

شركة ساپ تكافل

تقرير مجلس الإداره لعام 2009

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسريني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة ساب تكافل "الشركة" ويتضمن تقرير مجلس الإدارة، والقوائم المالية وأيضاً تقرير مراجعي الحسابات للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.

شهدت شركة ساب تكافل خلال عام 2009م تغيرات هامة على صعيد البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية، إضافة إلى المزيد من التعقيدات في سوق التأمين المحلي والتي ترافقت مع احتدام المنافسة وإصدار مختلف القواعد والأنظمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبالرغم من أن هذه الفترة كانت أكثر الفترات والأوقات تقلبا إلا أن شركة ساب تكافل استطاعت تحقيق نعم ونمو كبيرين ومرنة واسعة للتكيف مع العوامل المؤثرة على المملكة العربية السعودية وصناعة التأمين فيها.

لقد كان التحدي والإبتكار في صلب أنشطة شركة ساب تكافل مما حقق لها نتائج إيجابية كبيرة تمثلت في طرح مجموعة واسعة من منتجات التكافل المبتكرة في المملكة العربية السعودية. وتهدف هذه المنتجات الأفراد كما المؤسسات التجارية وتشمل نطاقاً واسعاً من خدمات التكافل العام والتكافل العائلي. وتهدف منتجات التكافل العائلي للأفراد إلى استيفاء احتياجاتهم التكافلية الخاصة بالتعليم أو القاءع واستئثار. كما توفر خدمات التكافل العائلي أيضاً للعملاء التجاريين عبر مجموعة من برامج الحماية المبتكرة. وعلى صعيد التكافل العام توفر الشركة للأفراد باقة من المنتجات المتميزة كبرامج السفر والحوادث الشخصية والمنازل ومحظيات المنازل بينما توفر برامج حماية الشحن البحري وحماية الممتلكات والحماية ضد الحرائق للعملاء التجاريين.

ومن بين العوامل الأساسية التي ساهمت في تطور منتجاتها وأعمالها كان النوعية العالية لموظفي ساب تكافل والتي استطاعت الشركة استقطابها والمحافظة عليها وأيضاً الاهتمام الكبير الذي أولته شركة ساب تكافل لإدخال آخر تقنيات العمليات لدعم مبيعاتها ووظائفها الإدارية. وقد ساهمت هذه العوامل مجتمعة في فوز الشركة بعدد من الجوائز كجائزة أفضل معلم لخدمات التكافل لعام 2009 من مجلة بوروموني وجائزة أفضل منتج تكافل العالمية لعام 2009 وأيضاً جائزة أفضل تمويل تكافل لعام 2009 وذلك تكريراً للإنجازات الكبيرة التي حققتها الشركة على صعيدي التكافل العائلي والتكافل العام.

ومن الجدير بالإشارة أيضاً أن ساب تكافل نجحت في استقطاب العديد من الكفاءات السعودية العالمية للاتحاق بعملياتها مما أدى إلى تحقيق نسبة سعودية في الوظائف بلغت 69% حتى نهاية السنة، ويشمل ذلك موظفين من الجنسين.

هذا ولقد دلت ساب تكافل خلال أداء أنشطتها دائماً على الالتزام بسياسات وقواعد حوكمة الشركات والتوجيهات الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، كما تبنت نهجاً تفاعلياً نحو إدارة المخاطر لما فيه مصلحة حاملي البرامج والمساهمين على حد سواء.

وعلى صعيد المستقبل فقد قامت شركة ساب تكافل بزيادة رأس المال بمبلغ 240 مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية ليصبح رأس المال 340 مليون ريال سعودي . وتهنئ زيادة رأس المال هذه إلى تكين الشركة من مواصلة النمو وتطوير منتجاتها الحالية وأيضاً طرح منتجات جديدة مع تعزيز قاعدتها الرأسمالية للوفاء بالأهداف الإستراتيجية الإضافية. كما تقوم الشركة بشكل مستمر بتقييم ودراسة طرح منتجات تكافل عائلي وتكافل عام جديدة في السوق، ومن شأن ذلك ليس الوفاء باحتياجات قاعدة العملاء الأفراد والمؤسسات التجارية فحسب بل أيضاً الحفاظ على حضور ساب تكافل على رأس المنافسة في السوق.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أعرب عن شكري الخالص لكافة عاملتنا للثقة التي أولوها لساب تكافل وشكري الخاص لإدارتنا وموظفيها الأكفاء والذين بفضل إخلاصهم وتقانيم حققت أعمال ساب تكافل هذا النجاح حتى تاريخه في الوقت الذي نضع فيه أساسات قوية لمستقبل أكثر نجاحاً على الدوام. كما أود أن أتقدم بالشكر لجميع مساهمينا لمساندتهم للشركة في هذه الفترة الأولى من حياة الشركة. وأود أيضاً أن أعبر عن شكري وتقديرى للجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لتشجيعهم ودعمهم المتواصل لقطاع التأمين وانتهت هذه المناسبة لأشكر أعضاء مجلس الإدارة الذين تركوا مجلس الإدارة لمساهماتهم القيمة في الشركة أثناء فترة عضويتهم. وكمؤسسة رائدة في قطاع التأمين بالمملكة، فإنني أكرر التزام ساب تكافل بنمو وتطور المملكة العربية السعودية تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين والنائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء.

كلمة الرئيس التنفيذي العام

حققت شركة ساب تكافل تقدماً كبيراً خلال عام 2009 حيث نجحت في زيادة مستوى أعمالها وعملياتها. كما قامت الشركة خلال السنة بزيادة رأس المال بأكثر من ثلاثة أضعاف إلى 340 مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق للمساهمين الحاليين في شهر أغسطس من العام. وبفضل تعزيز رأس المال فقد أصبحت الشركة في موقع جيد يمكنها من تحقيق المزيد من النجاحات في بيئة تأمينية تتسم بالمنافسة الشديدة في المملكة العربية السعودية.

وقد بلغ عدد شركات التأمين المرخصة والمدرجة في سوق الأسهم السعودية والتي تمارس نشاطاتها التجارية 26 شركة تأمين كما في نهاية السنة وكلها تبحث عن فرص عمل في سوق تأمينية في طور التطور. وضمن هذه البيئة التنافسية فقد حققت شركة ساب تكافل لغاية 31 ديسمبر 2009 مرتبة سادس أكبر شركة تأمين في المملكة العربية السعودية من حيث حجم الاشتراكات المكتتب بها، ويعزى ذلك بشكل رئيسي لأعمال التكافل العائلي والتي ارتفعت بنسبة 100% مقارنة بالسنة الماضية.

وعلى الرغم من أن المملكة العربية السعودية تتضمّن أكبر سوق للتأمين في المنطقة إلا أن المستوى العام لانطلاق وانتشار أعمال التأمين لا يزال ضعيفاً مقارنة ليس بالأسواق الأوروبية والأمريكية فحسب بل وحتى مع أسواق الدول الأخرى الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي، وهي حقيقة تفترض أنه لا تزال هناك آفاق وفرص عمل واسعة يتوقع بروزها في السنوات القادمة مع ارتفاع الوعي العام بالفوائد التي يمكن تحقيقها من التأمين من ناحية الادخار والحماية في نفس الوقت.

إن شركة ساب تكافل لا تزال في بدايتها في المملكة العربية السعودية، وهي تدرك ذلك، بينما في نفس الوقت هي في وضع جيد يمكنها من المشاركة في رفع الوعي العام بين قطاعي الأفراد والشركات والاستفادة الكلمة من الفرص الناشئة من خلال طرح منتجات شاملة ومبكرة، وأيضاً التركيز على النمو العام لنطاط التأمين في المملكة خلال السنوات القادمة.

وفي الختام أود أن أتقدم بالشكر لكل موظفي الشركة والذين تضمنت جهودهم الكبيرة ومستواهم المهني العال تحقيق النجاح المتواصل للشركة وبالامتنان للخلص لجميع عاملاتنا لتقديمها الكبير في شركة ساب تكافل. كما أود أيضاً أن أعبر عن تقديرني لمؤسسة النقد العربي السعودي لشرافتها وتنظيمها لسوق التأمين المحلي ولمجلس إدارة الشركة لتوجيهاتهم ومساندتهم القيمة خلال العام.

فيليب هيد
الرئيس التنفيذي العام

شركة ساب تكافل هي شركة سعودية مساهمة تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/60 وتاريخ 18/9/1427هـ الموافق 11/10/2006). وقد باشرت الشركة سنتها المالية الأولى بعد صدور القرار الوزاري رقم 108 وتاريخ 27/4/1428هـ الموافق 15/5/2007م بتأسيس الشركة. وتعمل الشركة بموجب سجل تجاري رقم 1010234032 صادر من الرياض في 20/05/1428هـ الموافق 6/6/2007م وترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 5/2007/999 وتاريخ 29/8/1428هـ الموافق 11/9/2007م، والذي يخول الشركة ممارسة أنشطة التكافل للحماية والادخار والتكافل العام وأنشطة تكافل متفرقة أخرى.

ويبلغ رأس مال الشركة المدفع 340.000.000 ريال سعودي مقسم إلى 34.000.000 سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية للسهم الواحد. واكتتب المساهمون المؤسرون، ساب ومجموعة HSBC، بعدد 22,100,000 سهماً مقابل اشتراكات نقدية ويمثل ذلك 65% من رأس مال الشركة، وتم طرح الأسهم المتبقية وقدرها 11,900,000 سهماً وتمثل نسبة 35% من رأس مال الشركة للاكتتاب العام من خلال طرح أولي استمر خلال الفترة من 27/2/1428هـ الموافق 17/3/2007م حتى 8/3/1428هـ الموافق 26/3/2007م بسعر عرض وقدره 10 ريالات سعودية للسهم الواحد، ولاحقاً من خلال إصدار حقوق للمساهمين المسجلين كما في 17/8/1430هـ الموافق 8/8/2009م، بسعر 12,50 ريال سعودي خلال الفترة من 24/8/1430هـ الموافق 15/8/2009م إلى 5/9/1430هـ الموافق 26/8/2009م. وكانت شركة ساب تكافل أول شركة تأمين في المملكة تقوم برفع رأسمالها من خلال إصدار حقوق.

تقدم ساب تكافل مجموعة واسعة من منتجات التكافل العائلي والتكافل العام المتواقة مع الشريعة الإسلامية والتي تفي باحتياجات الحماية لكل من العملاء الأفراد والشركات.

ولكونها من بين أولى شركات التكافل التي تم ترخيصها في السوق، فقد شهدت شركة ساب تكافل نمواً قوياً خلال الستين ونصف الماضية منذ أن باشرت عملاتها وأصبحت في موقع جيد يمكنها من مواصلة الاعتماد على الأفاق الإيجابية لقطاع التأمين على المدى الطويل. ومع النمو المتوقع لأعمال التأمين في السوق وازدياد الوعي بحلول التأمين المتواقة مع الشريعة الإسلامية فإن الشركة مرشحة بفضل قوتها المدعومة للنمو وزيادة قدرتها التنافسية من أجل رفع مستوى حضورها في السوق وتوسيع نطاق أعمالها وأنشطتها.

الإنجازات خلال السنة:

كما في نهاية عام 2009م، كانت ترتيب ساب تكافل السادس أكبر شركة تأمين في المملكة العربية السعودية من حيث حجم الاشتراكات المكتتب بها والتي تجاوزت في مجموعها 389 مليون ريال سعودي. وللوصول إلى هذه النقطة المحورية شهدت أعمال التكافل العائلي ارتفاعاً بلغ في حدود 100% مقارنة بالسنة الماضية.

ساهمت العديد من العوامل في النجاح التجاري المؤكد لشركة ساب تكافل من بينها: العروض والمنتجات المغربية المقدمة، والネット الشامل للمنتجات، والاستخدام العملي للتقنية، والتعامل عبر نموذج التكافل المصرفي والذي يركز على خدمة العميل، والحملات التسويقية المبتكرة ونوعية موظفي الشركة.

وفي شهر يوليو من عام 2009، تم تعيين السيد فيليب هيد والذي يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في قطاع التأمين العالمي رئيساً تنفيذياً للشركة.

استراتيجية العمل:

تتمثل الأسس الرئيسية لأعمال شركة ساب تكافل في التوافق الدائم مع مبادئ الشريعة الإسلامية والحفاظ على أعلى المعايير الشرعية. ولضمان التوافق التام مع أحكام الشريعة فإن كافة منتجات التكافل العائلي ومنتجات التكافل العام للأفراد والشركات والعلماء التجاريين تتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة الاستشارية الشرعية ومؤسسة النقد العربي السعودي وذلك قبل طرحها للعملاء.

بالنسبة للأفراد تركز الشركة على تقديم منتجات التكافل العائلي المصممة للوفاء باحتياجات العملاء المتعلقة بالتعليم والادخار والتقادم والاستثمار. وتنطوي هذه البرامج على عنصر الادخار وحماية أفراد عائلة المشترك في حالة الوفاة أو العجز الدائم لا سمع له. أما منتجات التكافل العام فتتوفر تغطية للمنازل ومحبياتها ولحوادث الشخصية والسفر.

وبالنسبة للشركات والعلماء التجاريين فإن الشركة تركز على تقديم برامج التكافل العام شاملة الشحن البحري ومخاطر الحريق والممتلكات وكافة المخاطر، وعلى منتجات التكافل العائلي مع التركيز الخاص على المنتجات التي توفر الحماية لأفراد عائلة حامل البرنامج في حالة الوفاة أو العجز الدائم لا سمع له من خلال برامج التكافل الجماعية.

هذا، وقد انصب تركيز الشركة حتى الان على العمل من خلال التكافل البنكي (التأمين البنكي الإسلامي) الصرف حيث تتم المبيعات من خلال شبكة توزيع الفروع الحالية لساب والذى يمتلك أكثر من 88 فرعا حول المملكة (تشمل 15 قسما للسيدات) ومن خلال وكالة تكافل واتفاقية مبيعات مع شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة. وبالإضافة إلى شبكة الفروع فإن ساب يمتلك أيضا مراكز تعمل على مدار الساعة كل يوم في السنة علاوة على إمكانيات متطورة للتعامل عبر الإنترنت. وتتوى الشركة مع مرور الوقت لبناء شبكة توزيع خاصة بها وفريق مبيعات أيضا بما في ذلك فريق مبيعات السيدات لتلبية الاحتياجات التأمينية لمختلف شرائح السوق.

وبالإضافة لذلك فإن ساب تكافل تسعى باستمرار لإدخال أحدث الأنظمة التقنية والممارسات السوقية لضمان توفير خدمات غير مسبوقة لجميع العملاء. وبشمل ذلك تعزيز تقنية خدمة الهاتف الجوال وأيضا أفضل ممارسات التكافل المطبقة على نطاق مجموعة HSBC.

أقسام العمل:

تقدم شركة ساب تكافل مجموعة واسعة من برامج التكافل العائلي والتكافل العام للوفاء باحتياجات العملاء الأفراد والشركات من منتجات الحماية والتخطيط المالي في المملكة العربية السعودية. ومن الجدير بالذكر أن جميع برامج التكافل التي تصدرها الشركة مجازة من اللجنة الشرعية ومن مؤسسة النقد العربي السعودي وهي الجهة المشرفة على قطاع التأمين.

التكافل العائلي - توفر محفظة التكافل العائلي للشركة الأماني في حالة وفاة أو العجز الدائم لحامل البرنامج المستفيد المحدد. وتتوفر برامج التكافل العائلي للعملاء من قطاعي الأفراد والشركات، وهي كالتالي:

برامج التكافل العائلي

البرامج التجارية

البرامج الشخصية

تكافل للرعاية
تكافل للتعليم
تكافل للاستثمار
تكافل للتقاعد
تكافل للأدخار
تكافل للأدخار الميسر

تكافل لرعاية المجموعات
تكافل الدائنين للمجموعات

التكافل العام: توفر منتجات التكافل العام بالشركة للعملاء الأفراد والشركات تغطية ضد الأحداث التي لا يمكن التنبؤ بها، وتشمل:

برامج التكافل العام

البرامج التجارية

تكافل المنازل
تكافل الحوادث الشخصية
تكافل السفر

تكافل الشحن البحري
تكافل الحريق وأخطار محددة
تكافل كافة أخطار الممتلكات

وتبرز الجوائز التي فازت بها شركة ساب تكافل في عام 2009 والموضحة أدناه الإقبال الواسع الذي لاقته مجموعة المنتجات الشاملة للتكافل العام والتكافل العائلي للعملاء من الأفراد والشركات على حد سواء:

- أفضل مقدم لخدمات التكافل لعام 2009 من يورومني
- جائزة التكافل العالمية لأفضل المنتجات لعام 2009
- جائزة التكافل العالمية لأفضل تسويق تكافلي لعام 2009

أجزاء الأعمال:

شهد عام 2009 إعلان الحكومة السعودية عن أكبر ميزانية في تاريخ المملكة وخاصة من ناحية توجيه المخصصات لتنمية القطاعات الهامة بالنسبة للتنمية على المدى البعيد - التعليم والصحة وتوسيع البنية التحتية الوطنية.

ضمن هذا الواقع حافظ القطاع الخاص على وتيرة عمل منخفضة رغبة في التعافي بشكل أكبر من أثار الأزمة المالية العالمية في الوقت الذي واجه فيه عزوفاً عن الإقراض من قبل الأوساط المصرفية العالمية والمحلية. وقد أدى هذا الوضع إلى تجميد العديد من مشاريع القطاع الخاص وإعادة هيكلة عدد من المشاريع والأعمال الأخرى وإلى خفض مستوى الإنفاق من قبل الأفراد، مما انعكس سلباً على قطاع التكافل ككل في المملكة.

