

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
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
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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
٢٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي
شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة بشركة سوليدرتي السعودية للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين و قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إيداع استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

PKF اليسام والنمر
المحاسبون المتحالون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد اليسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٧)
الرياض في ٢٩ محرم ١٤٣٩ هـ
الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٧ م


العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

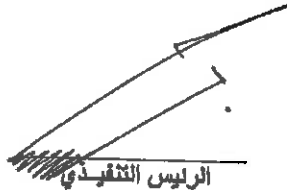
عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٥)




شركة سوليدريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	
١٩,٨٣٢,٤٥٧	٧,٤٨٦,٧١٧	٦	موجودات عمليات التأمين
٢٦,٣٣٧,٠٤٣	٣٦,٤٢٤,٣٧٨	٨	النقد وما في حكمه
٣٩,٧٠٢,٥٧٢	٤٦,١١٦,٨٠٤		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
١٨,١٩٩,٩٣٢	١٣,٤٢٦,٢٦٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٩٥٢,٥٩٤	٧,٧٦٢,٧٥٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣٣,٧٢١,٨٤٩	٦٨,٤١٥,٢٠٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,١٦٣,١٨٦	٥,٤٩٧,٧٨٥		المستحق من عمليات المساهمين
١٠,٢٨٩,٤٣٢	١٠,٠٥٦,٦٣٠		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥	١٩٥,١٨٦,٥٣٩		ممتلكات، معدات غير الملموسة، الصافي
			مجموع موجودات عمليات التأمين
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	١٤١,١٠٠,٩٧٦	٦	موجودات المساهمين
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	١٧٣,٩٨٤,١٤٦	٧	النقد وما في حكمه
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠		إستثمارات متاحة للبيع
٧٦٧,٥٥٤	٣١٣,٥٧١		وديعة نظامية
-	-		إيرادات مستحقة من وديعة لأجل
٤٠٠,٠٨٣,٣٤٤	٣٧٠,٨٩٨,٦٩٣		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٦٦٦,٢٨٢,٤٠٩	٥٦٦,٠٨٥,٢٣٢		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سوليديتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	ايضاح
١١٤,٤٠٤,١٣٥	٩٤,٧٠١,٣٠٢	مطلوبات عمليات التأمين
٢,٠٦٤,٧٦٤	٢,٤٣٧,٥٩٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٣٠٦,١٧٥	١٨,٩٤٠,٢٠٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٢٨٦,٥٨٦	٢,٠٩٦,٨١٢	ذمم وعمولات دائنة
٢,١١٣,٤١٥	٢,٦٤٠,٩٦٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٠,٣٢٦,٧٩٧	٥٦,٨٠٩,٠٩٣	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٤٤,٥١٨	١,٩١٨,٩٠٦	إجمالي أقساط التأمين الغير مكتسبة
٢,٦٣٧,٩٣٣	٢,٩٠٤,٤٢٩	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٥,٥٠٤	٢١٥,٩٨٣	إحتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
٢٦١,١١٩,٨٢٧	١٨٥,٦٦٥,٢٩١	المستحق لأطراف ذات علاقة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٥,٠٧٩,٢٣٨	٩,٥٢١,٢٤٨	فائض - صليات التأمين
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥	١٩٥,١٨٦,٥٣٩	الفائض المتراكم
		مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
١٤٦,١٠٨	١٤٧,٠٨٣	مطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	مطلوبات المساهمين
١٣٣,٧٢١,٨٤٩	٦٨,٤١٥,٢٠٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٩٩٩,٠٧٢	٢٠,٢٨٤,٨٦٩	الإيراد المستحق من الوديعة النظامية
١٥٣,٨٦٧,٠٢٩	٨٨,٨٤٧,١٦٠	المستحق إلى عمليات التأمين
		الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
		مجموع مطلوبات المساهمين
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٢١,٩٣٧,٩٥٨)	(٢٦,٢٢٦,٧٦٣)	رأس المال
(٢٨٦,٨٤٥,٧٢٧)	٥٤,٥٨٥,٨٤٩	إحتياطي القيمة المعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	٢,٦٩٢,٤٤٧	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٢٤٦,٢١٦,٣١٥	٢٨٢,٠٥١,٥٣٣	إحتياطيات أخرى
٤٠٠,٠٨٣,٢٤٤	٣٧٠,٨٩٨,٦٩٣	مجموع حقوق المساهمين
٦٦٦,٢٨٢,٤٠٩	٥٦٦,٠٨٥,٢٣٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Abdullah
المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة مولديرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
للفتري الثالثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٩٣,٥٤٤,٧٢٨	٩٣,٥٥٤,٥٨٠	٥٥,٤٧٤,٤٨٢	٣٦,٩٩٤,٦٠٥	الإيرادات
(٢١,٥٢٦,٦٥٢)	(١١,٣٩٤,٩٩١)	(٥,٩٨٥,٩٠٨)	(٥,٧٧٦,٤٤٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٤٤٦,٩٣٥)	(٣,٢٨٣,٥٨٤)	(١,٠٣٠,٧٩١)	(١,١٢٢,٠٠٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٦٨,٥٧٦,١٤١	٧٨,٨٧٦,٠٠٥	٤٨,٤٥٧,٧٨٣	٣٠,٠٩٦,١٥٧	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢,٠٦٨,٨٤٣)	٥٣,٦٩٦,٠٢٩	٣,٦٦٧,٩٩٤	٩,٧٠١,٩٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٦,٥٠٧,٢٩٨	١٣٢,٥٧٢,٠٣٤	٥٢,١٢٥,٧٧٧	٣٩,٧٩٨,١٣٩	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(١٢٢,٧٧٥,٨١٠)	(٨٨,٧٩٤,٦٨٤)	(٣٦,٤٠١,٠٣٦)	(٢٤,١٧٧,٠١٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩,٣٢٠,٣٧٨	١٨,٦٧٣,٥٥٤	٨,٦٩٢,٠٢٦	٥,٦٩٥,٥٥٥	المصروفات والمطالبات
١١,٤٦٧,٧٦٩	٢٦,٤٨٢,٤٠٦	٩,٣٩٩,٥١٥	١٢,٨٠٧,٦٠٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧١,٩٨٧,٦٦٣)	(٤٢,٦٣٨,٧٢٤)	(١٨,٣٠٩,٤٩٥)	(٥,٦٧٣,٨٥٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢١,٦٣٣,١٣٦)	(١٣,٥٢٩,٦٩٢)	(٦,٢٨٨,٦٣٣)	(٤,٠٦١,٢٣٥)	الحركة في المطالبات تحت التسوية ، صافي واحتياطيات أخرى
٦,٢٧٧,٧٨٣	٧,٥١٠,٦٢٣	٢,١٥٠,٥٠٥	١,٧١٦,٨٤١	صافي المطالبات المتكبدة
٧٩,١٦٤,٢٨٢	٨٢,٩١٤,٢٤١	٢٩,٦٧٨,١٥٤	٣١,٧٧٩,٨٩٥	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٤٤,٩١٧,١٦٥)	(٣٨,٤٩٤,١٤١)	(١٦,٧٤٠,٦١٩)	(١١,٦٥٢,٩٩١)	دخل عمولات إعادة التأمين
٣٤,٢٤٧,١١٧	٤٤,٤٢٠,١٠٠	١٢,٩٣٧,٥٣٥	٢٠,١٢٦,٩٠٤	صافي نتائج الإكتتاب
(٣٠,٨٢٢,٤٠٥)	(٣٩,٩٧٨,٠٩٠)	(١١,٦٤٣,٧٨٢)	(١٨,١١٤,٢١٤)	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٤٢٤,٧١٢	٤,٤٤٢,٠١٠	١,٢٩٣,٧٥٣	٢,٠١٢,٦٩٠	صافي الفائض من عمليات التأمين
-	-	-	-	صافي الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٣,٤٢٤,٧١٢	٤,٤٤٢,٠١٠	١,٢٩٣,٧٥٣	٢,٠١٢,٦٩٠	صافي نتيجة الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة

