
شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقدير مراجعي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المذكر المالي المرفقة لشركة ساب تكافل، ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة الدخل وقوائم الدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٦ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. وإن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أحريناها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تحديد وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الحامة التي أعددت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقواعد المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا في القوائم المالية.

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل و المشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المذكر المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية،
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

للتانتهاء

نود أن نلفت الانتباه إلى حقيقة أن هذه القوائم المالية تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العظم والسديري
 محاسبون ومراجعون قانونيون
 ص. ب ١٠٥٤
 الرياض ١١٤٤٣
 المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
 محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٢٥

براديس وترهاوس كوبيرز
 ص. ب ٨٢٨٢
 الرياض ١١٤٨٢
 المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
 محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨



١٧ جمادى الآخر ١٤٣٨
 (١٦ مارس ٢٠١٧)



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

**قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

٢٠١٥	٢٠١٦	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠	٥
١٢,٣٧٤	١٢,٥٤٨	٦
٣٧,٩٦٠	٥٦,٣٦٣	١٢ (ب)
١٤,١٧٧	١٣,٩٧٦	١٠ (ب)
١,١٨٠	١,٠٨٥	
٣,٦٢٠	٤٩٠	
٩٣٩	١,٥٨٠	٧
-	٦,٠٢٠	
٤٣,١٢٢	٣٧,١٧٥	٨
<hr/>	<hr/>	
٤٨٨,١٢١	٤٨٢,٩٧٧	

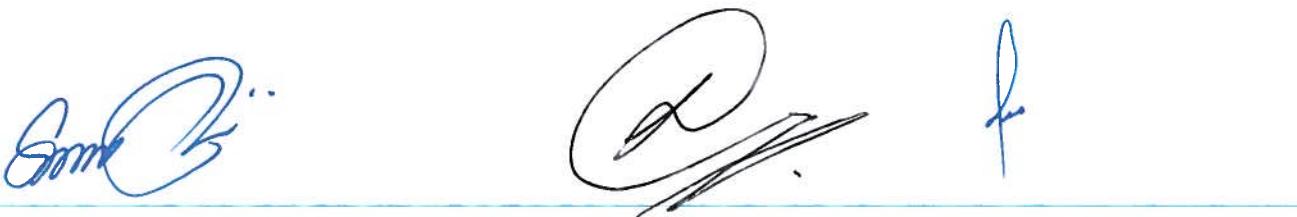
موجودات عمليات التكافل

٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠	٥	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٣٧٤	١٢,٥٤٨	٦	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٣٧,٩٦٠	٥٦,٣٦٣	١٢ (ب)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٤,١٧٧	١٣,٩٧٦	١٠ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,١٨٠	١,٠٨٥		تكاليف اكتاب موجلة
٣,٦٢٠	٤٩٠		ارصدة معيدي التكافل مدينة
٩٣٩	١,٥٨٠	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	٦,٠٢٠		مطلوب من المساهمين
٤٣,١٢٢	٣٧,١٧٥	٨	النقد ومايائله
<hr/>	<hr/>		
٤٨٨,١٢١	٤٨٢,٩٧٧		مجموع موجودات عمليات التكافل

موجودات المساهمين

١,٣٩٤	١,١٢٣		موجودات غير ملموسة
٤٨	١٠٨		سيارات
١٨٧,٩٤٥	١٨٨,٠٩٥	٥	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٩	وديعة نظرية
١,٦١٧	٢,٢٧٧		عوائد استثمار من وديعة نظرية
٢٩٧	١٧٤	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٩٢٨	-		مطلوب من عمليات التكافل
١٣٢,٩٥٨	١٥٠,٨١٥	٨	النقد ومايائله
<hr/>	<hr/>		
٣٦٦,١٨٧	٣٧٦,٥٩٢		مجموع موجودات المساهمين
<hr/>	<hr/>		
٨٥٤,٣٠٨	٨٥٩,٥٦٩		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة ساپ للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمية)

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۱۶

٢٠١٥	٢٠١٦
بـالآف الريالات	بـالآف الريالات
ال سعودية	ال سعودية

مطويات التكافل

۳۷۴,۷۷۹	۳۵۳,۷۶۰	(۱)۱,(۲)۰
۶,۲۷۳	۷,۰۳۰	۱۱
۶,۰۱۸	۶,۱۴۴	
۲۱,۴۴۱	۲۰,۰۵۴	(۲)۱,
۲,۹۰۰	۲,۷۹۴	
۴۷,۸۹۷	۷۲,۳۰۲	(۲)۱۲
۵,۸۵۸	۸,۱۰	
۱۶,۶۱۸	۱۱,۸۸۲	۱۳
۷,۹۲۸	-	
<hr/>		
۴۸۷,۷۷۲	۴۸۲,۴۸۱	
<hr/>		
۳۹۹	۴۹۶	
<hr/>		
۴۸۸,۱۲۱	۴۸۲,۹۷۷	

احتياطي انشطة التكافل
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
فاضل توزيعات مستحقة
اجهالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
دخل عمولات غير مكتسبة
اجهالي المطالبات قيد التسوية
أرصدة معيدي التكافل دائنة
نسم دائنة وبالغ مستحقة الدفع وأخرى
مطلوب الرءوس المساهمين

مجمع مطويات عمليات التكافل

فائض عمليات التكافل

مجمع مطلوبات وفائق عمليات التكافل

حقوق ومتطلبات المساهمين

۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰
۱۲,۲۰۷	۱۶,۵۷۷
۲,۸۷۴	۶,۶۲۴
_____	_____
۵۰۰,۰۰۰	۳۶۱,۲۰۱
_____	_____
۱,۷۱۷	۱,۷۷۷
۴,۰۱۶	۱,۳۹۳
۴,۹۸۴	۰,۷۰۱ (۲)(۲)
-	۷,۰۲۰
_____	_____
۱۱,۱۱۷	۱۰,۳۹۱
_____	_____
۳۶۶,۱۸۷	۳۷۶,۰۹۲
_____	_____
۸۰۴,۳۰۸	۸۰۹,۰۹۹
_____	_____

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح منقأة

مجمع حقوق المساهمين

مطابقات المساهمين
عواون الاستئثار من وبيعة نظامية
نزم دائنة ومتبالغ مستحقة الدفع وأخرى
مخصص الزكاة وضريرية الدخل
مطلوب الى، عمليات التكافل

مجموع مطلوبات المساهمين

مجمع حقوق و مطلوبات المساهمين

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التكافل، وحقوق ومطلوبات المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ساپ للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التكافل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
بيان الريلات السعودية	بيان الريلات السعودية	إيضاحات
١٧٣,١٤٠	١٦٥,٥١٩	
٢٩,٠٤٣	٢٨,٨٤٩	
<hr/>	<hr/>	
٢٠٢,١٨٣	١٩٤,٣٦٨	
٢٦,٤١٢	٢٣,٠٩٦	
<hr/>	<hr/>	
٢٢٨,٥٩٥	٢١٧,٤٦٤	
(٥٨,٩٥٨)	(٦١,٢٥٠)	
<hr/>	<hr/>	
١٦٩,٦٣٧	١٥٦,٢١٤	
(١,١٢١)	٨٦٧	
١,٣٢٩	(٢٠١)	
(٤١,٨٨٥)	(١٠٥)	(١٠)
<hr/>	<hr/>	
١٢٧,٩٥٠	١٥٦,٧٧٥	١٧
٧,١٩٢	٧,٣٨٥	
<hr/>	<hr/>	
١٣٥,١٤٢	١٦٤,١٦٠	
<hr/>	<hr/>	
(٥٤,٠٧٥)	(٣٨,١٩٩)	
٤٢,٣٤٤	٢٧,٥٦٥	
<hr/>	<hr/>	
(١١,٧٣١)	(١٠,٦٣٤)	
٢٢,٢٨٩	(٢٤,٤٠٥)	
(١٦,٦٩٦)	١٨,٤٠٣	
<hr/>	<hr/>	
(٦,١٣٨)	(١٦,٦٣٦)	(١٢
(٨٠,٠٠٤)	(١٠١,٠٢٩)	١٨
<hr/>	<hr/>	
(٨٦,١٤٢)	(١١٧,٦٦٥)	
(٨,٧٣٨)	(٧,٢١٦)	
<hr/>	<hr/>	
(٩٤,٨٨٠)	(١٢٤,٨٨١)	
<hr/>	<hr/>	
٤٠,٢٦٢	٣٩,٢٧٩	
١,٤١٩	١,٧٢٦	
(٣٧,٦٩٨)	(٣٦,٠٤٧)	١٩
<hr/>	<hr/>	
٣,٩٨٣	٤,٩٥٨	
(٣,٥٨٤)	(٤,٤٦٢)	
<hr/>	<hr/>	
٣٩٩	٤٩٦	
<hr/>	<hr/>	

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
- تكافل عالي
- تكافل عام

تكافل عالي- مصاريف حاملي وثائق التكافل

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل
اشتراكات إعادة التكافل المسندة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل
التغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتبة
التغيرات في حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتبة
التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل
دخل أتعاب وعمولات

إيرادات الافتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في إجمالي المطالبات قيد التسوية
التغيرات في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية

صافي المطالبات المتبقية
إعادة واستحقاق وثائق التكافل

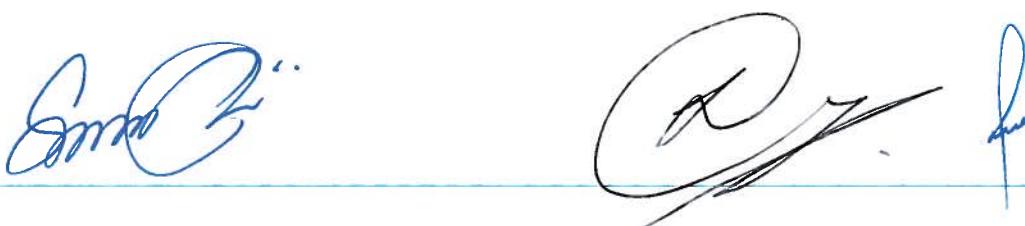
صافي المطالبات المتبقية وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، وتکاليف الافتتاب

فالض الافتتاب للسنة
دخل الاستثمار
مصاريف عمومية وإدارية

صافي فالض السنة من عمليات التكافل
تحويل صافي الفائض للسنة إلى عمليات المساهمين

صافي الفائض للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٤٩٦	صافي الفائض للسنة
٣٩٩	٤٩٦		
			دخل/ (خسارة) شاملة أخرى
(٢٩,٩٠٠)	١,٩٩٢	(٥)	تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محقق
<u>٢٩,٩٠٠</u>	<u>(١,٩٩٢)</u>	<u>(١٠)</u>	تغير القيمة العادلة في احتياطي أنشطة التكافل - غير محقق
<u><u>٣٩٩</u></u>	<u><u>٤٩٦</u></u>		إجمالي الدخل الشامل من عمليات التكافل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٣,٥٨٤	٤,٤٦٢		تحويل صافي الفائض للسنة من عمليات التكافل
٩٤١	٤,١٤٦		دخل من ودائع مربحة
٤,١٢٢	٥,٢١٠		دخل من الصكوك
<hr/> ٨,٦٥٧	<hr/> ١٣,٨١٨		إجمالي الدخل
(٥,٠١٧)	(١,٩٦٣)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
<hr/> ٣,٦٤٠	<hr/> ١١,٨٥٥		صافي ربح السنة
-	-		دخل شامل آخر
<hr/> ٣,٦٤٠	<hr/> ١١,٨٥٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة
<hr/> ٠,١١	<hr/> ٠,٣٥	٢٠	الربح الأساسي والمنخفض للسهم (بالي ريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٣٥٥,٠٧٠	٢,٨٦٤	١٢,٢٠٦	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
١١,٨٥٥	١١,٨٥٥	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(٥,٧٢٤)	(٥,٧٢٤)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٦)
-	(٢,٣٧١)	٢,٣٧١	-	محول إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٥)
٣٦١,٢٠١	٦,٦٢٤	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥٥,٧٢٥	٤,٢٤٧	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٦٤٠	٣,٦٤٠	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤,٢٩٥)	(٤,٢٩٥)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٦)
-	(٧٢٨)	٧٢٨	-	محول إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٥)
٣٥٥,٠٧٠	٢,٨٦٤	١٢,٢٠٦	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التكافل