بعد الإعلان عن الميزانية العامة للمملكة لعام 2010 والتي توقعت ارتفاع الإنفاق العام بنسبة 14% خلال السنة وأن الضرورة سوف تقتضي قيام القطاع المالي بزيادة مستوى الإقراض لتغطية الإيرادات والتغلب على انخفاض أسعار الفواند، سوف يتضمن لنا ما إذا كان القطاع العام سوف يستجيب ليجأياً للميزانية ويشتغل في الإنفاق والاستثمار، وإذا كان الحال كذلك، فمن المتوقع أن يكون قطاع التكافل أحد المستفيدين المؤكدين.

قطاع التأمين:

بلغ عدد شركات التأمين المرخصة والمدرجة في سوق الأسهم السعودية والتي تمارس نشاطاتها التجارية 26 شركة تأمين كما في 31 ديسمبر 2009م. وقد أوجد هذا العدد الكبير من الشركات في هذا القطاع بيئة شديدة التنافس في سوق في طور التطور. وهذه المنافسة تواصل تأثيرها السلبي المباشر على استقطاب الأعمال وتوفير الموظفين من ذوي الكفاءات والمستوى المطلوب من الخبرة والتأهيل.

إضافة لذلك، وعلى الرغم من تحقيق تقدم كبير خلال السنة، إلا أن مستوى الوعي بالميزايا كل التي يمكن تحقيقها من التكافل كعنصر متكامل مع الأدخار والتخطيط المستقبلي لا يزال ضعيفاً على المستوى العام. ومع إدخال التأمين الإلزامي للسيارات ضد الطرف الآخر والتأمين الصحي الإلزامي للعاملين الأجانب في القطاع الخاص تكون الحكومة قد لعبت دوراً جوهرياً في رفع مستوى الوعي بالتكافل. إلا أنه لا تزال هناك حاجة لفعمة قوية لتعزيز مستوى قبول أعمال التكافل بين الأفراد والشركات على مستوى المملكة.

وعلى الرغم مما تقدم، إلا أن سبب تكافل لا تزال في غاية التفاؤل بالنسبة للأفاق المستقبلية لأعمال التكافل وخاصة مع ارتفاع الوعي العام بأهمية وقيمة التأمين وأيضاً تطور خبرات العاملين في هذا القطاع. ومن المتوقع أيضاً أن تزداد أعمال قطاع التأمين رسوحاً في السوق مع استمرار شركات كساب تكافل نهجها المتمسك بالابتكار والتطوير علاوة على توسيع نطاق العروض والخدمات التي يتم توفيرها للأفراد والشركات، ومتابعة نشاطاتها بمزيد من المهنية مما يمكنها بالتبعية من امتصاص حصة أكبر من الأعمال المتاحة في السوق.

الخطط المستقبلية:

إن الهدف الأساسي لشركة سبب تكافل هو تحقيق أقصى فائدة من النمو المتوقع في سوق التأمين السعودي. كما أن إصدار حقوق الأسهم العامة خلال السنة، وزيادة قاعدة رأس المال الشركة سوف يزيد من قدرة سبب تكافل على تحقيق أهدافها الطموحة واستقطاب أعمال إضافية.

وتعتبر الشركة توسيع نطاق منتجاتها لتفادي باحتياجات العملاء من الأفراد والشركات أحد أهدافها الرئيسية، كما هو الحال بالنسبة لتوسيع فريق المبيعات لديها وزيادة الاعتماد على المصادر التقنية في تقديم الخدمات بما في ذلك خدمة الهاتف الجوال والإنترنت ومراكز الاستثمار المتخصصة مما يمكن الشركة من تلبية أعمالها إلى درجة كبيرة.

و فيما يتعلق بعملية تطوير المنتجات فقد وصلت سبب تكافل عملية التقييم حيث تم بنهاية العام تقييم المزيد من برامج التكافل الأخرى إلى مؤسسة النقد الموقافية على طرحها وتشمل، على سبيل المثال، المنتجات المتعلقة بالحج والعمرة ومضaiقات السفر والشركات الصغيرة والمتوسطة والحوالات والمستندية العامة وانقطاع الأعمال والحوادث الشخصية للمجموعات، والادخار للمجموعات والرعاية الطبية للمجموعات أيضاً وحماية المشتريات. ومن بين المواضيع الأخرى التي تدرس الشركة التركيز عليها مستقبلاً برامج تكافل الاستثمارات المهيكلة، والتسهيلات التجارية والسيارات وتمديد فترات تكافل الضمان.

إدارة المخاطر:

مقدمة

اعتمد مجلس إدارة الشركة إطار إدارة مخاطر التأمين بمجموعة HSBC نظاماً أساسياً لإدارة مخاطر سبب تكافل. وينطوي هذا النظام مخاطر العمليات وغير العمليات بما في ذلك كافة حقول المخاطر ذات العلاقة بأعمال التكافل شاملة المخاطر الائتمانية، مخاطر الأسواق، مخاطر التكافل و مخاطر السيولة .

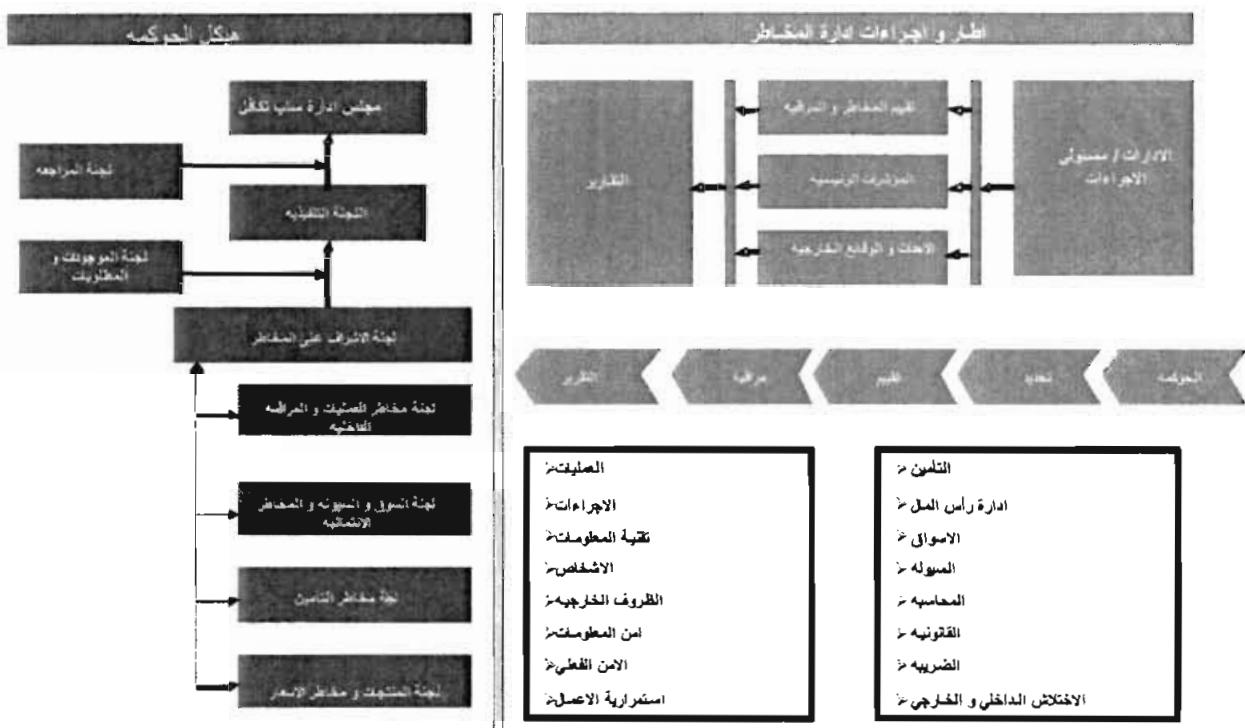
وتعتمد سبب تكافل نظاماً رسمياً لإدارة المخاطر يمثل عملية متواصلة وتفاعلية مدمجة ضمن أعمالها وعبر الإجراءات المعتمدة لديها.

حوكمة المخاطر

وضعت الشركة هيكلًا تنظيمياً متاماً من أجل تحديد وتقدير ومراقبة والسيطرة على كافة أنواع المخاطر.

وتجلّى حوكمة مخاطر الشركة من خلال مجموعة من القواعد والإجراءات والضوابط الراسخة والتي تعتمد على الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. وتركت فلسفة الشركة بالنسبة للمخاطر حول درجة معينة من القبول تتناسب مع إطار المخاطر المقبول والخطة الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ومن الجدير بالذكر أن الشركة معرضة لمخاطر التكافل وإعادة التكافل وأسعار العملات والاتصال والسيولة والعملات والمخاطر الأخرى.

اطار هيكل حوكمة الشركة وادارة المخاطر - بيئة المراقبة



مجلس الإدارة

إن أعلى مستوى لحوكمة المخاطر هو إشراف مجلس الإدارة والذي يقدم التوجيه والموافقات الازمة لابستراتيجيات وسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركة.

المسئولية

يمثل مدير عام المخاطر دوراً رئيسياً مستقلاً عن أعمال التكافل، وهو مسؤول عن الإشراف على تنفيذ معايير مجموعة HSBC ضمن الشركة ويعمل كمحفز للإدارة الفعالة للمخاطر.

ثم هناك هيكل لجنة المخاطر في سبب تكافل. ودور اللجنة يتمثل في تقديم الإشراف ومناقشة الإجراءات ولكن بهدف تحقيق اجماع واسع لماهية المخاطر الكبيرة وأيضاً الواقع التي يجب أن يتم فيها استهداف المصادر وتركيز الجهود محلياً.

نظرة عامة لإدارة المخاطر

وتتضمن الأقسام التالية لمحنة عامة موجزة عن المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم فيها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة.

(١) مخاطر التكافل

تتمثل مخاطر التكافل في تجاوز مخاطر المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي العقود فيما يتعلق بأحداث التكافل التوقعات الموضوعة. وقد يحدث ذلك في حالة كون تكرارية أو مبالغ المطالبات أكبر من المتوقع. وتم مراقبة مخاطر التكافل بشكل منتظم من قبل الشركة للتحقق من أن مستويات تلك المخاطر تقع ضمن قنوات التكرارية المتوقعة. وتقوم الشركة بشكل أساسي بتفصيلية مخاطر التكافل العالمي بالإضافة إلى الممتلكات والحرائق والحوادث والمخاطر البحرية.

انطلاقاً من مبدأ تقديم أمن عال المستوى للعملاء وربحية متواصلة للمساهمين فقد تبنت الشركة فلسفة متحفظة بشأن تحمل المخاطر وفي سبيل ترتيب برامج إعادة التكافل لديها.

وتتركز المخاطر الناشئة عن عقود التكافل المنكورة أعلاه في المملكة العربية السعودية بشكل رئيسي.

أ. ١ . التكافل الفردي وتكافل المجموعات

بالنسبة للتكافل الفردي العالمي فإن المخاطر الرئيسية هي الوفاة والاعتلال المرضي (العجز الدائم أو المؤقت) للشخص المؤمن له. وتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية تغطية فعالة وواضحة الحدود. ومن الجدير بالذكر أن هناك العديد من إجراءات التتحقق التي يتم القيام بها بما في ذلك الحصول على تصريح الصحة الجيدة، والاستبيان الطبي والتقارير الواردة من الأخصاصين / المستشارين والفحوص الطبية الشاملة. كما تقوم الشركة بإجراء تحليلات للأوضاع المالية ونمط الحياة والعمل وذلك للتحقق من درجة المخاطر التي يمكن أن يتحملها المؤمن له ولتحديد ما إذا كان بالإمكان تصنيفها كحياة معيارية.

بالنسبة للتكافل العالمي للمجموعات فإن المخاطر الرئيسية هي الوفاة والاعتلال المرضي (العجز الدائم أو المؤقت) للشخص المؤمن له. ويتصاعد خطر الوفيات بسبب ترك الأفراد، كالموظفين في نفس المكان. وتتبع الشركة إستراتيجية تحقق محددة بشكل واضح. ومن الجدير بالذكر أن هناك العديد من إجراءات التتحقق التي يتم القيام بها بما في ذلك الحصول على تصريح الصحة الجيدة، والاستبيان الطبي والتقارير الواردة من الأخصاصين / المستشارين والفحوص الطبية الشاملة. كما تتظر الشركة في طبيعة النشاط الذي تم مارسته من قبل المجموعة وحجم المجموعة وأختلاط الأفراد حسب التوزيع الجغرافي والخلفية الثقافية والتقافية والتقسيم إلى فئة العمال اليدويين/غير اليدويين.

وتم حماية محفظة التكافل العالمي الفردي والتكافل العالمي للمجموعات من خلال ترتيبات إعادة تكافل فعالة طبقاً مع المعايير المعتمدة لدى مجموعة HSBC. ومن شأن ذلك حماية الشركة من تجربة الوفاة/الاعتلال الصحي المعاكسة. كما أن هناك حداً لقصى لمدة سريان البرنامج بموجب ترتيبات إعادة التكافل مما يحمي الشركة من آية خسائر فردية كبيرة. كما تم تفصيلية المطالبات المتعددة وتركيزات المخاطر بموجب الترتيبات المنكورة أيضاً.

أ. ٢ . التكافل العام

تصدر الشركة برامج تكافل عام قصيرة المدى، وهي برامج يتوقع أن تكون ذات مطالبات محدودة النتائج، مما يستبعد أن تؤدي إلى آية حرارات هامة على مستوى الاحتياطيات، وهو ما من شأنه تخفيف مخاطر التكافل العام.

أ . ٢ . ١ . تكافل كافة مخاطر الممتلكات والحرائق والحوادث الشخصية والشحن البحري

بالنسبة لمفرد تكافل الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق وانقطاع الأعمال. وقد غطت الشركة برامج الممتلكات التي تحتوي على أجهزة كشف الحرائق فقط.

وتم تغطية هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والاحتياطيات المؤمنة. وتعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات وتوفير الاحتياطيات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات، والتي تؤدي إلى انقطاع الأعمال، هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. وقد حصلت الشركة على تغطية إعادة تكافل لتلك الأضرار بهدف الحد من الخسائر التي قد تنشأ عن آية مطالبات فردية.

أ . ٢ . ٢ . الشحن البحري

بالنسبة لنكافل الشحن البحري فإن المخاطر تتمثل في الخسائر أو الأضرار التي تتسببها الناقلة البحرية والحوادث التي تؤدي إلى الخسارة الكلية أو الجزئية للبضائع المشحونة.

تهدف إستراتيجية التغطية لفئة الأخطار البحرية إلى ضمان تنويع البرامج من ناحية الشحن والنقلات وطرق الشحن المغطاة. وقد حصلت الشركة على تغطية إعادة تكافل بهدف الحد من خسائر أية مطالبات فردية.

ب) مخاطر إعادة التكافل

من أجل تخفيض انكشافها المالي للخسائر المحتملة الناشئة عن المطالبات الكبيرة تدخل الشركة في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. وتغطي هذه الترتيبات تنوعاً واسعاً من الأعمال وتعنى الإدارة من السيطرة على التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، كما توفر قرابة إضافية للشركة على النمو. ويتم تنفيذ جزء كبير من عملية إعادة التكافل من خلال الموثيق والعقود الاختيارية واتفاقيات تجاوز الخسائر.

ج) مخاطر أسعار العمولة

تشاً مخاطر أسعار العمولات كنتيجة لاحتياجها أن يؤثر التغيرات في أسعار العمولة على الربحية المستقبلية للقيم العادلة للأدوات المالية. هذا ولا تملك الشركة أية تركزات مخاطر عمولة هامة حالياً.

تتمثل حساسية الدخل في الآثار الناتجة عن التغيرات الحاصلة في أسعار العمولات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على أرباح الشركة لفترة سنة واحدة بناء على الأصول المالية ذات السعر العام المعلوكة كما في 31 ديسمبر 2009م. ويمكن للتغير الإفتراضي بمقدار 20 نقطة أساس في متوسط سعر العمولة الموزون للأصول المالية ذات السعر العام كما في 31 ديسمبر 2009 أن يؤثر على الدخل من العمولات بحوالي 178 ألف ريال سنوياً في المجموع.

د) المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي مخاطر إخفاق أحد طرفي الورقة المالية في الوفاء بالتزاماته بموجب تلك الورقة مما يتسبب في تكبّل الطرف الآخر خسارة مالية. وبالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية التي تملّكها الشركة فإن الحد الأعلى للمخاطر الائتمانية على الشركة تتحصّر في القيمة المحددة عنها في بيان المركز المالي.

