سوليدرتي
Solidarity

التّاريخ: 1432/03/09 هـ
الموافق: 2011/02/12 م

السّـــادة/ المســـاهميـــن الكرام

السّلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرّني بالنّيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أن نُقدّم التّقرير السّنوي الأوّل الذي يتضمّن تقرير مجلس الإدارة والقوائم الماليّة للسّنة الماليّة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 م.

فكما تعلمون إنّ شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل هي شركة مساهمة سعوديّة تمّ تأسيسها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (83) الصّادر بتاريخ 1430/03/19 هـ الموافق 2009/03/15 م والمرسوم الملكي رقم (م/17) الصّادر بتاريخ 1430/03/20 هـ الموافق 2009/03/16 م وقد تمّ الإكتتاب وانعقاد الجمعيّة العامّة التّأسيسيّة، وتُعتَبر الشّركة قد تأسّست كشركة مساهمة سعوديّة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيسها، وصدر السّجل التّجاري الخاص بها، وتقدّمت الشّركة بطلب لمؤسّسة النّقد للحصول على ترخيص بالقيام بأعمال التّأمين التّعاوني في المملكة العربيّة السّعوديّة، ويبلغ رأسمال الشّركة (555,000,000) ريال موزّعة على (55,500,000) سهم اكتتب المساهمون المؤسّسون بـ (33,300,000) سهم تمثّل (60 %) من رأس المال تمّ إيداع قيمتها في بنك البلاد وتمّ طرح (22,200,000) سهم للإكتتاب العام من خلال الجمهور بسعر (10) ريالات للسّهم، وما زلنا بانتظار الموافقة النّهائيّة لبدء الشّركة عمليّاتها في المملكة العربيّة السّعوديّة حيث ستمارس الشّركة أنشطة التّأمين التّكافلي وستطرح منتجات تأمينيّة حسب احتياجات السّوق مثل تأمين المركبات وتأمين الصّحي والتّأمين الهندسي والطّاقة وغيرها. وستقوم الشّركة بنشاط إعادة التّأمين الإختياري فقط بعد الحصول على موافقة مؤسّسة النّقد.

والرّؤية المستقبليّة بأن تكون شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل رائدة في صناعة التّأمين والأفضل في المنطقة في توفير الحماية لعملائها من خلال إلتزامها بتطبيق أفضل المعايير العالميّة في مجالات التّأمين. وتقديم حلول تأمينيّة متوافقة مع أحكام الشّريعة وإدارة المخاطر المحتملة وتقديم خدمات تأمينيّة متميّزة.

إنّ شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل تسعى للإرتقاء بالعمل التّأميني في المملكة من خلال الأُسس التي انطلقت منها ولفهمها لدور هذه الصّناعة في رفد الإقتصاد الوطني، وذلك من خلال تطوير منتجات تأمين تتناسب مع متطلّبات السّوق السّعودي في كافّة القطاعات وأيضاً من خلال التّأكيد على أهميّة التّطوير الدّائم للخدمات وتحسينها، لما للشّركة من مزايا تنافسيّة تتلخّص في:

- رأس المال الكبير
- شراكة استراتيجيّة
- إدارة ذات خبرة عالية
- تغطية جغرافيّة واسعة
- برامج إعادة تأمين ذات جودة عالية
- نظم معلومات متطوّرة

وفي هذا المجال فقد تمّ استئجار المكان المناسب في مبنى ريدكس (طريق الملك فهد) ليكون المقرّ الرّئيس للشّركة إضافة إلى مركز المطالبات في الرّياض (طريق الملك عبد الله) و فروع في كلّ من جدّة والخبر وجاري العمل على استكمالهما ليكونا جاهزين للعمل مع بداية حصولنا على موافقة مؤسّسة النّقد على ذلك.

وفيما يتعلّق بمصاريف التّأسيس فإنّها لم تتجاوز 5 % من رأس المال وتُعتَبر هذه النّسبة ممتازة وقليلة إذا ما قارنّاها مع مصاريف شركات أخرى مماثلة.

وحيث قامت لجنة من مؤسّسة النّقد العربي السّعودي بزيارة الشّركة ووقفت على التّجهيزات اللاّزمة لبدء العمل وجاري متابعة الإتّصال والتّنسيق للحصول على القرار النّهائي للموافقة على منتجات الشّركة وكذلك موقعها الرّئيس وفرع الرّياض وفرعي جدّة والخبر فقد تمّ إبلاغنا بأنّ الموافقة ستصدر شاملة سواء بالنّسبة للمواقع أو بالنّسبة لمنتجات الشّركة ويُتوقّع أن يكون ذلك مع بداية شهر مارس المقبل.

وبهذه المناسبة أنتهز الفرصة لأتوجّه بالشّكر إلى أعضاء مجلس الإدارة ورئيس الشّركة التّنفيذي وبقيّة الموظّفين على ما قدّموه من جهودٍ جبارةٍ خلال المراحل المختلفة لتأسيس الشّركة، راجياً الله التّوفيق و السّداد.

