

شركة ساب للتكافل
التقرير السنوي

• مقدمه

شركة ساب للتكافل هي شركة سعودية مساهمة تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ وتاريخ ١٨/٩/١٤٢٧م (الموافق ١١/١٠/٢٠٠٦). وقد باشرت الشركة سنتها المالية الأولى بعد صدور القرار الوزاري رقم ١٠٨ وتاريخ ٢٧/٤/١٤٢٨م الموافق ١٥/٥/٢٠٠٧م بتأسيس الشركة. وتعمل الشركة بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ صادر من الرياض في ٢٠/٥/١٤٢٨م الموافق ٦/٦/٢٠٠٧م وترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٠٠٧٩/٥ وتاريخ ٢٩/٨/١٤٢٨م الموافق ١١/٩/٢٠٠٧م، والذي يخول الشركة ممارسة أنشطة التأمين للحماية والادخار والتأمين العام وأنشطة تأمين متفرقة أخرى. ويبلغ رأس مال الشركة المدفوع ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية وقدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد. واكتتب المساهمون المؤسسون بعدد ٦,٥٠٠,٠٠٠ سهما مقابل اشتراكات نقدية ويمثل ذلك ٦٥% من رأس مال الشركة، وتم طرح الأسهم المتبقية وقدرها ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهما وتمثل نسبة ٣٥% من رأس مال الشركة للاكتتاب العام من خلال طرح أولي استمر خلال الفترة من ٢٧/٢/١٤٢٨م الموافق ١٧/٣/٢٠٠٧م حتى ٨/٣/١٤٢٨م الموافق ٢٦/٣/٢٠٠٧م بسعر عرض وقدره ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد.

تقدم ساب للتكافل مجموعة واسعة من حلول التكافل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتتركز هذه الحلول على سوق العملاء الأفراد والمؤسسات التجارية وتغطي مجموعة كبيرة من منتجات التكافل العام والتكافل العائلي. وتهدف منتجات التكافل العائلي للأفراد إلى الوفاء باحتياجات هؤلاء الأفراد كالتعليم والادخار والتقاعد والاستثمار. كما يتم توفير منتجات التكافل العائلي للعملاء من المؤسسات من خلال برامج الحماية الجماعية. وعلى صعيد التكافل العام توفر الشركة مجموعة من المنتجات ذات العلاقة بالسفر والحوادث الشخصية والمنازل ومحتوياتها للعملاء الأفراد، بينما تقدم منتجات الحماية للشحن الجوي والممتلكات وضد الحريق للعملاء التجاريين.

وتركز الشركة بالكامل على مبدأ التكافل البنكي " حيث تتم المبيعات من خلال شبكة التوزيع الحالية لبنك ساب بموجب اتفاقية وكالة ومبيعات التكافل مع شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة.

ولكونها من بين أولى شركات التكافل التي يتم ترخيصها في السوق فقد شهدت شركة ساب للتكافل نموا قويا في سنتها الأولى وأصبحت في موقع جيد يمكنها من مواصلة الاعتماد على الآفاق الإيجابية على المدى الطويل لقطاع التأمين. ومع تزايد النمو في السوق وازدياد الوعي بحلول التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية فإن الشركة في موقف قوي يمكنها من زيادة قدرتها التنافسية من أجل زيادة حضورها في السوق وتوسيع نطاق أعمالها وأنشطتها.

إن أحد الأركان الأساسية لإستراتيجية العمل في ساب للتكافل هو التوافق مع الشريعة الإسلامية والمحافظة على أعلى المعايير الشرعية. ولذا مراجعة منتجات ساب للتكافل واعتمادها من قبل اللجنة الشرعية بالشركة.