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
٣٩٩	٤٩٦	

الأنشطة التشغيلية
 الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
 تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين إلى صافي
 النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية:

٣,٥٨٤	٤,٤٦٢	حصة المساهمين من الفائض
(٦٧٧)	١٩٠	مخصص / (عكس) انخفاض قيمة اشتراكات التكافل المستحقة
١,٤٥٣	١,١٨٥	مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين

الفائض التشغيلي بعد حصة المساهمين وبنود غير نقدية وقبل التغيرات في
الموجودات والمطلوبات التشغيلية

٢٤,٠٠٨	٢٠,٩٩٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣٦	(٣٦٤)	استثمارات متاحة للبيع، صافي
١٦,٦٩٦	(١٨,٤٠٣)	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
(١,٣٢٩)	٢٠١	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٢٣١	٩٥	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٦٠٦	٣,١٤٠	تكاليف الإكتاب المؤجلة
٦	(٦٤١)	أرصدة معيدي التكافل مدينة
(١٤,٤٢٧)	(٢٠,٩٩٩)	مصاريف منفوعة مقدماً وندم مدينة أخرى
(٢٣١)	(٤٢٨)	احتياطي أنشطة التكافل
١,١٣١	(٨٦٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٦٨٧	(١٥٦)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
(٢٢,٢٨٩)	٢٤,٤٠٥	دخل عمولات غير مكتسبة
(٢,٨٣٨)	٢,١٥٧	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(١٢,٦٣٧)	(٢,٧٣٦)	أرصدة معيدي التكافل دائنة
-	(٢٧٣)	ندم دائنة وبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٣,٥٨٤)	(٤,٤٦٢)	توزيع الفائض المدفوع
(٨,٠٨٠)	٨,٠٠١	مطلوب إلى المساهمين (الحصة من الفائض)

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

١١,١٧٤	(١٣,٩٤٨)	النشاط التمويلي
٣,٠٩٤	(٥,٩٤٧)	مطلوب (من) / إلى المساهمين، صافي
٤٠,٠٢٨	٤٣,١٢٢	(النقد) / الزيادة في النقد وما يماثله
٤٣,١٢٢	٢٧,١٧٥	النقد وما يماثله في بداية السنة
(٢٩,٩٠٠)	١,٩٩٢	النقد وما يماثله في نهاية السنة
	٥ (ج)	المعلومات الإضافية غير النقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦**

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	إيضاحات
------------------------------------	------------------------------------	---------

٣,٦٤٠	١١,٨٥٥	
-------	--------	--

**الأنشطة التشغيلية
صافي ربع السنة**

تعديلات لتسوية صافي الربع إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:

(٣,٥٨٤)	(٤,٤٦٢)	الحصة من فائض عمليات التكافل
٤٥١	٥٥٩	إطفاء
١٧	٢١	استهلاك
<u>(٤,١٣٢)</u>	<u>(٥,٢١٠)</u>	دخل من السكوك
<u>(٣,٦٨)</u>	<u>٢,٧٦٣</u>	
(١٣٦)	١٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢,٥٦٨	(٣,١٢٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً ونجم مدينة أخرى
(١,١٧٦)	(٢٣٧)	نجم دائنة وبالمبلغ مستحقة الدفع وأخرى
(٥,١٨٢)	(٥,٠٠٧)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣,٥٨٤	٤,٤٦٢	زكاة وضريرية دخل مدفوعة
<u>(٢,٧٧٤)</u>	<u>(٧٨٢)</u>	مطلوب من عمليات التكافل (حصة الفائض)
-	٢٠,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٢٠,٠٠٠)	
٤,١٣١	٥,٠٦٠	الأنشطة الاستثمارية
(١٥١)	(٢٨٨)	استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٨١)	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٣,٤٨٠</u>	<u>٤,٦٩١</u>	دخل مستلم من سكوك
		شراء موجودات غير ملموسة
		شراء سيارات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١١,١٧٤)	١٣,٩٤٨	النشاط التمويلي
(١٠,٤٦٨)	١٧,٨٥٧	مطلوب من / (إلى) التكافل، صافي
١٤٣,٤٢٦	١٣٢,٩٥٨	الزيادة / (النقص) في النقد وما يماثله
<u>١٣٢,٩٥٨</u>	<u>١٥٠,٨١٥</u>	النقد وما يماثله في بداية السنة
		النقد وما يماثله في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التنظيم والنشاطات الرئيسية

شركة ساب للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ وتاريخ ٢٠ جمادى الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧. إن الشركة مدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول". إن عنوان الشركة المسجل هو: ص ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسس الإعداد

(أ) أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. تعرض الشركة قائمة مركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة.

(ب) بيان الالتزام
تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طبقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. 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.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض
يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة باستثناء تبني التعديلات على المعايير الموجدة المذكورة أدناه والتي لم ينبع عنها أي أثر جوهري أو أثر مالي على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو السنوات الماضية ويتوقع أن يكون لها أثر غير جوهري في السنوات المستقبلية.

- توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المتعلقة بما يلي:

- متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١)؛
- يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي؛
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية؛ و
- أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقييد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تتطبق على المجاميع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) "الموجودات غير الملموسة" - والتي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ والتي تحد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة .

- تطبق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٢ م والتي نطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

• تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقتنة للبيع وللعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة استبعاد إلى طريقة استبعاد أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم فإن هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

• تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل باصل مالي، كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كم تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصلة لا تطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً جوهرياً للبيانات المعروضة في أحدث تقرير سنوي.

• يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بثناك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

• يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "إعداد التقارير المالية الأولية" بأن الإفصاحات الأولية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي الأولي (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك يجب أن تتوفّر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي الأولي للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الأولية وفي نفس الوقت.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

الاستثمارات

تصنف استثمارات الشركة كـ استثمارات متاحة للبيع و استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

يعتمد هذا التصنيف على الغرض التي اشتريت أو وجدت من أجله الاستثمارات.

الموجودات المالية المتاحة للبيع المقتناة لتنطية المطلوبات المرتبطة بوحدات.

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها كـ "متاحة للبيع"، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تقييد هذه الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة. وبعد القیاس الأولي لها، تقيس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم إدراج كافة تكاليف المعاملة بعملية الشراء ضمن تكلفة الاستثمار.

تمثل الموجودات المالية المتاحة للبيع والمقتناة لتنطية المطلوبات المرتبطة بوحدات الموجودات المتعلقة بعقد تقع مخاطر الاستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التكافل. تمثل هذه الموجودات المالية استثمارات في وحدات في صنابيق استثمارية، وتتغير أوراق مالية قابلة للتداول الفوري في السوق. تظهر أرباح وخسائر القيمة العادلة كبند مستقل وتدرج ضمن احتياطي أنشطة التكافل.

الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ذات تاريخ استحقاق محددة كـ "استثمارات مقتناة 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 الأولي لها، يتم قياس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. تدرج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل، عمليات المساهمين وذلك عند التوقف عن إثبات الاستثمارات أو انخفاض قيمتها، وخلال عملية الإطفاء.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أدلة مالية عند تحويل المخاطر والمنافع من البائع إلى المشتري (إما كلياً أو جزئياً) أو عند انتقال السيطرة على الحقوق التعاقدية من البائع إلى المشتري.

تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم 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 تنص عليها الأنظمة أو تلك المترافق عليها في السوق.

اشتراكات التكافل المستحقة

يتم إثبات الذمم المدينة الخاصة بعمليات التكافل عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القرض ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العائد الفعلي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة الخاصة بعمليات التكافل للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها أو عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، وتدرج خسارة الانخفاض في قائمة الدخل - عمليات التكافل. يتم التوقف عن إثبات الذمم المدينة الخاصة بعمليات التكافل عند الوفاء بمعايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 كمصروف عند تكبدها.

يتم إطفاء هذه التكاليف بعد الإثبات الأولى لها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الاشتراكات المستقبلية المتوقعة. يُبَدِّل الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التكافل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتتعديل 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 الأعراض المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التكافل هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويقتضي ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التكافل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

النقد وما يمثله

يتكون النقد وما يمثله من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاقتضاء.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المشترأة بصورة مستقلة، عند الإثبات الأولى لها، بالتكلفة، وبعد ذلك تقييد بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة.

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 وجود انخفاض في قيمتها.

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

- برنامج الحاسوب الآلي - ٥ سنوات

يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرره واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل وذلك بتتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كـ "التغيرات في التقديرات المحاسبية". يتم إثبات مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

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

السيارات

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

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد سيارة كفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للسيارة، ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين عند الاستبعاد.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للسيارات لانخفاض القيمة عند حدوث أو تغيرات في الظروف والتي تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. إذا وجد مثل هذا الدليل وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية الممكن استردادها يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها.

- ٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

احتياطي أنشطة التكافل

يتم تحديد عقود التأمين كذلك التي تتضمن مخاطر تأمين جوهرية في حالة واحد فقط وهي أن حادثة مؤمنة قد تؤدي بالمؤمن بسداد دفعات إضافية جوهرية في أي سيناريوهات التي تفتقر إلى مادة تجارية، في بداية العقد. تبقى هذه العقود عقود تأمين إلى أن يتم إلغاء كافة الحقوق والالتزامات أو انتهاءها. يمكن إعادة تصنيف العقود كعقود تأمين بعد بداها عندما تصبح مخاطر التأمين جوهرية. أي عقود لا تعتبر عقود تأمين وفقاً للمعاير الدولية لإعداد التقارير المالية يتم تصنيفها كعقود استئجار.

يعود هذا الاحتياطي لعقد التكافل العائلي للأفراد التي تؤمن على حادث حياة الإنسان مثل الوفاة على مدى فترة زمنية طويلة. ويتم إثبات أقساط التكافل كمطلوبات مباشرة. يتم زيادة هذه المطلوبات أو خفضها بالتغيير في أسعار الوحدات كما في حالة العقود المرتبطة بالوحدة وتختلف عن طريق نفقات حامل وثيقة التكافل أو إعادة قيمة وثيقة التكافل. في تاريخ كل تقرير، يحسب هذا الاحتياطي على أساس طريقة تقييم خبير شؤون التأمين بواسطة خبير شؤون تأمين مستقل من خلال استخدام طريقة وحدة السعر الحالي للصندوق.