Abdulrahman
المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سوليدريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	ايضاح	
٣٠,٨٢٢,٤٠٥	٣٩,٩٧٨,٠٩٠	١١,٦٤٣,٧٨٢	١٨,١١٤,٢١٤	٣	الدخل صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
(٩,٣٣١,٥٩٠)	(٢٣٤,١٨٣)	-	-	٧	خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٧٠٦,٣١٤	٧٢٦,٧٦٧	٥٥٣,٠٩٨	٩٣,٢٢٧		توزيعات أرباح
٤,٠٨٨,٩٣٩	٤,٧٣٤,٨٨٦	١,٩٠٦,٨٧٧	١,٤٩٥,١٦٤		دخل عملات من الإستثمارات
٢٧,٢٨٦,٠٦٨	٤٥,٢٠٥,٥٦٠	١٤,١٠٣,٧٥٧	١٩,٧٠٢,٦٠٥		إجمالي الربح قبل المصاريف
(٢٥٧,٣٤٩)	(٢,٠٦١,٦٩٢)	(٢٠,٠٥٥)	(١١٥,١٣٧)		المصاريف
(٢٥٧,٣٤٩)	(٢,٠٦١,٦٩٢)	(٢٠,٠٥٥)	(١١٥,١٣٧)		مصاريف عمومية وإدارية
٢٧,٠٢٨,٧١٩	٤٣,١٤٣,٨٦٨	١٤,٠٨٣,٧٠٢	١٩,٥٨٧,٤٦٨		إجمالي المصاريف
(٩,٩٨٤,٧٢٠)	(٤,٢٨٨,٨٠٥)	(١٤,٠١٧,٤٦٨)	(٨٤٧,٣٨٥)		صافي الربح للفترة
١٧,٠٤٣,٩٩٩	٣٨,٨٥٥,٠٦٣	٦٦,٢٢٤	١٨,٧٤٠,٠٨٣		الدخل الشامل الأخر
١,٠٨	١,٧٢	٠,٥٦	٠,٧٨	١٤	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
					إجمالي الربح الشامل للفترة
					ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سوليديتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	احتياطات أخرى	الأرباح المبقاة / (الحسابات المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال	إيضاح
<u>٢٠١٧</u>					
٢٤٦,٢١٦,٣١٥	-	(٢٨٦,٨٤٥,٧٧٧)	(٢١,٩٣٧,٩٥٨)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
-	٣,٦٩٢,٤٤٧	٣٠١,٣٠٧,٥٥٣	-	(٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	١١ تخفيض رأس المسال بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٧
٤٣,١٤٣,٨٦٨	-	٤٣,١٤٣,٨٦٨	-	-	صافي ربح الفترة
(٤,٢٨٨,٨٠٥)	-	-	(٤,٢٨٨,٨٠٥)	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	معاملات أخرى مع المساهمين
(٢,٦١٢,٠١٢)	-	(٢,٦١٢,٠١٢)	-	-	١٠ الزكاة للفترة
(٤٠٧,٨٣٣)	-	(٤٠٧,٨٣٣)	-	-	١٠ ضريبة الدخل للفترة
٢٨٢,٠٥١,٥٣٣	٣,٦٩٢,٤٤٧	٥٤,٥٨٥,٨٤٩	(٢٦,٢٢٦,٧٦٣)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
<u>٢٠١٦</u>					
٢٠٣,٤١٥,٤٥٦	-	(٣٢٥,٩٥٨,٠٦٨)	(٢٥,٦٢٦,٤٧٦)	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 مع المساهمين
(٢,٣٧٨,٢٠٤)	-	(٢,٣٧٨,٢٠٤)	-	-	١٠ الزكاة للفترة
-	-	-	-	-	١٠ ضريبة الدخل للفترة
٢١٨,٠٨١,٢٥١	-	(٣٠١,٣٠٧,٥٥٣)	(٣٥,٦١١,١٩٦)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

