول أدناه وفقاً للتقارير لصانع القرار التشغيلي المدير التنفيذي. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من ودائع لأجل والاستثمارات هو فقط أنشطة مدرة للإيرادات من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

إن نتائج القطاعات لا تشمل المصاريف الإدارية والعمومية التي يتم تكبدها على مستوى الشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية. إن موجودات القطاع لا تتضمن ممتلكات وآلات ومعدات ومعدات عمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقد وما في حكمه. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة وذمم معيدي التأمين الدائنة والذمم والعمولات الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناءً على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ - القطاعات التشغيلية – تتمة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)							
طبي	حريق وممتلكات	مركبات	حوادث عامة	هندسي	حياة مجموعة	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٨,١٠٦,٩١٣	١,٠٢٤,٧٠٠	٦,٠٩٧,٤٠٠	٧٠٤,٩٦٧	٤٥١,٩٢٦	٨,٤٦٥,٢٠٠	٦٢٣,٣٧٦	٥٥,٤٧٤,٤٨٢
١٨,٦١٢	٨٩٧,٤٩٧	---	٨,١٧٧	٣٨٧,٧٠٨	٤,٢٤٥,١٨٨	٤٢٨,٧٢٦	٥,٩٨٥,٩٠٨
٥٥٠,٠٠٠	٣٥,٧١٢	٢٨٠,٠٠٠	٥٣,٤٨٠	٧٨,١٢٠	---	٣٣,٤٧٩	١,٠٣٠,٧٩١
٣٧,٥٣٨,٣٠١	٩١,٤٩١	٥,٨١٧,٤٠٠	٦٤٣,٣١٠	(١٣,٩٠٢)	(٤,٢٢٠,٠١٢)	١٦١,١٧١	٤٨,١٧١
(٢,٧٠١,٣٠١)	٨٧,٨٥٤	٦,٠٢٧,٦٠٤	٩٦,٣٤٢	٩٠,٧٨٣	١٥٣,٢٠٥	(٨٦,٤٩٣)	٣,٦٦٧,٩٩٤
٣٤,٨٣٧	١٧٩,٣٤٥	١١,٨٤٥,٠٠٤	٧٣٩,٦٥٢	٧٦,٨٨١	٤,٣٧٣,٢١٧	٧٤,٦٧٨	٥٢,١٢٥,٧٧٧
١٤,٨٣٧,٧٣٢	١٧٢,٩٥٠	١٣,٩١١,٥٩٥	١٠٠,٠٨٢	٨٣,٣٠٠	٧,٢٩٤,٩٢٩	٤٤٨	٣٩,٤٠١,٠٣٦
٣,٣١٦,٥٩٩	١٢٤,٥٢٤	١٦٨,٥٣١	٣١,٨٤٩	٥٠,٩٣٤	٤,٩٩٩,٢٢٧	٣٦٢	٨,٦٩٢,٠٢٦
(٣,١٦٥,٧٩٤)	(٩٠,٨٦٦)	(٥,٠٢٩,٦٣٦)	١٩٥,٢٠٤	١٠٦,٠١٩	(١,٤٥٠,٢٤١)	٣٥,٧٩٩	(٩,٣٩٩,٥١٥)
٨,٣٥٥,٣٣٩	(٤٢,٤٤٠)	٨,٧١٣,٤٢٨	٢٦٣,٤٣٧	١٣٨,٣٨٥	٨٤٥,٤٦١	٣٥,٨٨٥	١٨,٣٠٩,٤٩٥
٣,٧١١,٥٢٦	١٧٦,٩٠٨	١,٠٢٠,٩٩٠	١٤٥,١٤٤	٣٣٧,٣٥٠	٨٠٣,٩٠٦	٩٢,٨٠٩	٦,٢٨٨,٦٣٣
٥٦,٢٩٩	٢٩٦,٧٥٦	١,١٤٢,٠٨٠	٩٤,١٣٢	٤٢٤,٠٦٥	---	١٣٧,١٧٣	٢,١٥٠,٥٠٥
٢٢,٨٢٦,٤٣٤	٣٤١,٦٣٣	٣,٢٥٢,٦٦٦	٤٢٥,٢٠٣	٢٥,٢١١	٢,٧٢٣,٨٥٠	٨٣,١٥٧	٢٩,٦٧٨,١٥٤
صافي نتائج الإكتتاب							
مصاريف غير موزعة							
صافي الفائض من عمليات التأمين							
١٦,٧٤٠,٦١٩							
١٢,٩٣٧,٥٣٥							