وتعتمد الشركة القواعد والسياسات والإجراءات التالية من أجل تخفيف تعرض الشركة للمخاطر الائتمانية:

- لتخفيض تعرّضها لمخاطر الخسائر الكبيرة من الإعسار المتعلق بإعادة التكافل تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف النظيرة لإعادة التكافل. وبناء على ذلك وكشرط مسبق فإن الأطراف التي يتم إبرام ترتيبات إعادة التكافل معها يجب أن تتمتع بحد أدنى من التقييم الأمثل المقبول يؤكد قوتها المالية.
- تدخل الشركة في عقود التكافل وإعادة التكافل فقط مع أطراف نظيرة مليئة وذات سمعة مرموقة. وتنقاضي سياسة الشركة أن يخضع جميع الأشخاص الراغبين في التداول بموجب تسهيلات ائتمانية لإجراءات التحقق الائتماني المعتمدة. وبالإضافة لذلك تتم مراقبة النعم الدائنة من عقود التكافل وإعادة التكافل وذلك على أساس متواصل بهدف تخفيف تعرّض الشركة لمخاطر الديون الهائلة.
- تعمل الشركة على تحديد المخاطر الائتمانية بالنسبة للوكالء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية معينة لهؤلاء الوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة المبالغ المستحقة للقبض والنعم الدائنة القائمة.
- تحفظ الأموال النقدية وما في حكمها لدى بنوك محلية معتمدة من قبل الإدارة، وبناء على ذلك وكشرط رئيسي يجب على البنك التي يتم حفظ النقد وما في حكم النقد لديها أن يتوفر فيها حداً أدنى من التقييم الأمثل المقبول يؤكد قوتها وملاءعتها المالية.

كما تقدم الشركة برامج استثمار مرتبطة بالوحدات الاستثمارية، وضمن سياق هذه البرامج فإن حامل البرنامج يتحمل مخاطر الاستثمار على الأصول المستثمرة في الصناعات المبنية على الوحدات، حيث تكون منافع البرنامج مربوطة مباشرة بقيمة أصول الصندوق. وبناء عليه ليس لدى الشركة أية مخاطر ائتمانية كبيرة على الأصول المالية المرتبطة بالوحدات.

ويوضح الجدول التالي الحدود القصوى للانكشاف للمخاطر لائتمانية لمحفظة المركز المالي:

31 ديسمبر 2009		مبالغ مستحقة القبض أخرى
المساهمون	النظام	
15,000	-	استثمارات محفوظة حتى الاستحقاق
-	35,513	اشتراكات وأرصدة تكافل مستحقة الفع
-	21,266	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
1,515	362	مبالغ مستحقة القبض أخرى

<u>16,515</u>	<u>57,141</u>
---------------	---------------

<u>31 ديسمبر 2008</u> <u>بألف الريالات</u>	
المساهمون	
 عمليات	
 التكافل	
15,000	استثمارات محفوظة حتى الاستحقاق
-	اشتراكات وأرصدة تكافل مستحقة الدفع
-	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
582	مبالغ مستحقة القرض أخرى
<u>15,582</u>	<u>33,080</u>

هـ) مخاطر السيولة

هـ . ١ . مقدمه

تتمثل مخاطر السيولة في أن تواجه شركة ما مسؤوليات في الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وبالنسبة لحالات الكوارث فإن هناك أيضاً مخاطر السيولة المرتبطة بفارق التوقيت بين إجمالي التدفقات النقدية الخارجية ومبانع استرداد إعادة التكافل المتوقعة.

وتعتمد الشركة القواعد والسياسات والإجراءات التالية من أجل تخفيف انكشاف الشركة للمخاطر الائتمانية

- قواعد مخاطر السيولة بالشركة وتوضيح تقييم وتحديد ما يمثل مخاطر سيولة على الشركة. وتم مراقبة الالتزام بهذه القواعد والإبلاغ عن المخاطر والمخالفات إلى لجنة المخاطر. وتم مراجعة هذه القواعد بشكل منتظم للتحقق من استمرار انتظامها وألاخذ التغيرات في بيئتها المخاطر في الاعتبار.
- وضع التوجيهات الملائمة بخصوص توزيع الأصول وهياكل حدود المحافظ وبيانات استحقاقات الأصول وذلك بهدف ضمان توفير التمويل الكافي للوفاء بالتزامات التكافل.
- وضع برامج تمويل للطوارئ تحدد النسب الدنيا للأموال للوفاء بمتطلبات السداد الطارئة وأيضاً تحديد الأحداث التي تستدعي تطبيق تلك الخطط.
- تتضمن عقود إعادة التكافل المتعلقة بتجاوز الخسائر في حالات الكوارث شروطاً تسمح بالسحب المباشر للأموال للوفاء بسداد المطالبات في حالة تجاوز المطالبات أحجاماً محددة.

هـ . 2 . بيانات الاستحقاق

يوضح الجدول التالي بشكل موجز بيانات الاستحقاق المتعلقة بالأصول والمطالبات المالية للشركة وذلك بناء على الالتزامات التعاقدية المتوقعة. وبالنسبة لمطالبات التكافل وأصول إعادة التكافل فيتم تحديد بيانات الاستحقاق بناء على الوقت التقديرى لصافي التدفقات النقدية من مطالبات التكافل المقيدة. وقد تم استبعاد الاشتراكات غير المتتحققة وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المتتحققة من التحليل حيث أنها لا تعتبر الالتزامات التعاقدية . ويتم دفع أو سداد المطالبات المرتبطة بالوحدات أو تحويلها عند الطلب وهي مسؤولة في حقل حتى سنة واحدة. وتم معاملة دفعات السداد الخاصة للإخطار على أساس أن من المفروض تقييم الإخطار باثر فوري.

بيانات التكافل حتى 31 ديسمبر 2009									
المساهمون حتى آخر من سنة									
المجموع سنّة واحدة بالآلاف للريالات									
الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم
الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم
15,000	15,000	-	-	331,771	-	331,771	-	331,771	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات محفوظة حتى الاستحقاق
-	-	-	-	35,513	-	35,513	-	35,513	الاشتراكات المستحقة القبض - صافي
-	-	-	-	21,266	-	21,266	-	21,266	حصة إعادة التكافل من المطالبات
-	-	-	-	24,152	-	24,152	-	24,152	القائمة
-	-	-	-	3,485	-	3,485	-	3,485	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات
1,535	-	1,535	1,261	-	-	1,261	-	1,261	غير المتتحقق
6,176	-	6,176	-	-	-	-	-	-	مصاريف استحواذ برامج اجلة
272,475	-	272,475	42,577	-	-	42,577	-	42,577	دفقات مقننة ومبالغ مستحقة أخرى
34,000	34,000	-	-	-	-	-	-	-	مستحق من عمليات التكافل
3,632	3,632	-	-	-	-	-	-	-	النقد ومعادل النقد
132	132	-	-	-	-	-	-	-	ودائع نظامية
332,950	52,764	280,186	460,025	-	-	460,025	-	460,025	أصول غير ملموسة
									مجموع الأصول

العمليات التكافلية حتى 31 ديسمبر 2009						
المالكون			المساهمون			
أكبر من سنة		حتى	أكبر من سنة		حتى	
سنة واحدة	بالألاف الريالات	سنة واحدة	بالألاف الريالات	المجموع	سنة واحدة	بالألاف الريالات
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
			331,771	-	331,771	احتياطي لأنشطة التكافل
	-	-	38,531	-	38,531	اشتراكات غير متحققة
-	-	-	30,116	-	30,116	اجمالي المطالبات القائمة
-	-	-	2,762	-	2,762	دخل العملات غير المتحقق
-	-	-	26,982	-	26,982	أرصدة إعادة التكافل المستحقة الفع
2,776	-	2,776	23,687	-	23,687	الحسابات مستحقة الفع والتراثات
						والمستحقات الأخرى
-	-	-	6,176	-	6,176	المستحق للمساهمين
427	-	427	-	-	-	مخصص الزكاة
3,203	-	3,203	460,025	-	460,025	اجمالي المطلوبات

هـ . 3 . بيانات المسؤول

إن الاتصالات المرضية في بيان المركز المالي، غير مبنية على تدفقات نقية مخصوصة وهي مستحقة للدفع على أساس جاري خلال سنة واحدة.

٩) مخاطر العملات

وتتمثل مخاطر العملات في تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي .
وتعتقد الإدارة بأن مخاطر الخسائر الكبيرة بسبب تقلب أسعار الصرف منخفضة نظراً لأن معظم الأصول والالتزامات النقدية مخصصة بعملات محددة طة بالريال السعودي .

ز) مخاطر رأس المال

تضُعُ الشركة أهدافاً محددة للمحافظة على نسب رأسمالية صحية من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين. وتثير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز بين المستويات المبلغ عنها والمستويات المطلوبة لرأس المال وذلك على أساس منتظم. ويتم تعديل المستويات الرأسمالية الحالية على ضوء التغيرات في الظروف السوقية وخصائص المخاطر التي تحيط بأنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم بدلاً من ذلك.

ويرأى مجلس الإدارة فقد التزمت الشركة بالكامل بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الخارجية وذلك خلال الفترة المالية المقصود عنها.

تشمل الألوان المالية الأصول والمطلوبات المالية. والقيمة العادلة هي القيمة التي يمكن مبادلة أصل ما بها، لو تسوية التزام ما بين أطراف ذات معرفة بمحض معاناة على نفس مستوى. وما يعكس أهمية تعريف القيمة العادلة هو الاختلاف بين الشركة مؤسسة ناجحة وأنه ليست هناك أيام نية أو حاجة لتصفيتها أو خفض عملياتها بدرجة كبيرة أو القيام بأية معاملة بشروط معاكسة. وت تكون الأصول المالية للشركة من النقد ومعادل النقد والاستثمارات المقيدة والاستثمارات والدخل المتراكم بينما تكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة للدفع والمصروفات المتراكمة والمطالبات الكبيرة القائمة.

إن القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية ليست مختلفة اختلافاً جوهرياً عن قيمها المحددة كما في تاريخ التقرير.

ح) مخاطر المتطلبات النظامية

تضُعُ عمليات الشركة للمتطلبات النظامية المحلية النافذة في مكان تأسيس الشركة. وهذه القواعد لا تتطلب اعتماد ومراقبة الأنشطة التي تقوم بها الشركة فحسب، بل أيضاً تضع قيوداً معينة كالمتطلبات الرأسمالية وذلك بهدف تخفيف مخاطر الإخلال والتغافل من جانب شركات التكافل ولتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير القابلة للتتبُّؤ في حالة تشوئها.

الأداء المالي:

بيان الدخل (بآلاف الريالات)

<u>لل فترة من 15 مليو</u>	<u>2009/12/31</u>	
<u>31 - ديسمبر</u>		<u> عمليات التكافل</u>
<u>2007</u>		
212,778	389,325	اجمالي الاشتراكات المكتتب بها
46,229	63,037	صافي الاشتراكات المحققة
3,889	6,043	الدخل من الرسوم والعمولات
50,118	69,080	اجمالي الإيرادات
(6,660)	(23,303)	صافي المطالبات المتکبدة
618	607	الدخل من الاستثمارات
(52,402)	(55,579)	النفقات والمصروفات الأخرى
(8,326)	(9,195)	صافي الفائض/ الخسارة للفترة من بداية عمليات التكافل
		<u> عمليات المساهمين</u>
3,226	687	اجمالي الإيرادات
(11,044)	(7,950)	المصروفات العامة والإدارية
(32,061)	-	مصاريف ما قبل التشغيل
(48,205)	(16,458)	صافي الفائض/(خسارة) للفترة
(2.29)	(0.65)	الربح / (خسارة) الأساسية للسهم (ريال)

الميزانية العمومية (بألاف الريالات)

الميزانية العمومية كما في

2008/12/31	2009/12/31	
93,700	374,348	أصول عمليات التكافل
25,744	35,513	الاستثمارات والنقد في البنوك
35,793	50,164	صافي الاشتراكات المحققة
155,237	460,025	أصول أخرى
		إجمالي أصول عمليات التكافل
		أصول المساهمين
27,520	287,475	الاستثمارات والنقد في البنوك
24,907	45,475	أصول أخرى
52,427	332,950	إجمالي أصول المساهمين
207,664	792,975	إجمالي الأصول
		مطلوبات عمليات التكافل
21,257	26,982	رصيد إعادة التكافل المستحق للدفع
114,784	403,180	الاحتياطيات الغنية
19,196	29,863	المطلوبات الأخرى
155,237	460,025	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		حقوق ومطلوبات المساهمين
1,290	3,203	مطلوبات المساهمين
51,137	329,747	حقوق المساهمين
52,427	332,950	إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
207,664	792,975	إجمالي المطلوبات

تحليل الأداء العالمي (بألاف الريالات)

النسبة المئوية	15 مايو 2007	31-2007 التغير	2009	عمليات التكافل:
%83	176,547	212,778	389,325	إجمالي الاشتراكات المكتتب بها
%36	16,808	46,229	63,037	صافي الاشتراكات المحققة
%55	2,154	3,889	6,043	الدخل من الرسوم والعمولات
%38	18,962	50,118	69,080	إيرادات الإكتتاب
%(250)	(16,643)	(6,660)	(23,303)	صافي المطالبات المتકدة
%(2)	(11)	618	607	الدخل من الاستثمارات
%(6)	(3,177)	(52,402)	(55,579)	النفقات والمصروفات الأخرى

% (10)	(869)	(8,326)	(9,195)	صافي الفائض/ الخسارة للفترة من بداية
Operations				
Operations of shareholders				
%(79)	(2,539)	3,226	687	اجمالي الإيرادات
%28	3,094	(11,044)	(7,950)	المصروفات العامة والإدارية
%100	32,061	(32,061)	-	مصاريف ما قبل التشغيل
%66	31,747	(48,205)	(16,458)	صافي الفائض/(خسارة) للفترة
%72	1.64	(2.29)	(0.65)	الربح / (خسارة) الأساسية للسهم (ريال)

التحليل:

بلغت الاشتراكات الإجمالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م ، 389 مليون ريال سعودي بزيادة بنسبة 83% عن الاشتراكات المكتتب بها في الفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008م.

وبلغت صافي الاشتراكات المتحققة 36,04 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009، وتمثل زيادة بنسبة 36% عن الاشتراكات المكتتب بها خلال الفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008.

وقد سجلت الشركة دخلاً من التكافل بلغ 69,08 مليون ريال سعودي في عام 2009 مقارنة بمبلغ 50,1 مليون دولار أمريكي خلال الفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008.

بلغت المطالبات التي تم تكديها خلال عام 2009، 23.3 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 6.6 مليون ريال سعودي للفترة من 15 مايو 2007 حتى 31 ديسمبر 2008. وتعزى هذه الزيادة في المطالبات خلال عام 2008 إلى نمو الأعمال في عام 2009 خلال الفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008م. وهذه المطالبات تتماشى مع الميزانية الموضوعة لعام 2009.

بلغ ربح الاستثمار لعام 2009م، 607 ألف ريال سعودي مقارنة بدخل استثمار بلغ 618 ألف ريال سعودي للفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008. وكانت أسعار العمولات خلال عام 2009 هامشية جداً ولذلك فإن إيرادات الاستثمار كانت منخفضة جداً. وكان متوسط أسعار العمولة للفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008م أعلى بكثير من أسعار العمولات لعام 2009م. ولذلك فإن الإيرادات من الودائع والاستثمارات لهذه الفترة يمكن مقارنتها مع عام 2009 على الرغم من القاعدة الرأسالية الأقل التي كانت متوفرة خلال تلك الفترة.

وبلغت حصة عمليات التكافل والمصروفات الأخرى لفترة عام 2009، 5,556 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 52,4 مليون ريال لل فترة 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008. ومن الجدير بالذكر أن مصروفات وتكاليف الشركة تقع ضمن الميزانية المخصصة لكلا الفترتين المنذورتين أعلاه. وتعزى الزيادة في المصروفات خلال الفترة الأولى إلى التغير في عدد الموظفين والمصروفات العامة للسنة المنتهية في عام 2009.

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009، فقد نتجت عمليات التكافل إلى تسجيل عجز صافي بلغ 9.1 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 8.3 مليون ريال سعودي للفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008. ويمثل العجز المسجل في نهاية عام 2009 زيادة بنسبة 10% عن العجز المسجل للفترة الأولى.

ينتج إجمالي الدخل لعمليات المساهمين من دخل الاستثمار المحقق خلال عام 2009م، 687 ألف ريال سعودي مقابل إيرادات استثمار بلغت 3.2 مليون ريال سعودي للفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008. وكانت إيرادات الاستثمار للفترة الأولى أعلى ظرراً لأن متوسط أسعار العمولات كان أعلى في عام 2009 من عام 2008 وكان متوسط الأصول تحت الإدارة أعلى نسبياً في عام 2008 بينما كانت فترة التقرير طويلة.

بلغت المصروفات العامة والمصروفات الإدارية لعمليات المساهمين خلال السنة 7,9 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 11,04 مليون ريال سعودي للفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008. وجدير بالذكر أن المصروفات لكلا الفترتين متوافقة مع الميزانية ويتم تخصيصها طبقاً لسياسة التوزيع بالشركة.

سجلت الشركة في عام 2009 خسارة نظمية بلغت 16,4 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 48,2 مليون ريال سعودي للفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008. وكانت الفترة الأولى محملة بعهود مصروفات ما قبل التشغيل والتي بلغت 32,06 مليون ريال سعودي.

بلغت الخسارة الأساسية للسهم الواحد لعام 2009، 0.65 ريال سعودي مقابل مبلغ 2.29 ريال سعودي وتمثل الخسارة الأساسية للسهم الواحد للفترة من 15 مايو 2007 إلى 31 ديسمبر 2008.