ولكم خالص تحيّاتي،،،

رئيس مجلس الإدارة

خالد بن طلال بن عبد العزيز

سوليدرتي
Solidarity

تقرير مجلس إدارة
شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل
للفترة المنتهية في 2010/12/31 م

يسرُّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أن يُقدّم للسّادة المساهمين الكرام تقريره السّنويَّ الأوّل عن نتائج الشّركة وإنجازاتها مُرفَقاً به القوائم الماليّة المدقّقة والإيضاحات للسّنة المنتهية في 2010/12/31 م (12 شهراً)، ومتضمّناً أهمَّ التّطورات والنّتائج الماليّة والأنشطة التي تمّت في مرحلة تأسيس الشّركة ونقلها للمرحلة التّشغيليّة، والإفصاحات المطلوبة حسب اللّوائح و الأنظمة المتّبعة.

1- الأنشطة الرّئيسة:

شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل (الشّركة) – شركة مساهمة عامّة سعوديّة، مُسجّلة في المملكة العربيّة السّعوديّة بموجب السّجل التّجاري رقم 1010288775 وتاريخ 1431/06/11 هـ الموافق 2010/05/25 م ويتمثّل نشاط الشّركة في مزاولة أعمال التّأمين التّعاوني وكلّ ما يتعلّق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التّأمين ولائحته التّنفيذيّة.

وُفقاً لنظام الشّركة الأساس وعقد التّأسيس، تبدأ السّنة الماليّة للشّركة من الأوّل من يناير من كلّ سنة، وتنتهي بنهاية ديسمبر من السّنة نفسها على أن تبدأ السّنة الماليّة الأولى من تاريخ القرار الوزاري الصّادر بإعلان تأسيس الشّركة وتنتهي في 31 ديسمبر في العام التّالي.

2- **الموافقات النّظاميّة لمنتجات الشّركة:**

لقد انتهت الشّركة من إرسال جميع منتجاتها لمؤسّسة النّقد العربي السّعودي وفي انتظار الموافقة النّهائيّة من المؤسّسة للشّروع بطرحها في الأسواق.

3- التّواجد الجغرافي:

قامت الشّركة بإنشاء ثلاث فروع لخدمة عملائها في المرحلة الأولى في كلٍّ من المنطقة الوسطى والشّرقيّة والغربيّة بالإضافة لمركز مطالبات في المنطقة الوسطى وإمداد هذه الفروع بكلّ ما يلزم من خدمات تقنيّة وكوادر مُدرّبة وتُعتبَر الفروع شبه جاهزة وفي انتظار الموافقة النّهائيّة من مؤسّسة النّقد لبدء العمل فيها ولدى الشّركة خُطط توسعيّة لتغطية أماكن أخرى سوف يُعلَن عنها في حينه.

4- المعيار المحاسبي:

تمّ إعداد القوائم الماليّة للشّركة وفقا للمعايير الدولية الخاصه بالتقارير المالية

5- الأصول و الخصوم :

الجدول التّالي يبين مجموع الأصول والخصوم على الشّركة

أصـول	خصـوم
519,338,645	16,677,230

6- إدارة المخاطر والأخطار المتوقّعة:

نظراً لطبيعةِ العملِ التّأميني فإنّ شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل عندما تبدأ العمل الفعلي معرّضة بطبيعة الحال لأنواعٍ مُتعدّدةٍ من المخاطر أهمّها مخاطر التّأمين ومخاطر إعادة التّأمين ومخاطر العمليّات ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر السّوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر السّيولة، لذلك فالشّركة تعمل حاليّاً على وضع اللّمسات النّهائيّة على الإطار العام لإدارة المخاطر للشّركة ووضع إستراتيجيّات وسياسات دقيقة ومرنة لإدارة المخاطر لتُمكّن الشّركة من التّعامل مع تلك المخاطر ووضع حلول لها في حال وقوعها.

7- سياسة الشّركة في توزيع الأرباح:

تنصّ المادّة الرّابعة والأربعون من النّظام الأساس للشّركة على ما يلي:

- تجنّب الزّكاة وضريبة الدّخل المقرّرة.
- تجنيب (20 %) من الأرباح الصّافية، لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعيّة العامّة العاديّة وقف هذا التّجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- للجمعيّة العامّة العاديّة بناءً على إقتراحِ مجلس الإدارة أن تجنّب نسبةً مئويّةً من الأرباح السّنويّة الصّافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معيّنة تُقرّرها الجمعيّة العامّة.
- يُوزَّع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقلّ عن (5 %) من رأس المال المدفوع.
- يُوزَّع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصّة من الأرباح أو يُحوَّل إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دوريّة تُخصَم من الأرباح السّنويّة المُحدّدة في الفقرة الرّابعة أعلاه وفقاً للقواعد المنظّمة لذلك الصّادرة من الجهات المختصّة.

8- برامج المسؤوليّة الإجتماعيّة:

تعكف الشّركة حاليّاً على العمل مع إحدى الشّركات المتخصّصة على تصميم برنامج المسؤوليّة الإجتماعيّة الذي سيُعلن عنه في وقتهِ.

9- الأنظمة المعلوماتيّة والبنية التقنيّة للشّركة:

إستثمرت الشّركة في المرحلة التّأسيسيّة مبالغ ضخمة في إنشاء البنية التّحتيّة التّقنيّة وخاصّة في أنظمتها الإلكترونيّة التّأمينيّة حيث تسعى الشّركة لأتمتة عمليّة إصدار بوالص التّأمين كاملة وذلك بإستخدام أحدث ما توصّل إليه العلم من تقنيّة حديثة وكان تطوير النّظام الإلكتروني يتم لضمان خدمة العميل والتّأكّد في نفس الوقت من توافق العمليّة مع الأنظمة والتّشريعات الصّادرة من الجهات الرّقابيّة والإشرافيّة بالإضافة إلى عمل الشّركة حاليّاً على تطبيق نظام خدمة العملاء CRM ليُعطي قيمة مُضافة لعملاء الشّركة عند طلبهم الحصول على خدمات أو منتجات أو الإستفسار عن مطالبات ماليّة.

