

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٠٨، وقوائم نتائج عمليات التكافل، وعمليات المساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وللفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ بما في ذلك الإيضاحات من (١) إلى (١٠) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على البيانات المالية والإستفسار 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. لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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

٢١ شوال ١٤٢٩هـ
(٢١ أكتوبر ٢٠٠٨)



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

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

إيضاح

		<u>موجودات عمليات التكافل</u>	
٢١,٥١٧	٣	نقدية وشبه نقدية	
٥,٠٥٥		اشترابات تكافل مستحقة، صافي	
٦,١٩٤	٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية، صافي	
٧٣٤		مصارييف مدفوعة مقدما ومدينون آخرون	
٦٤,٨٣٣	٤	استثمارات	
١,٤٩١		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
٢,٥٢٠		تكاليف إكتتاب مؤجلة	
<u>١٠٢,٣٤٤</u>		<u>إجمالي موجودات عمليات التكافل</u>	

		<u>موجودات المساهمين</u>	
٢٦,٠٩٥	٣	نقدية وشبه نقدية	
١٠,٠٠٠	٤	استثمارات	
١٧٠		مصارييف مدفوعة مقدما ومدينون آخرون	
٣٦٨		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل	
١٥١		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
١٧٩		إيرادات استثمار ووديعة مرابحة مستحقة	
٤,٧٤٦		موجودات ثابتة، صافي	
١٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية	
<u>٥١,٧٠٩</u>		<u>إجمالي موجودات المساهمين</u>	
<u><u>١٥٤,٠٥٣</u></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

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

إيضاح

مطلوبات عمليات التكافل

٩,٤٣٧	٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,٤٨٢	٦(أ)	اشرراكات تكافل غير مكتسبة
٦٥,٨٨٤	٦(ب)	احتياطي عمليات التكافل
٧,٢٨٢		ذمم معيدي التكافل
٣٦٨		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٢,٧٠٩		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢,٨١٩		مبالغ مستحقة إلى الوكلاء
٣,٣٦٣		مصاريف مستحقة الدفع
١٠٢,٣٤٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

مطلوبات وحقوق المساهمين

٣٥٨		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٨٤٨		مصاريف مستحقة الدفع وأخرى
١,٢٠٦		إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤٩,٤٩٧)		خسائر متراكمة
٥٠,٥٠٣		إجمالي حقوق المساهمين
٥١,٧٠٩		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، ومطلوبات المساهمين
وحقوق المساهمين

١٥٤,٠٥٣

شكل 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 يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ١ يوليو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
١٤٨,٦٢٩	٨١,١٣٦	إجمالي اشتراكات التكافل
(٣٠,٥١٢)	(١٥,٣٠١)	إشتراكات إعادة التكافل
١١٨,١١٧	٦٥,٨٣٥	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
(١٠,٤٨٢)	(٦,٣٨٥) (أ)	التغير في إحتياطي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٧٦,٢٢٢)	(٤٧,٩٨٩) (ب)	إحتياطي عمليات التكافل
٣١,٤١٣	١١,٤٦١	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣,٢٤٠	١٧٨	عمولات إعادة التكافل
٣٧٢	٢٤٢	إيرادات ودائع المربحة
٣٥,٠٢٥	١١,٨٨١	إجمالي الإيرادات
(١,٩١٨)	(٢٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠٤	-	حصة معيدي التكافل
(١,٤١٤)	(٢٥٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٢٩)	(٣٣٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٤,٠٤٣)	(٥٩٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,١١٣)	(١,٩٤٩)	عمولة
(٣٣,٩٣٠)	(٧,١٤٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٥)	-	مصاريف إعادة التكافل
(٤٦,١٢١)	(٩,٦٩٣)	إجمالي المصاريف
(١١,٠٩٦)	٢,١٨٨	فائض (عجز) الفترة
١١,٠٩٦	(٢,١٨٨)	الفائض (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-	

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

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

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	للفترة من ١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
١١,٠٩٦	٢,١٨٨	فائض (عجز) عمليات تكافل
٢,٤١٥	١٦٨	إيرادات ودائع مرابحة
٥٢٥	٩٩	إيرادات صكوك
٨,١٥٦	٢,٤٥٥	إجمالي الإيرادات
(٩,٢٨٠)	(٢,٠٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢,٠٦١)	-	مصاريف ما قبل التشغيل
(٤٩,٤٩٧)	٣٦٨	صافي خسارة الفترة
(٤,٩٥)	٠,٠٤	ربح (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

٦

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

ايضاح

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

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

(٧٣٤)
(٥,٠٥٥)
(٧٤,٨٤٠)
(١,٤٩١)
(٦,١٩٤)
(٢,٥٢٠)
١٠,٤٨٢
٢,٧٠٩
٩,٤٣٧
٧٥,٨٩١
٧,٢٨٢
٢,٨١٩
٣٦٨
٣,٢٦٣

٢١,٥١٧

صافي النقدية من النشاطات التشغيلية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

٢١,٥١٧

٣

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

(١٠,٠٠٧)

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

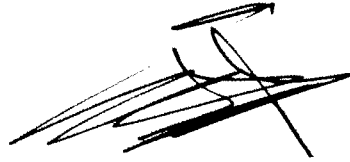
للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧
حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
(غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح

	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٤٩,٤٩٧)	صافي خسارة الفترة
	التعديلات لـ:
١,٣٨٢	استهلاك
(٤٨,١١٥)	
(١٧٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
(١٠,٠٠٠)	إيرادات استثمار وودائع مرابحة مستحقة
(٣٦٨)	وديعة نظامية
(١٥١)	المستحق إلى عمليات التكافل
٣٥٨	مبالغ مستحقة من جهات منتسبة
٨٤٨	مبالغ مستحقة إلى جهات منتسبة
(٥٧,٧٧٧)	مصاريف مستحقة الدفع
	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٦,١٢٨)	شراء موجودات ثابتة
(١٠,٠٠٠)	شراء استثمارات
(١٦,١٢٨)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
١٠٠,٠٠٠	صافي النقدية من النشاطات التمويلية
٢٦,٠٩٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٤٩,٤٩٧)	(٤٩,٤٩٧)	-	صافي خسارة الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
٥٠,٥٠٣	(٤٩,٤٩٧)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨



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

Handwritten signature and stamp

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

١ - عام

شركة ساب للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ وتاريخ ٢٧ ربيع الثاني 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 مزاوله 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 سبتمبر 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 الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترة الأولية المعروضة. ان نتائج العمليات للفترة الأولية المرحلية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تمة

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 المرابحة 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 نمو 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 وحصة 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 باعتبارها موجودات غير ملموسة، وتطفأ لاحقاً على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تمة

(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 الاستثمارات المقتناة لتغطية الإلتزامات المرتبطة بوحدة 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 اقتنائها، 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 .

يجنب مخصص لهذه الاستثمارات عند وجود أي إنخفاض 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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ح) القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدره لها. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة للبنود 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 المقدره 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 إحتمال 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.

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 ماثلة 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

تشتمل 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 تجنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجنب 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 المجنبه في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التكافل لتلك الفترة.
يتم تبيان المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التكافل بصورة منفصلة.

(س) الزكاة وضريبة الدخل

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

(ع) المخصصات والاحتياطيات الأخرى

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تمة

(ف) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات ويُدْرَج 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 آن 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 سبتمبر ٢٠٠٨.

٣ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية)		
عمليات التكافل	أموال المساهمين	
٤,٣٨٨	٥,٠٩٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٧,١٢٩	٢١,٠٠٠	ودائع مربحة
٢١,٥١٧	٢٦,٠٩٥	

٤ - الاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية)		
عمليات التكافل	أموال المساهمين	
٦٤,٨٣٣	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
	٥,٠٠٠	صكوك سابك
	٥,٠٠٠	صكوك الشركة السعودية للكهرباء
٦٤,٨٣٣	١٠,٠٠٠	

تستحق صكوك سابك والشركة السعودية للكهرباء في ١٥ يوليو ٢٠١٢.

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

٤ - الاستثمارات - تمة

(ب) بلغت القيمة السوقية لصكوك سابك والشركة السعودية للكهرباء بتاريخ قائمة المركز المالي ٩,٩٨ مليون ريال سعودي.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٦,٩٨٦	الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠٠٨
٥٠,٩٠٣	مشتراة خلال الفترة
٧٧,٨٨٩	
(٣,٠٠٨)	مباعة خلال الفترة
٧٤,٨٨١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
(١٠,٠٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
٦٤,٨٣٣	

٥ - المطالبات تحت التسوية، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	
٧,٨٩٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٥٤١	ناقصاً: المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩,٤٣٧	المطالبات تحت التسوية
(٥,٤٥٨)	ناقصاً: حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٧٣٦)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦,١٩٤)	
٣,٢٤٣	صافي المطالبات تحت التسوية




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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
٤,٠٩٧	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٠٨
٥,٥٣٨	صافي الاشتراكات المكتسبة
٨٤٧	صافي الاشتراكات المكتسبة
١٠,٤٨٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

(ب) احتياطي عمليات التكافل

(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٧,٩٤٣	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٠٨
٤٧,٩٨٩	الحركة في الاحتياطي خلال الفترة
(١٠,٠٤٨)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
٦٥,٨٨٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 تحليلًا إجماليًا لاشتراكات التكافل المكتسبة والإيرادات، وصافي الخسارة، والموجودات الثابتة، وإجمالي الموجودات، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بآلاف الريالات السعودية)	العوائل (بآلاف الريالات السعودية)	الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	أسواق المساهمين (بآلاف الريالات السعودية)	
					الفترة من ١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨:
٨١,١٣٦	١٧,٦٢١	٢,٩٣٥	٦٠,٥٨٠	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٢,١٤٨	(٢,١٧٣)	١,٦٧٦	١٢,٣٧٨	٢٦٧	الإيرادات
٣٦٨	(٥,٠٩٥)	٢,٢٢٨	٥,٠٥٥	(١,٨٢٠)	صافي الربح (الخسارة)
					الفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨:
١٤٨,٦٢٩	٤١,١٤٥	٩,٣٨٢	٩٨,١٠١	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣٧,٩٦٥	٧,٤٥٩	٦,٦٨١	٢٠,٨٨٥	٢,٩٤٠	الإيرادات
(٤٩,٤٩٧)	(١٤,٢٩٠)	١٢٢	٣,٠٧٢	(٣٨,٤٠١)	صافي الخسارة
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨
٤,٧٤٦	-	-	-	٤,٧٤٦	الموجودات الثابتة
١٥٤,٠٥٣	٢٥,٥٧٠	٧,٩٠٩	٦٨,٨٦٥	٥١,٧٠٩	إجمالي الموجودات
١١٣,٥٩٨	٢٥,٥٧٠	٧,٩٠٩	٦٨,٨٦٥	١,٢٠٦	إجمالي المطلوبات

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

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة) - تتمة
٣٠ سبتمبر 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- ربح (خسارة) السهم
تم احتساب ربح (خسارة) السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وذلك بتقسيم ربح (خسارة) الفترة على عدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

١٠- اعتماد القوائم المالية
إعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ×××××× الموافق ××××××