الشركات التابعة والتوزيع الجغرافي لأنشطة العمل:

لا تملك شركة ساب تكافل أي فروع في الوقت الحاضر. كما لا تملك الشركة أي أصول أو نشطة متاجرة أو نشطة تجارية خارج المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي تحليل إجمالي الاشتراكات المكتتب بها مصنفة حسب العلاماء الأفراد والشركات :

كامل عام 2009 15 مايو - 31 ديسمبر 2008

تكافل الأفراد:		
128,718	319,676	التكافل العائلي للأفراد
11,366	7,491	التكافل العام للأفراد
تكافل المؤسسات التجارية:		
37,530	33,715	التكافل العائلي للمؤسسات (المجموعات)
<u>35,164</u>	<u>28,443</u>	<u>التكافل العام للمؤسسات التجارية</u>
<u>212,778</u>	<u>389,325</u>	<u>المجموع</u>

المعايير المحاسبية:

بما أن ساب تكافل هي مؤسسة مالية فقد تم إعداد الكشوف المالية لشركة ساب تكافل طبقاً للمعايير العالمية لرفع التقارير (IRFS) وذلك حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

سياسة توزيع الأرباح:

حسب الموضح في النظام الأساسي للشركة فإن أرباح المساهمين توزع حسب الطريقة التالية:

- (1) الاحتياط بمنصصات الزكاة والضريبة
- (2) تجنب 20% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويمكن إيقاف تجنب هذا الاحتياطي عندما يعادل إجمالي رصيد هذا الاحتياطي قيمة رأس المال المدفوع بالكامل.
- (3) يمكن للجمعية العامة العادية، بناء على طلب مجلس الإدارة، تجنب نسبة إضافية من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطي إضافي ينحصر للغرض أو الأغراض التي تقررها الجمعية العامة العادية.
- (4) من رصيد الأرباح يدفع للمساهمين نفعية أولية لا تقل عن نسبة 5% من رأس المال المدفوع.
- (5) يتم توزيع الرصيد المتبقى على المساهمين كحصة إضافية من الأرباح أو تحويلها إلى حساب الأرباح المستبقاة.
- (6) بموجب قرار مجلس الإدارة يتم اقتطاع أرباح نورية من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) أعلاه طبقاً للقواعد المطبقة والصادرة عن الجهات المعنية.

الإشارات المتعلقة بملكيات المساهمين الكبيرة:

قائمة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والمسئولين التنفيذيين

نهاية العام 31-12-2009		نهاية العام 01-01-2009				الاسم
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	البنك السعودي البريطاني
32.5%	11,050,000	0.0%	7,800,000	32.5%	3,250,000	مجموعة HSBC أو كيانات أخرى
32.5%	11,050,000	0.0%	7,800,000	32.5%	3,250,000	HSBC
0.07%	22,609	0.0%	17,273	0.05%	5,336	أعضاء مجلس الإدارة والمسئولين التنفيذيين

قائمة أعضاء مجلس الإدارة والمسئولي التنفيذيين

الدرجة الأولى الأقارب من	نهاية العام 31-12-2009		نهاية العام 01-01-2009				الوظيفة	الاسم
	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
لا يوجد	0.0111%	3,777	0.0%	2,666	0.0111%	1,111	رئيس مجلس الإدارة	يزيد عبد الرحمن العوهلي
لا يوجد	0.0200%	6,800	0.0%	4,800	0.0200%	2,000	عضو مجلس الإدارة	فيصل حمد الصغير
لا يوجد	0.0103%	3,505	0.0%	2,474	0.0103%	1,031	عضو مجلس الإدارة	عبد الهادي علي شايف
لا يوجد	0.0002%	55	0.0%	0	0.0006%	55	عضو مجلس الإدارة	منصور عبد العزيز البصيلي
لا يوجد	0.0235%	8,000	0.0%	7,000	0.0100%	1,000	عضو مجلس الإدارة	محمد عبد الله الملا
لا يوجد	0.0010%	340	0.0%	240	0.0010%	100	عضو مجلس الإدارة	ديفيد روبرت هنت
لا يوجد	0.0004%	132	0.0%	93	0.0004%	39	مسؤول تنفيذي	هاني السيف

*جرى لحساب عدد الأسهم بما يعكس زيادة لرأس المال الشركه عن طريق إصدار حقوق الأوليه بتاريخ 15/08/2009

اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة 5 اجتماعات خلال عام 2009 بحضور الأعضاء التاليين

اسم العضو	عدد الاجتماعات	آخر تاريخ
- الدكتور يزيد العوهلي (الرئيس)	5	
- السيد عبد الهادي علي شايف	2	12/07/2009
- الدكتور فيصل حمد الصغير	4	
- السيد منصور عبد العزيز البصيلي	4	
- السيد نبيل شعيب	1	08/04/2009
- السيد عادل مرزوق الناصر	4	

3	السيد محمد الملا
5	السيد ديفيد روبرت هنت (العضو المنتدب)
5	السيد فؤاد عبد الوهاب بحراوي
1	السيد جون كفريل
4	السيد ديفيد ديو
4	السيد ريتشارد ويليام غروفن
3	السيد نايجل هشنلوود

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة :
يتكون مجلس إدارة ساپ تكافل كما في 31 ديسمبر 2009 من الأعضاء التاليين:

الاسم	الوظيفة في مجلس إدارة ساپ تكافل	عضوية مجالس الشركات الأخرى
الدكتور يزيد عبد الرحمن العوهلي	الرئيس (مستقل)	
السيد ديفيد روبرت هنت	العضو المنتدب (تنفيذي)	
السيد محمد عبد الله الملا	عضو (مستقل)	عضو - الشركة العربية للورق
		عضو - شركة دار اليوم
الدكتور فيصل حمد الصقر	عضو (مستقل)	عضو - الشركة العربية للأنبيب
		عضو - شركة زين للاتصالات
السيد فؤاد عبد الوهاب بحراوي	عضو (غير تنفيذي)	عضو - الشركة الوطنية للتجارة
		عضو - البنك السعودي البريطاني
منصور عبد العزيز البصيلي	عضو (غير تنفيذي)	
السيد عادل مرزوق الناصر	عضو (غير تنفيذي)	رئيس - الشركة السعودية للمعلومات الالكترونية
السيد ديفيد ديو	عضو (غير تنفيذي)	عضو - البنك السعودي البريطاني
السيد ريتشارد ويليام غروفن	عضو (غير تنفيذي)	عضو / - البنك السعودي البريطاني (العضو المنتدب)
السيد نايجل هشنلوود	عضو (غير تنفيذي)	

لجنة التدقيق والمراجعة

تتمثل مسؤوليات لجنة المراجعة والتتحقق في مراجعة فعاليات إدارة المخاطر وتقييم عمليات ساپ تكافل ذات العلاقة ببيئة المخاطر والمراقبة لدى الشركة، الإشراف على إطار عملية المراجعة والإشراف على التقارير المالية وفعاليات إدارة المراجعة الداخلية بالشركة. كما تتمثل أهداف لجنة المراجعة والتتحقق في تخفيض مخاطر الأعمال والمخاطر المالية ومخاطر العمليات التي قد تواجه إستراتيجيات واستثمارات والتزامات الشركة ومتطلبات السيولة والملاعة والمنتجات والخدمات.

وكان رئيس اللجنة الأستاذ عبد الهادي علي الشايف حتى استقالته من عضوية المجلس في 2009/7/12. وفي المرحلة اللاحقة كان الأعضاء يعينون رئيساً مؤقتاً لكل اجتماع، والأعضاء هم كل من حمد سعود العمر وبيان ستیوارت مارتن وديفيد ديو. وقد عقدت اللجنة 4 اجتماعات في عام 2009.

اللجنة التنفيذية

تتمثل الأهداف الرئيسية للجنة التنفيذية في الإشراف على الأداء اليومي للشركة وتقديم الدعم والتوجيه للرئيس التنفيذي العام للشركة. ويرأس اللجنة التنفيذية السيد ديفيد روبرت هنت وعضوية كل من السيد فؤاد عبد الوهاب بحراوي، السيد عادل مرزوق الناصر، والدكتور فيصل حمد الصقير. وقد عقدت اللجنة 8 اجتماعات خلال عام 2009.

لجنة التعويضات والترشيحات

يتمثل دور لجنة التعويضات والترشيحات في تحديد الأشخاص المؤهلين ليكونوا أعضاء في مجلس إدارة الشركة والتوصية لمجلس الإدارة بالأعضاء المرشحين؛ التوصية لمجلس الإدارة بتوجيهات حوكمة الشركات، نظام التعامل والقواعد الأخرى ذات العلاقة بحوكمة الشركات؛ الإشراف على المراجعة السنوية للمجلس لأدائه وأعتماد وتقييم خطط التعويضات والسياسات والبرامج الخاصة بالشركة. ويرأس اللجنة السيد فؤاد عبد الوهاب بحراوي وعضوية كل من السيد محمد عبد الله الملا والسيد ديفيد ديو. وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2009.

اللجنة الإشرافية الشرعية

عينت شركة ساب تكافل لجنة إشرافية شرعية مستقلة لاعتماد منتجات الشركة قبل طرحها للعموم، حيث تؤكد الشركة أن منتجات الشركة متوافقة مع مبادئ الشريعة. كما تراجع اللجنة أيضاً وتنقيم منتجات وخدمات شركة ساب تكافل وتقديم المشورة بخصوص كافة المسائل المحالة لها من قبل الشركة لإبداء الرأي. وت تكون اللجنة من السادة الشيخ عبد الله المنيع رئيساً وعضوية الشيخ عبد الله المطلق والشيخ محمد القرني بن عبد.

رواتب وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكيان المسؤولين التنفيذيين:

كيان المسؤولين التنفيذيين الخمسة (يُمن فيهم الرئيس التنفيذي العام ومسئول الرقابة المالية)	أعضاء مجلس الإدارة	2009 (ريال سعودي)
	2,259,873	1,290,000
	-	272,317
	463,071	-

أرباح المساهمين:

لم تتحقق شركة ساب تكافل أرباحاً لهذا العام ولذلك لم تصرف أية أرباح للمساهمين.

الاقتراض:

لم تدخل ساب تكافل في أية قروض خلال السنة. كما ليس هناك أية مدینيات على الشركة بما في ذلك السحبوبات على المكشوف، أو الالتزامات بالقبول، أو الاعتمادات بالقبول أو التزامات التأجير المنتهي بالتلبيك. وبإضافة لذلك ليس لدى ساب تكافل أية وسائل دين صادرة أو قائمة سواء كانت مفوضة أو خلاف ذلك أنشئت ولم تصدر، أو أية قروض أجلة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تتمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في الشركة والشركات التي يملكونها وأية كيانات أخرى يسيطرون عليها، والكيانات الأخرى التي يسيطرون عليها بالاشراك أو يؤثرون عليها تأثيراً كبيراً. ويتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة شركة ساب تكافل.

دخلت شركة ساب تكافل في اتفاقية الخدمات الفنية مع ساب وشركة HSBC إنشورانس المحدودة بتاريخ 7 نبريل 2008 . وتقديم الخبرة الإدارية المتخصصة وتسهيلات الموظفين (قروض السيارات - قروض المنازل - السحب على المكشوف - القروض التجارية - بطاقة الائتمان للموظفين - التسهيلات الشرائية) بموجب اتفاقية الخدمات الفنية. كما دخلت ساب تكافل في اتفاقية الوكالة والبيعات مع شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة (الوكليل) وبنك ساب.

ودخلت شركة ساب تكافل في اتفاقية لإدارة الاستثمارات مع شركة HSBC السعودية المحدودة

تعامل شركة ساپ تكافل، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة، وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى. وتتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام التأمين والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد كانت المعاملات المنفذة خلال الفترة على النحو التالي :-

لل فترة من 15 مليو
2009 (بآلاف)
الريالات)
- 31 ديسمبر 2007
2008 (بآلاف الريالات)

58,251	46,019	الاشتراكـات المساهمون ، أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيـين
المطالبات		
6,800	31,835	منشآت مداره ، مداره بصورة مشتركه ، أو يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل الجهات ذات العلاقة
العمولات		
15,228	17,573	منشآت مداره ، مداره بصورة مشتركه ، أو يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل الجهات ذات العلاقة
عمولة إعادة التكافـل		
5,168	3,432	منشآت مداره ، مداره بصورة مشتركه ، أو يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل الجهات ذات العلاقة
المصاريف		
5,216	4,553	منشآت مداره ، مداره بصورة مشتركه ، أو يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل الجهات ذات العلاقة
21,967	12,983	- تكلفة صيانة أجهزة التقنية المعلومات - مصاريف غير مباشره

بلغت أرصدة نهاية السنة أو كمبيالات القبض المستحقة أو الواجب دفعها من قبل المستحقة للأطراف ذات العلاقة كالتالي:

المسـتـحقـاتـ ذاتـ العـلاـقاـ	المسـاـهمـونـ	عمـليـاتـ التـكـافـلـ	المسـاـهمـونـ	عمـليـاتـ التـكـافـلـ	المسـتـحقـاتـ ذاتـ العـلاـقاـ
الـرـيـالـاتـ (بـآـلـافـ)	الـرـيـالـاتـ (بـآـلـافـ)	الـرـيـالـاتـ (بـآـلـافـ)	الـرـيـالـاتـ (بـآـلـافـ)	الـرـيـالـاتـ (بـآـلـافـ)	الـرـيـالـاتـ (بـآـلـافـ)
53	20,410	1,070	26,457	الـمـسـتـحـقـاتـ ذاتـ العـلاـقاـ: - المسـاـهمـونـ ، أـعـضـاءـ مـجـلسـ الـإـدـارـةـ وـكـارـ المسـؤـولـينـ الـتـنـفـيـذـيـنـ	
409	838	-	124	- كـيـانـاتـ تـخـصـيـصـ ، أو تـخـضـعـ بـالـاشـتـراكـ ، أو يـسـيـطـرـ عـلـيـهـ إـلـىـ حدـ كـبـيرـ اـطـرـافـ ذـاتـ عـلـاقـةـ	
462	21,248	1,070	26,581		

116	2,091	-	397	الـمـسـتـحـقـاتـ ذاتـ العـلاـقاـ: - المسـاـهمـونـ ، أـعـضـاءـ مـجـلسـ الـإـدـارـةـ وـكـارـ المسـؤـولـينـ الـتـنـفـيـذـيـنـ
-----	-------	---	-----	---

-	9	-	- كيانات تخضع، أو تخضع بالاشتراك، أو يسيطر عليها إلى حد كبير أطراف ذات علاقة
116	2,100	-	397

إطار المراقبة الداخلية و فعاليّة إجراءاتها:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المراقبة الداخلية في ساب تكافل وعن مراجعة فعاليتها. وقد تم تصميم الإجراءات المعتمدة لحماية الأصول من الاستخدام أو التصرف غير المفروض، والحفاظ على سجلات محاسبية صحيحة، وعن موثوقية المعلومات المالية المستخدمة في العمل أو للنشر. وقد صممت تلك الإجراءات من أجل إدارة وليس مجرد استبعاد مخاطر الفشل في تحقيق أهداف الشركة ويمكن أن توفر تأكيداً معقولاً فقط وليس مطلقاً بشأن التصريحات الخاطئة الهمامة أو الأخطاء أو الاحتيال.

إن الإجراءات الرئيسية التي وضعها الأعضاء مصممة لتوفير ضوابط مراقبة داخلية فعالة ضمن ساب تكافل. ومن شأن هذه الإجراءات المساعدة في مواصلة تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهمامة التي تواجهها الشركة وقد تم مراجعتها خلال السنة. وتم مراجعة الضوابط الداخلية الموسوعة مقابل النقاط الاسترشادية لمجموعة HSBC وتدمج ضمن عمليات وإجراءات ساب تكافل.

وتشمل إجراءات المراقبة الداخلية الرئيسية في ساب تكافل ما يلي

الموظفون: إجراءات عمليات واضحة ودقيقة متاحة لجميع الموظفين لضمان تمكنهم من فهم وأداء مسؤولياتهم بشكل فعال والإبلاغ عن أية مشاكل تواجههم فيما يتعلق ب عدم الالتزام. ويجب أن تتضمن سياسات التعويضات مكافأة الموظفين العاملين في وظائف المراقبة.

الهيكل التنظيمي: يجب أن يكون لدى كافة البيانات مخطط موافق بشكل جيد لهيكلها التنظيمي يحدد بوضوح ويزع المسؤوليات وتحديد خطوط رفع التقارير لكافة أوجه التشغيل الكاملة.

فصل الواجبات وتضارب المصالح المحتمل: يجب أن يكون هناك فصل ملائم للمسؤوليات الرئيسية، كما يجب أن لا يسند إلى الموظفين مسؤوليات متضاربة. ويجب أيضاً استبعاد أي تضارب للمصالح.

التقويض والموافقة: تتطلب كافة المعاملات الموافقة والتقويض من قبل شخص مفوض مسؤول.

إجراءات أداء ومخاطر كافية بما في ذلك رفع التقارير المنتظمة للإدارة: يجب أن يتم إعداد الحسابات الإدارية طبقاً لدليل تعليمات العمليات وتطابقتها للتقارير المعتمدة لدى المجموعة كما في نفس التاريخ. ويجب أن يشمل تقييم المخاطر كافة المخاطر التي تواجه الشركة.

يجب أن تكون هناك أنظمة معلومات موثوقة للوفاء بالإبلاغ عن كافة الأنشطة الهمامة للمجموعة والتي يجب أن تكون مؤمنة وتم مراقبتها بشكل مستقل معززة بترتيبات طوارئ كافية. ويجب أن تكون المعلومات موثوقة ودقيقة وأن تقدم في نموذج متجانس.