10- الإلتزام حسب اللّوائح الماليّة:

بشكلٍ عامٍّ تسعى الشّركة عند انطلاق العمل الفعلي بالإلتزام باللّوائح التّنظيميّة المُطبّقة في المملكة العربيّة السّعوديّة الصّادرة من الجهات التّنظيميّة والرّقابيّة.

11- لائحة حوكمة الشّركات:

تلتزم شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل بشكلٍ عامٍّ بلائحة حوكمة الشّركات (المُعدّلة) بقرار مجلس هيئة السّوق الماليّة رقم 1-1-2009 وتاريخ 1430/01/08 هـ (2009/01/05 م) بإستثناء ما يلي:

- الفقرة (ب) من المادّة السّادسة المتضمّنة إتباع الشّركة لأسلوب التّصويت التّراكمي عند التّصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعيّة العامّة.
- فيما يتعلّق بنظام الحوكمة الخاص بالشّركة سوف يتم إعتمادها من المجلس خلال العام الحالي 2011 م.

12- مجلس إدارة الشّركة:

فئة العضـــويّة	الاســـــــــم	الشّركات المساهمة الأخرى التي يُشارك في عضويّة مجلس إدارتها
أعضاء غير تنفيذيين	صاحب السّمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز	لا يُوجَد
	الشّيخ/ براهيم بن محمّد السبيعي	شركة إسمنت المنطقة الشّرقيّة
	الأستاذ/ ماجد بن صالح النّهدي	لا يُوجَد
	الأستاذ/ إبراهيم بن محمّد الحديثي	الشّركة السّعوديّة لخدمات السيّارات (ساسكو)
	الأستاذ/ خالد بن يوسف جناحي	لا يُوجَد
	الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو	لا يُوجَد
أعضاء مستقلين	الأستاذ/ أيمن بن أمين سجيني	لا يُوجَد
	الأستاذ/ محمّد بن حسن أبو داود	لا يُوجَد
	الدّكتور/ سعود بن محمّد النّمر	لا يُوجَد

ملاحظة: وافق مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة بتاريخ 2010/12/29 م وبالتّمرير على قبول إستقالة عضو مجلس الإدارة المستقلّ عمر كلارك فيشر من عضويّة المجلس وتعيينه مستشاراً غير مُتفرّغ للمجلس والشّركة في صدد تعيين عضو مستقلّ بديلاً عنه عند استكمال الإجراءات النّظاميّة.

13- لجان المجلس:

لجنة المراجعة الداخليّة:

تتكوّن لجنة المراجعة الدّاخليّة في الشّركة من ثلاثة أعضاء أحدهم عضو مستقل لمجلس الإدارة (الدكتور – سعود محمد النمر) وإثنان من خارج المجلس والشّركة في صدد أخذ الموافقات النّظاميّة لإعتمادهم كأعضاء في لجنة المراجعة وسوف تقوم اللّجنة بالتّأكّد من مصداقيّة البيانات الماليّة للشّركة وتقديم المشورة والتّوصيات لمجلس الإدارة فيما يخص الرّقابة الدّاخليّة ومدى الإلتزام بالأنظمة والتّعليمات والتّدقيق الدّاخلي والخارجي. كما تقوم اللّجنة بمراجعة إجراءات الشّركة للتّحقّق من الإلتزام بالقوانين والتّعليمات في إصدار البيانات الماليّة وسير العمل. ولضمان إنجاز عملها على أكمل وجه، تحافظ لجنة المراجعة على علاقة عمل فعّالة مع المجلس والإدارة التّنفيذيّة ومراجعي الحسابات الخارجيين والدّاخليين.

اللّجنة التّنفيذيّة:

تتكوّن اللّجنة التّنفيذيّة من السّادة الأستاذ/ خالد جناحي والشّيخ إبراهيم الحديثي والأستاذ ماجد النّهدي والأستاذ أشرف بسيسو. وتقوم اللّجنة التّنفيذيّة بوضع أهداف الأرباح السّنويّة للشّركة والتي يُوافق عليها المجلس وتراقب جميع جوانب الأداء التّشغيلي للتّأكّد من عدم وجود مخاطر كبيرة كما تقوم اللّجنة أيضاً باستعراض وإقرار حسب الحاجة أيّ طلبات من خارج نظام الصّلاحيّات المعتمد والتّأكّد من أنّ الشّركة متوافقة تماماً مع كافّة المتطلبات التّنظيميّة.