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ - القطاعات التشغيلية – تتمة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

طبي	حريق وممتلكات	مركبات	حوادث عامة	هنكسي	حياة مجموعة	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢٦,٦٤٢,٨٥٧	٤,٠٠٣,٣٣٧	٢٧,٩٠٨,٤٦٠	٣,٠٤٣,٨٥٨	٣,٥٤٦,٩٦٢	٢٦,٢٩٤,٧٥٣	٢,١٠٤,٥٠١	١٩٣,٥٤٤,٧٢٨
١٤٠,١٠٩	٣,٣٥٠,٧٧٤	---	٥٧٥,٩٣٨	٢,٦٥٧,٨٥٧	١٣,١٩٢,٠١٩	١,٦٠٩,٩٥٥	٢١,٥٢٦,٦٥٢
١,٦٥٠,٠٠٠	١٨٨,٥٣٢	١,١٠٨,٠٠٠	١٢٩,١٠٣	٢٠٥,٤٧٠	---	١٦٠,٨٣٠	٣,٤٤١,٩٣٥
١٢٤,٨٥٢,٧٤٨	٤٦٤,٠٣١	٢٦,٨٠٠,٤٦٠	٢,٣٣٨,٨١٧	٦٨٣,٦٥٣	١٣,١٠٢,٧٣٤	٣٣٣,٧١٦	١٦٨,٥٧٦,١٤١
(٣١,١٧٦,٦٤٣)	٢١,٦٩٨	٢٨,٩٨٤,٧١١	(٢٥٤,٥٣٤)	٤٤٦,٤٤٠	---	(٩٠,٥١٥)	(٢,٠٦٨,٨٤٣)
٩٣,٦٧٦,١٠٥	٤٨٥,٧٢٩	٥٥,٧٨٥,١٧١	٢,٠٨٤,٢٨٣	١,١٣٠,٠٧٥	١٣,١٠٢,٧٣٤	٢٤٣,٢٠١	١٦٦,٥٠٧,٢٩٨
٤٥,١٩٣,٠٢٩	٢,١٧٤,٩٨٢	٥٢,١٤٣,٥٠٨	٢٠١,٤٤٩	٦٨٣,٥٣٢	٢٢,٢٤١,٦٣٧	١٣٧,٦٧٣	١٢٢,٧٧٥,٨١٠
١٩,١٩٣,٥٠٠	١,٨١٢,١١١	١,٥٨٠,٦٣١	٨٤٧,٧٩٧	٥٣٥,١٧٩	١٦,٠٣١,٣٤١	٨٢,٨١٩	٣٩,٣٢٠,٣٧٨
٧,٢٣١,١١٤	(٣٠٨,٣٨٨)	(١٥,٧٧٧,١٢٤)	٣١٨,٨٥٤	٥٩,٢٨٣	(٣,٠٢٩٢٤٩)	٣٧,٧٤١	(١١,٤٦٧,٧٦٩)
٣٣,٢٣٠,٦٤٣	٥٤,٤٨٣	٣٤,٧٨٥,٧٥٣	٤٣٥,٥٠٦	٢٠٧,٦٣٦	٣,١٨١,٠٤٧	٩٢,٥٩٥	٧١,٩٨٧,٦٦٣
١١,٣٤٨,٢٣٨	٤٧٦,٦٠٤	٥,٣٠٨,٦٩٢	٤١١,٨٧٠	١,٤١٦,١٠٨	٢,٤٠٤,٣٧٧	٢٦٧,٢٤٧	٢١,٦٣٣,١٣٦
٥٦,٢٩٩	٩٠١,٣٧٠	٢,٧٠٠,٩٠٥	٢٧٥,٦٢٠	١,٩٥٧,٣٨٩	٧,٩٥٢	٣٧٨,٢٤٨	٦,٢٧٧,٧٨٣
٤٩,١٥٣,٥٢٣	٨٥٦,٠١٢	١٨,٣٩١,٦٣١	١,٥١٢,٥٢٧	١,٤٦٣,٧٢٠	٧,٥٢٥,٢٦٢	٢٦١,٦٠٧	٧٩,١٦٤,٢٨٢
							٤٤,٩١٧,١٦٥
							٣٤,٢٤٧,١١٧