Abdullah
المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة سوليديتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٢٤,٢٤٧,١١٧	٤٤,٤٢٠,١٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٤٧٢,٣٥١	٢,٣٦٩,٠٩٧	صافي نتيجة الفترة من عمليات التأمين
٨٢٠,٠٥٠	١,٠٩٠,٦١٧	تعديلات على:
١,١٧٨,٦٠١	(١,٤١٧,٤٠٤)	استهلاك
٣٩,٧١٩,١١٩	٤٦,٤٩٢,٤١٠	مكالمة نهاية الخدمة للموظفين
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٣٦٩,٥٢٠	(٨,٦٦٩,٩٣٠)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٣,٤٨١,٣٢٥	(٦,٤١٤,٢٣٢)	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
٣١,٦٤١,٠٨٢	١٨٩,٨٣٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣,٦٢٣,٨٦٢	٤,٦٦٥,٤٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
(١٩,٨٠٤,٩٤٩)	٢٥,٢٢٨,٥٥١	تكاليف ائتمان وثائق التأمين الموجلة
(٢,٤٥٢,٧٣٣)	٤,٧٧٣,٦٦٨	المستحق من عمليات المساهمين
(٤٤,٩٣٩,٥٢٣)	(١٩,٧٠٢,٨٣٣)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٦,٢١٠,٧١٠)	١,٣٧٢,٨٣٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢١,٧٠٩,٣٢٨)	(٥٢,٥١٧,٧٠٤)	أرصدة إعادة التأمين الدائنة
(١,٤٧٥,٥٥٤)	٧٤,٣٨٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٢,٣٤٠,٥٢٧)	(٢,١٨٩,٧٧٤)	صنولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٨٨٥,٣٩٢	(١,٣٦٥,٩٦٦)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧,٨٧٢,٤٨٠)	(٧٢٣,٥٠٣)	الحسابات والعمولات الدائنة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	إحتياطي عجز الأقساط واحتياطيات أخرى
٥٨,٦٥٠	٨٠,٤٧٩	ودائع مقابل خطابات ضمان
(٢,٢٢٦,٨٥٤)	(٩,٦٤٦,٣٧٦)	المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
(١,٤٣٧,٦٠٧)	(٥٦٣,٠٦٩)	تعيضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٣,٦٦٤,٤٦١)	(١٠,٢٠٩,٤٤٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٦٤٢,٠٥٥)	(٢,١٣٦,٢٩٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٤٢,٠٥٥)	(٢,١٣٦,٢٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٣٠٦,٥١٦)	(١٢,٣٤٥,٧٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٧,٧٧٤,٧٩٩	١٦,١٦٢,٤٥٧	النقص في النقد وما في حكمه
٢٢,٤٦٨,٢٨٢	٣,٨١٦,٧١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٢٧,٠٢٨,٧١٩	٤٣,١٤٣,٨٦٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٠,٨٢٢,٤٠٥)	(٣٩,٩٧٨,٠٩٠)	صافي ربح الفترة
٩,٣٣١,٥٩٠	٢٣٤,١٨٣	التعديلات على:
٥,٥٣٧,٩٠٤	٣,٣٩٩,٩٦١	صافي الفاوض المحول من عمليات التأمين
		الخسائر المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
		الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات للمساهمين
-	٤٥٣,٩٨٣	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٩,٨٠٤,٩٤٩	(٢٥,٣٢٨,٥٥١)	الدخل المستحق من ودائع لأجل
(٤,٥٠٨)	٩٧٤	المستحق إلى عمليات التأمين
(٤٦٣,٠٥٢)	(٢,٧٣٤,٠٤٧)	مصاريف ممتحنة ومطلوبات أخرى
٢٤,٨٧٥,٢٩٣	(٢٤,٢٠٧,٦٨٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٩٥١,٣١٠)	(٣٥,٨٤٩,٢٩٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٢,٧٠٢,٠٤٨	٢٤,٨٩١,١٨٦	شراء استثمارات خلال الفترة
(٣,٢٤٩,٢٦٢)	(٩٥٨,١٠٤)	استبعاد استثمارات خلال الفترة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢١,٦٢٦,٠٣١	(٢٥,١٦٥,٧٨٤)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١,٤٠٤,٣٥٦	١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٣,٠٣٠,٣٨٧	١٤١,١٠٠,٩٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٩,٩٨٤,٧٢٠)	(٤,٢٨٨,٨٠٥)	معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

Abdullah
المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 ١ ذو القعدة ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠)، إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:
شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
المكتب الرئيسي
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 ٢٠١٠م)، تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) منذ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠١٠م). في ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١م) 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.

خلال عام ٢٠١٧ أصدرت مؤسسه النقد العربي السعودي (ساما) تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (١١ ابريل ٢٠١٧م) ("التعميم") وتعديلات لاحقه من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة. ويظهر أثر هذه التعديلات في أنه سيتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي الأولية.

وتطبيقاً للإطار اعلاه للأشهر الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الدولي" وإرشادات ساما للمعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة. وحتى عام ٢٠١٦م، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). ويؤدي هذا التغيير في الإطار إلى تغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل. ومع ذلك، فإن ذلك لم يؤثر على البيانات المالية الأولية الموجزة للشركة عن أي سنة / فترة سابقة، حيث كانت الشركة تتبع نفس العرض.

في رأي الإدارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التسويات (التي تشمل التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

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 والمطلوبات وكذلك الإيرادات والمصاريف والتي ترجع إلى أي نشاط بوضوح في الحسابات المعنية بذلك النشاط، ويتم تخصيص الإيرادات والمصاريف المتكبدة لكلتا العمليتين معاً على أساس ثابت من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

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 الفائض المتبقي، إذا وجد، بعد توزيع ما سبق في الفقرتين (أ، ب أعلاه) تأخذ الشركة ما نسبته ١٠٪ من صافي الفائض كحافز أداء.

وتمت الموافقة على المياسة المذكورة أعلاه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ أغسطس ٢٠١١) ومن قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٦ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٢)، حققت عمليات التأمين صافي فائض للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م بمبلغ ٤٤,٤٢٠,١٠٠ ريال سعودي، وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض والتي تبلغ ٣٩,٩٧٨,٥٩٥ ريال سعودي إلى عمليات المساهمين وذلك وفقاً للنظام الأساسي الحالي للشركة.

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 (غير مراجعة) الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة للشركة في الفترة الحالية أو الفترة السابقة والتي من المتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري في المستقبل. تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض المقدم في الفترة الحالية.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر (تتمة)
أ - المعايير الجديدة المعدلة والصادرة والمعتمدة

الإفصاح المبدي (التعديلات حول معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمتعلق بعرض القوائم المالية لمعالجة عوائق الاقناع التي قد تواجه معدي تلك القوائم لإبداء آرائهم حول عرض التقارير المالية. ويسري العمل بموجب هذا التعديل اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

الإفصاح المبدي (التعديلات حول معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية كجزء من مبادرة إفصاح مجلس معايير المحاسبة الدولية الأوسع لتحسين العرض والإفصاح في البيانات المالية. يكون أثر الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

ب - المعايير الصادرة وغير سارية المفعول
بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، تم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات التالية الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول للعمل بموجبها، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة والتي تم الإفصاح عنها أدناه، وتعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة انطباقها 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
من المتوقع أن يعاد تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ أن يشكل جزء هام من الموجودات المالية المصنفة حالياً على أنها متاحة للبيع، يتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاصة بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. وتخطط الشركة للاستفادة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتتنظر في التأجيل.

معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ عقود التأمين
ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية على جميع عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية التي تصدرها. تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

٦- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩,١٦٧	١٦,١٦٢,٤٥٧	٢٩,١٦٧	٣,٨١٦,٧١٧	ارصده لدى البنوك - حسابات جارية
١٦٦,٢٥٧,٥٩٣	-	١٤١,٠٧١,٨٠٩	-	وديعة لأجل
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	١٦,١٦٢,٤٥٧	١٤١,١٠٠,٩٧٦	٣,٨١٦,٧١٧	النقد وما في حكمه كما في قائمة التدفقات النقدية
-	٣,٦٧٠,٠٠٠	-	٣,٦٧٠,٠٠٠	وديعة مقابل خطابات ضمان (أ)
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	١٩,٨٣٢,٤٥٧	١٤١,١٠٠,٩٧٦	٧,٤٨٦,٧١٧	

يتم إيداع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد، إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

وفقاً لمتطلبات التدفقات النقدية للشركة، يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر للشركة ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٢٪ سنوياً (٢٠١٦م: ٣,١٪ سنوياً).

(أ) وديعة مقابل خطابات الضمان تمثل المبالغ المودعة في بنك محلي مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح مقدمي الخدمة (إيضاح ١٥)، ولأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فإن طبيعتها مقيدة.