لجنه التّرشيحات والمكافآت:

تتكوّن لجنة التّرشيحات والمكافآت من السّادة الشّيخ براهيم السّبيعي والأستاذ ماجد النّهدي والأستاذ أيمن سجيني، وتقوم لجنة التّرشيحات والمكافآت بتحديد مكافآت الرّئيس التّنفيذي والفريق التّنفيذي والموافقة على نظام العلاوات السّنويّة. كما تقوم اللّجنة بمراجعة عمولات المبيعات والموافقة عليها بالإضافة إلى برنامج الحوافز لكبار التّنفيذيين في الشّركة و التوصيه للمجلس بالترشيح لعضوية المجلس . و المراجعه السنوية للاحتياجات المطلوبة لعضوية المجلس بالإضافة لمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها . و التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجزد اي تعارض للمصالح

لجنة الإستثمار:

تتكوّن لجنة الإستثمار من السّادة الأستاذ/ خالد جناحي والشّيخ إبراهيم الحديثي والأستاذ ماجد النّهدي والأستاذ أشرف بسيسو. وتقوم لجنة الإستثمار بإدارة المحفظة الإستثماريّة بهدف تحقيق عائد مناسب للشّركة كما تقوم اللّجنة بدور همزة الوصل بين مدير الإستثمار المُعيّن من قبل اللّجنة والشّركة للتّأكّد من أنّ الإستثمارات متوافقة مع تعليمات مؤسّسة النّقد والشّريعة الإسلاميّة. وحاليّاً تقوم اللّجنة التنَفيذيّة بدور لجنة الأستثمار.

14- الزكاة والمدفوعات النّظاميّة

الجهة	المبلغ
مصلحة الزّكاة والدّخل	لا يُوجَد
مؤسّسة النّقد العربي السّعودي	لا يُوجَد
مجلس الضّمان الصحّي التّعاوني	لا يُوجَد
المؤسّسة العامّة للتّأمينات الإجتماعيّة	683,460

15- الهيئة الشّرعيّة:

في أوّل إجتماع لمجلس إدارة شركة سولدرتي السّعوديّة للتّكافل للعام 2010 المنعقد في تاريخ 2010/05/03م في الرّياض تمّ إعتماد تعيين الهيئة الشّرعيّة للشّركة وهي مُكوّنة من كلٍّ من:

- فضيلة الشّيخ الدّكتور عبد العزيز فوزان الفوزان
- فضيلة الشّيخ الدّكتور يوسف بن عبد الله الشّبيلي
- فضيلة الشّيخ نظام محمّد صالح يعقوبي من البحرين
- الدّكتور حامد حسن ميره أميناً عامّاً للهيئة الشّرعيّة

16- اجتماعات المجلس:

الاســـــم	المنصب	عدد مرّات الحضور
صاحب السّمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة	3
الشّيخ/ براهيم بن محمّد السّبيعي	عضو مجلس الإدارة	3
الأستاذ/ ماجد بن صالح النّهدي	عضو مجلس الإدارة	3
الأستاذ/ إبراهيم بن محمّد الحديثي	عضو مجلس الإدارة	3
الأستاذ/ خالد بن يوسف جناحي	عضو مجلس الإدارة	2
الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو	عضو مجلس الإدارة	3
الأستاذ/ أيمن بن أمين سجيني	عضو مجلس الإدارة	3
الأستاذ/ محمّد بن حسن أبو داود	عضو مجلس الإدارة	3

هذا و لم يتم توقيع أيّة عقوبات أو جزاء أو قيد إحتياطي مفروض على الشّركة من هيئة السّوق الماليّة أو من أيّ جهة إشرافيّة أو تنظيميّة أو قضائيّة أخرى.

17- نسبة تملّك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التّنفيذيين في أسهم الشّركة:

اسم عضو مجلس الإدارة كبار التّنفيذيين	نسبة الملكيّة المباشرة	نسبة الملكيّة غير المباشرة	عدد الأسهم المملوكة	المجموع
صاحب السّمو الملكي الأمير خالد بن طلال بن عبد العزيز	---	%1.802	1.000.000	%1.802
الشّيخ/ براهيم بن محمّد السبيعي	%1.441	%2.13	800.000	%3.571
الأستاذ/ ماجد بن صالح النهدي	---	%0.901	500,000	%0.901
الأستاذ/ إبراهيم بن محمّد الحديثي	---	%1.817	10,500,000	%1.817
الأستاذ/ خالد بن يوسف جناحي	---	---	---	---
الأستاذ/ أشرف بن عدنان بسيسو	---	%0.006325	---	---
الأستاذ/ أيمن بن أمين سجيني	---	---	---	---
الأستاذ/ محمّد بن حسن أبو داود	---	---	---	---
الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير	%0.541	---	300.000	%0.541

18- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التّنفيذيين:

الجدول التّالي يُوضّح الرّواتب والتّعويضات والبدلات والمكافآت السّنويّة التي حصل عليها أعضاء المجلس وكبار التّنفيذيين

البيـــــان	أعضاء المجلس	أكبر خمس تنفيذيين بما فيهم الرّئيس والمدير المالي
الرّواتب والتّعويضات	78,000	6,546,842
البدلات	لا يُوجَد	2,043,241
المكافآت	لا يُوجَد	1,227,701
الإجمـــالـــي	لا يُوجَد	9,817,784

19- إقرارات :

- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنّه تمّ الإفصاح عن كافّة المعلومات بصورة عادلة و لم يتم حذف أيّة معلومات قد يُؤثّر حذفها على النّتائج الماليّة.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنّه لا يُوجَد هناك أيّ رهونات أو قروض أو أعباء أو حقوق على ممتلكات الشّركة حتّى تاريخ إعداد التّقرير.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنه لم يكن لأيٍّ من أعضاء مجلس إدارة الشّركة أو مدرائها التّنفيذيين أو لأيٍّ من أقاربهم أو طرفٍ ذي علاقةٍ مصالح مباشرة أو غير مباشرة في أيٍّ من عقود الشّركة أو ترتيبات مُزمَع إبرامها لها تأثير كبير على أعمال الشّركة في وقت إصدار التّقرير.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنّ نظام الرّقابة الدّاخليّة أُعِدَّ على أُسُسٍ سليمةٍ.
- يُقرّ مجلس إدارة شركة سوليدرتي السّعوديّة للتّكافل أنّه لا يُوجَد شكٌّ يُذكَر بشأن قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الفهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	٢
قائمة عمليات المساهمين الشاملة	٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٤
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين	٥
إيضاحات حول القوائم المالية	٦ – ٢٠

MO/Solidirity

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

إرنست ويونغ

تقرير مراجعي الحسابات إلى
السادة/ مساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل **المحترمين**
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة سوليدرتي السعودية للتكافل – شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات المساهمين الشاملة، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

لفت الأنتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير وليس طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٣٥٤)

ديلويت آند توش
بكر ابو الخير وشركاهم
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٣٥٨)

١٧ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
(٢٠ فبراير ٢٠١١)

ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاهم محاسبون قانونيون ترخيص رقم ٩٦/١١ جاء C.P.A Deloitte & Touche Bakr Abulkhair & Company

إرنست ويونغ ترخيص مهني رقم ٤٥ PROFESSIONAL LICENCE No. 45 ERNST & YOUNG

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	إيضاحات	٢٠١٠ ريال سعودي
موجودات المساهمين		
ممتلكات ومعدات	٦	٢,٢٢٨,٢٧٢
دخل عمولات خاصة مستحقة		١,٠٦٨,٢٠٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٧	٦,٤٣٢,٤٤٠
استثمارات	٨	٣٩,٦٥٦,٤١١
ودائع لأجل	٩	٤٣٧,٤٩٩,٩٠٩
النقدية وشبه النقدية	١٠	٣٢,٤٥٣,٤٠٨
مجموع موجودات المساهمين		٥١٩,٣٣٨,٦٤٥
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
الزكاة وضريبة الدخل	١١	١٤,٥٩٧,٠٥٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٢	١,٥٦١,٠٨٢
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	١٣	٥١٩,٠٩٣
مجموع مطلوبات المساهمين		١٦,٦٧٧,٢٣٠
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٤	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
عجز الفترة		(٥٢,٣٣٨,٥٨٥)
مجموع حقوق المساهمين		٥٠٢,٦٦١,٤١٥
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٥١٩,٣٣٨,٦٤٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	إيضاحات	ريال سعودي
الدخل		
دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل		١,١٩٣,٦٥٨
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٨ (أ)	٢٣٣,٣٣٣
مجموع الدخل		١,٤٢٦,٩٩١
المصاريف		
اكتتاب طرح عام ومصاريف ما قبل التأسيس ، صافي	١٥	(٢٦,٨٦٧,١٨٢)
مصاريف عمومية وإدارية	١٦	(١٢,٣٠١,٣٣٩)
مجموع المصاريف		(٣٩,١٦٨,٥٢١)
صافي خسارة الفترة		(٣٧,٧٤١,٥٣٠)
خسارة شاملة أخرى		
الزكاة وضريبة الدخل	١١	(١٤,٥٩٧,٠٥٥)
صافي الخسارة ومجموع الخسارة الشاملة للفترة		(٥٢,٣٣٨,٥٨٥)
خسارة السهم	١٧	(٠,٦٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	رأس المال ريال سعودي	عجز الفترة ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
إصدار رأس المال (إيضاح ١٤)	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي خسارة الفترة	-	(٣٧,٧٤١,٥٣٠)	(٣٧,٧٤١,٥٣٠)
الزكاة وضريبة دخل (إيضاح ١١)	-	(١٤,٥٩٧,٠٥٥)	(١٤,٥٩٧,٠٥٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢,٣٣٨,٥٨٥)	٥٠٢,٦٦١,٤١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	إيضاحات	ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي خسارة الفترة		(٣٧,٧٤١,٥٣٠)
التعديلات على :		
استهلاك	٦	٢,٥٤١,٧٣٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٦٠٧,٧١٦
دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل		(١,١٩٣,٦٥٨)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		(٢٣٣,٣٣٣)
		(٣٦,٠١٩,٠٧٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(٦,٤٣٢,٤٤٠)
دخل عمولات خاصة مستحقة		(١,٠٦٨,٢٠٥)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		١,٠٧١,٥٣٧
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المسددة		(١١٨,١٧١)
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة		٥١٩,٠٩٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٤٢,٠٤٧,٢٥٨)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		(٣٩,٤٢٣,٠٧٨)
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٩٠ يوم من تاريخ اقتنائها الأصلي		(٤٣٧,٤٩٩,٩٠٩)
دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل		١,١٩٣,٦٥٨
شراء ممتلكات ومعدات	٦	(٤,٧٧٠,٠٠٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٤٨٠,٤٩٩,٣٣٤)
الأنشطة التمويلية		
إصدار رأس المال	١٤	٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في النقدية وشبه النقدية والنقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	١٠	٣٢,٤٥٣,٤٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سوليدرتي السعودية للتكافل (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠) . إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٨٥٧٧٠ ، الرياض ١١٦١٢ ، المملكة العربية السعودية . تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة على سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠١٠).

