

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

تقرير فحص مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة / مساهمي شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب للتكافل - شركة مساهمة سعودية ( "الشركة" ) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وقوائم نتائج عمليات التكافل، وعمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وللفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها من (١) إلى (١٠) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

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

إرنست ويونغ  
ص ب ٢٧٢٢  
الرياض ١١٤٦٦  
المملكة العربية السعودية

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

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



١٦ رجب ١٤٢٩ هـ  
(١٩ يوليو ٢٠٠٨)



شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية  
قائمة المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٠٨  
(غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات  
السعودية)

إيضاح

موجودات عمليات التكافل

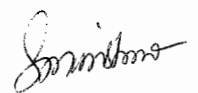
٢٢,٥٠٦	٣	نقدية وشبه نقدية
٢,٦١٧		اشترابات تكافل مستحقة، صافي
٦,١٩٣	٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٢٣٠		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٢٦,٩٨٦	٤	استثمارات
٣,٠١٣		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٤٢		تكاليف إكتتاب مؤجلة
<u>٦٣,١٨٧</u>		<u>إجمالي موجودات عمليات التكافل</u>

موجودات المساهمين

٢١,٨٣٠	٣	نقدية وشبه نقدية
١٠,٠٠٠	٤	استثمارات
٢٥٤		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٦,٠٧٨		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
٢٠٥		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١١١		إيرادات استثمار ووديعة مريحة مستحقة
٤,٣٠٣		موجودات ثابتة، صافي
١٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
<u>٥٢,٧٨١</u>		<u>إجمالي موجودات المساهمين</u>
<u>١١٥,٩٦٨</u>		<u>إجمالي الموجودات</u>







تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية  
قائمة المركز المالي - تنمة

٣

٣٠ يونيو ٢٠٠٨  
(غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات  
السعودية)

إيضاح

مطلوبات عمليات التكافل

٩,٠٨٢	٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٠٩٧	٦	اشتراقات تكافل غير مكتسبة
٢٧,٩٤٣	٦	احتياطي عمليات التكافل
٣,٠٥٩		ذمم معيدي التكافل
٦,٠٧٨		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٥,٥٤٦		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢,٨٤٤		مبالغ مستحقة إلى الوكلاء
٤,٥٣٨		مصاريف مستحقة الدفع
<u>٦٣,١٨٧</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

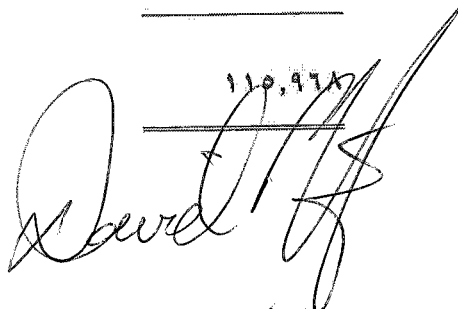
مطلوبات وحقوق المساهمين

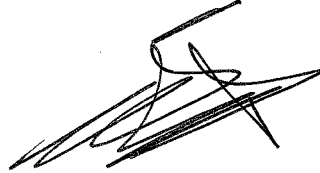
١,٥٦١		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٠٨٥		مصاريف مستحقة الدفع وأخرى
<u>٢,٦٤٦</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين


حقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤٩,٨٦٥)		خسائر متراكمة
<u>٥٠,١٣٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٥٢,٧٨١</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، ومطلوبات المساهمين  
وحقوق المساهمين

١١٥,٩٦٨  


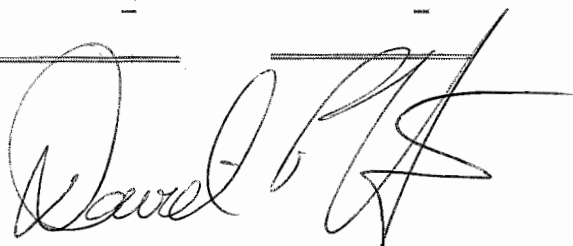


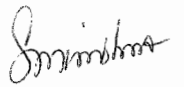


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية  
قائمة نتائج عمليات التكافل