٧- الإستثمارات المتاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مراجعة	
١١٠,٤٨٣,١٥٣	١١٣,٧١٣,١٥٩	صكوك
٤٥,١٦٩,٣٠٤	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	صناديق استثمارية
١٦,٤٠٨,٦١١	٢٧,٠٥٣,٥٢١	محفظة الأسهم
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم عادية
١٧٣,٩٨٤,١٤٦	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	

تتم إدارة الإستثمارات المذكورة أعلاه من خلال مدير إدارة الأصول.

تشمل الإستثمارات في الصكوك ١,١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,١ مليون ريال سعودي) تمثل الودائع النقدية مع البنوك السعودية، هذه الأموال تم وضعها من قبل الشركة مع مدير إدارة الأصول، ويتم تشغيلها بشكل مستقل من قبل المدير، وهذه الأموال يتوقع أن تستثمر في الفترات اللاحقة.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

٧- الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الحركة خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	الرصيد الافتتاحي
٣٥,٨٤٩,٢٩٠	٩,٤٠١,٥٤٠	المشتراة خلال السنة
(٣٤,٨٩١,١٨٦)	(٣٨,٥٢٠,١٦٣)	المستبعدة خلال السنة
١٧٨,٥٠٧,١٣٤	١٨٠,٤٠٥,٩٣٤	
(٢٣٤,١٨٣)	(٦,٥٤٥,٤٢٢)	صافي الخسارة المحققة للفترة
(٤,٢٨٨,٨٠٥)	٣,٦٨٨,٥١٨	صافي الخسارة غير المحققة للفترة
١٧٣,٩٨٤,١٤٦	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	في نهاية الفترة

تتألف الاستثمارات المتاحة للبيع من الأسهم العادية البالغة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦):
١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) في شركة غير مدرجة والاستثمارات في الصكوك البالغة ١١٠,٤٨٣,١٥٣ ريال
سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١١٣,٧١٣,١٥٩ ريال سعودي)، المسجلة في المملكة العربية السعودية، لا يمكن
تحديد القيمة العادلة لها بصورة موثوق بها ومن ثم تتم الاستثمارات بتكلفة أقل من قيمة الانخفاض.

- تحديد القيمة العادلة ومستويات 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 وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق القابلة للملاحظة.
يوضح الجدول التالي الأدوات المالية بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة
العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	-	١١٠,٤٨٣,١٥٣	١١٠,٤٨٣,١٥٣	صكوك
-	٤٥,١٦٩,٣٠٤	-	٤٥,١٦٩,٣٠٤	صناديق استثمارية
١٦,٤٠٨,٦١١	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٨,٣٣١,٦٨٩	أسهم
١٦,٤٠٨,٦١١	٤٥,١٦٩,٣٠٤	١١٢,٤٠٦,٢٣١	١٧٣,٩٨٤,١٤٦	

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

٧- الإستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	-	١١٣,٧١٣,١٥٩	١١٣,٧١٣,١٥٩
-	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	-	٣٤,٨٥٩,٢٧٢
٢٧,٠٥٣,٥٢١	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٨,٩٧٦,٥٩٩
٢٧,٠٥٣,٥٢١	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	١١٥,٦٣٦,٢٣٧	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠

صكوك
صناديق استثمارية
أسهم

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

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٤,٣١١,٩٤٨	٢٤,٥١٩,٥٢٩	أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق
٣,٣٣٤,٥٧١	٤,٥١٦,٨٩٨	أقساط تأمين مدينة - الوسطاء والوكلاء
٥,٣٣٣,٠٥٤	٥,٢٧٣,٢١٦	ذمم إعادة تأمين مدينة
٤٢,٩٧٩,٥٧٣	٣٤,٣٠٩,٦٤٣	
(٦,٥٥٥,١٩٥)	(٧,٩٧٢,٦٠٠)	مخصص انخفاض الذمم المدينة
٣٦,٤٢٤,٣٧٨	٢٦,٣٣٧,٠٤٣	المجموع

إن حركة مخصص انخفاض ذمم أقساط التأمين المدينة هي كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(٧,٩٧٢,٦٠٠)	(٨,٠٠٧,٩٦٩)	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٤١٧,٤٠٥	٣٥,٣٦٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة
(٦,٥٥٥,١٩٥)	(٧,٩٧٢,٦٠٠)	الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

٩- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها
المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة / السنة هي
كما يلي:

مبالغ المعاملات				المستحق من أطراف ذات علاقة	الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة
الرصيد كما في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
(١٣٥,٥٠٤)	(٢١٥,٩٨٣)	-	-		عمليات التأمين	مصاريف أخرى مدفوعة نيابة عن الشركة
-	-	(١٢١,٦١٢)	-		مملكة البحرين (مساهم) شركة محمد و عبدالله إبراهيم السبيعي (شركة مملوكة بواسطة أحد المساهمين)	وتلقى تأمين مصدره
(١٣٥,٥٠٤)	(٢١٥,٩٨٣)	(١٢١,٦١٢)	-			
					المستحق إلى أطراف ذات علاقة	عمليات التأمين
		١,٤٧٦,٢١٦	٣,٢٥١,٩٩٤		كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل
١٣٢,٣٣٣	٩٩٢,١٦٦	٤,٢٣٣	١٨٠,٠٣٨		مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	- مكافآت نهاية الخدمة
١٥٧,٩٥٠	١١٨,٩٥٠	٤١٢,٢٠٩	٤٢٧,١٣٠			مكافآت وأتعاب حضور
٢٩٠,٢٨٣	١,١١١,١١٦	١,٨٩٢,٦٥٨	٣,٨٥٩,١٦٢			
					عمليات المساهمين	مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
١٦,٥٠٠	١٦,٥٠٠	-	٢٤,٠٠٠			مكافآت وأتعاب حضور
-	-	-	١,١٤٠,٠٠٠			مكافئة

١٠- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) المحمل للفترة
يتألف مخصص الزكاة للفترة من مخصص السنة الحالية والبالغ قيمته ٤,٣٢٦,٢٨٩ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م : ٢,٣٧٨,٢٠٤ ريال سعودي) ويستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين من الجانب السعودي في رأس المال بنسبة ٩٣,٦٥% (٢٠١٦ م : ٩٣,٦٥%).

(ب) المحمل لضريبة الدخل للسنة
يتألف المحمل لضريبة الدخل للفترة من مخصص السنة الحالية والبالغ قيمته ٤٠٧,٨٣٣ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م : صفر) ويستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين من الجانب الأجنبي في رأس المال بنسبة ٦,٣٥% (٢٠١٦ م : ٦,٣٥%).