القطاعات التشغيلية

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التصفية ، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

دخل عمولات إعادة التأمين

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة سوليديرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

طبي ريال سعودي	حريق وممتلكات ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٣٧,٤٧٥,٦٣٩	٨٢٢,١٩١	١٦,١٨٩,٦٣٣	١,٦١٦,٢٩٢	١,٠٨٦,٢٩٤	١١,٠٤٠,٧٦٥	٦٨,٢٣٠,٨١٤
(١٥,٥٧٧,٤٠٩)	(٦٥٥,٢١٩)	-	(٤٥,٣٩٦)	(٩١٠,٦١٤)	(٦,١٥٧,٢٢٨)	(٢٣,٣٤٥,٨٦٦)
-	(٧٦,٤١٠)	(٤١٤,٠٠٠)	(٣٧,٨١١)	(٦٣,٦٧٥)	(٦٣,٦٧٦)	(٦٥٥,٥٧٢)
٢١,٨٩٨,٢٣٠	٩٠,٥٦٢	١٥,٧٧٥,٦٣٣	١,٥٣٣,٠٨٥	١١٢,٠٠٥	٤,٨١٩,٨٦١	٤٤,٢٢٩,٣٧٦
(٤,٦٩٥,٦٠٥)	١١٨,١٢٠	١٦,٥٩٣,٤٤٨	(٩٢٢,٣٨٠)	١٥٧,٤٥٣	(١٨٠,٥٩١)	١١,٠٧٠,٤٤٥
١٧,٢٠٢,٦٢٥	٢٠٨,٦٨٢	٣٢,٣٦٩,٠٨١	٦١٠,٧٠٥	٢٦٩,٤٥٨	٤,٦٣٩,٢٧٠	٥٥,٢٩٩,٨٢١
(٤,٢٠٧,٢٧٠)	(٢٧,٤١٩)	(٢٣,٨٣١,٣٣٨)	-	(٣٠٨,٨٠٣)	(٣,٥٠٩,٤١٥)	(٣١,٨٨٤,٢٤٥)
٢,٣٩٣,٥٣٠	١٩,٧٤٢	٧٦٥,٣٦٦	-	١٨٥,٢٨٢	٢,٧١٠,٤٦٠	٦,٠٧٤,٣٨٠
(٣,١٦٥,١٩٠)	(٣٧٠,٦٧٠)	(٢,٤٢٥,٣٦٨)	(٢٠٠,٩٤٧)	(٧٠٢,٩٧٦)	(٢,٨٨٩,٩٥٠)	(٩,٧٥٥,١٠١)
(٤,٩٧٨,٩٣٠)	(٣٧٨,٣٤٧)	(٢٥,٤٩١,٣٤٠)	(٢٠٠,٩٤٧)	(٨٢٦,٤٩٧)	(٣,٦٨٨,٩٠٥)	(٣٥,٥٦٤,٩٦٦)
(٢,٨٦٣,٤٨٩)	(١٧٢,١٨٧)	(٣,٣٢٢,٢٣١)	(٩٣,٨٩٣)	(٢٥١,٥٤٩)	(٨٤٧,٧٩٢)	(٧,٥٥١,١٤١)
-	٤٠٤,٣٤٨	-	٥٧,٧٦٩	٣٨٠,٩٩٦	١٢٨,٨٨٢	٩٧١,٩٩٥
٩,٣٦٠,٢٠٦	٦٢,٤٩٦	٣,٥٥٥,٥١٠	٣٧٣,٦٣٤	(٤٢٧,٥٩٢)	٢٣١,٤٥٥	١٣,١٥٥,٧٠٩
						(١٨,٥٠٥,٨٥١)
						(٥,٣٥٠,١٤٢)

القطاعات التشغيلية

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقسط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي

صافي أقسط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معودي التأمين من المطالبات المدفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
ولإحتياطيات أخرى