بالنسبة للوثائق المتعلقة بوحدات، فإن الالتزام يعادل الاستثمارات الأساسية. ويتم تسمية مكونات العقود التأمين هذه كاستثمارات متاحة للبيع. يتم تحمل التغيرات في القيمة العادلة للالتزامات التأمين إلى قائمة الدخل. الشامل عمليات التكافل لتتطابق مع تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية في قائمة الدخل الشامل - عمليات التكافل.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين من قبل الشركة. يتم احتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة الحالية المكافأة المكتسبة التي تحصل للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة العمل المملكة العربية السعودية. ويُحُمَّل مخصص الفترة على قائمة الدخل - عمليات التكافل.

توزيع الفائض

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التكافل إلى حاملي وثائق التكافل والـ ٩٠٪ المتبقية إلى مساهمي الشركة تماشياً مع نظام التأمين ولوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التكافل والأطراف الأخرى ومن مصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل - عمليات التكافل خلال الفترة التي تتبع فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات قيد التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواءً تم التبليغ عنها أم لا. تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

الدَّمَ الدَّانِيَةُ وَالْمَبَالِغُ الْمُسْتَحْقَةُ الدَّفْعَ

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

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، وإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتتفاقات النقدية المستقبلية المتعاقدين عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يُحُمَّل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل - عمليات التكافل وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرةً، وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تممة)

المخصصات

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

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.

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 تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين لأنها تعتبر التزامات على المساهمين وبالتالي يتم قيد وتحميل الزكاة وضريبة الدخل على حقوق المساهمين.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك اشتراكات إعادة التكافل المستحقة). وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التكافل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين، باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع والمفتوحة لغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات حيث تحمل كافة المخاطر على حاملي وثائق التكافل.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة الدخل - عمليات التكافل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي.

المقاصة

تم مقاصة 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 مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل - عمليات التكافل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل معايير المحاسبة وتفسيراتها أو تم الإفصاح عنها بصورة خاصة في السياسات المحاسبية للشركة.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتمويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس بحضور أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ.

تصنيف المنتج

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

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 استئناف أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات.

في قطاع التكافل العائلي للأفراد، تمثل عقود الاستثمار العقود التي تحول المخاطر المالية بدون مخاطر التكافل الجوهرية.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إثبات الإيرادات

ترحل اشتراكات التكافل إلى قائمة الدخل - عمليات التكافل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التكافل التي تخصها. تمثل اشتراكات التكافل غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من النقطة التأمينية بتاريخ إعداد القوائم المالية. يدرج التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التكافل وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

في حالة الوثائق المرتبطة بوحدة، يتم إثبات نفقات حامل وثيقة التكافل على قائمة الدخل - عمليات التكافل على مدى فترة العقد مع حامل الوثيقة.

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المدينة عن عقود إعادة التكافل المتعلقة بقطاعيات التكافل العام والتكافل العائلي للأفراد بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود إعادة التكافل.

تشمل عمولات إعادة التكافل المشاركة في الربح من عقود إعادة التكافل المتعلقة بقطاع التكافل العائلي للمجموعات و تقوم الشركة بإثبات حصتها في الأرباح على أساس الاستحقاق عندما يتم تحديد المبالغ بدرجة معقولة من الدقة.

يتم احتساب إيرادات الاستثمار من الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المراجحة على أساس العائد الفعلي. يشمل إيرادات الاستثمارات الخصم المتعلق بالاستثمارات المرتبطة بوحدة وفقاً لشروط الانقاضية مع مدير الصندوق ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

إعادة التكافل

تقوم الشركة بإسناد مخاطر عقود إعادة التكافل المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. إن عقود إعادة التكافل هي العقود التي ترمي الشركة التي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن عقود التكافل الصادرة. إن ترتيبات إعادة التكافل لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حملة عقود التكافل.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل كموجودات إعادة تكافل. تكون هذه الموجودات من حصة معيدي التكافل من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التكافل من المطالبات قيد 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 تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة، ويختفي إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التكافل.

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

إن إعادة وثائق التكافل تشير إلى إنهاء الجزئي أو الكلي لوثائق التكافل الفردي العائلي من قبل حامليها. يتم تسجيل إعادة وثائق التكافل على أساس الإخطارات الواردة وتحمّل على قائمة الدخل - عمليات التكافل في الفترة التي تم فيها الإخطار. وتشير الاستحقاقات إلى المبلغ المقدم للمؤمن في نهاية فترة الاستحقاق لعقد التكافل العائلي للأفراد.

يتم احتساب إعادة واستحقاقات وثائق التكافل استناداً إلى الشروط الخاصة بعقود التكافل.

العملات الأجنبية

تحول، في الأصل، المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار التحويل الساندة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار التحويل الساندة بتاريخ قائمة المركز المالي. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل الساندة بتاريخ المعاملة الأولية ولا يتم تعديليها لاحقاً. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل الساندة بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل - عمليات التكافل باستثناء الحالات التي تتعلق بالبنود التي تدرج فيها الأرباح أو الخسائر مباشرةً ضمن حقوق الملكية حيث يتم إدراج الربح أو الخسارة بالصافي ضمن بند فروقات تحويل العملات ضمن حقوق الملكية.

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.

ربحية السهم

وتقدم الشركة بيانات العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد عن أسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفض على السهم الواحد عن طريق تعديل صافي الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير التخفيض المحتلم للأسهم العادية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشيغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينبع عنه إيرادات وتكبد عليه مصاريف وتشتمل على إيرادات ومصاريف المعاملات التي تتم مع القطاعات الأخرى بالشركة والتي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسية لأجل اتخاذ القرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع ولتقييم أدائها والتي تتوفّر المعلومات المالية بشأنها. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يعتري عنها كما يلي:

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

(٢) منتجات التكافل العائلي للمجموعات والتي توفر التغطية للموظفين وعوائلهم في حالة الوفاة والعجز الكلي الدائم. وبتقديرها كرزمة حلول تكافل للمجموعات، فإنها تفي بمتطلبات مجموعات ذات أحجام وطبيعة مختلفة وتعتبر مثالية للشركات أو المؤسسات.

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

يتم تقييم أداء القطاع على أساس ربح أو خسارة القطاع والتي يتم قياسها، في بعض التواхи، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. يتم إدارة الزكاة وضررية الدخل على أساس الشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية الفردية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها يتم وفقاً لأسعار التحويل على الأساس التجاري، وتنتمي نفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حفتها على مستوى القوائم المالية للشركة.

يتم عمل تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة لرئيس عمليات صنع القرار. وقد تم تحديد رئيس عمليات صنع القرار، والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات العاملة، وهو الرئيس التنفيذي والذي يتخذ القرارات الاستراتيجية.

لا تشتمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين في الشركة. ويعتبر الدخل المكتسب من الاستثمار في و丹ع المرابحة والسوق النشاط الوحيد المدر للإيرادات. يتم توزيع المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة إلى هذا القطاع على أساس ملائم. ويتم توزيع الفائض من عمليات تكافل لهذا القطاع على أساس ملائم.

لأغراض التقارير المالية فإن قطاع التكافل العائلي للأفراد وقطاع مجموعة التكافل العائلي يتم عرضها جميعها في "تكافل العائلي".

تقوم الشركة بأنشطتها بشكل كامل في المملكة العربية السعودية، وبالتالي يتم توفير التقارير على مستوى قطاعات الأعمال فقط.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال موجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن 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 إعداد القوائم المالية والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور طبقاً لما هو مبين أدناه.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل العام

هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تدبير الالتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها تقديرأ للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ إعداد القوائم المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ إعداد القوائم المالية. إن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير نكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها تتتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبديل بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدير 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 الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكمدة، والمطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها، كل ثلاثة أشهر.

الالتزامات 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.

تعلق الافتراضات الرئيسية بالوفيات والحالات المرضية، وطول العمر، وعوائد الاستثمار، والمصاريف، ومعدلات الإنهاeات والإلغاءات، ومعدل الخصم. تستخدم الشركة الإحصائيات 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 تتغطى المخاطر المتعلقة بطول العمر، يجنب 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. يتم حساب احتياطيات أنشطة التكافل على أساس طريقة تقييم خبير شؤون التأمين بواسطة خبير شؤون تأمين مستقل من خلال استخدام طريقة وحدة السعر الحالي للصندوق.

تعتمد معدلات الإنهاeات والإلغاءات على خصائص المنتج، وفترة وثيقة التكافل وعوامل خارجية مثل اتجاهات البيع. تستخدم الخبرة الخاصة بالشركة في تحديد هذه الافتراضات.

يتم مراجعة الالتزامات بموجب عقود التكافل العام وللأفراد والمجموعات بصورة مستقلة، وتعتمد من خبير اكتواري خارجي.

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - الاستثمارات

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

		٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	
		الملايين	الملايين	
عمليات التكافل	الملايين			
-	-	٣٥٣,٧٤٠	٣٧٤,٧٣٩	
- ٢٥,١١٩	-	-	٢٥,١١٩	
١٥,٠٥٤	-	-	١٥,٠٥٤	استثمارات المتاحة للبيع - متدولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
٥,٠١١	-	-	٥,٠١١	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - متدولة stocks of the Saudi Electricity Company (٣)
٥٠,٦٠٢	-	-	٥٠,٦٠٢	stocks of the Saudi Electricity Company (٤)
٥٠,١٩٤	-	-	٥٠,١٩٤	stocks of the Saudi Electricity Company (١)
١٠,٠٠٧	-	-	١٠,٠٠٧	stocks of the Saudi Electricity Company (٢)
١٢,٠٣٧	-	-	١٢,٠٣٧	stocks of the Saudi Electricity Company (٣)
٢٠,٠٧٣	-	-	٢٠,٠٧٣	stocks of the Saudi Electricity Company (٤)
١٨٨,٠٩٥	-	-	١٨٨,٠٩٥	stocks of the Saudi Electricity Company (٥)
١٨٨,٠٩٥	-	٣٥٣,٧٤٠	٣٧٤,٧٣٩	مجموع الاستثمارات
- ٢٥,١١٩	-	-	-	
١٥,٠٥٤	-	-	-	
٥,٠١١	-	-	-	
٥٠,٦٠٢	-	-	-	
٥٠,١٩٤	-	-	-	
١٠,٠٠٧	-	-	-	
١٢,٠٣٧	-	-	-	
٢٠,٠٧٣	-	-	-	
١٨٨,٠٩٥	-	-	-	
١٨٨,٠٩٥	-	٣٧٤,٧٣٩	٣٧٤,٧٣٩	مجموع الاستثمارات
- ٢٥,١١٩	-	-	-	
١٥,٠٣٢	-	-	١٥,٠٣٢	استثمارات المتاحة للبيع - متدولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية (إيضاح ٥ (ب))
٥,٠٠٧	-	-	٥,٠٠٧	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - متدولة stocks of the Saudi Electricity Company (٣)
٢٠,١٣٣	-	-	٢٠,١٣٣	stocks of the Saudi Electricity Company (٤)
٥٠,٥٢٥	-	-	٥٠,٥٢٥	stocks of the Saudi Electricity Company (١)
٥٠,١١٣	-	-	٥٠,١١٣	stocks of the Saudi Electricity Company (٢)
١٠,٠٤٤	-	-	١٠,٠٤٤	stocks of the Saudi Electricity Company (٣)
١٢,٠٢٥	-	-	١٢,٠٢٥	stocks of the Saudi Electricity Company (٤)
١٨٧,٩٤٥	-	-	١٨٧,٩٤٥	stocks of the Saudi Electricity Company (٥)
١٨٧,٩٤٥	-	٣٧٤,٧٣٩	٣٧٤,٧٣٩	مجموع الاستثمارات
- ٢٥,١١٩	-	-	-	
١٥٧,٧٦٨	-	١٥٨,٠١٥	١٥٧,٧٦٨	
٢٠,١٣٣	-	٢٠,٠٧٣	٢٠,١٣٣	
١٠,٠٤٤	-	١٠,٠٠٧	١٠,٠٤٤	
١٨٧,٩٤٥	-	١٨٨,٠٩٥	١٨٧,٩٤٥	
١٨٧,٩٤٥	-	٣٧٤,٧٣٩	٣٧٤,٧٣٩	مجموع الاستثمارات
- ٢٥,١١٩	-	-	-	