خطوط اتصال داخلية فعالة والتي من شأنها تصعيد المعلومات بشكل سريع إلى المستويات الإدارية الملائمة وخارجياً مع أعضاء المجموعة الآخرين والإدارة العامة للمجموعة. إن الاتصالات ضرورية لتحقيق جهود موحدة من قبل جميع الموظفين لتحقيق أهداف المجموعة.

بيئة مراقبة مالية راسخة تشمل أنشطة المراقبة الروتينية كالمطابقات ومتابعة التنفيذ والزيارات الفورية والمراقبة الفعلية مع الإشراف الملائم من قبل الإدارة.

يجب اختبار خطط استعادة العمل باستخدام الموقع البديل بشكل دوري وذلك لتجنب انقطاع الأعمال والخسائر المحتملة.

قائمة الأنظمة والقواعد والتعليمات والأطر التي تحكم الشركة وعملياتها:

1. دليل عمليات المجموعة للتأمين IFIM الذي يصدر عن مجموعة HSBC ويوفر معايير وتجهيزات خاصة بالأنشطة المتعلقة بالتأمين وإدارة مخاطر التأمين.

- دليل معايير المجموعة الصادر عن مجموعة HSBC ويجمع في مجلد واحد بين المعايير العامة والمبادئ المستخدمة في أداء أعمالنا.

إطار إدارة مخاطر التأمين بالمجموعة

نظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد

نظام الشركات للمملكة العربية السعودية (الاقسام التي تطبق على الشركات العامة) الصادر عن وزارة التجارة لائحة سلوكيات سوق التأمين لشركات التأمين والمصادر عن مؤسسة النقد.

قواعد مكافحة غسيل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد

نظام مكافحة الاحتيال لشركات التأمين الصادر عن مؤسسة النقد

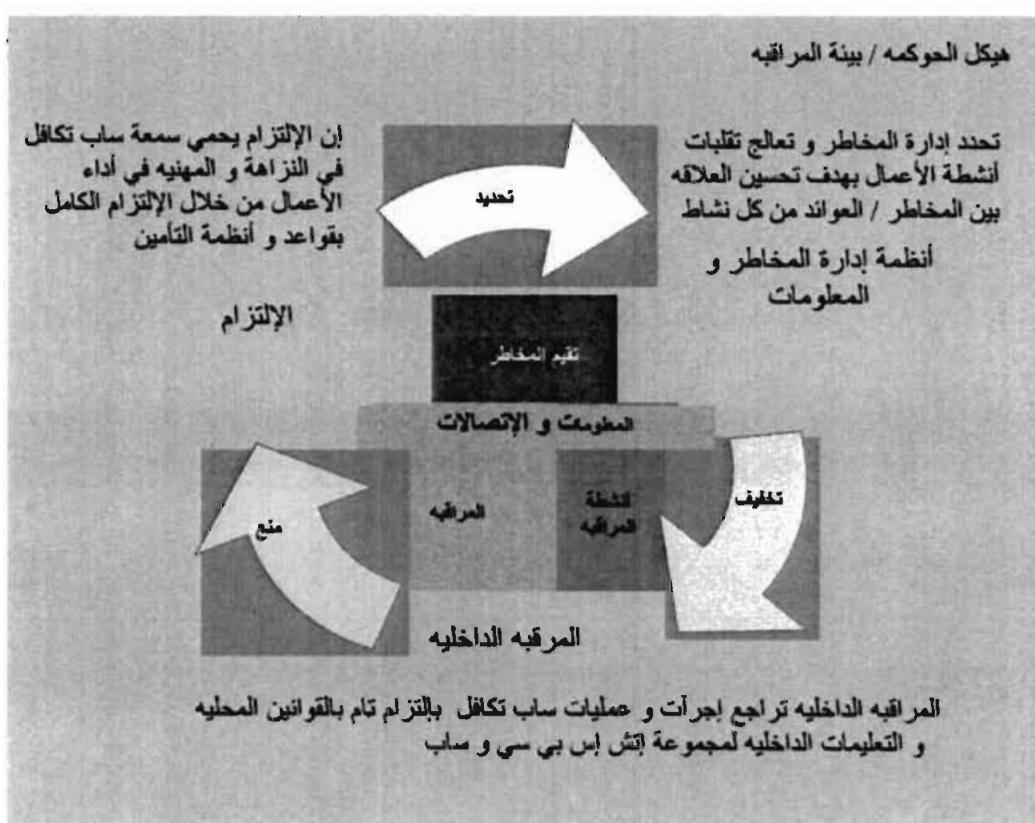
أنظمة إدارة المخاطر الصادرة عن مؤسسة النقد

القواعد المتعلقة بالإشراف والتقييم الصادرة عن مؤسسة النقد.

قواعد الإدراج للشركات العامة الصادر عن هيئة سوق المال

قانون العمل والعمال السعودي الصادر عن وزارة العمل.

نظرة عن كثب - الضوابط الداخلية



الدفعتات النظامية:

15 مايو 2007 - 31 ديسمبر 2008	2009	
10,000	-	غرامات هيئة سوق المال
1,058,323	893,448	الضريبة
661,761	431,748	الزكاة
2,518,970	1,693,693	التأمينات الاجتماعية
-	10,000	الهيئة العامة للاستثمار
-	10,400	الغرفة التجارية
-	1,276,856	مؤسسة النقد
4,249,054	4,316,145	

العقوبات النظامية و القيود النظامية:

تمارس الشركه أعمالها التكافليه بنسجاما مع المتطلبات الإشرافيه و لم تتعرض الشركه لأي عقوبات أو جراءات خلال العام

مزايا الموظفين :

لم توظف ساب تكافل أية استثمارات أو تشنى أي احتياطيات لمزايا للموظفين

حكومة الشركه:

تلزوم ساب تكافل بتعليمات حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق العالية وقد جرى تطبيق كافة المتطلبات الإلزاميه التي تضمنتها اللائحة و غالبية الأحكام الإسترشادية باستثناء النقاط الثلاثة التالية :

- المادة 8: السياسات والإجراءات المتعلقة بالإفصاح
- المادة 10: الوظائف الرئيسية لمجلس الإدارة
- المادة 15: لجنة الترشيحات والتوعيضات

المادة	الملحوظات
المادة 8: القواعد والإجراءات المتعلقة بالإفصاح	
هل وضعت الشركة خطياً السياسات والإجراءات والقواعد الإشرافية ذات العلاقة بالإفصاح بموجب الأنظمة	لم تضع الشركة خطياً السياسات والإجراءات والقواعد الإشرافية ذات العلاقة بالإفصاح بموجب الأنظمة القواعد خل عام 2010.
المادة 10: الوظائف الرئيسية لمجلس الإدارة:	هـ) هل هناك قواعد مكتوبة تنظم العلاقة مع المساهمين بهدف حماية حقوقهم ذات العلاقة. يجب أن تغطي هذه القواعد التواхи التالية:
1. الآليات اللازمة لحماية المساهمين في حالة انتهاء حقوقهم بموجب القانون وعودهم ذات العلاقة.	سوف تضاف هذه النقطة إلى القواعد التي تنظم العلاقة مع المساهمين وذلك خلال عام 2010.
المادة 15: لجنة التعويضات والترشيحات	تشمل مسؤوليات والتزامات لجنة التعويضات والترشيحات التواхи التالية:
2. هل تقوم الشركة بإجراء مراجعة سنوية للمتطلبات من المهارات الملائمة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للمؤهلات المطلوبة لتلك المضوية بما في ذلك الوقت الذي يتوجب على عضو مجلس الإدارة التحفظ على نشطة مجلس الإدارة.	سوف تضاف هذه النقطة إلى مسؤوليات لجنة الترشيحات والتعويضات وسوف تكون المراجعة جزءاً من أنشطة عام 2010 للشركة.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة:

- يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة أنه حسب علمه ومعرفته ومن كافة التواريخ المادية ما يلي:-
1. أن الشركة احترفت بسجلات مهنية صحيحة.
 2. أن نظام الرقابة الداخلية محكم ، وقد تم تنفيذه بنجاح.
 3. ليس لدى المجلس أية شكوك حول مقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة ناجحة

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإنستي ورنسن

KPMG كي بي إم جي الفوزان والسدحان

تقرير مراجعى الحسابات إلى
الماداة / مساهمي شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ساب للتكافل - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وقوائم نتائج عمليات التكافل وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتضيقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإضافات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إدراة رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بتحقيق 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 والأوضاع التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إدراة رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

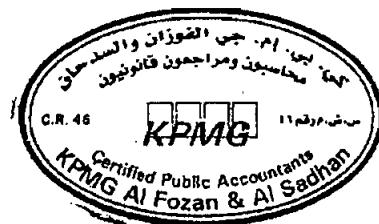
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

للتباين

نفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير وليس طبقاً للمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٢)



إنستي ورنسن
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بألاف الريالات
السعودية

إيضاح

موجودات عمليات التكافل

٦٥,٥٦١	٣٣١,٧٧١	٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٧٤٤	٣٥,٥١٣	٦	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٦,٢٦٣	٢١,٢٦٦	٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٨١٨	٢٤,١٥٢	(١٠)(ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة (تكافل عام)
٤,٢٥٦	٣,٤٨٥		تكليف اكتتاب مؤجلة
١,٤٥٦	١,٢٦١	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٢٨,١٣٩	٤٢,٥٧٧	٨	نقدية وشبه نقدية
١٥٥,٢٣٧	٤٦٠,٠٢٥		إجمالي موجودات عمليات التكافل

موجودات المساهمين

٤,٤٤٠	٣,٦٣٢		موجودات غير ملموسة
-	١٣٢		سيارات
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٥	استثمارات مفتترة حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦٩	١,٥٣٥	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
١٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	١٧	وديعة نظامية
٩,٧٩٨	٦,١٧٦		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١٢,٥٢٠	٢٧٢,٤٧٥	٨	نقدية وشبه نقدية
٥٢,٤٢٧	٣٣٢,٩٥٠		إجمالي موجودات المساهمين
٢٠٧,٦٦٤	٧٩٢,٩٧٥		إجمالي الموجودات

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساپ للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح
بالملايين السعودية	بالملايين السعودية	
		<u>مطلوبات عمليات التكافل</u>
٦٥,٥٦١	٢٣١,٧٧١	احتياطي عمليات التكافل
٣٦,٧٠٦	٢٨,٥٣١	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٩,٥٤٦	٣٠,١١٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٧١	٢,٧٦٢	عمولات غير مكتسبة
٢١,٢٥٧	٢٦,٩٨٢	ذمم معيدي التكافل، صافي
٩,٤٩٨	٢٣,٦٨٧	دائنون، ومتى مستحقة الدفع، وأخرى
٩,٧٩٨	٦,١٧٦	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
١٥٥,٢٢٧	٤٦٠,٠٤٥	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

حقوق و مطلوبات المساهمين

<u>حقوق المساهمين</u>		
رأس المال المصدر		
خسائر متراكمة		
١٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٢
(٤٨,٨٦٣)	(١٠,٢٥٣)	
٥١,١٣٧	٣٢٩,٧٤٧	إجمالي حقوق المساهمين
<u>مطلوبات المساهمين</u>		
دائنون، ومتى مستحقة الدفع، وأخرى		
مخصص الزكاة		
٦٣٢	٢,٧٧٦	١١
٦٥٨	٤٢٧	
١,٢٩٠	٣,٢٠٣	إجمالي مطلوبات المساهمين
٥٢,٤٤٧	٣٣٢,٩٥٠	إجمالي حقوق و مطلوبات المساهمين
٢٠٧,٦٦٤	٧٩٢,٩٧٥	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، وحقوق المساهمين، ومطلوبات المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

للترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر	إيضاح
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
		اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٦٦,٢٤٨	٣٥٣,٣٩١	١٣
٤٦,٥٣٠	٣٥,٩٣٤	١٣
<hr/>	<hr/>	
٢١٢,٧٧٨	٢٨٩,٣٢٥	
		اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٧٢,٩٥١	١٠٤,٧٠٤	١٣
(٢٦,٧٢٢)	(٤١,٦٦٧)	١٣
<hr/>	<hr/>	
٤٦,٢٢٩	٦٣,٠٣٧	١٣
٣,٨٨٩	٦,٠٤٣	
<hr/>	<hr/>	
٥٠,١١٨	٦٩,٠٨٠	
		إيرادات الاكتتاب
(٩,٠٧٠)	(٣٠,٠٦٢)	
٤,٤٩٩	١٠,٩٨٧	
<hr/>	<hr/>	
(٤,٥٧١)	(١٩,٠٧٥)	
(٩,٥٤٦)	(١٩,٣٤٦)	
<hr/>	<hr/>	
٧,٤٥٧	١٥,١١٨	
<hr/>	<hr/>	
(٦,٦٦٠)	(٢٢,٣٠٣)	
(١٣,٠٤٧)	(١٨,٠٧٧)	
<hr/>	<hr/>	
(١٩,٧٠٧)	(٤١,٣٨٠)	
<hr/>	<hr/>	
٣٠,٤١١	٢٧,٧٠٠	
٦١٨	٦٠٧	
(٣٩,٣٥٥)	(٣٧,٥٠٢)	١٤
<hr/>	<hr/>	
(٨,٣٢٦)	(٩,١٩٥)	
٨,٣٢٦	٩,١٩٥	
<hr/>	<hr/>	
-	-	
<hr/>	<hr/>	

اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

تكافل عائلي

تكافل عام

اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

اشتراكات إعادة التكافل المسندة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

دخل أتعاب وعمولات

إيرادات الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في اجمالي المطالبات تحت التسوية

التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتبقية

تكاليف اكتتاب، صافي

اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى

فائض الاكتتاب للسنة/الفترة

إيرادات استثمار

مصاريف عمومية وإدارية

صافي عجز السنة/الفترة من عمليات التكافل

صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الشاملة

صافي نتيجة السنة/الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		
٢,٥٧٣	٣١٤		إيرادات استثمار
٦٥٣	٣٧٣		إيرادات صكوك
٣,٢٢٦	٦٨٧		إجمالي الإيرادات
(٨,٣٢٦)	(٩,١٩٥)		صافي العجز المحول من عمليات التكافل
(١١,٠٤٤)	(٧,٩٥٠)	١٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢,٠٦١)	-		مصاريف ما قبل التشغيل
<u>(٤٨,٢٠٥)</u>	<u>(١٦,٤٥٨)</u>		صافي خسارة السنة/الفترة
<u>(٢,٢٩)</u>	<u>(٠,٦٥)</u>	١٩	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (باليارى السعودي)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإجمالي	المترادفة بألاف الريالات السعودية	الخسائر المترادفة بألاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بألاف الريالات السعودية	علاوة الإصدار بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	
٥١,١٣٧	(٤٨,٨٦٢)	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(١٦,٤٥٨)	(١٦,٤٥٨)	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
(٤,٥٠٠)	-	-	(٤,٥٠٠)	-	-	تكليف معاملات إصدار حقوق الأولوية
٣٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	إصدار حقوق أولوية
(٤٢٢)	(٤٢٢)	-	-	-	-	مخصص الزكاة
-	-	٥٥,٥٠٠	(٥٥,٥٠٠)	-	-	تحويل علاوة الإصدار إلى الاحتياطي النظامي
-	٥٥,٥٠٠	(٥٥,٥٠٠)	-	-	-	تحويل من الاحتياطي النظامي إلى الخسائر المترادفة
<u>٣٢٩,٧٤٧</u>	<u>(١٠,٢٥٣)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٩</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩</u>
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	إصدار رأس المال
(٤٨,٢٠٥)	(٤٨,٢٠٥)	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(٦٥٨)	(٦٥٨)	-	-	-	-	مخصص الزكاة
<u>٥١,١٣٧</u>	<u>(٤٨,٨٦٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٨</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨</u>

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

لل فترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
-	-	

الأنشطة التشغيلية

صافي نتيجة السنة/الفترة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٦٥,٥٦١)	(٢٦٦,٢١٠)	استثمارات متاحة للبيع
(٢٥,٧٤٤)	(٩,٧٦٩)	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
(٦,٢٦٣)	(١٥,٠٠٣)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٨١٨)	(٣٤)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٤,٢٥٦)	٧٧١	تكليف الاكتتاب المؤجل
(١,٤٥٦)	١٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٦٥,٥٦١	٢٦٦,٢١٠	احتياطي عمليات التكافل
٣٦,٧٠٦	١,٨٢٥	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٩,٥٤٦	٢٠,٥٧٠	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٧١	(٢٠٩)	عمولات غير مكتسبة
٢١,٢٥٧	٥,٧٢٥	نجم معيدي التكافل، صافي
٩,٣٩٨	١٤,٢٨٩	دائعون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
١٨,٣٤١	١٨,٠٦٠	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة التمويلية

مبالغ مستحقة إلى المساهمين

صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية

٩,٧٩٨	(٣,٦٢٢)	الزيادة في النقدية وشبة النقدية
٩,٧٩٨	(٣,٦٢٢)	النقدية وشبة النقدية في بداية السنة/الفترة
٢٨,١٢٩	١٤,٤٣٨	النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة/الفترة
-	٢٨,١٣٩	
٢٨,١٢٩	٤٢,٥٧٧	المعلومات الإضافية غير النقدية
(١٩,٧٧٤)	٩,٢٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للنكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

لل فترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إضافة بألاف الريالات السعودية
بألاف الريالات السعودية		

(٤٨,٢٠٥)	(١٦,٤٥٨)	الأنشطة التشغيلية صافي خسارة السنة/الفترة
١,٦٨٨	١,٣٠٥	تعديلات لـ:
-	٥٤	اطفاء استهلاك
(٤٦,٥١٢)	(١٥,٠٩٩)	
(٦٦٩)	(٨٦٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
(١٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	وديعة نظامية
٦٣٢	٢,١٤٤	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
-	(٦٦٣)	زكاة مدفوعة
(٥٦,٥٥٤)	(٣٨,٤٨٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

(١٥,٠٠٠)	-	الاستثمارات الاستثمارية
(٦,١٢٨)	(٤٩٧)	شراء استثمارات مقتتاه حتى تاريخ الاستحقاق
-	(١٨٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢١,١٢٨)	(٦٨٣)	شراء مبادرات

١٠٠,٠٠٠	-	الأنشطة التمويلية
-	٣٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
-	(٤,٥٠٠)	متحصلات من إصدار حقوق الأولوية
(٩,٧٩٨)	٣,٦٢٢	تكاليف معاملات إصدار حقوق الأولوية
٩٠,٢٠٢	٢٩٩,١٢٢	مبالغ مستحقة من عمليات النكافل
١٢,٥٢٠	٢٥٩,٩٥٥	صافي النقية من الأنشطة التمويلية
-	١٢,٥٢٠	الزيادة في النقدية وشبة النقدية
١٢,٥٢٠	٢٧٢,٤٧٥	النقدية وشبة النقدية في بداية السنة/الفترة

النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة/الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

١ - التنظيم والنشاطات الرئيسية

شركة ساب للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ٣٢٤٣٢٠٢٢٠١٠١٠٢٣٤٠٣٢ وتاريخ ٢٠ جمادى الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: صن ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

أن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التكافل وكافة الخدمات ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل العائلي للأفراد والمجموعات، ومنتجات التكافل العام. وتعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تمد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

طبقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين. تقييد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أسس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الرئيسية

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للشركة. تم تقرير المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

نورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

التغير في السياسات المحاسبية

تنقشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في الفترة المالية السابقة فيما عدا التالي:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - (المعدل): عرض القوائم المالية.
 - التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧-٧-الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية.
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية والذي ألغى معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤-١.
 - المعلومات القطاعية. يتطلب هذا المعيار تقديم معلومات عن القطاعات التشغيلية بالشركة.
- لم ينتج عن إتباع المعايير المعدلة أعلاه أي اثر جوهري على أداء الشركة او مركزها المالي، لكنها تتطلب تقديم إيضاحات إضافية.

التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات والمعايير التالية والتي لا يعتبر إتباعها إلزامياً بعد بشأن هذه القوائم المالية، وقد أرتأت الشركة عدم الإتباع المبكر للتعديلات والمعايير التي صدرت مؤخراً:

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠٠٩ - معايير مختلفة - يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: عرض الإدارات المالية - تصنيف اصدارات حقوق الأولوية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٠.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة (المعدل لعام ٢٠٠٩)، يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣.

٣ - ملخص باهم السياسات المحاسبية - نتمة

تصنيف المنتج

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (حملة وثائق التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حملة وثائق التأمين في حالة تأثير حادث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) بصورة عكسية على حملة وثائق التأمين.

وحال تصنيف العقد كـ "عقد تكافل"، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال الفترة ما لم يتم استفاد أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات.

تنقسم عقود التكافل بمزايا اشتراك اختيارية والتي هي عبارة عن حقوق تعاقدية لاستلام مزايا إضافية (إضافة للمزايا المضمونة) والتي:

- من المحتمل أن تكون جزءاً هاماً من إجمالي المزايا المتعاقدين عليها.
- يكون مبلغها أو موعدها حسب رغبة الجهة المؤمنة وفقاً للعقد.
- تعتمد تعاقدياً على:
 - أداء مجموعة محددة أو نوع واحد من العقود
 - ربح أو خسارة عمليات التكافل

تقوم الشركة بتصنيف العنصر الاختياري من عقود التكافل بمزايا اشتراكات اختيارية كمطابقات.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة ومن مصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم الخرده والاستردادات، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التكافل خلال الفترة التي تتطلب فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المت肯دة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا. تتجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المت肯دة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبه في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات الكافل.

لا تقم الشركة بخصم التزاماتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

احتياطي عمليات التكافل

يتم احتساب احتياطي عمليات التكافل وفقاً لأسس تقويم اكتوارية خارجية مستقبلية باستخدام طرق خصم التدفقات النقدية المستقبلية أو سعر الوحدة الحالي في الصندوق.

يشتمل التقويم الاكتواري على مخصص يمثل المبلغ الذي يتوقع سداده من قبل الشركة إلى حاملي وثائق التكافل.

اختبار كفاية المطالبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطالبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التكافل وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرةً، وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطالبات.

٣ - ملخص باهم السياسات المحاسبية - تتمة

إعادة التكافل

ان عقود إعادة التكافل هي عقود تبرمها الشركة، وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التكافل الصادرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل كموجودات. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التكافل من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمزايا الناتجة بموجب عقود إعادة التكافل ذات العلاقة. يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى شركات إعادة التكافل بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التكافل المعنية وطبقاً لشروط وأحكام كل عقد من عقود إعادة التكافل.

وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في موجودات إعادة التكافل. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تدبير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة، ويُخفيض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التكافل.

المقاصلة

تم مقاصسة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصسة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها أو تم الإفصاح عنها بصورة خاصة في السياسات المحاسبية للشركة.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التكافل بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الاشتراكات المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصرف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الاشتراكات المستقبلية المتوقعة. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التكافل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنثاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستفاد المนาفع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضيات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وينطوي ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التكافل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تتمة

الاستثمارات

استثمارات الشركة كـ "استثمارات متاحة للبيع" و "استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق".

يعتمد هذا التصنيف على الغرض الذي اشتريت من أجله الاستثمارات.

الموجودات المالية المتاحة للبيع المقتناء لتغطية المطلوبات بوحدات.

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها كـ "متاحة للبيع"، طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تقييد هذه الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولى لها، تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، ويتم إظهار أرباح وخسائر القيمة العادلة كبند مستقل، وتدرج ضمن احتياطي عمليات التكافل.

تمثل الموجودات المالية المقتناء لتغطية المطلوبات بوحدات الموجودات المتعلقة بعقود معينة تقع مخاطر الاستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التأمين. تمثل هذه الموجودات المالية استثمارات في وحدات في صناديق استثمارية، وتعتبر أوراق مالية قابلة للتداول الفورى في السوق.

الموجودات المالية المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و ذات تاريخ استحقاق محددة كـ "استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق" وذلك عندما تكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم، في الأصل، إثبات هذه الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع عند شراء الاستثمار. كما يتم إدراج كافة تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرةً بالشراء في تكلفة الاستثمار. وبعد الإثبات الأولى لها، يتم قيام الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. تدرج الأرباح والخسائر في قائمة عمليات المساهمين الشاملة وذلك عند التوقف عن إثبات الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وخلال عملية الإطفاء.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تصنّع عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

القيمة العادلة

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

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، أو على أساس القيمة السوقية الحالية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً، أو / وعلى أساس التدفقات النقدية المخصومة. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارء، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السائد في السوق لموجودات مالية مماثلة.

وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق به، تقاس هذه الأدوات المالية بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع عند شراء الأصل. تدرج كافة تكاليف المعاملات المتعلقة بالشراء في تكلفة الموجودات.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تتمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركب مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك اشتراكات التكافل المستحقة). وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين الشاملة، باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع والمقتناء لتفطية المطلوبات المرتبطة بوحدات. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

أ) بالنسبة للموجودات المالية المتثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكفة وبين القيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المتثبتة سابقاً في قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

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

ج) بالنسبة للموجودات المالية المتثبتة بالتكلفة المطهاة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المشترأة بصورة مستقلة، عند الإثبات الأولي لها، بالتكلفة، وبعد ذلك تقييد بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

تطأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى العمر الإنتاجي لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى وقوع انخفاض في قيمتها.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل وكما يلي:

برنامـجـ الحـاسـبـ الآـلـيـ ٥ سـنـواتـ

يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مره واحد على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو طريقة استفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كـ "تغيرات في التقديرات المحاسبية". يتم إثبات مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة عمليات المساهمين الشاملة كمصرف و ذلك تمشياً مع وظيفة الأصل غير الملموس.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة كفرق بين صافي المدخرات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم إثباتها في قائمة عمليات المساهمين الشاملة عند التوقف عن إثبات الأصل.

السيارات

تسجل السيارات، في الأصل، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. تستهلك التكفة، ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية، للسيارات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وهو ٤ سنوات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للسيارات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، عند تخفض السيارات إلى القيمة القابلة للإسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لها.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات المساهمين الشاملة. يتم رسملة التحسينات التي تزيد من قيمة السيارات أو تطيل من عمرها بصورة جوهرية.

يتم مراجعة القيمة التقديرية المتبقية للسيارات وأعمارها الإنتاجية، وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم إجراء التسويات مستقبلاً، إذا كان ذلك ملائماً.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تتمة

الذمم المدينة الخاصة بعمليات التكافل

يتم إثبات الذمم المدينة الخاصة بعمليات التكافل عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للملبغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة الخاصة بعمليات التكافل للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية، وتدرج خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التكافل. يتم التوقف عن إثبات الذمم المدينة الخاصة بعمليات التكافل عند انتهاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

الدائعون والبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فوائض من قبل الموردين.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

إثبات الإيرادات

ترحل اشتراكات التكافل إلى قائمة نتائج عمليات التكافل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل اشتراكات التكافل غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة في قائمة نتائج عمليات التكافل وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يمثل فائض عمليات التأمين الاشتراكات المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المدفوعة ومصاريف التأمين الأخرى والمطالبات المتبقية المستحقة الدفع للسنة، ناقصاً مبالغ إعادة التكافل وبمخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة بشأن وثائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل وإبطاء العمولات المدينة عن عقود إعادة التكافل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود إعادة التكافل.

يتم إثبات إيرادات الاستثمار من الاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق على أساس العائد الفعلي.

الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة أو صافي الدخل المعدل وفقاً للأسس المحددة في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل المعدل للسنة. لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة لأنها التزامات على المساهمين وبالتالي تقييد إلى الأرباح المتبقية.

ونظراً لموافقة المساهمين على أن يسددوا للشركة أية مصاريف زكوية وضرورية، فإنه لم يتم إجراء تسويات في القوائم المالية لإظهار آثار ضرائب الدخل المؤجلة.

مصاريف ما قبل التشغيل

ت تكون مصاريف ما قبل التشغيل من المصارييف المتکبدة قبل بدء العمليات التجارية للشركة. تشمل هذه التكاليف على الأتعاب القانونية والمهنية ورسوم مختلفة تتعلق بتسجيل الشركة، ومصاريف الدعاية والإعلان والترويج المتعلقة بتأسيس الشركة، وتکاليف معاملات متکبدة بشان الاكتتاب العام. تم شطب مصاريف ما قبل التأسيس خلال الفترة المالية الأولى المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تتمة

النقدية وشبيه النقدية

ت تكون النقدية وشبيه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق وودائع المراجحة وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الإقتناء الأصلي.

العملات الأجنبية

تحول، في الأصل، المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. وبعد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة الأولية ولا يتم تعديلها لاحقاً. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التكافل باستثناء الحالات التي تتعلق بالبنود التي تدرج فيها الأرباح أو الخسائر مباشرة ضمن حقوق المساهمين حيث يتم إدراج الربح أو الخسارة بالصافي ضمن بند فروقات تحويل العملات ضمن حقوق المساهمين.

وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير هامة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة لتكوين الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي رأس المال المصدر. ونظراً للخسائر المتبدلة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات ويتکبد عليه مصاريف ويشتغل على إيرادات ومصاريف المعاملات التي تتم مع القطاعات الأخرى بالشركة والتي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الإدارة من أجل إتخاذ القرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع ولتقدير أدائه والتي تتضمن المعلومات المالية بشأنها. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية وقطاع غير تشغيلي واحد وكما يلي:

١) منتجات التكافل العائلي للأفراد والتي تقي باحتياجات العملاء الأفراد عبر توفير الحماية المالية لأفراد العائلة في حالة موت أو عجز حامل الوثيقة، بالإضافة إلى تعليم الأبناء ومخارات القاعدة والحماية للعائلة والمنتجات المماثلة لذلك. تقي هذه المنتجات باحتياجات العديد من قطاعات السوق السعودي.

٢) منتجات التكافل العائلي للمجموعات والتي توفر التغطية للموظفين وعائلاتهم في حالة الوفاة والعجز الكلي الدائم. ويتقدمها كرزمة حلول تكافل للمجموعات، فإنها تقي بمتطلبات مجموعات ذات أحجام وطبيعة مختلفة وتعتبر مثالبة للشركات أو المؤسسات.

٣) منتجات التكافل العام للشركات حيث توفر التغطية على الممتلكات والشحن البري بشأن الأحداث غير المتوقعة. توفر برامج التكامل العام الفردي الحماية للأفراد والعائلات ضد الأحداث السيئة فيما يتعلق بالممتلكات المنزليّة والأحداث أثناء السفر والحوادث الشخصية لحامل الوثيقة.

٤) أموال المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي. إن إيرادات الاستثمار المكتسبة من الاستثمارات وودائع المراجحة يعتبر نشاط مدر للإيرادات فقط. تحمل بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى، بشكل نسي، على هذا القطاع. يحمل عجز أو فائض نتائج عمليات التكافل على هذا القطاع، حسبما هو ملائم.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تتمة

يتم تقويم أداء القطاع على أساس ربح أو خسارة القطاع والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. يتم إدارة التمويل والزكاة وضريبة الدخل على أساس الشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية الفردية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات التشغيلية خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين الأعمال وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تتضمن الإيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

اعتمدت الشركة قطاع الأعمال فقط لأن نشاطاتها تتم بالكامل داخل المملكة العربية السعودية.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتللة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكيد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور. طبقاً لما هو مبين أدناه.

اللتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل العام

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل العام من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتકيدة وغير المبلغ عنها تقدير المطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. أن الطرق الفنية المتتبعة من قبل الإداره في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتناقضات. تقوم الإداره بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکيدة، والمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها، كل ثلاثة أشهر.

اللتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل للأفراد والمجموعات

تحدد الالتزامات بموجب عقود التكافل للأفراد والمجموعات على أساس الافتراضات الحالية أو الافتراضات التي يتم تحديدها عند بدء العقد وبالتالي إظهار أفضل التقديرات عند زيادة هامش المخاطر وأي تغير عكسي.

تتعلق الافتراضات الرئيسية بالوفيات والحالات المرضية، وطول العمر، وعوائد الاستثمار، والمصاريف، ومعدلات الإنفاء والإلغاء، ومعدل الخصم. تستخدم الشركة الأحصائيات المحلية المتعلقة بالوفيات والحالات المرضية بشأن الصناعة والتي تعكس الخبرات السابقة والتي يتم تعديليها، عند اللزوم، لإظهار المخاطر الفريدة الخاصة بالشركة، وخصائص المنتج، والأسواق المستهدفة، وحالة تكرار المطالبات الخاصة بالشركة.

بالنسبة للعقود التي تغطي المخاطر المتعلقة بطول العمر، يجب مخصص لقاء التغير في حالات التحسن بشأن الوفيات المستقبلية المتوقعة، لكن الأوبئة والتغيرات الهائلة في مستوى الحياة يمكن أن تسفر عن تغيرات هامة في المخاطر المتعلقة بحالات الوفاة المستقبلية المتوقعة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

الالتزامات النهائية الناجمة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل للأفراد والمجموعات - تتمة
يتم مراجعة الالتزامات بموجب عقود التكافل العام وللأفراد والمجموعات بصورة مستقلة. وتعتمد من خبير اكتواري خارجي.

تعتمد معدلات الإنحاءات والإلغاءات على خصائص المنتج، وفترة وثيقة التأمين وعوامل خارجية مثل توجهات البيع. تستخدم الخبرة الخاصة بالشركة في تحديد هذه الافتراضات.

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتقام مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقسيم خصائص الانتقام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تزيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بالاكتتاب في أو تجديد وثائق التأمين كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات التكافل على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي في قائمة نتائج عمليات التكافل.

تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تبع الشركة الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق". وعند إجراء هذه التقديرات والأحكام، تقوم الشركة بتقسيم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

٥ - الاستثمارات

١) تكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وفيما يلي تحليل بهذه الاستثمارات:

العمليات التكافل المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية)	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١
-		٢٣١,٧٧١
٥,٠٠٠	-	
٥,٠٠٠	-	
٥,٠٠٠	-	
<u>١٥,٠٠٠</u>	<u>٢٣١,٧٧١</u>	

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

Stocks سايك - متداولة
 Stocks الشركة السعودية للكهرباء - متداولة
 Stocks البنك السعودي الهولندي - غير متداولة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - نتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٥ - الاستثمارات - نتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بألاف الريالات السعودية) المساهمون	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ عمليات التكافل	
-	٦٥,٥٦١	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
٥,٠٠٠	-	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
٥,٠٠٠	-	stocks سايك - متداولة
٥,٠٠٠	-	stocks الشركة السعودية للكهرباء - متداولة
١٥,٠٠٠	٦٥,٥٦١	stocks البنك السعودي الهولندي - غير متداولة

تستحق صكوك سايك والشركة السعودية للكهرباء في ١٥ يونيو ٢٠١٢، بينما تستحق صكوك البنك السعودي الهولندي في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بتاريخ قائمة المركز المالي ١٤,٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ١٤,٩٨ مليون ريال سعودي).

ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

لل فترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بألاف الريالات ال سعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (بألاف الريالات ال سعودية)	
-	٦٥,٥٦١	الرصيد الافتتاحي
٩٥,٣٥٤	٢٨٤,٤٣٩	مشتراء خلال السنة/الفترة
(١٠,٠١٩)	(٢٧,٤٥٦)	مسترده خلال السنة/الفترة
٨٥,٣٣٥	٣٢٢,٥٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٩,٧٧٤)	٩,٢٢٧	
٦٥,٥٦١	٣٣١,٧٧١	الرصيد الختامي

تم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع بالمستوى (١) والذي يمثل السعر المتداول في الأسواق المالية النشطة لأداة مالية مماثلة دون أي تعديل.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

- ٦ - اشتراكات التكافل المستحقة، صافي

٢٠٠٨ ٣١ بألف الريالات السعودية	٢٠٠٩ ٣١ بألف الريالات السعودية	إيضاح	
٥,٨٥٧	٩,٥٦٤		مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
(٢٨٨)	(٢٦٩)		مخصص الإنفاض في القيمة
٥,٥٦٩	٩,٢٩٥		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٠,١٧٥	٢٦,٢١٨	٢٠	
٢٥,٧٤٤	٣٥,٥١٣		الرصيد

(أ) فيما يلي تحليل بأعمار أرصدة اشتراكات التكافل المستحقة، صافي التي لم تخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها

٢٠٠٩ ٣١ بألف الريالات السعودية	٢٠٠٩ ٣١٥ يوم بألف الريالات السعودية	٢٠٠٩ ٣٦٥ يوم بألف الريالات السعودية	غير متاخرة المداد ولم تخفض قيمتها	الإجمالي بألف الريالات السعودية	
-	٥٢١	٥٤١	٣٤,٤٥١	٣٥,٥١٣	٢٠٠٩ ٣١
-	٣٠٢	١,٠٢٠	٢٤,٤٢٢	٢٥,٧٤٤	٢٠٠٨ ٣١

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حده. يتم تسجيل تعديل الإنفاض في قائمة نتائج عمليات التكافل. تمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة. أن المبالغ غير متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها المتعلقة باشتراكات التكافل المستحقة كانت مستحقة من جهة ذات علاقة ذات تصنيف ائتماني جيد صادر عن جهات تصنيف خارجية، ومن أفراد وحاملي وثائق تكافل غير مصنفين.

- ٧ - المصارييف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٢٠٠٩ ٣١ (بألف الريالات السعودية)	العمليات التكافل المساهمون	إيضاح	
١,٠٧٠	٣٦٣		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٩٨	٤		إيرادات استثمار مستحقة
١٦٧	٨٩٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
١,٥٣٥	١,٢٦١		

٢٠٠٨ ٣١ (بألف الريالات السعودية)	العمليات التكافل المساهمون	
٤٦٢	١,٠٧٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٢٠	-	إيرادات استثمار مستحقة
٨٧	٣٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٦٦٩	١,٤٥٦	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

- ٨ - **النقدية وشبيه النقدية**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (بألاف الريالات السعودية) المساهمون		عمليات التكافل	
١٠١,٤٧٢		٣٦,٥٢٥	أرصدة لدى البنوك
١٧١,٠٠٣		٦,٠٥٢	ودائع مراجحة
٢٧٢,٤٧٥		٤٢,٥٧٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بألاف الريالات السعودية) المساهمون			
٥٠٨		٥,٦٢٢	أرصدة لدى البنوك
١٢,٠١٢		٢٢,٥١٧	ودائع مراجحة
١٢,٥٢٠		٢٨,١٣٩	

إن الأرصدة لدى البنوك وودائع المراجحة مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

تُردد ودائع المراجحة لفترات متقارنة تتراوح ما بين يوم وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المراجحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ عمولة بسعر متغير قدره ٦٠,٧٢٪ (٢٠٠٨: ٦٣٪ سنويًا).

- ٩ - **المطالبات تحت التسوية**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الصافي		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ الصافي	الإجمالي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٥,٦٢٩	(١٢,٠٧٥)	١٧,٧١٤	مطالبات تكافل عالي تحت التسوية
٢,٢١١	(٩,١٩١)	١٢,٤٠٢	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٨,٨٥٠	(٢١,٢٦٦)	٢٠,١١٦	اجمالي مطالبات التكافل تحت التسوية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ الصافي		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ الصافي	الإجمالي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٩٣٤	(٧٧٦)	١,٧١٠	مطالبات تكافل عالي تحت التسوية
٢,٣٤٩	(٥,٤٨٧)	٧,٨٣٦	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٣,٢٨٣	(٦,٢٦٣)	٩,٥٤٦	اجمالي المطالبات تحت التسوية

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٠ - الحركة في احتياطي عمليات التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) الحركة في احتياطي عمليات التكافل

اللفترة من ٢٠٠٧ مايو ١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بألاف الريالات السعودية	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ بألاف الريالات السعودية	رصيد بداية السنة/الفترة التغيرات في الاحتياطي خلال السنة/الفترة مصاريف حاملي وثائق التكافل صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات رصيد نهاية السنة/الفترة
-	٦٥,٥٦١	رصيد بداية السنة/الفترة
١٠٣,١٢١	٤٨٢,٧٩٦	التغيرات في الاحتياطي خلال السنة/الفترة
(١٧,٧٨٦)	(٢٥,٨١٣)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
(١٩,٧٧٤)	٩,٢٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٥,٥٦١	٤٣١,٧٧١	رصيد نهاية السنة/الفترة

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	حصة معيدي الكافل	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة/الفترة اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة/الفترة اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة/الفترة الرصيد في نهاية السنة/الفترة
١٢,٨٨٨	(٢٣,٨١٨)	٣٦,٧٠٦	الرصيد في بداية السنة/الفترة
٢٨,٤٧٣	(٤١,١٧٦)	٦٩,٦٤٩	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة/الفترة
(٢٦,٩٨٢)	٤٠,٨٤٢	(٦٧,٨٤٤)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة/الفترة
١٤,٣٧٩	(٢٤,١٥٢)	٣٨,٥٣١	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

الفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	حصة معيدي الكافل	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة/الفترة اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة/الفترة الرصيد في نهاية السنة/الفترة
١٦٢,٢٣٨	(٥٠,٥٤٠)	٢١٢,٧٧٨	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة/الفترة
(١٤٩,٣٥٠)	٢٦,٧٢٢	(١٧٦,٠٧٢)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة/الفترة
١٢,٨٨٨	(٢٣,٨١٨)	٣٦,٧٠٦	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمية

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

- ١١ الدائنون، والمبالغ المستحقة الدفع، والأخرى

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ بألاف الريالات السعودية		بيان
المساهمون	عمليات التكافل	
٢,٧٧٦	٢٠,٥٧٧	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
-	٢,٧١٢	مبالغ مستحقة إلى الوكلاء
-	٣٩٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢,٧٧٦	٢٢,٦٨٧	

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١ بألاف الريالات السعودية		بيان
المساهمون	عمليات التكافل	
٥٦	٣,٥٢٥	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
-	٣,٧٧٣	مبالغ مستحقة إلى الوكلاء
١٦	٢,١٠٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦٢٢	٩,٣٩٨	

- ١٢ رأس المال

يتكون رأس المال الأولي المصرح به، والمصدر، والمدفوع بالكامل من ١٠ ملايين سهم عادي، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

لقد صادقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين التي عقدت بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٠ هـ الموافق ٨ أغسطس ٢٠٠٩ على زيادة رأس مال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٤٠ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار حقوق أولوية قدرها ٢٤ مليون سهم. وقد تم إصدار هذه الأسهم بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٠٩ بمبلغ ٢٥٠ ريال سعودي للسهم، ويتمثل القيمة الأصلية للسهم وقدرها ١٠ ريال سعودي، وعلاوة إصدار قدرها ٢,٥ ريال سعودي

- ١٣ اشتراكات التكافل المكتسبة

<u>السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩</u>			
الصافي ألف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	التفصيل
٣٣٤,٩٣٧	(١٨,٤٥٤)	٣٥٣,٣٩١	تكافل عائلي
١٢,٣٨٧	(٢٢,٥٤٧)	٣٥,٩٣٤	تكافل عام
(٢٨٢,٧٩٦)	-	(٢٨٢,٧٩٦)	النغير في احتياطي عمليات التكافل
(١,٤٩١)	٣٣٤	(١,٨٢٥)	النغير في مخصصات اشتراكات التكافل
٦٢,٠٣٧	(٤١,٦٦٧)	١٠٤,٧٠٤	غير المكتسبة
اشتراكات التكافل المكتسبة			

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

- ١٣ اشتراكات التكافل المكتسبة - تتمة

لل فترة من ١٥ مايو حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			
الصافي الأسفالي السعودية	حصة معيدي التكافل الآلاف الريالات السعودية	الاجمالي بآلاف الريالات السعودية	
١٤٦,٤٢٩	(١٩,٨١٩)	١٦٦,٢٤٨	تكافل عائلي
١٥,٨٠٩	(٣٠,٧٧١)	٤٦,٥٣٠	تكافل عام
(١٠٣,١٢١)	-	(١٠٣,١٢١)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
(١٢,٨٨٨)	٢٣,٨١٨	(٣٦,٧٠٦)	التغير في مخصصات اشتراكات التكافل
٤٦,٢٢٩	(٢٦,٧٢٢)	٧٢,٩٥١	غير المكتسبة
			اشتراكات التكافل المكتسبة

- ١٤ المصارييف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية المساهمون		عمليات التكافل	
٤,٦٣٠		٢٣,٣٢٣	تكليف موظفين
-		٧,٢١١	تكلفة صيانة أجهزة تقنية للمعلومات
١,٢٩٥		٣,١٢١	أتعاب قانونية ومهنية
١٩٥		٤٦٠	سفر
١,٣٥٩		-	اطفاء واستهلاك
٤٧١		٣,٣٨٧	متوعة
٧,٩٥٠		٣٧,٥٠٢	

٢٠٠٧ لل فترة من ١٥ مايو حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية المساهمون		عمليات التكافل	
٦,٠٠٣		٢٤,٠١٤	تكليف موظفين
١,٢٧٣		٥,٠٩١	تكلفة صيانة أجهزة تقنية للمعلومات
٧٤٩		٢,٩٩٦	أتعاب قانونية ومهنية
٣٥٠		١,٣٩٩	سفر
١,٦٨٨		-	اطفاء
٩٨١		٥,٨٥٥	متوعة
١١,٤٤٤		٣٩,٣٥٥	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

- ١٥ المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليل بالجملة لاشتراكات التكافل المكتبة، والإيرادات، وشراء الموجودات، والإطفاء، والاستهلاك، وصافي (الخسارة) الربح، والموجودات غير الملموسة، وإجمالي الموجودات، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	الكافل العام (بألاف الريالات السعودية)	تكافل عالي للمجموعات (بألاف الريالات السعودية)	تكافل عالي للأفراد (بألاف الريالات السعودية)	أصول المساهمين (بألاف الريالات السعودية)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣٨٩,٣٢٥	٣٥,٩٣٤	٣٢,٧١٥	٣١٩,٦٧٦	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
٦٦,٧٦٧	١٧,٢٢٩	١٥,٦٩٧	٣٦,٠٥١	٦٨٧	الإيرادات
٤٩٧	-	-	-	١٩٧	شراء موجودات غير ملموسة
١٨٦	-	-	-	١٨٦	شراء سيارات
(١,٣٠٥)	-	-	-	(١,٣٠٥)	اطفاء
(٥٤)	-	-	-	(٥٤)	استهلاك
(١٦,٤٥٨)	(١,٨٦٢)	(٢,٩٢٩)	(١,٤٠٤)	(٧,٢٦٢)	صافي الخسارة
<hr/>					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢,٦٢٢	-	-	-	٢,٦٢٢	موجودات غير ملموسة
١٣٢	-	-	-	١٣٢	سيارات
٧٩٢,٩٧٥	٦٦,٠٧٤	٥٥,٨٧٨	٣٥٨,٠٧٣	٢٢٢,٩٥٠	إجمالي الموجودات
٤٦٣,٢٢٨	٦٦,٠٧٤	٥٥,٨٧٨	٣٥٨,٠٧٣	٣,٢٠٣	إجمالي المطلوبات
<hr/>					

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	الكافل العام (بألاف الريالات السعودية)	تكافل عالي للمجموعات (بألاف الريالات السعودية)	تكافل عالي للأفراد (بألاف الريالات السعودية)	أصول المساهمين (بألاف الريالات السعودية)	الفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢١٢,٧٧٨	٤٦,٥٣٠	٣٧,٥٣٠	١٢٨,٧١٨	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
٥٣,٣٤٤	١٤,٥٥٣	١١,٣١٨	٢٤,٢٤٧	٣,٢٢٦	الإيرادات
٦,١٢٨	-	-	-	٦,١٢٨	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٦٨٨)	-	-	-	(١,٦٨٨)	اطفاء
(٤٨,٢٠٥)	(٩,٩٢٣)	٣,٢٣٥	(١,٧٢٨)	(٣٩,٨٧٩)	صافي (الخسارة)/الربح
<hr/>					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٤,٤٤٠	-	-	-	٤,٤٤٠	موجودات غير ملموسة
٢٠٧,٦٦٤	٣٢,٨١٤	٤٤,٧٧١	٧٧,٦٥٢	٥٢,٤٢٧	إجمالي الموجودات
١٥٦,٥٢٧	٣٢,٨١٤	٤٤,٧٧١	٧٧,٦٥٢	١,٢٩٠	إجمالي المطلوبات
<hr/>					

تتركز كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

- ١٦ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

المحملة للسنة

جنب مخصص للزكاة قدره ٤٣٢ ألف ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٦٥٨ ألف ريال سعودي).

تم حساب مخصص الركأة المتعلق بالمساهمين السعوديين وفقاً للأسماء التالي:

لل فترة من ١٥ مايو ٣١ حتى ٢٠٠٧ ٢٠٠٨ ديسمبر بألف ريالات ال سعودية	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ بألف ريالات ال سعودية	حقوق المساهمين مخصصات أول المدة وتسويات أخرى القيمة الدفترية للموجودات طول الأجل
٥٥,٤٢٧	٥١,١٣٧	
٧٠	٢٣٠	
(٤,١٨٦)	(٤,٢٣١)	
٥١,٣١١	٤٧,١٣٦	
(٢,٩٨٢)	(١٥,٤٤٨)	
٤٨,٣٢٩	٣١,٦٨٨	
٢٦,٣٣٩	١٧,٢٧٠	خسارة المعدلة للسنة/للفترة وعاء الزكاة حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع ٥٤,٥%

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والركوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسوح بها عند احتساب الخسارة المعدلة.

حركة المخصص

كانت حركة مخصص الركأة للسنة/للفترة كالتالي:

لل فترة من ١٥ مايو ٣١ حتى ٢٠٠٧ ٢٠٠٨ ديسمبر بألف ريالات ال سعودية	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ بألف ريالات ال سعودية	في بداية السنة/الفترة مجنب خلال السنة/الفترة مدفع خلال السنة/الفترة
-	٦٥٨	
٦٥٨	٤٣٢	
-	(٦٦٣)	
٦٥٨	٤٢٧	

ب) ضريبة الدخل

لم يُجب أي مخصص لضريبة الدخل لأن وعاء الضريبة بالسابق. وبالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تبيّن الشركة خسائر ضريبية يمكن ترحيلها لأجل غير مسمى.

ج) الموقف الراكي / الضريبي

قدمت الشركة إقرارها الراكي/الضريبي إلى مصلحة الركأة والدخل عن الفترة الطويلة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، وقادت المصلحة بالمصادقة على الإقرار المقدم من قبل الشركة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

- ١٧ الوديعة النظامية

طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بواقع ١٠٪ من رأس المال المدفوع. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

- ١٨ التعهادات والالتزامات المحتملة

١) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في مجال التكافل، وتقام دعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ به أو معرفة المحصلة النهائية لكافحة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مذكراتها المالي.

ب) الارتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية
لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية أو التزامات بموجب عقود إيجارات تشغيلية.

- ١٩ الخسارة الأساسية والخاصة للسهم

١) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة السابقة باثر رجعي وذلك لإظهار حقوق الأولوية المصدرة طبقاً لما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ - "ربع السهم" وكما يلي:

العدد بالآلاف	العدد بالآلاف	عدد الأسهم العادي المصدرة كما في ١ يناير	أثر إصدار حقوق الأقلية (إيضاح ١٩-ب)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠			
١١,٠٠٦	١٥,١٣٤			
<u>٢١,٠٠٦</u>	<u>٢٥,١٣٤</u>			

ب) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة باستخدام عامل التسوية ٢,١ والذي يمثل نسبة السعر الاقتراضي للسهم وقراه ٢٣,١ ريال سعودي (بدون الحق في الأرباح أو الإصدار)، وسعر الإغلاق للسهم العادي وقراه ٨,٥ ريال سعودي في ٦ سبتمبر ٢٠٠٩ (آخر يوم تم فيه تداول الأسهم مع الحقوق المصاحبة لها).