صافي المطالبات المتكيدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

دخل عمولات إعادة التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

مصاريف غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

طبي ريال سعودي	حريق وممتلكات ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	هنسي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
١٠٠,٤١٣,٨٩٤	٤,٦١٨,٨٦٥	٩٢,٤٠٥,٥٤٦	٣,٠٦٣,٥٨٠	٦,٤١٠,٧١٥	٢٨,٩٥٨,٨٠٧	٢٣٥,٨٧١,٤٠٧
(٣٩,٥٩٣,٩٣٤)	(٣,٧٥٦,٤٠٠)	(٢٢,٠٢٦)	(٢٩٨,٥٦٨)	(٥,٣٦٠,٥٥٠)	(١٧,٠٢٩,٠٦٧)	(٦٦,٠٦٠,٥٤٥)
---	(١٨٥,٧٩٨)	(٢,٣٣٩,٠٠٠)	(١٢٦,٥٣٢)	(١٤٩,٨٣٩)	(٢١٨,٥٠١)	(٣,٠١٩,٦٧١)
٦٠,٨١٩,٩٦٠	٦٧٦,٦٦٧	٩٠,٠٤٤,٥٢٠	٢,٦٣٨,٤٧٩	٩٠٠,٣٢٥	١١,٧١١,٢٣٩	١٦٦,٧٩١,١٩٠
(٢١,٥٥٣,٧١٨)	٦١,٣١٦	(٥,١٩٨,٤٥٤)	(٦٨٠,٤٩٧)	(٢٤٩,٤١٦)	(٤٣,١٧٧)	(٢٧,٦٦٣,٩٤٦)
٣٩,٢٦٦,٢٤٢	٧٣٧,٩٨٣	٨٤,٨٤٦,٠٦٦	١,٩٥٧,٩٨٢	٦٥٠,٩٠٩	١١,٦٦٨,٠٦٢	١٣٩,١٢٧,٢٤٤
(١٠,٩٠٣,١٩٤)	(١,٣٨٩,٩٢٤)	(٨٢,٣٦٧,٧١٥)	(٨٢,٩٣٥)	(٣٤٥,٨٥٧)	(٩,٥١١,٣٨٤)	(١٠٤,٦٠١,٠٠٩)
٥,١٧٢,٥٣٥	٨٣٨,٨٣٩	٦,٦٦٢,٣٠٠	٤٢,٦٥٢	٢١٠,٠٤٢	٧,٢٠٩,١٣٧	٢٠,١٣٥,٥٠٥
(٥,٤٩٤,٤٨٣)	٦٨٢,٦٥٨	(٣٩,٥٩٩,٣٤٩)	٢٠,٣٠١	(١,٢٩٦,٧٣٢)	(٨,١١٢,١١٠)	(٥٣,٧٩٩,٧١٧)
(١١,٢٢٥,١٤٣)	١٣١,٥٧٢	(١١٥,٣٠٤,٧٦٥)	(١٩,٩٨٢)	(١,٤٣٢,٥٤٧)	(١٠,٤١٤,٣٥٦)	(١٣٨,٢٦٥,٢٢١)
(٧,١١٣,١٩٣)	(٤٨٨,٥٢٧)	(٩,٦٦٥,١٨٥)	(٢١٧,٨٦٧)	(٥٥٢,٢٧٩)	(٢,٤٤٣,٢٤٣)	(٢٠,٤٨٠,٢٩٤)
---	٨٤٧,٠٣٩	٣٩٧,٥٠٠	٢٣٤,٢٩٤	٦٩٧,٧٤٦	٣٤٩,٧٥٧	٢,٥٢٦,٣٣٦
٢٠,٩٢٧,٩٠٦	١,٢٢٨,٠٦٧	(٣٩,٧٢٦,٣٨٤)	١,٩٥٤,٤٢٧	(٦٣٦,١٧١)	(٨٣٩,٧٨٠)	(١٧,٠٩١,٩٣٥)
						(٥٠,٩٦٥,٤٥٩)
						(٦٨,٠٥٧,٣٩٤)

القطاعات التشغيلية

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المنفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة
الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي
ولاحتماليات أخرى

صافي المطالبات المتكيدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

دخل عمولات إعادة التأمين

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف غير موزعة

صافي المعز من عمليات التأمين

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٠ - القطاعات التشغيلية – تتمة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