(ب) تحليل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق من قبل الأطراف كالتالي:

٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	
١٥٧,٧٦٨	١٥٨,٠١٥	حكومة وشبه حكومية
٢٠,١٣٣	٢٠,٠٧٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,٠٤٤	١٠,٠٠٧	شركات
١٨٧,٩٤٥	١٨٨,٠٩٥	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - الاستثمارات (تتمة)

ج) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من استثمارات في صناديق الاستثمار التالية:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	اسم الصندوق
٢٠٨,٩٩٣	١٩٨,٤١٠	صندوق متوازن متعدد الأصول
٦٢,٥٣٨	٥٣,٣٨٠	صندوق دفاعي متعدد الأصول
٧٥,٠٨٢	٧٦,٧٩١	صندوق نمو الأصول المتعددة
٢٨,١٢٦	٢٥,٣٥٩	صندوق المتاجرة بالريال السعودي
<hr/> ٣٧٤,٧٣٩	<hr/> ٣٥٣,٧٤٠	

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التكافل استثمارات في وحدات صناديق مشتركة يديرها اتش اس بي سي المملكة العربية السعودية المحدودة، كونه طرف ذي علاقة بالشركة.

تمثل الاستثمارات المتداولة المتاحة للبيع السكوك المدرجة في تداول.

د) قائمة استحقاق الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	محفظة الاستحقاق
٢٠١٧ ١٠ مايو	سكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)
٢٠١٧ ٢٦ نوفمبر	سكوك البنك السعودي الهولندي (٣)
٢٠١٨ ١٢ ديسمبر	سكوك البنك السعودي الهولندي (٤)
٢٠٢٢ ١٨ يناير	سكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)
٢٠١٩ ٢١ مايو	سكوك شركة التصنيع الوطنية (١)
٢٠١٧ ٢٥ يونيو	سكوك شركة العليان العقارية (١)
٢٠١٨ ٢٧ مايو	سكوك شركة مراقب للطاقة والمياه للجبيل وينبع (مرافق)
٢٠٢١ ٣٠ أغسطس	سكوك بنك البلاد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ متوسط معدل العمولة على الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٢,٧٨٪ سنويًا (٢,٢١٪ ٢٠١٥ سنويًا).

هـ) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ١٨٧,٨٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (١٨٨,٢٨ مليون ريال سعودي).

و) الجودة الائتمانية لمجموع الاستثمارات

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٤٣٩,٩٧٧	٤١٨,٩٩٥	استثمارات مصنفة
١٢٢,٧٠٧	١٢٢,٨٤٠	استثمارات غير مصنفة
<hr/> ٥٦٢,٦٨٤	<hr/> ٥٤١,٨٣٥	المجموع

تضمن الاستثمارات المصنفة ضمن الاستثمارات المصنفة أعلى استثمارات تعامل مخاطر الائتمان الخاصة بها الدرجات + إلى Aـ وفقاً لمنهجية ستاندرد آند بورز وموديز. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة سكوكاً صادرة من قبل الهيئة العامة للطيران المدني - ١ ، شركة التصنيع الوطنية - ١ ، سكوك شركة العليان العقارية - ١ ، وشركة مراقب للطاقة والمياه للجبيل وينبع (مرافق).

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - الاستثمارات (تتمة)

(ز) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالتالي:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٣٩٨,٧٤٧	٣٧٤,٧٣٩	الرصيد في بداية السنة
٩٦,٣٤٤	٩٨,٥٥١	مشتراء خلال السنة
(٩٠,٤٥٢)	(١٢١,٥٤٢)	مباعة خلال السنة
<hr/>	<hr/>	
٤٠٤,٦٣٩	٣٥١,٧٤٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٩,٩٠٠)	١,٩٩٢	
<hr/>	<hr/>	
٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠	الرصيد في نهاية السنة
<hr/>	<hr/>	

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ إعداد نهاية الفترة المالية:

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة القابلة للملاحظة في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى (١) القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات الأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

تصنف استثمارات الشركة المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى الأول والثاني من التسلسل الهرمي، على التوالي.

٦ - اشتراكات التكافل المستحقة، صافي

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٦,٢٢٨	٧,٢٦٧	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التكافل
٦,٢٩٢	٥,٦١٧	مبالغ مستحقة من أحد المساهمين (البنك السعودي البريطاني)
<hr/>	<hr/>	
١٢,٥٢٠	١٢,٨٨٤	مخصص الانخفاض في القيمة
(١٤٦)	(٣٣٦)	
<hr/>	<hr/>	
١٢,٣٧٤	١٢,٥٤٨	
<hr/>	<hr/>	

(أ) كانت حركة مخصص الانخفاض في القيمة كالتالي:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٨٢٣ (٦٧٧)	١٤٦	في بداية السنة
<hr/>	<hr/>	مخصص / (عكس) خلال السنة
١٤٦	٣٣٦	في نهاية السنة
<hr/>	<hr/>	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ - اشتراكات التكافل المستحقة، صافي (تتمة)

ب) فيما يلي أعمار صافي ارصدة اشتراكات التكافل المستحقة كما في ٣١ ديسمبر:

متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها						
ال Saudia	بالألاف الريالات السعودية	ال Saudia	بالألاف الريالات السعودية	المجموع	غير متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها	ال Saudia
٢١	٧٤٥	٦١٧	١١,١٦٥	١٢,٥٤٨	٢٠١٦	٣١ ديسمبر
٣٠	٩٣	١٢٦	١٢,١٢٥	١٢,٣٧٤	٢٠١٥	٣١ ديسمبر

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد وانخفضت قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حدة. يتم تسجيل تعديل الانخفاض في قائمة الدخل - عمليات التكافل. تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل الدعم المدينة. إن الأرصدة غير متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها مستحقة بشكل أساسي من البنك السعودي البريطاني، مساهم بالشركة ببلغ ٥,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦,٢٩ مليون ريال سعودي). والذي يحمل درجة تصنيف ائتمان مرتفع صادر من وكالات تصنيف خارجية.

٧ - مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٦

١٧٤

بالألاف الريالات السعودية

المساهمين	عمليات التكافل
-	١,١٥٠
١٧٤	٤٣٠
١٧٤	١,٥٨٠

مطلوب من طرف ذي علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

٢٠١٥

٢٩٧

بالألاف الريالات السعودية

المساهمين	عمليات التكافل
-	٣١٥
٢٩٧	٦٢٤
٢٩٧	٩٣٩

مطلوب من طرف ذي علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

٢٠١٦

١٤٧,٠٠٠

بالألاف الريالات السعودية

المساهمين	عمليات التكافل
٣,٨١٥	١٧,١٧٥
١٤٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٥٠,٨١٥	٣٧,١٧٥

النقد وما يماثله

أرصدة لدى البنك
ودائع مراجحة

٢٠١٥

١٣٠,٠٠٠

بالألاف الريالات السعودية

المساهمين	عمليات التكافل
٢,٩٥٨	١٨,١٢٢
١٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٣٢,٩٥٨	٤٣,١٢٢

أرصدة لدى البنك
ودائع مراجحة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٨ - النقد وما يماثله (تتمة)

تحفظ الأرصدة لدى البنوك لدى البنك السعودي البريطاني (مساهم بالشركة).

إن الأرصدة لدى البنوك وودائع المرااحة مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

يحتفظ بودائع المرااحة والتي قيمتها لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء) لدى البنك السعودي البريطاني، وهو مساهم بالشركة.

تودع ودائع المرااحة لفترات متفاوتة تتراوح ما بين يوم وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات التقديمة المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرااحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متوسط عمولة سعر متغير قدره ٢,٩٢٪ (٢٠١٥: ٧٠٪ سنوياً).

- ٩ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي تتمثل ٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٤ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك السعودي البريطاني ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

- ١٠ - الحركة في احتياطي أنشطة التكافل وأشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

٢٠١٥ بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات ال سعودية	الرصيد في بداية السنة التغيرات في الاحتياطي خلال السنة مصاريف حاملي وثائق التكافل صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات رصيد نهاية السنة
٣٨٩,١٦٦	٣٧٤,٧٣٩	
٤١,٨٨٥	١٠٥	
(٢٦,٤١٢)	(٢٣,٠٩٦)	
(٢٩,٩٠٠)	١,٩٩٢	
<u>٣٧٤,٧٣٩</u>	<u>٣٥٣,٧٤٠</u>	

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

٢٠١٦ بآلاف الريالات ال سعودية	حصة معيدي الصافي بآلاف الريالات ال سعودية	الإجمالي بآلاف الريالات ال سعودية	الرصيد في بداية السنة اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١	
٣٣,٣١٦	(٥٩,٩١٨)	٩٣,٢٣٤	
(٣٣,٩٨٢)	٦٠,١١٩	(٩٤,١٠١)	
<u>٦,٥٩٨</u>	<u>(١٣,٩٧٦)</u>	<u>٢٠,٥٧٤</u>	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ - الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة (تتمة)

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة (تتمة)

٢٠١٥			
الصافي بالألف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بالألف الريالات السعودية	الإجمالي التكافل بالألف الريالات السعودية	
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٢٧٢	(٥٧,٦٥٥)	٨٩,٨٧٧	اشتراكات تكافل مكتبة خلال السنة
(٣٢,٤٧٠)	٥٦,٢٧٦	(٨٨,٧٤٦)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١	الرصيد في نهاية السنة

١١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تتلخص الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة بما يلي:

٢٠١٥ بالألف الريالات السعودية	٢٠١٦ بالألف الريالات السعودية	
٥,٠٥٦	٦,٢٧٣	الرصيد الافتتاحي
١,٤٥٣	١,١٨٥	محصل خلال السنة
(٢٣٦)	(٤٢٨)	مدفوع خلال السنة
٦,٢٧٢	٧,٠٣٠	الرصيد الختامي