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
١٩,٩٩٩,٠٧٢	١٦,٠١٣,٨٠٠	الرصيد الإفتتاحي
٤,٧٣٤,١٢٢	٤,٤٤٨,٣٢٤	حركة المخصص خلال الفترة/السنة
(٢,٧٣٤,٠٤٧)	(٤٦٣,٠٥٢)	المسدد خلال الفترة/السنة
(١,٧١٤,٢٧٨)	-	تعديلات المخصص خلال الفترة/السنة
٢٠,٢٨٤,٨٦٩	١٩,٩٩٩,٠٧٢	

د) وضع الربوط الزكوية والضريبية

قمت الشركة بالإقرارات للزكاة وضريبة الدخل للفتترات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي مازالت قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ولم ينتهي الربط لها بعد .

١١ - حصة رأس المال

حصة رأس المال الصادر والمدفوع للشركة هو مبلغ ٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منهما ١٠ ريال سعودي، قام المساهمين بإكتتاب ودفع ٣٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال لكل سهم، والذي يمثل ٦٠% من أسهم رأس مال الشركة، وعرض الأسهم المتبقية وعددها ٢٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم للإكتتاب العام بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال لكل سهم.

وقد أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ ربيع الأول لعام ١٤٣٨هـ، الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٦ الجمعية العمومية غير العادية بتخفيض رأس المال بمبلغ ٣٠٥ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتركمة اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بقيمة ٣٠١,٣ مليون ريال سعودي والاحتفاظ بالمبلغ المتبقي وهو ٣,٧ مليون ريال سعودي في حقوق المساهمين كاحتياطيات أخرى.

بتاريخ ٥ ربيع الثاني لعام ١٤٣٨هـ، الموافق ٣ يناير ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) موافقة رسمية رقم ٣٨١٠٠٠٣٧٣٢٧ لتخفيض رأس مال الشركة بقيمة ٣٠٥ مليون ريال سعودي، وبذلك يكون رأس مال الشركة بعد التخفيض هو مبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي وقد قامت الشركة بتلبية متطلبات الجهات الرسمية الأخرى وضمن تطبيق القوانين واللوائح ذات العلاقة. وبتاريخ ١٩ يناير لعام ٢٠١٧م حصلت الشركة على الموافقة ذات الصلة من هيئة سوق المال ("الهيئة").

ومن ناحية أخرى حصلت الشركة على خطابات الموافقة من كلا من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل النظام الأساسي للشركة ليتمشي مع نظام الشركات الجديد.

وإستناداً إلى ما ذكر أعلاه قامت الجمعية العمومية غير العادية للشركة بالإنعقاد بتاريخ ٨ مارس لعام ٢٠١٧م ، الموافق ٩ جمادى الثاني لعام ١٤٣٨هـ ، وبالتالي تم الموافقة على تخفيض رأس المال والنظام الأساسي الجديد للشركة ، وبناء على ذلك إعتباراً من ٣١ مارس لعام ٢٠١٧م أصبح حصة رأس المال المرخص * ٢٥ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٥ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي .

١٢ - القطاعات التشغيلية

بما يتماشى مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تم اعتماد قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات ذات الصلة. تستند المعلومات المفصّل عنها أدناه على التقرير الحالي للمسئول عن اتخاذ القرار لقطاع التشغيل، وهو الرئيس التنفيذي. وتعتبر عمليات المساهمين قطاعاً غير تشغيلي، حيث أن الإيرادات المكتسبة من وديعة لأجل والاستثمارات هي فقط تلك الإيرادات الواردة من الأنشطة التابعة لعمليات المساهمين. فائض الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعها على عمليات المساهمين على أساس نموذج التشغيل المعتمد.

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 وألات 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 سوليبرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

12- الأقطاعات التشغيلية - تتمه
إن جميع الموجودات التشغيلية للشركة والأنشطة الرئيسية هي في المملكة العربية السعودية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	مجموعة حياة	مجموع عامة	مركبات	حقوق وممتلكات	طبي
٣٦,٩٩٤,٦٠٥	٤٣٤,١١١	١,٤٥٢,٧١٩	٥,٩٨٢,٣٦١	٨٨٩,٢٨٩	٧,٦٥٣,٤١٦	١٩,٦٨٤,٥١٧
(٥,٧٧٦,٤٤٨)	(٣٥٤,٢٩٩)	(٦٨٧,٤٠٩)	(٣,٧٨٧,٧٣١)	(١٥٢,١٤٦)	(٧٩٤,٨٦٣)	-
(١,١٢٢,٠٠٠)	(٣٨,٥٥٨)	-	(٨٤,١٢٦)	(٢٨,٩٥٨)	(٣٣١,٨٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)
٣٠,٠٩٦,١٥٧	٤١,٢٥٤	٧٦٥,٣١٠	٢,١١٠,٥٠٤	٧٠٨,١٨٥	٦٤,٧٧١	١٩,٠٨٤,٥١٧
٩,٧٠١,٩٨٢	٥٥,٩٢٣	١٢١,٥٩١	(١,٥٩٨,٤٧٨)	٣٣,٨٤١	٣٢,٢٠٧	١٠,٨٤٧,١٥٠
٣٩,٧٩٨,١٣٩	٩٧,١٧٧	٨٨٦,٩٠١	٥١٢,٠٢٦	٧٤٢,٠٢٦	٩٦,٩٧٨	٢٩,٩٣١,٦٦٧
(٢٤,١٧٧,٠١٢)	(١٧,٢٦٥)	(١,٤٥٣,٠٩٩)	(٨,٧٠٠)	(٣١,٢٢٠)	(٦,٢٥٩,٢٢١)	(١٥,٩٠٧,٥٠٧)
٥,٦٢٥,٥٥٥	١٠,٣٥٩	٩٥١,٨٣٦	٧,٣٨١	-	٢,٤٠٦,١٠٢	١,٨٣٧,١٦٨
١٢,٨٠٧,٦٠٧	(٤٧,٩٧٦)	٢٧٤,٦٠٦	(٨٦٦,٨٨٤)	(١٥٧,١٦٤)	١٠,٦١٢,٧٣٥	٣,١٩٢,٥٥٥
(٥,٦٧٣,٨٥٠)	(٥٤,٨٨٢)	(٢٢٦,٦٥٧)	(٨٦٨,٢٠٣)	(١٨٨,٣٨٤)	(٢١٧,٥٧٦)	(١٠,٨٧٧,٧٦٤)
(٤,٦١١,٢٣٥)	(٧٢,١٧٤)	(١٧٠,٦١٢)	(٣٤٨,١٩٧)	(١٢٧,٢٣٥)	(٧٦٨,٩٩٦)	(٢,٤٧٨,٠٥٩)
١,٧١٦,٨٤١	٩٢,٦٣٢	-	٤٤٨,٣٠٧	٥٣,٠٠٧	٩١٢,٢٣٠	-
٣١,٧٧٩,٨٩٥	٦٢,٧٥٣	٤٨٩,٦٣٢	(٢٥٦,٠٦٧)	٤٧٩,٤١٤	(٤,٩٩٥)	١٦,٥٧٤,٩٤٤
(١١,٦٥٢,٩٩١)						
٢٠,١٢٦,٩٠٤						