للفترة من ١ أبريل ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	ايضاح
٣١,٦٢٦	٦٧,٤٩٣	إجمالي اشتراكات التكافل
(٢,٢٦٥)	(١٥,٢١١)	اشتراكات إعادة التكافل
٢٩,٣٦١	٥٢,٢٨٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبه
(٣٢)	(٤,٠٩٧)	التغير في احتياطي اشتراكات التكافل غير المكتسبه
(١٦,٩١٤)	(٢٨,٢٣٣)	احتياطي عمليات التكافل
١٢,٤١٥	١٩,٩٥٢	صافي اشتراكات التكافل المكتسبه
١,٤٨٥	٣,٠٦٢	عمولات إعادة التكافل
٦٥	١٣٠	إيرادات ودائع المراهجه
١٣,٩٦٥	٢٣,١٤٤	إجمالي الإيرادات
(١,٤٤٩)	(١,٦٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعه
٥٠٢	٥٠٤	حصه معيدي التكافل
(٩٤٧)	(١,١٥٥)	صافي المطالبات المدفوعه
(٢٨١)	(٢,٢٩٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسويه
(١,٢٢٨)	(٣,٤٤٥)	صافي المطالبات المتكبه
(٤,٠١٥)	(٦,١٦٤)	عموله
(٧,٥٤٦)	(٢٦,٧٨٤)	مصاريف عموميه وإداريه
-	(٣٥)	مصاريف إعادة التكافل
(١٢,٧٨٩)	(٣٦,٤٢٨)	إجمالي المصاريف
١,١٧٦	(١٣,٢٨٤)	فائض (عجز) الفتره
(١,١٧٦)	١٣,٢٨٤	الفائض (العجز) المحول إلى قائمه عمليات المساهمين




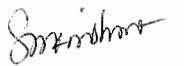


شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية  
قائمة عمليات المساهمين

للفترة من ١ أبريل ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
١,١٧٦	(١٣,٢٨٤)	صافي فائض (عجز) عمليات تكافل
١٢٤	٢,٢٤٧	إيرادات ودائع مربحة
٧٥	٤٢٦	إيرادات صكوك
١,٣٧٥	(١٠,٦١١)	إجمالي الإيرادات
(٢,١٧١)	(٧,١٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية
-	(٣٢,٠٦١)	مصاريف ما قبل التشغيل
(٧٩٦)	(٤٩,٨٦٥)	صافي خسارة الفترة
(٠,٠٨)	(٤,٩٩)	خسارة السهم (بالريال السعودي)







تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧  
حتى ٣٠ يونيو  
٢٠٠٨  
(غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

ايضاح

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون  
اشترابات تكافل مستحقة  
استثمارات  
مبالغ مستحقة من جهات منتسبة  
حصص معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية، صافي  
تكاليف اكتاب مؤجلة  
اشترابات تكافل غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
احتياطي عمليات التكافل  
ذمم معيدي التكافل  
مبالغ مستحقة إلى جهات منتسبة  
مبالغ مستحقة إلى المساهمين  
مبالغ مستحقة إلى وكلاء  
مصاريف مستحقة الدفع

(١,٢٣٠)  
(٢,٦١٧)  
(٢٦,٩٨٦)  
(٣,٠١٣)  
(٦,١٩٣)  
(٦٤٢)  
٤,٠٩٧  
٩,٠٨٢  
٢٧,٩٤٣  
٣,٠٥٩  
٥,٥٤٦  
٦,٠٧٨  
٢,٨٤٤  
٤,٥٣٨

صافي النقدية من النشاطات التشغيلية

٢٢,٥٠٦

الزيادة في النقدية وشبه النقدية  
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

٢٢,٥٠٦

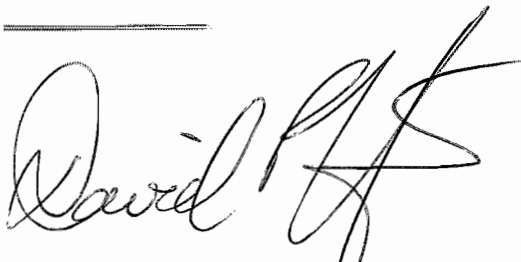
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٢٢,٥٠٦