• أقسام العمل:

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

التكافل العائلي - تضم محفظة الشركة العديد من برامج التكافل العائلي التي تقدم للعملاء من قطاعي الأفراد والشركات، وهي كالتالي:

برامج التكافل العائلي

البرامج التجارية	البرامج الشخصية
تكافل لرعاية المجموعات	تكافل للرعاية
تكافل الدائنين للمجموعات	تكافل للتعليم
	تكافل للاستثمار
	تكافل للتقاعد
	تكاليف للادخار
	تكافل للادخار الميسر

التكافل العام: تقدم شركة ساب للتكافل مجموعة واسعة من برامج التكافل العام للعملاء من الأفراد والشركات، كالتالي:

برامج التكافل العام

البرامج الشخصية	البرامج التجارية
تكافل المنازل	تكافل الشحن البحري
تكافل الحوادث الشخصية	تكافل الحريق وأخطار محددة
تكافل السفر	تكافل كافة أخطار الممتلكات

• أجواء الأعمال:

سجلت الميزانية المالية للمملكة العربية السعودية لعام ٢٠٠٨ فائضا للسنة السادسة على التوالي بزيادة بلغت نسبتها ٢٣٤,١٨% عن مستوى الفائض في سنة ٢٠٠٧م (بلغت الإيرادات ١,١ تريليون ريال سعودي مقابل ٥١٠ بليون ريال سعودي) بينما سجلت المصروفات الحكومية رقما قياسيا عاليا. هذا وقد انخفض الدين الحكومي إلى نسبة ١٣,٥% من إجمالي الناتج الإجمالي من ١٩% في عام ٢٠٠٧ (١٠٣,٥% في عام ١٩٩٩). وقد ارتفعت الأصول الخارجية للمملكة بنسبة ٥٢% لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، وارتفع إجمالي الناتج المحلي للفرد إلى ٦٩,٤٩٤ ريال سعودي (١٨,٥٣١ دولار أمريكي)، وهو الأعلى منذ عام ١٩٨١ عندما كان عدد سكان المملكة ٩,٨ مليون نسمة مقارنة بـ ٢٥ مليون نسمة حاليا.

لقد كان عام ٢٠٠٨ عاما مليئا بالتحديات للمجتمع المالي العالمي بما في ذلك المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. وارتفاع أسعار البترول إلى مستويات لم يسبق لها مثيل، ١٤٧ دولار للبرميل الواحد في شهر يوليو، حقق الاقتصاد السعودي فوائد كبيرة بالرغم من أن التضخم وزيادة الطلب على المواد الخام وارتفاع تكاليفها في نفس الوقت، كالاسمنت والحديد والألمنيوم، قد مارس بعض الضغوط للهبوط وخاصة على قطاع الإنشاءات. وانعكس ارتفاع أسعار المواد الاستهلاكية خلال السنة سلبا على المستهلكين.

وفي منتصف عام ٢٠٠٨م، تركت أزمة الرهن العقاري العالمية أثارا كبيرة على الأعمال المالية العالمية وعلى الاقتصاد العالمي تاليا مما أدى إلى حدوث بيئة تضخمية خلال الربعين الأخيرين من السنة. وأدى هذا التراجع إلى انخفاض كبير في الطلب على البترول في الأسواق العالمية مما أدى إلى هبوط الأسعار إلى مستويات ٤٠ دولار للبرميل الواحد، وهو ما دفع المملكة وأعضاء منظمة الأوبك إلى خفض الإنتاج في محاولة لوقف المزيد من التراجع في الأسعار. وجنبا إلى جنب مع هذه الأحداث واصل سوق الأسهم السعودية (تداول) تراجعها الكبير. وعلى الرغم من بروز بعض بوادر التحسن في حدود نهاية السنة إلا أن مستوى المعاملات بقي منخفضا.

وكان التضخم، والذي يقاس مقابل مؤشر تكلفة المعيشة، واحدا من الأسباب الرئيسية التي تؤثر سلبا على الثقة بأجواء العمل خلال الفترات ربع السنوية السابقة، حيث ارتفع إلى مستوى ١١,١% في حدود منتصف السنة من ٤,٢% في عام ٢٠٠٧م، ولكن بنهاية الربع الرابع من عام ٢٠٠٨ ارتفع التضخم إلى أعلى مستوى له، ومن المتوقع من واقع البيانات السابقة أن تهبط تكلفة المعيشة الفعلية من متوسط عام وقدره ٩,٩% إلى حوالي ٧% في عام ٢٠٠٩ حيث سيكون للتباطؤ الاقتصادي والتراجع في أسعار المواد العالمية آثارا ملموسة على تكلفة السلع.