شركة سوليديتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوابية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		مركبات		حالات عامة		حريق وممتلكات		طبي	
		مجموعة حياة		هندسي		مركبات		حالات عامة		طبي	
المجموع	أخرى	مجموع حياة	أخرى	هندسي	مركبات	حالات عامة	حالات عامة	حريق وممتلكات	طبي	حريق وممتلكات	طبي
٩٣,٥٥٤,٥٨٠	١,٤٩٧,٧٦٩	٣,٩١٠,٨٠٨	٨,٠٠٢,٣٣٩	٢,٣٦٤,٤٨٠	٢٠,١٥٧,٥٨٠	٣,٥٠٥,٢٧٦	٥٤,١١٦,٣٢٨				
(١١,٣٩٤,٩٩١)	(١,١٠٤,٩٦٩)	(١,٧٦٤,٦٨٥)	(٥,١٩١,٦٩١)	(٣٠٨,١١٢)		(٣,٠٢٥,٥٣٤)					
(٣,٢٨٣,٥٨٤)	(١٠٥,٥١٨)	-	(٧٤٠,٣٦٦)	(١٣٥,٩١٨)	(٨٩١,٨٠٠)	(١٠٩,٩٨٢)	(١,٨٠٠,٠٠٠)				
٧٨,٨٧٦,٠٠٥	٢٨٧,٢٨٢	٢,١٤٦,١٢٣	٢,٥٧٠,٢٨٢	١,٩٢٠,٤٥٠	١٩,٢٦٥,٧٨٠	٣٦٩,٧٦٠	٥٢,٢١٢,٣٢٨				
٥٣,٢٩٦,٠٢٩	٥٦,٢٣٤	-	(١,٤٩٨,٢٤٣)	١٤٩,٨٠٧	١,٩٠٧,٠٠٣	(٧١,٨٦٣)	٥٣,١٥٣,٠٩١				
١٣٢,٥٧٢,٠٣٤	٣٤٣,٥١٦	٢,١٤٦,١٢٣	١,٠٧٢,٠٣٩	٢,٠٧٠,٢٥٧	٢١,١٧٢,٧٨٣	٢٩٧,٨٩٧	١٠٥,٤٦٩,٤١٩				
(٨٨,٧٩٤,٦٨٤)	(٦٤,٦٩٢)	(٧,٢١١,٨١٨)	(٦١٩,٢٨٥)	(١٣٧,٧٦٠)	(٢٢,٨٤٢,٧٢٧)	(٥٨٨,٣٠٠)	(٥٧,٣٣٠,١٠٢)				
١٨,٦٧٣,٥٥٤	٣٨,٨١٤	٤,٥١٤,٩٥١	٤٥٤,٧٩٢	٢١,٩٢٤	٤,١٤٦,٨٤٧	٥٤٦,٢٨٥	٨,٩٤٩,٩٤١				
٢٦,٤٨٢,٤٠٦	٣١,٠٤٤	٣,١٦٠,٦٨٨	(١,٣٣٠,٥٦١)	٦٧,٧٦١	١٢,٧١٤,٦٩٠	(١٨,٧٥١)	١١,٨٥٧,٥٣٥				
(٤٣,٦٣٨,٧٢٤)	٥,١٦٦	٤٦٣,٨٢١	(١,٤٩٥,٥٥٤)	(٤٨,٠٧٥)	(٥,٩٨١,١٩٠)	(٦٠,٧٢٦)	(٣٦,٥٢٢,٦٢٦)				
(١٣,٥٢٩,٦٩٢)	(٢٠٨,١٥٢)	(٥١٤,٠٤٣)	(٩٠٨,٧١٠)	(٣٦٩,٥٤١)	(٢,٢٨٧,٢٩٤)	(٣٠١,١٣٠)	(٨,٩٤٠,٨١٧)				
٧,٥١٠,٦٢٣	٢٩٧,٠٢٨	-	١,٢٠١,٩٨٧	١٥٥,٣٩٤	٣,٠٧٤,٣٧٦	٦٣٢,١٧٠	٢,١٤٩,٦٦٨				
٨٢,٩١٤,٢٤١	٤٣٧,٥٥٨	٢,٠٩٥,٩٠١	(١٢٩,٧٣٨)	١,٨٠٨,٠٣٠	١٥,٩٧٨,١٧٥	٥٦٨,١٧١	٦٢,١٥٥,٦٤٤				
(٣٨,٤٩٤,١٤١)											
٤٤,٤٢٠,١٠٠											

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة سوليرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢ - القطاعات التشغيلية - تتمة

المجموع	أخرى	مجموعة حياة	هندسي	حوادث عامة	مركبات	حريق وممتلكات	طبي
٥٥,٤٧٤,٤٨٢	٦٢٣,٣٧٧	٨,٤٦٥,٢٠٠	٤٥١,٩٢٦	٧٠٤,٩٦٦	٦,٠٩٧,٤٠٠	١,٠٢٤,٧٠٠	٣٨,١٠٦,٩١٣
(٥,٩٨٥,٩٠٨)	(٤٢٨,٧٢٥)	(٤,٢٤٥,١٨٨)	(٣٨٧,٧٠٨)	(٨,١٧٧)	-	(٨٩٧,٤٩٨)	(١٨,٦١٢)
(١,٠٣٠,٧٩١)	(٣٣,٤٧٩)	-	(٧٨,١٢٠)	(٥٣,٤٨٠)	(٢٨٠,٠٠٠)	(٣٥,٧١٢)	(٥٥٠,٠٠٠)
٤٨,٤٥٧,٧٨٣	١٦١,١٧٣	٤,٢٢٠,٠١٢	(١٣,٩٠٢)	٦٤٣,٣٠٩	٥,٨١٧,٤٠٠	٩١,٤٩٠	٣٧,٥٢٨,٣٠١
٣,٦٦٧,٩٩٤	(٨٦,٤٩٣)	١٥٣,٢٠٥	٩٠,٧٨٣	٩٦,٣٤٢	٦,٠٢٧,٦٠٤	٨٧,٨٥٤	(٢,٧٠١,٣٠١)
٥٢,١٢٥,٧٧٧	٧٤,٦٨٠	٤,٣٧٣,٢١٧	٧٦,٨٨١	٧٣٩,٦٥١	١١,٨٤٥,٠٠٤	١٧٩,٣٤٤	٣٤,٨٣٧,٠٠٠
(٣٦,٤٠١,٠٣٦)	(٤٤٨)	(٧,٢٩٤,٩٢٩)	(٨٣,٣٠٠)	(١٠٠,٠٨٢)	(١٣,٩١١,٥٩٥)	(١٧٢,٩٥٠)	(١٤,٨٣٧,٧٣٢)
٨,٦٩٢,٠٢٦	٣٦٢	٤,٩٩٩,٢٢٧	٥٠,٩٣٤	٣١,٨٤٩	١٦٨,٥٣١	١٢٤,٥٢٤	٣,٣١٦,٥٩٩
٩,٣٩٩,٥١٥	٣٥,٧٩٩	١,٤٥٠,٢٤١	(١٠٦,٠١٩)	(١٩٥,٢٠٤)	٥٠,٢٩٦,٦٣٦	٩٠,٨٦٦	٣,١٦٥,٧٩٤
(١٨,٣٠٩,٤٩٥)	(٣٥,٨٨٥)	(٨٤٥,٤٦١)	(١٣٨,٣٨٥)	(٧٦٣,٤٣٧)	(٨,٧١٣,٤٢٨)	٤٧,٤٤٠	(٨,٣٥٥,٣٣٩)
(٦,٢٨٨,٦٣٣)	(٩٢,٨٠٩)	(٨٠٣,٩٠٦)	(٣٣٧,٣٥٠)	(١٤٥,١٤٤)	(١,٠٢٠,٩٩٠)	(١٧٦,٩٠٨)	(٣,٧١١,٥٢٢)
٢,١٥٠,٥٠٥	١٣٧,١٧٣	-	٤٢٤,٠٦٥	٩٤,١٣٢	١,١٤٢,٠٨٠	٢٩٦,٧٥٦	٥٦,٢٩٩
٢٩,٦٧٨,١٥٤	٨٣,١٥٩	٢,٧٧٣,٨٥٠	٢٥,٢١١	٤٢٥,٢٠٢	٣,٢٥٢,٦٦٦	٣٤١,٦٣٢	٢٢,٨٢٦,٤٣٤
(١٦,٧٤٠,١١٩)							
١٢,٩٣٧,٥٣٥							