١٢ - المطالبات

(أ) صافي المطالبات المتکبدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	
بالألف الريالات	بالألف الريالات	بالألف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
٣٨,١٩٩	١,٥٣٩	٣٦,٦٦٠	المطالبات المدفوعة
(٢٧,٥٦٥)	(١,٠٠٦)	(٢٦,٥٥٩)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
١٠,٦٣٤	٥٣٣	١٠,١٠١	صافي المطالبات المدفوعة
٢٤,٤٠٥	٣,٥٥٠	٢١,٣٥٥	التغيرات في المطالبات قيد النسوية والمتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
(١٨,٤٠٣)	(٢,٤٠٧)	(١٥,٩٩٦)	التغيرات في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد النسوية والمتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١٦,٦٣٦	١,١٧٦	١٥,٤٦٠	صافي المطالبات المتکبدة

- ١٢ المطالبات

(أ) صافي المطالبات المتکبدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
٥٤,٠٧٥	١٢,٥٩٩	٤١,٤٧٦	المطالبات المدفوعة
(٤٢,٣٤٤)	(١١,٦١١)	(٣٠,٧٣٣)	حصة معيدي التكافل من مطالبات التكافل المدفوعة
١١,٧٣١	٩٨٨	١٠,٧٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٢٨٩)	(٢٧,١٣٤)	٤,٨٤٥	التغيرات في المطالبات قيد التسوية والمتکدة
١٦,٦٩٦	٢٠,٦٣١	(٣,٩٣٥)	وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٦,١٣٨	(٥,٥١٥)	١١,٦٥٣	التغيرات في حصة معيدي التكافل من مطالبات قيد التسوية
			والمتکدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
			صافي المطالبات المتکبدة

(ب) مطالبات قيد التسوية

٢٠١٦			
حصة معيدي	الإجمالي		
الصنفي	التكافل	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
٦,٩٦٧	(١٨,٥٦٠)	٢٥,٥٢٧	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية:
٥,٥٩٨	(١٦,٠٨٩)	٢١,٦٨٧	- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
١,٥٦٠	(١٨,٧٦٠)	٢٠,٣٢٠	- احتياطيات المتکدة وغير المبلغ عنها
١,٨١٤	(٢,٩٥٤)	٤,٧٦٨	واحتياطيات أخرى
١٥,٩٣٩	(٥٦,٣٦٣)	٧٢,٣٠٢	مطالبات تكافل عام قيد التسوية:
			- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
			- احتياطيات المتکدة وغير المبلغ عنها
			واحتياطيات أخرى
			اجمالي المطالبات قيد التسوية

٢٠١٥			
حصة معيدي	الإجمالي		
الصنفي	التكافل	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
٢,٦٥٧	(٥,٨٤٦)	٨,٥٠٣	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية:
٤,٥٥١	(١٢,٨٠٥)	١٧,٣٥٦	- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
٩٦٧	(١٦,٢٤٩)	١٧,٢١٦	- احتياطيات المتکدة وغير المبلغ عنها
١,٧٦٢	(٣,٠٦٠)	٤,٨٢٢	واحتياطيات أخرى
٩,٩٣٧	(٣٧,٩٦٠)	٤٧,٨٩٧	مطالبات تكافل عام قيد التسوية:
			- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
			- احتياطيات المتکدة وغير المبلغ عنها
			واحتياطيات أخرى
			اجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ - المطالبات (تتمة)

ج) جودة الائتمان من حصة معيدي التكافل للمطالبات قيد التسوية

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	استثمارات مصنفة
٣٧,٩٦٠	٥٦,٣٦٣	
<hr/>	<hr/>	

ت تكون الاستثمارات المصنفة أعلاه من مخاطر الائتمان تعادل "١١١" إلى "ب ١١٣" بموجب منهجية تصنيف موديز.

١٣ - نعم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع واخرى

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	ايضاح	نعم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة مبالغ مستحقة إلى الوكاء
العمليات التكافل المساهمين	العمليات التكافل المساهمين	
١,٣٩٣	١٠,٣٠٧	
-	٩٢٨ (ب)	
-	٦٤٧	
<hr/>	<hr/>	
١,٣٩٣	١١,٨٨٢	
<hr/>	<hr/>	

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	ايضاح	نعم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة مبالغ مستحقة إلى الوكاء
العمليات التكافل المساهمين	العمليات التكافل المساهمين	
٤,٥١٦	١١,١٤٧	
-	٢,٩٩٢ (ب)	
-	٤٧٩	
<hr/>	<hr/>	
٤,٥١٦	١٤,٦١٨	
<hr/>	<hr/>	

١٤ - رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. إن هيكل المساهمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هو على النحو التالي:

بألاف الريالات السعودية	المساهمة	المساهمين
١١٠,٥٠٠	٪٣٢,٥٠	البنك السعودي البريطاني
١٠٥,٤٠٠	٪٣١,٠٠	اش اس بي سي آسيا القابضة
١٢٤,١٠٠	٪٣٦,٥٠	أخرى
<hr/>	<hr/>	
٣٤٠,٠٠٠	٪١٠٠,٠٠	
<hr/>	<hr/>	

١٥ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافيربح لكل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يتم تكويناحتياطي يساوي رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(أ) صافي الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	مخصص الزكاة مخصص الضريبة
٣,٧٩٣	٤,٦٣٨	
٥٠٢	١,٠٨٦	
٤,٢٩٥	٥,٧٢٤	

(ب) الزكاة المحملة للسنة

يستند مخصص الزكاة المحمل المتعلق بالمساهمين السعوديين إلى ما يلي:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	حقوق الملكية المخصصات الافتتاحية وتسويات أخرى القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٣٥٥,٧٢٥	٣٥٥,٠٧٠	
٥,٦٠٦	٦,٦٣٧	
(٣٧,٦١٣)	(٣٧,٢٣٣)	
٣٢٣,٧١٨	٣٢٤,٤٧٤	
٦,٩٩٣	١٥,٦٣٦	
٣٣٠,٧١١	٣٤٠,١١٠	
١٨٠,٢٣٧	١٨٥,٣٦٠	
٤,٥٠٦	٤,٦٣٤	

الربح المعادل للسنة

الوعاء الزكوي

حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي بواقع ٥٤,٥%

الزكاة المحملة للسنة بواقع ٪٢٥

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الربح المعادل.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) حركة مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كالتالي:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٤,٥١٩	٤,٥٠٦	
٤,٥٠٦	٤,٦٣٤	
(٧١٣)	٤	
(٣,٨٠٦)	(٤,٥١٠)	
٤,٥٠٦	٤,٦٣٤	
		في بداية السنة
		محصل خلال السنة
		تعديل السنة السابقة
		مدفوع خلال السنة
		في نهاية السنة

د) ضريبة الدخل المحملة للسنة

تم حساب ضريبة الدخل المحملة للسنة الحالية بنسبة ٢٠٪ من الدخل المعدل الخاضع لضريبة من حصة الأسهم المملوكة من قبل الشريك الأجنبي. كانت حركة مخصص الضريبة للسنة كما يلي:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
١,٣٥٢	٤٧٨	
٥٠٢	١,٠٦٧	
-	١٩	
(١,٣٧٦)	(٤٩٧)	
٤٧٨	١,٠٦٧	
		في بداية السنة
		محصل خلال السنة
		تعديل السنة السابقة
		مدفوع خلال السنة
		في نهاية السنة

هـ) وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بإصدار شهادات الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠. قدمت الهيئة اعتراضاً لدى لجنة الاستئناف العليا على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الصادر لصالح الشركة. ويتعلق الاعتراض بالربوط الضريبية المفروضة للسنوات من (٢٠٠٨-٢٠١٠). وتم خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ صدور نتيجة هذا الاعتراض لصالح الشركة. وكذلك فقد بدأت الهيئة خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٥.

١٧ - صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم حامل الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
١٩٤,٣٦٨	٢٨,٨٤٩	١٦٥,٥١٩
٢٣,٠٩٦	-	٢٣,٠٩٦
(٦١,٢٥٠)	(٢٣,٢٢٣)	(٣٨,٠١٧)
٨٦٧	١,١٥١	(٢٨٤)
(٢٠١)	(٨٢٩)	٦٢٨
(١٠٥)	-	(١٠٥)
١٥٦,٧٧٥	٥,٩٣٨	١٥٠,٨٣٧
		صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم حامل الوثيقة
		اجمالي الاشتراكات المكتسبة
		رسوم حامل الوثيقة
		اشتراكات مسندة لمعيدي التكافل
		ال滂غات في اجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
		ال滂غات في حصص معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
		ال滂غات في احتياطي انشطة التكافل

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

١٧ - صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم حامل الوثائق (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
٢٠٢,١٨٣	٢٩,٠٤٣	١٧٣,١٤٠	اجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢٦,٤١٢	-	٢٦,٤١٢	رسوم حامل الوثيقة
(٥٨,٩٥٨)	(٢٣,٤٨٣)	(٣٥,٤٧٥)	اشتراكات مسندة لمعيدي التكافل
(١,١٣١)	٤٥	(١,١٧٦)	التغيرات في اجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
١,٣٢٩	٩٠٩	٤٢٠	التغيرات في حصص معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
(٤١,٨٨٥)	-	(٤١,٨٨٥)	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
١٢٧,٩٥٠	٦,٥١٤	١٢١,٤٣٦	صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم حامل الوثيقة

١٨ - إعادة واستحقاق وثائق التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية		
٥٢,٤٥٣	٧٠,٨٠٢	إعادة قيمة وثائق التكافل
٢٧,٥٥١	٣٠,٢٢٧	استحقاقات
٨٠,٠٠٤	١٠١,٠٢٩	

١٩ - المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٦		
بآلاف الريالات السعودية		
المساهمين	 عمليات التكافل	
-	٢٥,١٩٩	تكاليف موظفين
-	٤,٤٢٩	تكلفة صيانة أجهزة تقنية المعلومات
-	٢,٣١٢	أتعاب قانونية ومهنية
-	٥٧٠	مصاريف إيجار
-	٥١٠	مصاريف سفر
٧٦٦	-	رسوم المدراء ومصاريف أخرى
١,١٩٧	٣,٠٢٧	أخرى
١,٩٦٣	٣٦,٠٤٧	

٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية		
المساهمين	 عمليات التكافل	
-	٢٦,٢٠١	تكاليف موظفين
-	٣,٦١٥	تكلفة صيانة أجهزة تقنية المعلومات
-	١,٥٥٢	أتعاب قانونية ومهنية
-	٤٤٥	مصاريف إيجار
-	٨٣٧	مصاريف سفر
١٨٢	-	رسوم المدراء ومصاريف أخرى
٤,٨٣٥	٥,٠٤٨	أخرى
٥,٠١٧	٣٧,٦٩٨	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الربح الأساسي والمخفض للسهم على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦
٣,٦٤٠	١١,٨٥٥
<hr/> ٣٤,٠٠٠	<hr/> ٣٤,٠٠٠
<hr/> .١١	<hr/> .٣٥

صافي ربح السنة (بآلاف الريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)

الربح للسهم (بالريال السعودي)