وعلى صعيد آخر تعتبر الميزانية المالية للمملكة لعام ٢٠٠٩ ميزانية طموحة بما اشتملته من تنوع واسع من المشاريع الكبيرة، وهو ما سيعطي دفعا متجددا وقويا للقطاع الخاص في المملكة. وبالتلازم مع هذه الأعمال الرئيسية فسوف تكون هناك مشاركة متواصلة في نطاق الفرص الواسعة بدءا من المشاريع البلدية كتوسعة البنية التحتية والنقل (الطرق والموانئ وخطوط السكك الحديدية) والمياه والزراعة والاتصالات إلى المرافق الصحية والرعاية الاجتماعية وصناديق التنمية والتعليم والتدريب.

• قطاع التأمين:

بلغ عدد شركات التأمين المرخصة والمدرجة في سوق الأسهم السعودية والتي تمارس نشاطاتها التجارية ٢١ شركة تأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. وقد أوجد هذا العدد الكبير من شركات التأمين بيئة شديدة التنافس ليس على صعيد استقطاب الأعمال فحسب بل أيضا على صعيد الاحتفاظ بالموظفين المؤهلين حيث تميز الوقت الحالي بنقص كبير في الكوادر المؤهلة التي تمتلك المهارات والخبرات المطلوبة، وهذا بدوره يخلق منافسة كبيرة على المهارات المتوفرة.

الأهم من ذلك كله هو أن الحاجة لا تزال قائمة وملحة لرفع الوعي بين عموم الأفراد بالفوائد والمزايا التي تعود عليهم جراء قبول مفهوم التأمين كجزء من برنامج الادخار والتخطيط لمستقبلهم. وقد لعبت الدولة في هذا الإطار دورا بارزا حيث فرضت للتطبيق الإلزامي لتأمين السيارات ضد مخاطر الطرف الآخر ومن ثم التأمين الطبي الإلزامي للمقيمين العاملين في القطاع الخاص قبل فترة وجيزة.

على الرغم من أن نشاط التكافل لا يزال في بداياته الأولى في المملكة العربية السعودية، إلا أن من المتوقع مع ازدياد الوعي بقيمة التأمين وتطور خبرات العاملين في قطاع التأمين أن يشهد هذا النشاط نموا كبيرا، حيث تشير التقديرات بأن قيمة سوق التأمين في المملكة سوف ترتفع إلى ١٨ بليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢م مقارنة بمبلغ ٨,٦ بليون ريال سعودي في الوقت الحاضر، أي بزيادة بنسبة ١٠٩%. وهذا التفاؤل لا ينعكس على النمو الاقتصادي في المملكة فحسب، بل أيضا يؤدي إلى تغييرات وإصلاحات اجتماعية وسكانية.

• **الخطط المستقبلية:**

للاستفادة من النمو المتوقع في سوق التأمين تنوي ساب للتكافل زيادة رأسمالها من خلال إصدار حقوق أسهم عامة مما سيرفع رأس المال بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي وهو ما سيزيد من قدرة الشركة على الحصول على أعمال إضافية ويوفر لها قاعدة مالية أقوى لدعم أهدافها الطموحة.

هذا وتقوم شركة ساب للتكافل بتقييم منتجات التكافل العام والتكافل العائلي الجديدة للأفراد والمؤسسات التجارية. وتنوي الشركة توسيع نطاق منتجاتها لتفي باحتياجات العملاء وقد قدمت لذلك الغرض العديد من المنتجات لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وبالإضافة لذلك تنوي الشركة إنشاء فريق المبيعات الخاص بها من أجل تلبية احتياجات كافة القطاعات في السوق.