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية الأولى للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لاستخدام الإدارة وبحسب متطلبات هيئة السوق المالية العربية السعودية للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (" الفترة "). إن هذه القوائم المالية هي الأولى للشركة وبالتالي لم يتم عرض معلومات المقارنة في هذه القوائم المالية.

لم تبدأ الشركة بعد عمليات التأمين. ووفقاً لذلك، لم يتم إعداد "قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم" و"قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وتلك المتاحة للبيع.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

العملة الرئيسية وعملة العرض

إن العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي.

٣- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا يعتبر إتباعها إلزامياً بشأن هذه القوائم المالية بعد:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ – الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة (المعدل لعام ٢٠٠٩) . (يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١١) .
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية . (يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣) .

لا يتوقع بأن ينتج عن تطبيق التعديلات والمعايير أعلاه، عند سريانها، أي أثر جوهري على القوائم المالية، لكنه سيؤدي إلى تعديل طريقة عرض وقياس القوائم المالية .

٤- السياسات المحاسبية الهامة

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بطريقة القسط الثابت على أساس الحياة العملية للأصول. يتم تقدير الحياة العملية للأصول لاحتساب الاستهلاك كما يلي:

تحسينات على المأجور	٥ سنوات
أجهزة حساب آلي ومعدات مكتبية	٣ إلى ٥ سنوات
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات

الزكاة وضريبة الدخل

يحسب مخصص الزكاة طبقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية . إن الزكاة وضريبة الدخل تستحق وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

الإيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا لنظام العمل والعمال السعودي على أساس فترات خدماتهم المتراكمة بتاريخ قائمة المركز المالي .

النقدية وشبه النقدية

تتضمن النقدية وشبه النقدية لغرض قائمة التدفقات النقدية للمساهمين من أرصدة لدى البنوك وودائع لأجل إن وجدت، والتي تستحق خلال ٩٠ يوم من تاريخ اقتنائها.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة من الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

المصاريف

بما أن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين فإن جميع المصاريف المتكبدة اعتبرت إما مصاريف عمومية وإدارية أو مصاريف ما قبل التأسيس ويتم تصنيفها بهذه الطريقة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية عن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل كل سنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال . نظراً للخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة العمليات الشاملة. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

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

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما يكون لدى الشركة نيه لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة .

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق ، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال .

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة ، تحدد القيمة العادلة بإستخدام طرق تقويم تشتمل على إستخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً ، أو / و على أساس التدفقات النقدية المخصومة . وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة ، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لأداة مالية مماثلة .

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات . بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإقفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

أ) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

الاستثمارات المصنفة على هذا الأساس تتضمن استثمارات محتفظ بها للاتجار أو الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإعتراف الأولي. يتم شراء الاستثمارات المقتناة للاتجار بغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قصير وتسجّل بالقيمة العادلة.

بعد الاعتراف الأولي، تقاس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة العمليات الشاملة في السنة التي نشأت فيها. كما أن دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة على الأصول المالية المصنفة كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل يتم إثباتها كأرباح ناتجة عن الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة وفقاً للأصول التابعة.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع ، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة . الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة . بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن الدخل الشامل لحين التوقف عن إثباتها أو انخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل ضمن الربح / الخسارة للسنة . يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه ، بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمات المستلمة ، سواءً قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

٥- التقديرات والآراء والافتراضات المحاسبية الهامة

الآراء

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والآراء والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية الفترة المالية. إلا أن عدم التأكد من هذه التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى أجراء تعديل جوهري في الفترات المستقبلية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

التقديرات والإفتراضات المهمة

إن الإفتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية والمستقبلية للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة في إصدار تعديلات على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة والتي تتم مناقشتها ضمن السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٤.

٦- الممتلكات والمعدات

	تحسينات على المأجور	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	سيارات	المجموع ٢٠١٠
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
التكلفة :					
الإضافات خلال الفترة	٥٤٩,٠٩٩	٧٧١,٧٨٧	٢,٩٧٠,٨٩٩	٤٧٨,٢٢٠	٤,٧٧٠,٠٠٥
الاستهلاك :					
المحمل على الفترة	٣٤٨,٥٥٠	٤٨٦,٩٣٨	١,٤٥٦,٩٧٩	٢٤٩,٢٦٦	٢,٥٤١,٧٣٣
القيمة الدفترية الصافية :					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠,٥٤٩	٢٨٤,٨٤٩	١,٥١٣,٩٢٠	٢٢٨,٩٥٤	٢,٢٢٨,٢٧٢

يتم توزيع تكلفة الاستهلاك للفترة على مصاريف اكتتاب الطرح العام ومصاريف ما قبل التأسيس ، صافي (إيضاح ١٥) والمصاريف العمومية والإدارية (إيضاح ١٦).