طبي	حريق وممتلكات	مركبات	حوادث عامة	هنسي	حياة مجموعة	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠,٦٩٤,٢٨٩	١,١٦٥,٨٨٩	١,٤٥٨,٧٧٥	٤٤٠,٧٩٤	٢٠,٢٠٢,٧٧١	٥,٣٥٢,٤٨٣	٨٨٧,٠٥٧	٤٠,٢٠٢,٠٥٧
١,٤٧٢,٠٩٧	١,٥٨٧,٥٣١	---	١,٠١٤,٤٤٠	٥,٥٤٣,٧٧٣	-	٤٢٨,٧٤٨	١٠,٠٤٦,٥٨٨
٦,٧٢٠,٩٢٣	٢٤٢,٣١٦	١,٦١٩,٣٥٦	٥٩٤,٩٦٤	٨٧٠,٦٥٠	-	٨٨,٠٥١	١٠,١٣٦,٢٥٩
١٨,٨٨٧,٣٠٩	٢,٩٩٥,٧٣٥	٣,٠٧٨,١٣١	٢,٠٥٠,١٩٨	٢٦,٦١٧,١٩٣	٥,٣٥٢,٤٨٣	١,٤٠٣,٨٥٦	٦٠,٣٨٤,٩٠٤
							٢٠٠,٩٥٢,٩١٧
							٢٦١,٣٣٧,٨٢١
٣١,١٢٦,٧٣٩	١,٤٢١,٦٧٤	٤٦,٨٧٤,٨١٦	١,٣٠٤,٢٣٣	٢٠,٧٢١,٨٥٠	٧,٠٩٢,٩٩٨	١,٣٣٨,٢١٨	١٠٩,٨٨٠,٥٢٩
-	١٣٤,٢٨٤	٣,٥٠٠,٦٨٣	٢٥,٨٠٥	١,٤٢٤,١٣٤	٦٧٥,٧٠٦	٣٢,٢٩٣	٥,٧٩٢,٩٠٥
٧٧,٢٦١,٣٢٥	١,٧٨٨,٠٠٩	١٨,٨٦٤,٥٩٤	٤,٣٥٤,٨٧٩	٦,١٢٩,٣٧٩	-	٦٢٣,٣٧٧	١٠٩,٠٢١,٥٦٤
-	٣٦٨,٧٩٨	-	٢٦٣,١٢٣	١,٢٣٦,٥٤٩	-	١٠٦,٧٤١	١,٩٧٥,٢١١
							٢٢٦,٦٧٠,٢٠٨
							٣٤,٦٦٧,٦١٣
							٢٦١,٣٣٧,٨٢١

حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

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 و الفائض

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٠ - القطاعات التشغيلية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

طبي	حريق وممتلكات	مركبات	حوادث عامة	هننسي	حيلة مجموعة	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٩,٨٣٦,٩٦٦	٢,٢٢٧,٨٥٣	١١,٧٩٩,٥٢٣	٣١٥,٥٩٤	٢١,٠٨٦,٦٣٢	١٧,٧٥٣,٧٨٥	٦٦٣,٠٢٩	٧٣,٦٨٣,٣٨٢
٢٦,٥٩٣,١٤٠	١,٨٨٦,٤٥١	-	١,٥٥٩,٩٨٤	١١,٢٩٠,٨٦٥	-	٣٥٧,٢٣٠	٤١,٦٨٧,٦٧٠
٦,٥٩٩,٦٩٧	٢٩٦,٣٦٣	٤,٤٣٢,١١٢	٥٩٨,٩٢٠	١,٧٧٠,٨٣٢	-	٦٢,١٩٧	١٣,٧٦٠,١٢١
٥٣,٠٢٩,٨٠٣	٤,٤١٠,٦٦٧	١٦,٢٣١,٦٣٥	٢,٤٧٤,٤٩٨	٣٤,١٤٨,٣٢٩	١٧,٧٥٣,٧٨٥	١,٠٨٢,٤٥٦	١٢٩,١٣١,١٧٣
							٢١٩,٠٦٢,٢٢٣
							٣٤٨,١٩٣,٣٩٦
٣٣,٠٣٨,٣٠٢	٢,٧٨٦,٤٨٤	٧٧,٩٩٢,٦٨٩	٨٦٠,١٧٩	٢١,٥٤٢,٤٠٠	٢٢,٥٢٣,٥٥٠	١,٠٧٦,٤٤٨	١٥٤,٨٢٠,٠٥٢
-	١٣٩,٨٢٦	١١,٤٢٢,٨٦٣	٢٥,٨٠٥	١,٣٦٨,٨٩٢	٦٧٥,٧٠٦	٣٢,٢٩٣	١٣,٦٦٥,٣٨٥
٧١,٢٠٥,٧٢٧	٢,١٠٨,٦٢٧	٣٩,٩٢٧,١٢٥	٤,٦٤٥,٨٨٩	١٢,٣٨٢,١٨٢	-	٤٦١,٣٤٢	١٣٠,٧٣٠,٨٩٢
-	٤٢١,٨٧٩	-	٤٠٥,٠٠٠	٢,٥٣٣,٤٠٨	-	٩٠,٤٧٨	٣,٤٥٠,٧٦٥
١٠٤,٢٤٤,٠٢٩	٥,٤٥٦,٨١٦	١٢٤,٣٤٢,٦٧٧	٥,٩٣٦,٨٧٣	٣٧,٨٢٦,٨٨٢	٢٣,١٩٩,٢٥٦	١,٦٦٠,٥٦١	٣٠٢,٦٦٧,٠٩٤
							٤٥,٥٢٦,٣٠٢
							٣٤٨,١٩٣,٣٩٦

حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معدي 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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

- ١١- القيمة العادلة للأدوات المالية
القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أصل أو سداذه 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- ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض
يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة على الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٥٥,٥ مليون سهم.
- ١٣- أرقام المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. مع ذلك كان تأثير إعادة التصنيف غير جوهري على العرض الشامل للقوائم المالية الأولية الموجزة.
- ١٤- التعهدات والالتزامات المحتملة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان للشركة بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٥ مليون ريال سعودي) إلى عدة وكلاء مركبات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (إيضاح ٦).
- ١٥- أحداث هامة
أستلمت الشركة خطاب من مجلس الضمان الصحي بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٦ و المتضمن إيقاف الشركة عن صلاحية إصدار وثائق التأمين الطبي (الفردي والشركات). حصلت الشركة على خطابين آخرين بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٥ مايو ٢٠١٦ على التوالي من مجلس الضمان الصحي برفع الإيقاف و إصدار وثائق التأمين الطبي للأفراد والشركات. تقوم الشركة بالجهود اللازمة حالياً للحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي بإعادة إصدار وثائق التأمين الطبي للأفراد في أقرب وقت.
- قامت هيئة السوق المالية وذلك بعد التنسيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي بتعيين لجنة مؤقتة بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/٢٦ هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٧/٠١ م) للإشراف على إدارة الشركة ودعوة الجمعية العمومية للإنعقاد في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ تشكيل اللجنة المذكورة، من أجل انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة. تشكلت هذه اللجنة المؤقتة بسبب الإخلال بعقد اجتماع الجمعية العمومية للشركة (الاجتماع الثاني)، والذي كان مقررأ له الانعقاد بتاريخ ١٤٣٧/٩/١١ هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٦/١٦ م)، وعقد الاجتماع الذي دعت إليه هيئة سوق المال بناء على السلطة الممنوحة إليها في الفقرة الفرعية (ج) من الفقرة (٢) من المادة (٩٠) من قانون الشركات، والذي كان مقررأ بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/٢٥ هـ (الموافق ٢٠١٦/٠٦/٣٠ م) بسبب تحفظ رئيس الشركة على الإجراءات التي تمت خلال هذه الاجتماعات. وقد انتهت المدة الحالية لمجلس الإدارة والجمعية العمومية لم تستطع انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة. وقامت اللجنة المذكورة أيضاً بتعيين مراجعي الحسابات لمراجعة القوائم المالية للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ فقط. قامت الشركة بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٣٧ هـ (الموافق ٤ سبتمبر ٢٠١٦ م) بعقد الجمعية العمومية وانتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد حيث قاموا بتعيين شركتين لمراجعة الحسابات.

- ١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٢ محرم ١٤٣٨ هـ الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠١٦ م.