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المدفوعة

شركة سويدري السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢ - القطاعات التشغيلية - تتمة

المجموع	أخرى	مجموعة حياة	مجموع عامه (غير مراجعة)	هلمدي	حوافط عامة	مركبات	حريق وممتلكات	طبي
١٩٣,٥٤٤,٧٢٨	٢,١٠٤,٥٠١	٢٦,٣٩٤,٧٥٣	٣,٥٤٦,٩٦٢	٣,٥٤٦,٩٦٢	٣,٥٤٣,٨٥٨	٢٧,٩٠٨,٤٦٠	٤,٠٠٣,٣٣٧	١٢٦,٢٤٢,٨٥٧
(١١,٥٢٦,٦٥٢)	(١,٦٠٩,٩٥٥)	(١٣,١٩٢,٠١٩)	(٢,٦٥٧,٨٥٧)	(٢,٦٥٧,٨٥٧)	(٥٧٥,٩٣٨)	-	(٣,٣٥٠,٧٧٤)	(١٤٠,١٠٩)
(٣,٤٤١,٩٣٥)	(١٦٠,٨٣٠)	-	(٧٠٥,٤٧٠)	(١٢٩,١٠٣)	(١٢٩,١٠٣)	(١,١٠٨,٠٠٠)	(١٨٨,٥٢٢)	(١,٦٥٠,٠٠٠)
١٦٨,٥٧٦,١٤١	٣٣٢,٧١٦	١٣,١٠٢,٧٣٤	٦٨٣,٦٣٥	٦٨٣,٦٣٥	٢,٣٣٨,٨١٧	٢٦,٨٠٠,٤٦٠	٤٦٤,٠٣١	١٢٤,٨٥٢,٧٤٨
(٢,٠٦٨,٨٤٣)	(٦٠,٥١٥)	-	٤٤٦,٤٤٠	(٦٥٤,٥٣٤)	(٦٥٤,٥٣٤)	٢٨,٩٨٤,٧١١	٢١,٦٩٨	(٣١,١٧٦,٦٤٣)
١٦٦,٥٠٧,٢٩٨	٢٤٢,٢٠١	١٣,١٠٢,٧٣٤	١,١٣٠,٠٧٥	٢,٠٨٤,٢٨٣	٢,٠٨٤,٢٨٣	٥٥,٧٨٥,١٧١	٤٨٥,٧٢٩	٩٣,٦٧٦,١٠٥
(١٢٢,٧٧٥,٨١٠)	(١٣٧,٦٧٣)	(٢٢,٢٤١,٦٣٧)	(٦٨٢,٥٣٢)	(٦٨٢,٥٣٢)	(٢٠١,٤٤٩)	(٥٢,١٤٣,٥٠٨)	(٢,١٧٤,٩٨٢)	(٤٥,١٩٣,٠٢٩)
٣٩,٢٢٠,٣٧٨	٨٢,٨١٩	١٦,٠٣١,٣٤١	٥٣٥,١٧٩	٥٣٥,١٧٩	٨٤,٧٩٧	١,٥٨٠,٦٣١	١,٨١٢,١١١	١٩,١٩٣,٥٠٠
١١,٤٦٧,٢٦٩	(٣٧,٧٤١)	٣,٠٢٩,٧٤٩	(٥٩,٢٨٣)	(٥٩,٢٨٣)	(٣١٨,٨٥٤)	١٥,٧٧٧,١٢٤	٣٠٨,٣٨٨	(٧,٢٣١,١١٤)
(٧١,٩٨٧,٦٦٣)	(٩٢,٥٩٥)	(٢,٠٨١,٠٤٧)	(٢٠٧,٦٣٦)	(٢٠٧,٦٣٦)	(٤٣٥,٥٠٦)	(٣٤,٧٨٥,٧٥٣)	(٥٤,٤٨٢)	(٣٢,٢٣٠,٦٤٣)
(٢١,٦٣٣,١٣٦)	(٢٦٧,٢٤٦)	(٢,٤٠٤,٣٧٧)	(١,٤١٦,١٠٨)	(١,٤١٦,١٠٨)	(٤١١,٨٧٠)	(٥٢,٣٠٨,٢٩٢)	(٤٧٦,٦٠٤)	(١١,٣٤٨,٢٣٨)
٦,٢٧٧,٧٨٣	٣٧٨,٢٤٨	٧,٩٥٢	١,٩٥٧,٣٨٩	٢٧٥,٦٢٠	٢٧٥,٦٢٠	٢,٧٠٠,٩٠٥	٩٠١,٣٧٠	٥٦,٢٩٩
٧٩,١٤٤,٢٨٢	٢٦١,٦٠٨	٧,٥٧٥,٢٦٢	١,٤٦٣,٧٢٠	١,٥١٢,٥٢٧	١,٥١٢,٥٢٧	١٨,٣٩١,٦٣١	٨٥٦,٠١٢	٤٩,١٥٣,٥٢٣
(٤٤,٩١٧,١٦٥)								
٣٤,٢٤٧,١١٧								