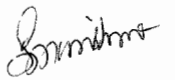
معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

٥٤







تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية  
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨  
(غير مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح

	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٤٩,٨٦٥)	صافي خسارة الفترة
١,٠٧٦	التعديلات لـ:
(٤٨,٧٨٩)	استهلاك
(٢٥٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١١)	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
(١٠,٠٠٠)	إيرادات استثمار وودائع مرابحة مستحقة
(٦,٠٧٨)	وديعة نظامية
(٢٠٥)	المستحق إلى عمليات التكافل
١,٥٦١	مبالغ مستحقة من جهات منتسبة
١,٠٨٥	مبالغ مستحقة إلى جهات منتسبة
(٦٢,٧٩١)	مصاريف مستحقة الدفع
(٥,٣٧٩)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(١٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٥,٣٧٩)	شراء موجودات ثابتة
	شراء استثمارات
	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
٢١,٨٣٠	صافي النقدية من النشاطات التمويلية
-	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢١,٨٣٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.


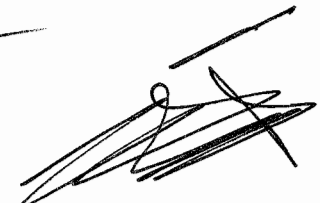
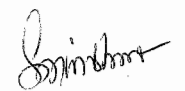
Signature



شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مراجعة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
(٤٩,٨٦٥)	(٤٩,٨٦٥)	-
٥٠,١٣٥	(٤٩,٨٦٥)	١٠٠,٠٠٠

إصدار رأس المال  
صافي خسارة الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

١ - عام

شركة ساب للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ وتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧.

أن عنوان المكتب المسجل للشركة هو:

شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد، ص ب ٩٠٨٦ الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

أن الغرض من إنشاء الشركة هو مزولة عمليات التكافل وكافة الخدمات ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل للأفراد والعوائل، ومنتجات التكافل العام.

وطبقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة، يجب أن تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٢٧ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧، وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

بدأت الشركة عملياتها في ١٥ مايو ٢٠٠٧، وبالتالي لم يتم عرض أرقام المقارنة في قوائم المركز المالي الأولية وقوائم نتائج عمليات التكافل وعمليات المساهمين، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية :

أسس العرض

تعد القوائم المالية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لعمليات التكافل ونشاطات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، في حالة عدم وجود إرشادات محددة في المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وباستخدام السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتمشية مع آخر قوائم مالية مدققة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية-التي تغطي الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ - جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. ان نتائج العمليات لفترة الأولية المرحلية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

*David*

*Somikha*

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تنمة  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

تم إظهار هذه القوائم المالية الأولية بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للشركة، وتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية يقتضي إعداد القوائم المالية الأولية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن أرصدة الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والافتراضات وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والتقديرات المعدة من قبل الإدارة.

أ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

ب) النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق بما فيها ودائع المراجعة والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة شهور من تاريخ الاقتناء الأصلي.

ج) إعادة التكافل

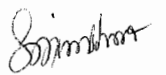
تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التكافل والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن قدرات تمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التكافل بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تكافل اختيارية وإعادة تكافل فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التكافل اشتراكات مستحقة إلى أو دفعات مستحقة من معيدي التكافل وحصص الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التكافل. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التكافل بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

د) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة بإعتبارها موجودات غير ملموسة، وتطفأ لاحقاً على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية.







٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(هـ) الإنخفاض في قيمة الموجودات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك الذمم المدينة الخاصة بالتكافل)، وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر إنخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض في القيمة والتي يتم إحتسابها لإظهار التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، تحسب خسائر الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، تحسب خسائر الإنخفاض على أساس الإنخفاض في القيمة العادلة.

ولأغراض العرض في القوائم المالية، يقيد المخصص في البند الخاص به في قائمة المركز المالي. ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين.

(و) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات.

تمثل الإستثمارات المقتناة لتغطية الإلتزامات المرتبطة بوحدات الموجودات الخاصة ببعض العقود التي تقع مخاطر الإستثمار فيها على عاتق حاملي الوحدات. تمثل هذه الإستثمارات، إستثمارات في صناديق إستثمارية والتي تعتبر أوراق مالية متداولة قابلة للبيع فوراً.