٢١- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. في ما يلي تطليباً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتبة، صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصاريف حاملي الوثائق، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة وحاملي وثائق التكافل، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتقددة، إعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل، تكاليف الاكتتاب ، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصارييف العمومية والإدارية، صافي الفائض، الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة والمركيبات، الموجودات غير الملموسة، المركيبات، الاستثمارات المتاحة للبيع، اشتراكات تكافل مستحقة، صافي، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتتاب مؤسسة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إيرادات العمولات غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

لا تشمل موجودات القطاع أرصدة معيدي التكافل المدينة، المصارييف المدفوعة مقدماً والنجم المدينة الأخرى، المطلوب من المساهمين والنقد وما يماثله. وبناء على ذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

لا تشمل مطلوبات القطاع مخصص مكافأة الخدمة للموظفين، توزيع الفائض المستحق، أرصدة معيدي التكافل الدائنة، الدائون وبمبالغ مستحقة الدفع وأخرى والمطلوب إلى المساهمين، وبناء على ذلك يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

٢١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

النوع	ألف ريالات السعودية	النكافل العام	نكافل عالي	نكافل عالي للأفراد للمجموعات (حماية ودخل) بألاف ريالات السعودية	صندوق المساهمين	النفقة
١٩٤,٣٦٨	٢٨,٨٤٩	٦٤,٣٨٥	١٠١,١٣٤	-	٢٠١٦	إجمالي الاشتراكات المكتتبة صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي الوثائق صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي الوثائق دخل أتعاب وعمولات صافي المطالبات المتقدمة إعادة قيمة وثائق التكافل واستحقاقات تكاليف الائتمان
١٥٦,٢١٤	٥,٦٦٦	٢٧,٧٠٠	١٢٢,٨٩٨	-		
١٥٦,٧٧٥	٥,٩٣٨	٢٨,٠٤٤	١٢٢,٧٩٣	-		
٧,٣٨٥	٦,١٦٠	٧٨٥	٤٤٠	-		
(١٦,٦٣٦)	(١,١٧٦)	(١٥,٢٥٣)	(٢٠٧)	-		
(١,١,٠٢٩)	-	-	(١,٠١,٠٢٩)	-		
(٧,٢١٦)	(٢,٦٥٣)	(١,٦٥٤)	(٢,٩٠٩)	-		
٣٩,٢٧٩	٨,٢٦٩	١١,٩٢٢	١٩,٠٨٨	-		فائض الائتمان للسنة
١١,٠٨٢	-	٨٥	١,٦٤١	٩,٣٥٦		دخل الاستشارات
(٣٨,٠١٠)	(١١,٧٩٩)	(١١,٦٤٩)	(١٢,٥٩٩)	(١,٩٦٣)		مصاريف عمومية وإدارية
١٢,٣٥١	(٣,٥٣٠)	٣٥٨	٨,١٣٠	٧,٣٩٣		صافي فائض / (عجز) السنة
						فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
(٤٩٦)						
						صافي ربح السنة
١١,٨٥٥						
٢٨٨	-	-	-	٢٨٨		شراء موجودات غير ملموسة
٨١	-	-	-	٨١		شراء سيارات
٥٥٩	-	-	-	٥٥٩		اطفاء
٢١	-	-	-	٢١		استهلاك
٢٠٢,١٨٣	٢٩,٠٤٣	٦٠,٨٣٤	١١٢,٣٠٦	-	٢٠١٥	إجمالي الاشتراكات المكتتبة صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي الوثائق صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي الوثائق دخل أتعاب وعمولات صافي المطالبات المتقدمة إعادة قيمة وثائق التكافل واستحقاقات تكاليف الائتمان
١٦٩,٦٣٧	٥,٥٦٠	٢٦,٧١٢	١٣٧,٣٦٥	-		
١٢٧,٩٥٠	٦,٥١٤	٢٥,٩٥٦	٩٥,٤٨٠	-		
٧,١٩٢	٥,٣٩٢	١,٥٧٦	٢٢٤	-		
(١,١٣٨)	٥,٥١٥	(١٠,٩٥٣)	(٧٠٠)	-		
(٨,٠٠٤)	-	-	(٨٠,٠٠٤)	-		
(٨,٧٣٨)	(٢,٣٠٧)	(٢,٩٤٩)	(٣,٤٨٢)	-		
٤٠,٢٦٢	١٥,١١٤	١٣,٦٣٠	١١,٥١٨	-		فائض الائتمان للسنة
٦,٤٩٢	١٣	٢٢	١,٣٨٤	٥,٧٢		دخل الاستثمارات
(٤٢,٧١٥)	(١٣,٣٨٥)	(١١,٩١)	(١٣,٢٢٢)	(٥,٠١٧)		مصاريف عمومية وإدارية
٤,٠٣٩	١,٧٤٢	٢,٥٦١	(٣٢٠)	٥٦		صافي فائض / (عجز) السنة
						فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
(٣٩٩)						
						صافي ربح السنة
٣,٦٤٠						
٦٥١	-	-	-	٦٥١		شراء موجودات غير ملموسة
٤٥١	-	-	-	٤٥١		اطفاء
١٧	-	-	-	١٧		استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع آلاف الريالات السعودية	النكافل العام السعودية	نكافل عالي لأفراد للمجموعات (حماية وادخار) حماية وادخار	نكافل عالي لأفراد للمجموعات (حماية وادخار) حماية وادخار	المساهمين آلاف الريالات السعودية	المساهمين آلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ ديسمبر ٣١ موجودات غير ملموسة سيارات
١,١٢٣	-	-	-	١,١٢٣	-	
١٠٨	-	-	-	١٠٨	-	
٣٥٣,٧٤٠	-	-	٣٥٣,٧٤٠	-	-	موجودات عمليات التكافل
١٢,٥٤٨	٧,٨٩٨	٤,٦٥٠	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٥٦,٣٦٣	٢١,٧١٥	٣٤,١٩٥	٤٥٣	-	-	الاشتراكات المستحقة، صافي
١٣,٩٧٦	١١,٠٠٢	٢,٩٧٤	-	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات
١,٠٨٥	٧٤٩	٣٣٦	-	-	-	قيد التسوية
٤٥,٢٦٥	-	-	-	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
٤٨٢,٩٧٧						غير المكتسبة
٣٧٦,٥٩٢				٣٧٦,٥٩٢		تكليف اكتتاب مؤجلة
٨٥٩,٥٦٩						موجودات غير موزعة
٣٥٣,٧٤٠	-	-	٣٥٣,٧٤٠	-	-	مجموع موجودات عمليات التكافل
٢٠,٥٧٤	١٣,٧٤١	٦,٨٣٣	-	-	-	مطوبات عمليات التكافل
٢,٧٩٤	٢,٧٩٤	-	-	-	-	احتياطي أنشطة التكافل
٧٢,٣٠٢	٢٥,٠٨٨	٤٥,٧١١	١,٥٠٣	-	-	اجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
٣٣,٠٧١	-	-	-	-	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٨٢,٤٨١						اجمالي المطالبات قيد التسوية
١٥,٣٩١	-	-	-	١٥,٣٩١		مطوبات غير موزعة
٤٩٧,٨٧٢						مجموع مطوبات عمليات التكافل
						مجموع مطوبات المطالبات
						مجموع مطوبات المطالبات

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام بألاف الريالات السعودية	تكافل عالي للمجموعات بألاف الريالات السعودية	تكافل عالي لأفراد (حماية وانخار) بألاف الريالات السعودية	المساهمين بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ ديسمبر موجودات غير ملموسة سيارات
١,٣٩٤	-	-	-	١,٣٩٤	
٤٨	-	-	-	٤٨	
٣٧٤,٧٣٩	-	-	٣٧٤,٧٣٩	-	موجودات عمليات التكافل
١٢,٣٧٤	٨,٤٤٧	٣,٩٢٧	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٣٧,٩٦٠	١٩,٣٠٨	١٨,٣٠٣	٣٤٩	-	الاشتراكات المستحقة، صافي
١٤,١٧٧	١١,٨٣١	٢,٣٤٦	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات
١,١٨٠	٧٩٢	٣٨٨	-	-	قيد التسوية
٤٧,٦٩١	-	-	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
٤٨٨,١٢١	-	-	-	غير المكتسبة	
٣٦٦,١٨٧	-	-	-	٣٦٦,١٨٧	مكاليف اكتتاب مجلة
٨٥٤,٣٠٨	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٧٤,٧٣٩	-	-	٣٧٤,٧٣٩	-	مجموع موجودات عمليات التكافل
٢١,٤٤١	١٤,٨٩٢	٦,٥٤٩	-	-	مجموع موجودات المساهمين
٢,٩٥٠	٢,٩٥٠	-	-	-	مجموع الموجودات
٤٧,٨٩٧	٢٢,٠٣٨	٢٤,٢٥٥	١,٦٠٤	-	مطلوبات عمليات التكافل
٤٠,٦٩٥	-	-	-	-	احتياطي أنشطة التكافل
٤٨٧,٧٢٢	-	-	-	-	اجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
١١,١١٧	-	-	-	١١,١١٧	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٩٨,٨٣٩	-	-	-	-	اجمالي المطالبات قيد التسوية
					مطلوبات غير موزعة
					مجموع مطلوبات عمليات التكافل
					مجموع مطلوبات المساهمين
					مجموع المطلوبات

نبع جميع موجودات الشركة التشغيلية وأنشطتها الأساسية في المملكة العربية السعودية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤٢- معاملات مع أطراف ذوي علاقة وأرصدتها

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط تعديل هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

٤) معاملات مع أطراف ذوي علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة خلال السنة:

٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	
٥١,٥٤٥	٥٣,١٨٣	البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة)
٢٠,٧٤١	٢٨,٣٣٧	اشتراكات
٥,٣٠٩	٤,١٧٢	مطالبات مدفوعة
١٩٧	٨٩	مصاريف أخرى
١٦٧	٧٣١	-
٦,٩٢٧	٥,٤٧١	تكليف صيانة أجهزة تقنية معلومات ومصاريف متعلقة بها
٨٧٩	٩٠٥	-
٥٠٠	-	مصاريف غير مباشرة
١,٢٨٦	١,١٦٣	دخل من استثمارات في و丹ع مرابحة
		منشآت أخرى مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس
		عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة
		تكليف اكتتاب مدفوعة
		انش اس بي سي - المملكة العربية السعودية
		اشتراكات
		مطالبات مدفوعة
		خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة

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

ب) أرصدة لدى أطراف ذوي علاقة

فيما يلي تفاصيل المبالغ المستحقة من وإلى أطراف ذوي علاقة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية:

٢٠١٥ المبلغ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ المبلغ بألاف الريالات السعودية	الطبعية	إيضاحات	
٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠	٥	موجودات	انش اس بي سي السعودية العربية المحدودة
٣١٥	١,١٥٠	٧	موجودات	استثمارات متاحة للبيع
٦,٢٩٢	٥,٦١٧	٦	موجودات	خصم على استثمارات مرتبطة بوحدات
٢١,٠٨٠	٢٠,٩٩٠	٨	موجودات	البنك السعودي البريطاني
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٩	موجودات	اشتراكات تكافل مستحقة - إجمالي
٢١,٩٥٢	٢٩,٤٦٨	١٢	مطلوبيات	ارصدة البنك
٥٨٨	٣٢٠	١٣	مطلوبيات	وديعة نظامية
١,٨٥٩	٢٥٩	١٣	مطلوبيات	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥٤٥	٣٤٩	١٣	مطلوبيات	مصاريف أخرى بموجب اتفاقية مستوى الخدمة
				عمولة أرباح مستحقة
				وكالة ساب للتأمين المحدودة
				عمولة مستحقة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٢٢ المعاملات مع أطراف ذوي علاقة وأرصدقها (تتمة)

ب) أرصدة لدى أطراف ذوي علاقة (تتمة)

إن الأرصدة القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية غير مضمونة وغير مرتبطة بعمولات. سيتم السداد نقداً. لم يجنب مخصص جوهري للانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إجراء مراجعة بتاريخ إعداد القوائم المالية وذلك بفحص المركز المالي للأطراف ذوي العلاقة والسوق الذي تعمل فيه هذه الأطراف وعوامل أخرى.