شركة سوليدريتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢ - القطاعات التشغيلية - تتمة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	مجموعة حياة	مجلسي	حوادث عامة	مركبات	حريق وممتلكات	طبي
٤٦,١١٦,٨٠٤	٩٢٠,٩٤٥	٥,٠٣٥,٤٠٠	٢٣,٩٢٠,٦٢٥	١٨٦,٤٠٩	٦,٩٣٩,٩٣٠	٥,٧١٤,١٥٢	٣,٣٩٩,٣٤٣
٧,٧٦٢,٧٥٥	٣٥٤,٢٩٩	-	٥,٣٠٢,٧٣٩	٤٤٧,٧٣٣	-	١,٦٥٧,٩٨٤	-
٥,٤٩٧,٧٨٥	٥٨,٦٠٦	-	١,١١٣,٠٥٥	٥٢٤,٨٤٣	١,٥٢٩,٦١٥	١٨٥,٠١٥	٢,٠٨٦,٦٥١
٥٩,٣٧٧,٣٤٤	١,٣٣٣,٨٥٠	٥,٠٣٥,٤٠٠	٣٠,٣٣٦,٤١٩	١,١٥٨,٩٨٥	٨,٤٦٩,٥٤٥	٧,٥٥٧,١٥١	٥,٤٨٥,٩٩٤
١٣٥,٨٠٩,١٩٥							
١٩٥,١٨٦,٥٣٩							
٩٤,٧٠١,٣٠٢	١,٢٠٠,٨٢٠	٦,٩١٤,٢٨٨	٢٥,٤٥٢,٣١٥	٨١٤,١٤٩	٣٧,٥٥٧,١٠٦	٦,٠٤٠,٠١٥	١٦,٧٢٢,٦٠٩
٢,٩٠٤,٤٢٩	٣٦,٠٢٥	٢٠,٧٤٢٩	١,٠٢٣,٩٣٣	٣٠,٤٩١	٦٩١,٩٩٤	٦١٠,٦٩٤	٣٠,٣,٨٦٣
٥٦,٨٠٩,٠٩٣	٤٣٤,١١٠	-	٧,٦٠٧,٧٦٠	٣,٨٠٠,٢٩٣	١٣,٥٩٢,٦٠٨	١,٩٠٠,٣٣٢	٢٩,٤٧٣,٩٩٠
١,٩١٨,٩٠٦	٧٤,٠٦٤	-	١,٣٩٢,٩٠٩	٨٩,٣٣٢	-	٣٦٢,٦٠١	-
١٥٦,٣٣٢,٧٣٠	١,٧٤٥,٠١٩	٧,١٢١,٧١٧	٣٥,٤٧٦,٩١٧	٤,٧٣٤,٢٦٥	٥١,٨٤١,٧٠٨	٨,٩١٣,٦٤٢	٤٦,٥٠٠,٤٦٢
٣٨,٨٥٢,٨٠٩							
١٩٥,١٨٦,٥٣٩							

شركة سويدري للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (خبر مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٢ - القطاعات التشغيلية - تتممة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع	أخرى	مجموعه حياة	فئسي	حوادث عامة	مركبات	حريق ومفكات	طبي
٣٩,٧٠٢,٥٧٢	٨٢٧,٣٠٨	٩,٨٧٣,٧١٦	٢٠,٣٨٣,٢٨٨	٢٩٧,١١٣	٨٩١,٦٨٧	٢,٠٥٩,٧٩٤	٥,٣٦٩,٦٦٦
٧,٩٥٢,٥٩٤	٤٥٣,٨٨٨	-	٥,٠٥٨,٤٢٤	٧٦٠,٧٣٧	-	١,٦٧٩,٥٤٥	-
١٠,١٦٣,١٨٦	٨٤,٠٥٥	-	٨٣٦,٦١١	٥٩٨,١٢٧	١,٥٣٦,١٧٩	٢٠١,٥١٧	٦,٩٠٦,٦٩٧
٥٧,٨١٨,٣٥٢	١,٣٦٥,٢٠١	٩,٨٧٣,٧١٦	٢٦,٢٧٨,٣٧٣	١,٦٥٥,٩٧٧	٢,٤٢٧,٨٦٦	٣,٩٤٥,٨٥٦	١٢,٢٧٦,٣٦٣
٢٠٨,٣٨٠,٧١٣							
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥							
المطلوبات	١,١٤٠,٠٤٨	١٤,٦٨٠,٣١٢	٢٠,٧٢٦,٢٠٠	٩٨٧,٤٦٦	٤٣,٨٤٥,٨٠٤	٢,٤٧٣,٨٨٩	٣٠,٥٥٠,٤٦٦
٣,٦٣٧,٩٣٣	٣٤,٧٠١	٤٤٠,٤٠٩	٨٩٦,٦٢٥	٣٥,٦٨٩	١,٤٢٣,٤٣٥	٥٠٣,٧١١	٢٠٣,٨٦٣
١١٠,٣٢٦,٧٩٧	٥٨٩,٩٣٢	-	٥,٨٥٠,٧٢٧	٤,٢٦٣,١٠٤	١٥,١٤٥,٩٢٢	١,٨٥٠,٠٣١	٨٢,٦٢٧,٠٨١
١,٨٤٤,٥١٨	١١٦,٢٣٠	-	١,١٦٥,١٩٢	١٩٢,٤٠٢	-	٣٧,٦٩٤	-
٢٣٠,٣١٣,٣٨٣	١,٨٨٠,٤١١	١٥,١٢٠,٧٢١	٢٨,٦٣٨,٧٤٤	٥,٤٧٨,٦١١	٦٠,٤١٥,١٦١	٥,١٩٨,٣٢٥	١١٣,٤٨١,٤١٠
٣٥,٩٨٥,٢٨٢							
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥							
مطلوبات القطاع							
القائض والمطلوبات الغير موزعة							
مجموع المطلوبات والقائض							

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالريال السعودي

- ١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية
القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يستلم لبيع أصل أو سوف يتم سدادها 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.
- ١٤- ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض
تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة بتوزيع صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة (٢٥ مليون سهم) في نهاية الفترة. قامت الشركة بتخفيض حصة رأس المال بإجراء مقاصة للخسائر المتراكمة (إيضاح ١١) ونتيجة لذلك تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في الربع الثالث للسنة السابقة لعام ٢٠١٦ م إلى ٢٥ مليون سهم وبالتالي تم تعديل ربحية السهم.
- ١٥- أرقام المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية لتتماشى مع عرض الفترة الحالية، مع ذلك كان تأثير إعادة التصنيف غير جوهري على العرض العام للقوائم المالية الأولية الموجزة.
- ١٦- التعهدات والالتزامات المحتملة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان للشركة بمبلغ ٣,٦٧ مليون ريال سعودي (٣٠ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٧ مليون ريال سعودي) إلى وكالات مركبات وورش مختلفة وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (إيضاح ٦-أ).
- ١٧- أحداث هامة
استلمت الشركة خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ٢٠ مارس لعام ٢٠١٧ م يتضمن أمراً بوقف صلاحية الشركة في إصدار وثائق التأمين الطبي (الأفراد والشركات). استلمت الشركة خطاباً آخر من مجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٧ م يتضمن أمر إزالة القيود المفروضة في إصدار وثائق التأمين الصحي (الأفراد والشركات).
- ١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٧ م).