ج) تم حساب الخسارة الأساسية والخاصة للسهم على النحو التالي:

النحو	النحو	صافي خسارة السنة/الفترة (بآلاف الريالات السعودية)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي (عدد الأسهم بالآلاف) (إيضاح ١٩-أ)	خسارة السهم (بأيام السعدي)
١٥ مايو	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧			
<u>(٤٨,٢٠٥)</u>	<u>(١٦,٤٥٨)</u>			
<u>٢١,٠٠٦</u>	<u>٢٥,١٣٤</u>			
<u>(٢,٢٩)</u>	<u>(٠,٦٥)</u>			

شركة ساب للنكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

- ٢٠ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصتها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومنشآت أخرى مدارسة أو مدارسة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة/الفترة:

/) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

لل فترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧	٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية

الاشتراكات

مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة

المطالبات

منشآت مدارسة، مدارسة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة

٦,٨٠٠

٣١,٨٣٥

العمولات

منشآت مدارسة، مدارسة بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة

١٥,٢٢٨

١٧,٥٧٣

عمولة إعادة تكافل

منشآت مدارسة، مدارسة بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة

٥,١٦٨

٣,٤٣٢

المصاريف

منشآت مدارسة، مدارسة بصورة مشتركة، أو تمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة

٥,٢١٦

٤,٥٥٣

- تكلفة صيانة أجهزة تقنية معلومات

٢١,٩٦٧

١٢,٩٨٣

- مصاريف غير مباشرة

تشتمل "المصاريف الأخرى" على تكاليف خدمات مختلفة بموجب اتفاقية إدارة مبرمة بين البنك السعودي البريطاني والشركة. وبموجب هذه الاتفاقية، سيقوم البنك السعودي البريطاني بتقديم خدمات تشغيلية للشركة بما في ذلك استخدام الموجودات الثابتة والبنية التحتية الخاصة بتقنية المعلومات مقابل مبلغ متفق عليه من قبل الطرفين.

ب) ارصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المبالغ المستحقة من وإلى الجهات ذات العلاقة:

المساهمون	عمليات التكافل	٢٠٠٨ ٣١ ديسمبر (بألاف الريالات السعودية)	المساهمون	عمليات التكافل	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر (بألاف الريالات السعودية)	المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة
٥٣	٢٠,٤١٠		١,٠٧٠	٢٦,٤٥٧		مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة
٤٩	٨٣٨		-	١٢٤		منشآت مدارسة، مدارسة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة
٤٦٢	٢١,٢٤٨		١,٠٧٠	٢٦,٥٨١		

شركة ساب للنكافل (شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية - نتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

- ٢٠ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها - نتمة

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١ (بألاف الريالات السعودية) عمليات النكافل المساهمون	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ (بألاف الريالات السعودية) عمليات النكافل المساهمون	المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
١١٦	٢,٠٩١	-
		٢٩٧
		مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة
		مئشات مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو مئشات يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة
-	٩	-
١١٦	٢,١٠٠	٢٩٧

إن الأرصدة القائمة بتاريخ قائمة المركز المالي غير مضمونة وخالية من العمولات. سيتم السداد نقداً. لم يجب مخصص للانخفاض في القيمة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إجراء مراجعة بتاريخ إعداد القوائم المالية وذلك بفحص المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي تعمل فيه الجهة ذات العلاقة.

ج) تعويض كبار موظفي الإدارة

يقصد بكبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة، فيما يلي ملخص بتعويض كبار موظفي الإدارة للفترة:

٢٠٠٧ مايو ١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بألاف الريالات السعودية) عمليات النكافل المساهمون	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ (بألاف الريالات السعودية) عمليات النكافل المساهمون	رواتب ومزایا
١,٦١٧	٦,٦٨٢	٥٦٨
		٢,٢٧٢

- ٢١ إدارة المخاطر

١) حوكمة المخاطر

تنتمل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية الموضوعة 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 المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر النكافل، وإعادة النكافل، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتتابعة وتقويم ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسئولة عن حوكمة 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.

- ٢١ إدارة المخاطر - تتمة

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر، التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة للتقليل منها:

أ) مخاطر التكافل

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها بشأن أحداث التكافل التي تزيد عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات أكثر مما هو متوقع. يتم مراقبة مخاطر التكافل بانتظام من قبل الشركة للتأكد من مستوىاتها ضمن الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية كافة مخاطر الممتلكات ومخاطر الحريق والحوادث الشخصية والشحن البحري.

تتركز المخاطر الناتجة عن عقود التكافل أعلاه، بشكل رئيسي، في المملكة العربية السعودية.

النكافل العائلي للأفراد والمجموعات

بالنسبة للنكافل العائلي للأفراد، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (ال دائم أو الجزئي) للجهة المؤمنة. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية تأمين فعالة ومحددة المعامل. هناك مستويات مختلفة للتغطية تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، والحصول على تقارير من الأخصائيين / الاستشاريين وإجراءفحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بإجراءات الإكتتاب على الحماية المالية ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر المؤمن عليها، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية".

بالنسبة للنكافل العائلي للمجموعات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (ال دائم أو الجزئي) للجهة المؤمنة. تعتبر مخاطر الوفاة مركبة بسبب تركز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة إستراتيجية تأمين واضحة المعالم وهناك مستويات مختلفة من التغطية يتم وضعها تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، ضمان والحصول على تقارير من الأخصائيين / الاستشاريين، وإجراءفحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعملة اليدوية / غير اليدوية.

يتم حماية محفظة النكافل العائلي للأفراد والمجموعات بموجب ترتيبات إعادة تكافل فعالة وفقاً للمعايير الموضوعة من قبل مجموعة أتش أس بي سي، وهذا يحمي الشركة من آثار عكسية نتيجة للوفاة / العجز. هناك حدود قصوى للبقاء على المحفظة المتعلقة بالحياة بموجب ترتيبات إعادة التكافل والتي تحمي الشركة من الخسائر الكبيرة الفردية. كما أن المطالبات المضاعفة وتتركز المخاطر مشمولة بهذه الترتيبات.

النكافل العام

تقوم الشركة بإصدار وثائق تكافل قصيرة الأجل والتي يتوقع أن ينتج عنها مطالبات قصيرة الأجل فقط، وبالتالي فإنه من غير المحتمل أن ينبع عنها تغيرات هامة في الاحتياطيات. وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التكافل العام.

كافة مخاطر الممتلكات، ومخاطر الحريق والحوادث الشخصية

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في اندلاع الحرائق والتوقف عن العمل. تقوم الشركة بالتأمين فقط على الممتلكات التي تحتوي على معدات للكشف عن الحريق.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام بإستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى توقف العمل بمثابة العامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل على هذه الأضرار وذلك لوضع حد للخسائر المتعلقة بالمطالبات الفردية.

- ٤١ إدارة المخاطر - تتمة

الشحن البحري

بالنسبة لبرنامج تكافل للشحن البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو وقوع أضرار على السفن وكذلك الحوادث التي ينبع عنها فقدان البضاعة المشحونة بشكل جزئي أو كلي.

تتمثل إستراتيجية التكافل للشحن البحري في التأكيد من تنوع وثائق التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. تقوم الشركة بإعادة التكافل وذلك للحد من الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية.

ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل لدى أطراف أخرى وذلك لتقليل تعرضها للمخاطر المالية المحتملة الناجمة عن المطالبات الكبيرة. إن هذه الترتيبات توفر تأميناً متعدد الأبعاد وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافي. يتم جراء كبير من عمليات إعادة التكافل بموجب اتفاقيات إعادة تكافل، وعقود إعادة تكافل اختيارية، وإعادة تكافل فائض الخسارة.

ج) مخاطر أسعار العمولات

تشمل مخاطر أسعار العمولات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة في مخاطر أسعار العمولات.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. أن التغير الافتراضي يوازن ٣٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولة على أرصدة الموجودات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ١٧٨ ألف ريال سعودي (٥٣ ألف ريال سعودي) تقريباً في السنة.

د) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزاماته بشأن إدامة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحافظ عليها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

* لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتوسيع الوضع المالي لشركات إعادة التكافل. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التكافل لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.

* تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تكافل وإعادة تكافل فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمم سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

* تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

* تودع النقدية وشبة النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبة النقدية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.

تقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بوحدات. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر استثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الاستثمارية المرتبطة بوحدات لأن مرايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة الموجودات الصندوق. عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر ائتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدات.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

- ٤١ إدارة المخاطر - تتمة

د) مخاطر الائتمان - تتمة

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

٢٠٠٩ ديسمبر (بألاف الريالات السعودية)		
عمليات التكافل	المساهمون	
١٥,٠٠٠	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٥,٥١٣	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
-	٢١,٢٦٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١,٥١٥	٣٦٢	مدينون آخرون
١٦,٥١٥	٥٧,١٤١	

٢٠٠٨ ديسمبر (بألاف الريالات السعودية)		
عمليات التكافل	المساهمون	
١٥,٠٠٠	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٥,٧٤٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
-	٦,٢٦٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٥٨٢	١,٠٧٣	مدينون آخرون
١٥,٥٨٢	٣٣,٠٨٠	

ه) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. وفيما يتعلق بالكوارث، هناك أيضاً مخاطر سيولة تتعلق بالفروقات الزمنية بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة والإستردادات المتوقعة من معيدي التكافل.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة لتقليل مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة:

- * تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن تقويم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة مدى الالتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات والمخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صلتها بذلك. كما يتم مراقبة التغيرات في بيئة المخاطر.
- * وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، والحدود الخاصة بالمحفظة، ومحفظة استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التكافل.
- * وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبيان الأحداث التي تدرج ضمن هذه الخطط.
- * تتضمن عقود إعادة تكافل فائض الخسارة المتعلقة بالكوارث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

شركة ساپ للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

- ٢١ إدارة المخاطر - تتمة

هـ) مخاطر السيولة - تتمة

محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه توارييخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المتبقية. يتم تحديد مطلوبات عقود التكافل، وموجودات إعادة التكافل، ومحفظة الاستحقاق، على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. وقد تم استبعاد اشتراكات التكافل غير المكتسبة، وحصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. إن الالتزامات المرتبطة بوحدات مستحقة الدفع أو قابلة للتحويل عند الطلب، وتدرج في عمود "غاية سنة واحدة" من هذا التحليل. يتم اعتبار المدفوعات بموجب إخطار وكان الإخطار قد تم تقديمها فوراً.

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١						
الإجمالي	المساهمون أكثر من سنة	عمليات التكافل		لغاية سنة أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	الموجودات
		نهاية سنة واحدة	الإجمالي			
(بآلاف الريالات السعودية)						
-	-	-	٢٣١,٧٧١	-	٢٣١,٧٧١	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	٣٥,٥١٣	-	٣٥,٥١٣	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
-	-	-	٢١,٢٦٦	-	٢١,٢٦٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٢٤,١٥٢	-	٢٤,١٥٢	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	٣,٤٨٥	-	٣,٤٨٥	تكليف لكتاب موجلة
١,٥٣٥	-	١,٥٣٥	١,٢٦١	-	١,٢٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٦,١٧٦	-	٦,١٧٦	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
٢٧٢,٤٧٥	-	٢٧٢,٤٧٥	٤٢,٥٧٧	-	٤٢,٥٧٧	نقية وثبة نقية
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	وبيعة نظامية
٣,٦٣٢	٣,٦٣٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٣٢	١٣٢	-	-	-	-	سيارات
٢٣٢,٩٥٠	٥٢,٧٦٤	٢٨٠,١٨٦	٤٦١,١٢٥	-	٤٦٠,٠٢٥	بجمالي الموجودات

شركة ساپ للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

هـ) مخاطر السيولة - تتمة

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

المساهمون الإجمالي	لغاية سنة واحدة		عمليات التكافل أكثر من سنة		المطلوبات
	(ب)الآلاف الريالات السعودية)	(ب)الآلاف الريالات السعودية)	(ب)الآلاف الريالات السعودية)	(ب)الآلاف الريالات السعودية)	
-	-	-	٢٣١,٧٧١	-	احتياطي عمليات التكافل
-	-	-	٢٨,٥٣١	-	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
-	-	-	٢٠,١١٦	-	اجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٢,٧٦٢	-	عمولة غير مكتسبة
-	-	-	٢٦,٩٨٢	-	نفاذ معيدي التكافل، صافي
٢,٧٧٦	-	٢,٧٧٦	٢٣,٦٨٧	-	دائعون وبالمبلغ المستحق للدفع وأخرى
-	-	-	٦,١٧٦	-	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٤٢٧	-	٤٢٧	-	-	مخصص الزكاة
٣,٢٠٣	-	٣,٢٠٣	٤٦٠,٠٢٥	-	اجمالي المطلوبات

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١

المساهمون الإجمالي	لغاية سنة واحدة		عمليات التكافل أكثر من سنة		الموجودات
	(ب)الآلاف الريالات السعودية)	(ب)الآلاف الريالات السعودية)	(ب)الآلاف الريالات السعودية)	(ب)الآلاف الريالات السعودية)	
-	-	-	٦٥,٥٦١	-	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	استثمارات مكتنأة حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	٢٥,٧٤٤	-	اشتراكات تكافل مستحقة، مباني
-	-	-	٣,٢٦٣	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٢٣,٨١٨	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	٤,٤٥٦	-	تكافل اكتتاب مراجلة
٦٦٩	-	٦٦٩	١,٤٥٦	-	مصاريف منفوعة مكتنأة ومدينون آخرون
٩,٧٩٨	-	٩,٧٩٨	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١٢,٥٢٠	-	١٢,٥٢٠	٢٨,١٣٩	-	نقية وشبه نقية
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	-	-	-	وديعة نظامية
٤,٤٤٠	٤,٤٤٠	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥٢,٤٧٧	٢٩,٤٤٠	٢٢,٩٨٧	١٥٥,٢٢٧	-	اجمالي الموجودات

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

- ٢١ إدارة المخاطر - تتمة

هـ) مخاطر السيولة - تتمة

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١								
الإجمالي	المساهمون		صليات التكافل		لغاية سنة		المطلوبات	
	أكـثـر من سـنة	أكـثـر من سـنة	الإجمـالي	أكـثـر من سـنة	واحدـة	واحدـة		
(بـالآف الـريـالـات	احتياطيـي عملـيات التـكافـل							
(الـسـعـودـيـة)	اشـتـراكـات تـكـافـلـ غيرـ مـكتـسبة							
-	-	-	٦٥,٥٦١	-	٦٥,٥٦١	٦٥,٥٦١	اجـمـاليـيـ المـطـلـوبـاتـ تـحـتـ لـلـنـسـوـيـة	
-	-	-	٣٦,٧٠٦	-	٣٦,٧٠٦	٣٦,٧٠٦	عمـولـةـ غـيرـ مـكتـسبة	
-	-	-	٩,٥٤٦	-	٩,٥٤٦	٩,٥٤٦	دمـمـ عـيـديـ التـكـافـلـ، صـافـيـ	
-	-	-	٢,٩٧١	-	٢,٩٧١	٢,٩٧١	دـانـتوـنـ وـمـبـالـغـ مـسـتـحـقـةـ الدـفـعـ وـأـخـرـىـ	
-	-	-	٢١,٢٥٧	-	٢١,٢٥٧	٢١,٢٥٧	مـيـالـغـ مـسـتـحـقـةـ إـلـىـ الـمـسـاـمـيـنـ	
٦٣٢	-	٦٣٢	٩,٣٩٨	-	٩,٣٩٨	٩,٣٩٨	مـخـصـصـ الـرـكـاءـ	
-	-	-	٩,٧٩٨	-	٩,٧٩٨	٩,٧٩٨	اجـمـاليـيـ المـطـلـوبـاتـ	
٦٥٨	-	٦٥٨	-	-	-	-		
١,٢٩٠	-	١,٢٩٠	١٠٥,٢٢٧	-	١٠٥,٢٢٧	١٠٥,٢٢٧		

محفظة السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وتستحق السداد عند الطلب خلال سنة واحدة.

و) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تبذيب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي.

ز) إدارة رأس المال

تعرض لأهداف 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 المعلى عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويفات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصوصاً 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 التزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال السنة المالية المصرح عنها.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - نتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

- ٢١ إدارة المخاطر - نتمة

ح) القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. أن القيمة العادلة هي القيمة 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 المحاسبية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقية وشبه النقية واشتراكات التكافل المستحقة، والاستثمارات، والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وإجمالي المطلوبات تحت التسوية.

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية

تحضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في البلد الذي تأسست فيه. 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 التكافل ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند لشونها.

- ٢٢ تسوية الخسائر المترافقية مقابل الاحتياطي النظامي

تسمح المادتين (٩٨) و (١٢٦) من نظام الشركات السعودي للشركة استخدام علامة الإصدار والاحتياطي النظامي لتنطيط الخسائر المترافقية. وقد قررت الشركة تطبيق أحكام هاتين المادتين من نظام الشركات السعودي. وقد صادق مجلس الإدارة على ذلك خلال اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٠٩.

- ٢٣ إعادة تبويب أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتشابه مع عرض الحسابات للسنة الحالية. وقد تم إجراء هذه التغيرات وذلك لإظهاره بصورة أفضل، الأرصدة والمعاملات في القوائم المالية للشركة.

- ٢٤ اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ ربيع الأول ١٤٣١هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٠.