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	٢٠١٠ بالريال السعودي
إيجار مدفوع مقدماً وصيانة	٢,٥٩٠,٨٤٨
مبالغ مستحقة من رئيس مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)	٢,٤٤٣,٨٨٧
ذمم موظفين مدينة	٦٢٣,٤٦٢
دفعات مقدمة لموردين	٥٠٥,٢٢٩
أتعاب مهنية مدفوعة مقدماً	٢٠٥,٧٥٠
أخرى	٦٣,٢٦٤
	٦,٤٣٢,٤٤٠

٨- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات على النحو التالي :

أ) استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل :

تتضمن الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والبالغة ٣٧,٧٣٣,٣٣٣ ريال سعودي "محفظة السوق المالية" المودعة مع مؤسسة مالية في المملكة العربية السعودية، والتي لها تصنيف استثماري جيد. لم يكن هناك أي استبعادات خلال الفترة. تم الإفصاح عن صافي التغيّر في القيمة العادلة والبالغة ٢٣٣,٣٣٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. يندرج تصنيف الاستثمارات تحت المستوى الثاني وذلك لغاية تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع :

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبلغ ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي في شركة غير متداولة، مسجلة في المملكة العربية السعودية. بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقييم هذا الاستثمار على أساس التكلفة. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية. يندرج تصنيف الاستثمارات تحت المستوى الثالث وذلك لغاية تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٩- الودائع لأجل

إن الودائع لأجل البالغة ٤٣٧,٤٩٩,٩٠٩ ريال سعودي مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية ، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق عليها متوسط عمولة بنسبة ١,٧٥ % سنوياً خلال ٢٠١٠.

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

تتضمن الودائع لأجل مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال سعودي مودعة لدى مؤسسات مالية مسجلة خارج المملكة العربية السعودية.

١٠- النقدية وشبه النقدية

	٢٠١٠ بالريال السعودي
نقد لدى البنوك	٣٢,٤٥٣,٤٠٨

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

١١- الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمل للفترة

تتضمن الزكاة المحملة للفترة على قيمة المخصص للفترة الحالية والبالغ ١٤,٥٩٧,٠٥٥ ريال سعودي. يتم احتساب مخصص الزكاة بناءً على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة ٩٣,٦٥% :

	للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالريال السعودي
حصة المساهمين السعوديين من رأس المال (٩٣,٦٥%)	٣١١,٨٦٦,٩٨٨
صافي الخسارة المعدلة	(١١,٧٠٠,٠٨٧)
مخصصات	٢٢٥,٩٩١
القيمة الدفترية للموجودات الطويلة الأجل	(٤,١٦٩,١٨٢)
الاستثمارات	(١,٨٠١,٠٣٥)
حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي	٢٩٤,٤٢٢,٦٧٥

ب) ضريبة الدخل المحملة للفترة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين الغير سعوديين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بسبب صافي الخسائر المعدلة للفترة.

ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة

تتضمن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة المحمل للفترة فقط.

د) موقف الربط الزكوي والضريبي

لم تقدم الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية للفترة حيث أن السنة المالية الأولى وفقاً للقرار الوزاري ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

١٢- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

	٢٠١٠ بالريال السعودي
أتعاب مهنية واستشارية	٤٩٦,١٦١
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤٨٩,٥٤٥
إجازات مستحقة	٤١٢,١٣٤
أتعاب مجلس الإدارة	٦٩,٠٠٠
أخرى	٩٤,٢٤٢
	١,٥٦١,٠٨٢

١٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة أرصدتها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي إدارة الشركة. إن المعاملات المهمة مع الجهات ذات العلاقة من تاريخ ما قبل التأسيس إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والأرصدة كما في آخر الفترة مذكورة أدناه :

الجهات ذات علاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات بالريال السعودي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالريال السعودي
سوليدرتي – بحرين	مصاريف ما قبل التأسيس		
(مساهم)	ومصاريف أخرى مدفوعة نيابة		
	عن الشركة ومحملة على الشركة	٩,٦٦٧,٢٧٢	
	برامج حاسب آلي ودعم تقني تم		
	حيازتها لصالح الشركة ومحملة		
	على الشركة	٩٦٥,٩٤٦	
		١٠,٦٣٣,٢١٨	٥١٩,٠٩٣
رئيس مجلس الإدارة	مصاريف مسددة ومبالغ مدفوعة		
(مساهم)	نيابة عن رئيس مجلس الإدارة		
	(إيضاح ٧)	٢,٤٤٣,٨٨٧	٢,٤٤٣,٨٨٧
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٩,٨١٧,٧٨٤	
	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٣٣٩,٩٥٢	
مجلس الإدارة واللجنة	أتعاب		
التنفيذية		٩٧,٥٠٠	٦٩,٠٠٠

١٤- رأس المال

يبلغ رأس المال المصدّر والمدفوع ٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٥٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ٣٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، والتي تمثل ٦٠% من أسهم رأس مال الشركة وأما الأسهم المتبقية والبالغة ٢٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

١٥- مصاريف اكتتاب طرح عام ومصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

	من فترة ما قبل التأسيس ولغاية ١٧ مايو ٢٠١٠ بالريال السعودي
تكاليف موظفين وأخرى	١٤,٦٠٩,٦٢١
أعباء بنكية	٨,٤٥٢,٦٦٧
تكاليف اكتتاب طرح عام	٥,٤٥٢,٥٢٩
أتعاب قانونية ومهنية	٢,٤٥٥,٠٨٥
استهلاك (إيضاح ٦)	٢,١٧٦,٣٨٤
إيجارات مكتبية وأخرى	١,٤٥٥,٢٨٨
أخرى	١,١٤٠,٦٣٦
مجموع المصاريف المكبدة	٣٥,٧٤٢,٢١٠
ناقص : دخل العمولة الخاصة المحقق من ودائع لأجل لغاية تاريخ القرار الوزاري (١٧ مايو ٢٠١٠)	(٨,٨٧٥,٠٢٨)
مصاريف اكتتاب طرح عام ومصاريف ما قبل التأسيس ، صافي	٢٦,٨٦٧,١٨٢