ج) تعويض كبار موظفي الإدارة

يقصد بكتاب موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة. فيما يلي ملخص بتعويض كتاب موظفي الإدارة للسنة:

٢٠١٥		٢٠١٦	
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية	
عمليات	عمليات	المسامعين	المسامعين
التكافل	التكافل	المسامعين	المسامعين
-	٣,٧٦٣	-	٣,٨٥٨
-	١٦٥	-	١٧٨
١٨٢	٦٨٥	-	-

رواتب ومزايا أخرى
مكافأة نهاية الخدمة
رسوم المدراء ومصاريف أخرى

د) الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بوثائق مرتبطة بوحدات

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بوثائق مرتبطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي تبلغ ٣٥٣,٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٧٤,٧٤ مليون ريال سعودي) من استثمارات مرتبطة بوحدات من صناديق استثمارية تدار من قبل شركة اتش اس بي سي العربية المحدودة وهي طرف ذو علاقة بالشركة.

- ٢٣ إدارة المخاطر حوكمة المخاطر

تتمثل 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 التكافل، وإعادة التكافل، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة وتقديم ومراسلة المخاطر.

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

- ٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

أ) مخاطر التكافل

تمثل 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 المتفق عليها.

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتقديم مخاطر الخسائر على المحافظ الكبري من عقود التكافل حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثيراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة، كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية التكافل والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التكافل.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق. وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنisan بشأن عمليات إعادة التكافل المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيد التكافل من الوفاء بالتزامه بمحض ترتيبات إعادة التكافل.

تماشياً مع الهدف بتوفير الضمان من الدرجة الأولى والربحية المستمرة للمساهمين، فإن الشركة تتبنى فلسفة متحفظة في ما يتعلق باكتتاب المخاطر وترتيب برامج إعادة التكافل.

وتتركز المخاطر الناجمة عن عقود التكافل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

التكافل العائلي

بالنسبة للتكافل العائلي للأفراد، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) 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 وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بإجراءات الاكتتاب على الحماية المالية ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر المؤمن عليها، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية".

بالنسبة للتكافل العائلي للمجموعات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للجهة المؤمنة. تعتبر مخاطر الوفاة مركبة بسبب تركز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة إستراتيجية تأمين واسعة المعامل وهناك مستويات مختلفة للتغطية تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، وضمان الحصول على تقارير من الأخصائيين / الاستشاريين، وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقويه به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والخلفية اليدوية، والعملة اليدوية / غير اليدوية.

يتم حماية محفظة التكافل العائلي للأفراد والمجموعات بمحض ترتيبات إعادة تكافل فعالة وفقاً للمعايير الموضوعة من قبل مجموعة أش أس بي سي. وهذا يحمي الشركة من آية أثار عكسية نتيجة الوفاة / العجز.

التكافل العام

تقوم الشركة بإصدار وثائق تكافل عام قصيرة الأجل والتي يتوقع أن ينتج عنها مطالبات قصيرة الأجل فقط، وبالتالي فإنه من غير المحتمل أن ينتج عنها تغيرات هامة في الاحتياطيات. وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التكافل العام. تشمل المنتجات الرئيسية ما يلي:

- ٢٣ - إدارة المخاطر (نهاية)

أ) مخاطر التكافل (نهاية)

كافحة مخاطر الممتلكات، ومخاطر الحريق والحوادث الشخصية

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في اندلاع الحرائق والتوقف عن العمل. تقوم الشركة بإصدار وثائق فقط لممتلكات تحتوي على معدات للكشف عن الحرائق وإجراءات أخرى للسلامة.

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

بالنسبة لعقود تكافل الحوادث الشخصية، فتتمثل المخاطر الأساسية بالحوادث الشخصية التي قد تصيب حاملي وثائق التكافل. لدى الشركة تعطيلية إعادة تكافل بموجب اتفاقية تأمين فائض الخسارة وذلك لوضع حد للخسائر المتعلقة بالمطالبات الفردية.

منتجات الشحن البحري

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

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

تكرر وحجم المطالبات

يمكن أن تتأثر تكرار وحجم المطالبات بواسطة العديد من العوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات، والكوارث البيئية والاقتصادية، واضطرابات الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبينة أعلاه. حتى الشركة تعرضها لأحداث الشغب والكوارث عن طريق استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

تركز أخطار التكافل

تقوم الشركة بمراقبة تركيز أخطار التكافل بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبني معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة مكان واحد. وبالمثل لخطر البحري، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر خطراً واحداً ثالثاً تقدير تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التكافل الفردية والتراكمية وتضع سياساتها في إعادة التكافل للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة. ليس لدى الشركة أي تركيز جوهري لمخاطر التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥. لا يوجد لدى الشركة تركيز على مخاطر التكافل. يعرض الجدول أدناه التركيز على المطالبات قيد التسوية والاشتراكات غير المكتسبة بحسب القطاعات في تاريخ التقرير. بين الجدول أدناه تركيز المطالبات قائمة والعلاوات غير المكتسبة وفقاً لقطاعات الأعمال في تاريخ إعداد القوائم المالية.

					٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)
					تكافل عائلي للأفراد
					تكافل عائلي للمجموعات
صافي الاشتراكات غير المكتسبة	اجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	مطالبات قيد التسوية احتياطيات - صافي	مطالبات قيد التسوية احتياطيات - إجمالي		تكافل عام
-	-	١,٠٥٠	١,٥٠٣		
٣,٨٥٩	٦,٨٤٣	١١,٥١٥	٤٥,٧١١		
٢,٧٣٩	١٣,٧٤١	٣,٣٧٤	٢٥,٠٨٨		
٦,٥٩٨	٢٠,٥٧٤	١٥,٩٣٩	٧٢,٣٠٢		

					٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)
					تكافل عائلي للأفراد
					تكافل عائلي للمجموعات
صافي الاشتراكات غير المكتسبة	اجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	مطالبات قيد التسوية احتياطيات - صافي	مطالبات قيد التسوية احتياطيات - إجمالي		تكافل عام
-	-	١,٢٥٥	١,٦٠٤		
٤,٢٠٣	٦,٥٤٩	٥,٩٥٢	٢٤,٢٥٥		
٣,٠٦١	١٤,٨٩٢	٢,٧٣٠	٢٢,٠٣٨		
٧,٢٦٤	٢١,٤٤١	٩,٩٣٧	٤٧,٨٩٧		

- ٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم يقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقدير المطالبات قيد التسوية، سواءً أبلغ أم لم يبلغ عنها، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التكافل الناجمة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التكافل استخدام أحكام معقولة من قبل الإدارة.

وستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة بما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. وتستخدم الأحكام النوعية لتقييم الحد الذي يمكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تتطابق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية. وتستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتبعن القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقع في نهاية المطاف من المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

حساسية المطالبات

تتأثر التزامات مطالبات التكافل بمحظوظ الافتراضات المنكورة بالإيضاح رقم (٤). ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكيد من عملية التقديرات. يتم تحديد تحليل الحساسية بشكل منفصل لكل قطاع مع الحفاظ على العوامل الأخرى ثابتة كما يلي:

أثر تغيير +/- ١٠٪ في صافي المطالبات المتقدمة على صافي الدخل

٢٠١٥		٢٠١٦	
المبالغ بآلاف الريالات السعودية			
٧٠	٢١		
١,٠٩٥	١,٥٢٥		
٥٥٢	١١٨		

تكافل عالي للأفراد
تكافل عالي للمجموعات
تكافل عام

تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتقدمة لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه.

إن تطور التزامات التكافل يوفر مقياساً لمقدمة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الاحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التكافل وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنحة في سنوات الحوادث السابقة. وللحفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسنة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطوير المطالبات

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

سنة الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
تقدير خسائر المطالبة النهائية	١٢٨,٩٠١	٣٠,٤٣٣	٣٤,٦١٦	٤٥,٣٥٠	٥١,١٦٥	٦٣,٢٤٦
- في نهاية سنة الحادث						٦٣,٢٤٦
- بعد سنة	١١٤,١٤٨	٢٥,٠٥٩	٣٨,٨٥٧	٤٤,٨٦٧	٤٧,٦٥٨	-
- بعد سنتين	١١٧,٦٣٦	٢٣,٨٦٧	٣٧,٠٣٠	٤٤,٤٥٤	-	-
- بعد ثلاثة سنوات	١٠٨,٥٥٢	٢٣,٨٢٢	٣٦,٧٣٤	-	-	٣٦,٧٣٤
- بعد أربع سنوات	٩٤,٨٧٢	٢٣,٨٢٢	-	-	-	٢٣,٨٢٢
بعد خمس سنوات	٩٤,١٧٩	-	-	-	-	٩٤,١٧٩
التقير الحالي للمطالبات						
المتراءكة	٩٤,١٧٩	٢٣,٨٢٢	٣٦,٧٣٤	٤٤,٤٥٤	٤٧,٦٥٨	٦٣,٢٤٦
المدفوعات المتراءكة حتى الان	٩٤,١٧٩	٢٣,٨٢٢	٤٣,٤٢٤	٤٢,٨٠٨	٤٢,٨٠٨	٢٦٤,٢٤٦
احتياطييات المطالبات قيد التسوية	-	-	١١,١٩٨	١,٠٣٠	٤,٨٥٠	٤٥,٨٤٧
اضافةً منكدة وغير مبلغ عنها						٢٦,٤٠٥
واحتياطييات أخرى						
المطالبات المعترف بها في						
قائمة المركز المالي						٧٢,٣٠٢
سنة الحادث	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
تقدير خسائر المطالبة النهائية	٢١٧,٥٠٨	٤٩,٨٨٧	٣٠,٤٣٣	٣٤,٦١٦	٤٥,٣٥٠	٥١,١٦٣
- في نهاية سنة الحادث						٥١,١٦٣
- بعد سنة	٦١,٩٨٠	٤٦,٧٨٣	٢٥,٠٥٩	٣٨,٨٦٧	-	٤٤,٨٦٧
- بعد سنتين	٦١,٢٠٢	٤٦,٥٠٧	-	٣٧,٠٣٠	-	٣٧,٠٣٠
- بعد ثلاثة سنوات	٦١,٢١٤	٤٦,٥٧٢	-	-	-	٢٣,٨٢٢
- بعد أربع سنوات	٦١,٢١٤	٣٣,٦٧٠	-	-	-	٣٣,٦٧٠
بعد خمس سنوات	٦١,٢١٤	-	-	-	-	٦١,٢١٤
التقير الحالي للمطالبات						
المتراءكة	٦١,٢١٤	٣٣,٦٧٠	٢٢,٨٢٢	٣٧,٠٣٠	٤٤,٨٦٧	٥١,١٦٣
المدفوعات المتراءكة حتى الان	٦٠,٧٦٤	٣٣,٦٧٠	٢٢,٨٢٢	٤٣,٤١١	٤٣,٤١١	٣٨,٨٤٤
احتياطييات المطالبات قيد التسوية	٤٥٠	-	-	١١,٤٩٤	١,٤٥٦	١٢,٣١٩
اضافةً منكدة وغير مبلغ عنها						٤٧,٨٩٧
واحتياطييات أخرى						
المطالبات المعترف بها في						
قائمة المركز المالي						٢٢,١٧٨

ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل لدى أطراف أخرى وذلك لتقليل تعرضها للمخاطر المالية المحتملة الناتجة عن المطالبات الكبرى. إن هذه الترتيبات توفر تنويع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التكافل بموجب اتفاقيات إعادة تكافل، وعقود إعادة تكافل اختيارية، وإعادة تكافل فائض الخسارة.