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد إقتنائها، بالقيمة السوقية، ويتم إظهار صافي التغيرات في القيمة العادلة كبنء مستقل ضمن احتياطي عمليات التكافل أو حقوق المساهمين. كما تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين .

تقاس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء الإشتراك أو الخصم. يجب مخصص لهذه الاستثمارات عند وجود أي انخفاض دائم في قيمتها، ويدرج في قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين.

(ز) تاريخ التداول

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

Smithma

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ح) القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدرة لها. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

(ط) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات 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.

(ي) الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم، يتم إحتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

(ك) عقود التكافل

تعرف عقود التكافل بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تكافل هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقد، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تكافل هامة. تعتمد أهمية مخاطر التكافل على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وحال تصنيف العقد كـ "عقد تكافل"، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال الفترة.

(ل) اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التكافل وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرة وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر غير المنتهية).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

Signature

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(م) اثبات الإيرادات

اثبات إيرادات اشتراكات التكافل والعمولات

يتم إثبات إجمالي اشتراكات التكافل والعمولات عند إصدار وثيقة التكافل. ويتم التصريح عن جزء اشتراكات التكافل والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كإشتراكات تكافل غير مكتسبة ضمن احتياطي عمليات التكافل، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التغطية المعنية.

إيرادات الاستثمار

تتحقق إيرادات الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

(ن) المطالبات تحت التسوية

تتضمن المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجتبه في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التكافل لتلك الفترة. يتم تبيان المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعدي التكافل بصورة منفصلة.

(س) الزكاة وضريبة الدخل

يجتنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية السعودية، ويحمل الالتزام على الخسائر المتراكمة. عليه، تقيد الزكاة وضريبة الدخل القابلة للاسترداد من المساهمين على الخسائر المتراكمة. ونظراً لموافقة المساهمين على أن يسدوا للشركة أية زكاة وضريبة دخل قد تنشأ، فإنه لم يتم إجراء أية تسويات في القوائم المالية لإظهار أثر ضرائب الدخل المؤجلة.

(ع) المخصصات والاحتياطات الأخرى

يجتنب مخصص لقاء الالتزامات المتكبدة عند وجود إلزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذا الإلتزام محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به. لا يجتنب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

*David J.*

*[Signature]*

*Srinivasa*

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تنمة  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

### ف) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تصفية الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

### ص) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم ببيع/ بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. تتبع الشركة قطاع الأعمال فقط نظراً لمزاولة معظم نشاطها داخل المملكة العربية السعودية.

### ق) 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. ونظراً للخسائر، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

## ٣ - النقدية وشبه النقدية

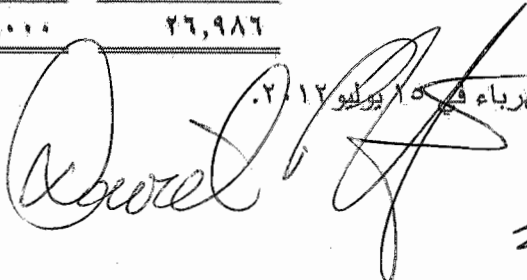
٣٠ يونيو ٢٠٠٨		
(بالآلاف الريالات السعودية)		
أموال المساهمين	عمليات التكافل	
٢٦٢	٦,٧٠٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢١,٥٦٨	١٥,٨٠٠	ودائع مرابحة
٢١,٨٣٠	٢٢,٥٠٦	

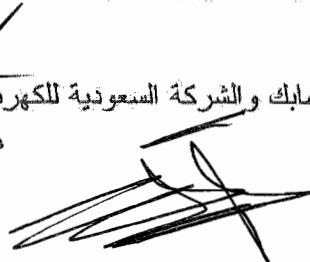
## ٤ - الاستثمارات

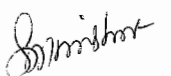
أ) تتكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وفيما يلي تحليلاً بهذه الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٠٧		
(بالآلاف الريالات السعودية)		
أموال المساهمين	عمليات التكافل	
-	٢٦,٩٨٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
٥,٠٠٠	-	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠	-	صكوك سابك
١٠,٠٠٠	٢٦,٩٨٦	صكوك الشركة السعودية للكهرباء

تستحق صكوك سابك والشركة السعودية للكهرباء في ١٥ يوليو ٢٠١٢.







شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تنمة  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٤ - الاستثمارات - تنمة

(ب) بلغت القيمة السوقية لصكوك سابك والشركة السعودية للكهرباء بتاريخ قائمة المركز المالي ١٠,٠٤ مليون ريال سعودي.


(ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة كالاتي:

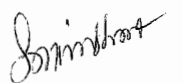
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٠,٠٢٤	الرصيد كما في ١ أبريل ٢٠٠٨
١٦,٨٣٧	مشتراة خلال الفترة
٢٦,٨٦١	
(٥)	مباعة خلال الفترة
٢٦,٨٥٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
١٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٦,٩٨٦	

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٧,٤٢٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٦٠	ناقصاً: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩,٠٨٢	المطالبات تحت التسوية
(٥,١٢٥)	ناقصاً: حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(١,٠٦٨)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٨٨٩	صافي المطالبات تحت التسوية









شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تنمة  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٦ - الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة (عدا التأمين على الحياة) واحتياطي عمليات التكافل

(أ) الاشتراكات غير المكتسبة (عدا التأمين على الحياة)

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤,٠٦٥	الرصيد في ١ أبريل ٢٠٠٨
٥,٥٤٤	صافي الاشتراكات المكتسبة
(٥,٥١٢)	صافي الاشتراكات المكتسبة
٤,٠٩٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

(ب) احتياطي عمليات التكافل

(بالآلاف الريالات السعودية)	
١١,٠٢٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨
١٦,٩١٤	الحركة في الاحتياطي خلال الفترة
٢٧,٩٤٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي المخاطر سارية المفعول، واحتياطي المصاريف الإضافية، والمساهمة في برنامج تأمين مرتبط بوحدات.

٧ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلا بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة والإيرادات، وصافي الخسارة، والموجودات الثابتة، وإجمالي الموجودات، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بالآلاف الريالات السعودية)	العوائل (بالآلاف الريالات السعودية)	الأفراد (بالآلاف الريالات السعودية)	أموال المساهمين (بالآلاف الريالات السعودية)	
					الفترة من ١ أبريل ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨:
٣١,٦٦٦	٥,١٩١	٢,٤٨٤	٢٣,٩٥١	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٣,٢٤٠	٥,٣٠١	١,٧١٢	٦,٠٢٧	٢٠٠	الإيرادات
(٧٩٦)	(١,٨٦٠)	٦٦٧	٢,٣٦٩	(١,٩٧٢)	صافي الخسارة
					الفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨:
٦٧,٤٩٤	٢٣,٥٢٥	٦,٤٤٨	٣٧,٥٢١	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣٦,٨٥٠	٩,٦٣٢	٥,٠٠٥	١٩,٥٣٩	٢,٦٧٤	الإيرادات
(٤٩,٨٦٥)	(٩,١٩٨)	(٢,١٠٦)	(١,٩٨١)	(٣٦,٥٨٠)	صافي الخسارة
					كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
٤,٣٠٣	-	-	-	٤,٣٠٣	الموجودات الثابتة
١١٥,٩٦٧	١٩,٥٤٣	٦,٥٤٦	٣٧,٠٩٧	٥٢,٧٨١	إجمالي الموجودات
٦٥,٨٣٣	١٩,٥٤٤	٦,٥٤٦	٣٧,٠٩٧	٢,٦٤٦	إجمالي المطلوبات

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

David

Smith

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تنمة  
٣٠ يونيو ٢٠٠٨

٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة التأمين التعاوني الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

٩- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وذلك بتقسيم خسارة الفترة على عدد الأسهم المصدره والقائمة في نهاية الفترة.

١٠- اعتماد القوائم المالية

إعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ رجب ١٤٢٩هـ الموافق ١٩ يوليو ٢٠٠٨.



Somaha