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

	للفترة من ١٧ مايو ٢٠١٠ ولغاية ١٧ مايو ٢٠١٠ بالريال السعودي
تكاليف الموظفين	٧,٢٥١,٧٩٤
إيجار المكتب	١,٩٩٦,٧٣٨
دعاية وإعلان	٧٦٩,٩٧٤
أتعاب قانونية ومهنية	٣٦٨,٩٢٧
استهلاك (إيضاح ٦)	٣٦٥,٣٤٩
مصاريف توظيف وتدريب	٣٠٨,٥٩٢
مصاريف سفر	٢٨٩,٧٧٦
أعباء بنكية	١٧٢,٠١٧
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	٧٠,٥٠٠
أخرى	٧٠٧,٦٧١
	١٢,٠٠١,٣٣٩

١٧- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية والمصدرة، والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٥٥,٥ مليون سهم.

١٨- إدارة المخاطر

محكومية المخاطر

تتمثل محكومية المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر العمولات ، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

أ) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات من استثماراتها في المحفظة المالية النقدية المتمثلة في استثمارات في الأسواق المالية والودائع لأجل. ومع ذلك، ونظراً لأن الشركة تعتبر كمستثمر في هذه المحفظة، فلا يمكن التنبؤ بشكل موثوق بحساسية أرباحها إلى تغيرات ممكنة ومعقولة في أسعار العمولات الناجمة التي تؤثر في النقد المستثمر فيه. بلغ تأثير تحول في ١٠٠ نقطة أساس فيما يخص الودائع لأجل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة للشركاء مبلغ ٤,٧٥ مليون ريال.

ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

يتم الاحتفاظ بأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل لدى بنوك تجارية محلية موافق عليها من قبل الإدارة. بالتالي، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك وشركات الاستثمار التي تحتفظ بالنقد والأرصدة لدى البنك مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، يؤكد متانة وضعها المالي.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	بالريال السعودي
ودائع لأجل	٤٣٧,٤٩٩,٩٠٩
استثمارات	٣٩,٤٢٣,٠٧٨
شبه نقدية	٣٢,٤٥٣,٤٠٨
مبالغ مستحقة من رئيس مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)	٢,٤٤٣,٨٨٧
دخل عمولة خاصة مستحقة	١,٠٦٨,٢٠٥
موظفين مدينون	٦٢٣,٤٦٢
دفعات مقدمة لموردين	٥٠٥,٢٢٩
	٥١٤,٠١٧,١٧٨

ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها .

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها.

إن جميع مطلوبات الشركة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي مستحقة على أساس تعاقدي قصير الأجل.

الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة:

	عمليات التأمين		
	أقل من ١٢ شهر	بدون تاريخ إستحقاق	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات	-	٢,٢٢٨,٢٧٢	٢,٢٢٨,٢٧٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٦,٤٣٢,٤٤٠	-	٦,٤٣٢,٤٤٠
دخل عمولات خاصة مستحقة	١,٠٦٨,٢٠٥	-	١,٠٦٨,٢٠٥
استثمارات	٣٧,٧٣٣,٣٣٣	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٩,٦٥٦,٤١١
نقدية وشبه نقدية	-	٣٢,٤٥٣,٤٠٨	٣٢,٤٥٣,٤٠٨
ودائع لأجل	٤٣٧,٤٩٩,٩٠٩	-	٤٣٧,٤٩٩,٩٠٩
مجموع موجودات المساهمين	٤٨٢,٧٣٣,٨٨٧	٣٦,٦٠٤,٧٥٨	٥١٩,٣٣٨,٦٤٥
مطلوبات المساهمين			
زكاة وضريبة دخل	١٤,٥٩٧,٠٥٥	-	١٤,٥٩٧,٠٥٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٥٦١,٠٨٢	-	١,٥٦١,٠٨٢
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	٥١٩,٠٩٣	-	٥١٩,٠٩٣
مجموع مطلوبات المساهمين	١٦,٦٧٧,٢٣٠	-	١٦,٦٧٧,٢٣٠

د) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بالريال السعودي أو بعملات مثبتة مقابل الريال السعودي.

هـ) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد إلتزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات المالية المصرح عنها.

و) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

ز) القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقدية وشبه النقدية والاستثمارات والودائع لأجل والمدينون، بينما تتكون المطلوبات المالية من المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

إن القيم العادلة هي القيم التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأي تعاملات بشروط لها تأثير عكسي . تظهر الاستثمارات بقيمها العادلة. إن القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى الخاصة بالشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية .

١٩- الإيجار التشغيلي

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ٤,٣٢٧,٣١٩ ريال سعودي وتستحق خلال ٢٠١١.

٢٠- قطاعات الأعمال

بما أن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين، فإنه لم يتم عرض تقارير القطاعات.

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٣٢هـ (الموافق في ٢٠ فبراير ٢٠١١).