تماشياً مع الهدف بتوفير الضمان من الدرجة الأولى والربحية المستمرة للاستثمارات، فإن الشركة تتبنى فلسفة متحفظة في ما يتعلق باكتتاب المخاطر وترتيب برامج إعادة التكافل.

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التكافل

علاوة على ذلك، ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقدير الوضع المالي لمعيدي التكافل ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان الناشئة عن أقاليم جغرافية مماثلة والأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التكافل. تعتبر الشركة مخاطر إعادة التكافل في الحد الأدنى نتيجة تعاملاتها مع معيدي تأمين بتصنيف ائتماني عالي.

إن عقود إعادة التكافل المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك فإن الشركة تبقى مسؤولة عن جزء من المطالبات قيد التسوية المعاد تكافلها للحد الذي يعجز معيد التكافل عن الرفاء بالتزاماته بموجب اتفاقية إعادة التكافل.

ج) مخاطر أسعار العمولات

تشاً مخاطر أسعار العمولات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة تركزات 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 ربع الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المفتونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إن التغير الافتراضي ي الواقع ٣٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولات على ارصدة الموجودات المالية بعمولة عائمة والمفتونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ٩١٣ ألف ريال سعودي (٨٧٧:٢٠١٥) تقريباً في السنة.

ت تكون استثمارات الشركة التي تحمل عمولة من ودائع مرابحة وصكوك. إن ودائع المرابحة هي قصيرة الأجل بطبيعتها والتي تستحق خلال سنة ويتم الإفصاح عن استحقاق محفظة الصكوك في الإيضاح رقم (٥).

د) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداء مالية ما نتيجة للเคลبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

تعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المفتونة حتى تاريخ الاستحقاق. تتأثر هذه الاستثمارات بعوامل متعددة تؤثر في حركة السوق، وكجزء من إستراتيجية الاستثمار الخاصة بالشركة وبهدف تخفيض مخاطر السوق، تتحفظ الشركة بمحفظة استثمارية متعددة. وتقوم بمراقبة التطورات في الأسواق بصورة منتظمة.

علاوة على ذلك، تتم عملية مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات السوق بما في ذلك إجراء تحليل للأداء المالي والتغليفي للجهات المستثمر فيها.

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 مزايا وثائق التكافل مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر ائتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدات.

و) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الرفاء بالتزاماته بشأن أداء مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحفظة بها 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 بتقدير الوضع المالي لشركات إعادة التكافل. وكمشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التكافل لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد مثابة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تكافل وإعادة تكافل فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تؤدي التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة البالغ المستحقة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

- ٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان (تتمة)

- تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود الائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة قائمة.

- حسب طبيعة الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق فإنه ليس هناك حد أدنى لمخاطر الائتمان. يودع النقد وما يماثله لدى بنوك محلية معتمدة من الإداره، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقد وما يماثله مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد مثابة وضعها المالي.

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لبند ذات صلة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٧

بيان الربحية

المساهمين عمليات التكافل

	١٢,٥٤٨	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
	٥٦,٣٦٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
	٤٩٠	أرصدة معيدي التكافل مدينة
١٥٠,٨١٥	٣٧,١٧٥	النقد وما يماثله
١٨٨,٠٩٥	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	-	وديعة نظامية
-	١,١٥٠	مدينون آخرون
٣٧٢,٩١٠	١٠٧,٧٢٦	

٢٠١٥

بيان الربحية

المساهمين عمليات التكافل

	١٢,٣٧٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
	٣٧,٩٦٠	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
	٣,٦٣٠	أرصدة معيدي التكافل مدينة
١٣٢,٩٥٨	٤٣,١٢٢	النقد وما يماثله
١٨٧,٩٤٥	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	-	وديعة نظامية
-	٣١٥	مدينون آخرون
٣٥٤,٩٠٣	٩٧,٤٠١	

ز) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. وفيما يتعلق بالکوارث، هناك أيضاً مخاطر سيولة تتعلق بالفرقوكات 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 يتم 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 بالکوارث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٤٢ - **إدارة المخاطر (تنمية)**

ز) مخاطر السيولة (تنمية)

جدول الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تاريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتوقعة المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل، وموجودات إعادة التكافل، ومحفظة الاستحقاق، تحدد تاريخ الاستحقاق على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. إن الالتزامات المرتبطة بوحدات تعتبر مستحقة الدفع أو قابلة للتحويل عند الطلب، وتدرج في عمود "الغاية سنة واحدة" من هذا التحليل. يتم اعتبار المدفوعات بموجب إخطار وكان الإخطار قد تم تقديمها فوراً.

٢٠١٦

المجموع بألف الريالات السعودية	المساهمين بألف الريالات السعودية	عمليات التكافل						الموجودات
		أكبر من سنة الغاية سنة واحدة	المجموع بألف الريالات السعودية	أكبر من سنة الغاية سنة واحدة	المجموع بألف الريالات السعودية	أكبر من سنة الغاية سنة واحدة	المجموع بألف الريالات السعودية	
-	-	-	٣٥٣,٧٤٠	-	٣٥٣,٧٤٠	-	استثمارات متاحة للبيع	
١٨٨,٠٩٥	١٣٧,٩١٧	٥٠,١٧٨	-	-	-	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق	
-	-	-	١٢,٥٤٨	-	١٢,٥٤٨	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي	
-	-	-	٥٦,٣٦٣	-	٥٦,٣٦٣	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات	
-	-	-	٤٩٠	-	٤٩٠	-	قيد التسوية	
١٥٠,٨١٥	-	١٥٠,٨١٥	٣٧,١٧٥	-	٣٧,١٧٥	-	أرصدة معيدي التكافل مدينة النقد وما يماثله	
٣٣٨,٩١٠	١٣٧,٩١٧	٢٠٠,٩٩٣	٤٦٠,٣١٦	-	٤٦٠,٣١٦	-		
١,٣٩٣	-	١,٣٩٣	١١,٨٨٢	-	١١,٨٨٢	-		
١,٣٩٣	-	١,٣٩٣	٤٤٥,٩٣٩	-	٤٤٥,٩٣٩	-		

٢٠١٥

المجموع بألف الريالات السعودية	المساهمين بألف الريالات السعودية	عمليات التكافل						الموجودات
		أكبر من سنة الغاية سنة واحدة	المجموع بألف الريالات السعودية	أكبر من سنة الغاية سنة واحدة	المجموع بألف الريالات السعودية	أكبر من سنة الغاية سنة واحدة	المجموع بألف الريالات السعودية	
-	-	-	٣٧٤,٧٣٩	-	٣٧٤,٧٣٩	-	استثمارات متاحة للبيع	
١٨٧,٩٤٥	١٨٧,٩٤٥	-	-	-	-	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق	
-	-	-	١٢,٣٧٤	-	١٢,٣٧٤	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي	
-	-	-	٣٧,٩٦٠	-	٣٧,٩٦٠	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات	
-	-	-	٢,٦٢٠	-	٢,٦٢٠	-	قيد التسوية	
١٣٢,٩٥٨	-	١٣٢,٩٥٨	٤٣,١٢٢	-	٤٣,١٢٢	-	أرصدة معيدي التكافل مدينة النقد وما يماثله	
٣٢٠,٩٠٣	١٨٧,٩٤٥	١٣٢,٩٥٨	٤٧١,٨٢٥	-	٤٧١,٨٢٥	-		

- ٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر السيولة (تتمة)

المطلوبات	احتياطي أنشطة التكافل	أرصدة معيدي التكافل دائنة	ذمم دائنة ومتى تم دفعها	أخر	السعوية	السعوية	المجموع	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع			
					السعوية	السعوية	بالآلاف الريالات	السعوية	السعوية	السعوية	السعوية	السعوية																			
احتياطي أنشطة التكافل	٣٧٤,٧٣٩	٤٧,٨٩٧	٥,٨٥٨	٤,٥١٦	٤,٥١٦	٤,٥١٦	٣٧٤,٧٣٩	-	-	٤٧,٨٩٧	-	-	٥,٨٥٨	-	-	٤٣٢,١١٢	-	-	٤٣٢,١١٢	-	-	٤٣٢,١١٢	-	-	٤٣٢,١١٢	-	-				
أجمالي المطالبات قيد التسوية																															
أرصدة معيدي التكافل دائنة																															
ذمم دائنة ومتى تم دفعها																															
وآخر																															

ح) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي كما أنه لا يوجد موجودات ومطلوبات بعملات أجنبية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

خ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من القضايا المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخل الشركة أو خارجها عند تقديم الخدمات للشركة، وكذلك من عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان، و السوق والسيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً من سلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق عوائد للمستثمرين.

تقع المسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. هذه المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم بين الواجبات ما بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- المتطلبات الالزمة لتحقيق التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى؛
- توثيق عناصر الرقابة والإجراءات؛
- متطلبات للتقدير الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الرقابة والإجراءات لمواجهة المخاطر التي تم تحديدها؛
- المعايير الأخلاقية والعمل؛

تضمن الإدارة العليا أن لدى موظفي الشركة ما يكفي من التدريب والخبرة، وتشجع التواصل الفعال المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٢٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

ط) إدارة رأس المال

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

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

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال السنة المالية.

ك) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في سوق نشط إلى الأسعار المتداولة في السوق أو أسعار المتعاملين. وتستند القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى إلى أساليب التقييم. لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في تاريخ إعداد القوائم المالية.

- ٤ -

التغيرات المتوقعة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

قررت الشركة عدم الاتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة التالية الصادرة ولم تسرى بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

<u>سارية لفترات التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>ملخص المتطلبات</u>	<u>المعايير، التعديلات أو تفسيرها</u>
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٧	الإيرادات من عقود العملاء	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٧	مبادرة الإفصاح	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧
١ يناير ٢٠١٧	الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة لخسائر غير المحققة	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

- ٥ -

إعادة تبويب أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتواءم مع عرض السنة الحالية. وقد تم إجراء هذه التغييرات لغرض العرض بصورة أفضل، والأرصدة والمعاملات في القوائم المالية للشركة.

- ٦ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (٢٦ فبراير ٢٠١٧).