• **إدارة المخاطر:**

تقوم ساب للتكافل بإدارة انكشافها لمختلف المخاطر المتعلقة بطبيعة عملها وتشمل مخاطر التأمين، والمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة والمخاطر ذات العلاقة بكفاية الاحتياطيات لمقابلة المطالبات ومخاطر الاستثمار ومخاطر إعادة التأمين. وتراقب أقسام أعمال التكافل والمطالبات وأقسام العمل وتدير المخاطر طبقاً لسياسات وإجراءات العمل الداخلية. كما تجتمع لجنة إدارة المخاطر بشكل ربع سنوي لمراجعة وتخفيف المخاطر التي تواجه الشركة.

• **النتائج المالية (بالآلاف الريالات):**

السنة	
للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
	عمليات التكافل
٢١٢,٧٧٨	إجمالي الاشتراكات المكتتب بها
٤٦,٢٢٩	صافي الاشتراكات المحققة
٥٠,٧٣٦	إجمالي الإيرادات
(٦,٦٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٢,٤٠٢)	النفقات والمصروفات الأخرى
(٨,٣٢٦)	صافي الفائض/الخسارة للفترة من بداية عمليات التكافل
	عمليات المساهمين
٣,٢٢٦	إجمالي الإيرادات
(١١,٠٤٤)	المصروفات العامة والإدارية
(٣٢,٠٦١)	مصروفات ما قبل التشغيل
(٤٨,٢٠٥)	صافي الفائض/(الخسارة) للفترة
(٤,٨٢)	الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم (ريال)

• تحليل الإيرادات حسب شرائح العمل:

السنة
للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
بآلاف الريالات

تكاليف الأفراد:	
١٢٨,٧١٨	التكاليف العائلي للأفراد
١١,٣٦٦	التكاليف العام للأفراد
تكاليف المؤسسات التجارية:	
٣٧,٥٣	التكاليف العائلي للمؤسسات (المجموعات)
٣٥,١٦٤	التكاليف العام للمؤسسات التجارية
٢١٢,٧٧٨	المجموع:

• الفروع وتوزيع أنشطة الشركة:

لا تملك شركة ساب للتكافل أي فروع. كما لا تملك الشركة أي أصول أو أنشطة متاجرة أو أنشطة تجارية خارج المملكة العربية السعودية.

• المعايير المحاسبية:

تم إعداد الكشوف المالية لشركة ساب للتكافل طبقاً للمعايير العالمية لرفع التقارير (IFRS) بناء على توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

• الأرباح النقدية:

لم تحقق ساب للتكافل ربحاً صافياً لسننها المالية الأولى ولذلك لم يتم توزيع أية أرباح نقدية.

• الإشعارات المتعلقة بملكيات المساهمين الكبيرة:

لم تكن هناك خلال السنة أية ملكيات مساهمين كبيرة تتطلب الإشعار بحسب المادة ٣٠ من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية، ويتضمن الجدول التالي تفصيلاً لملكيات الأسهم مع نسبة أعضاء مجلس إدارة شركة ساب للتكافل وكبار المسئولين التنفيذيين فيها وزوجاتهم وأولادهم القصر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ كالتالي:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية
HSBC أو كيانات أخرى في HSBC	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٣٢,٥
البنك السعودي البريطاني	٣,٢٥٠,٠٠٠	%٣٢,٥
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسئولين التنفيذيين	١٢,٤٠٦	%٠,١٢

الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	عدد الاسهم
يزيد عبد الرحمن العوهلي	1,111
ديفيد روبرت هنت	1,100
محمد عبد الله الملا	1,015
فيصل حمد الصقير	2,000
عبد الهادي علي شاييف	1,031
فؤاد عبد الوهاب بحر اوي	1,000
منصور عبد العزيز البصيلي	1,055
عادل مرزوق الناصر	1,000
نبيل علي شعيب	1,055
جون إدوارد كفرديل	1,000

• الاقتراض:

لم تدخل ساب للتكافل في أية قروض خلال السنة. ليس هناك أية مديونيات على الشركة بما في ذلك السحوبات على المكشوف، أو الالتزامات بالقبول، أو الاعتمادات بالقبول أو التزامات التأجير المنتهي بالتمليك. وإضافة لذلك ليس لدى ساب للتكافل أية وسائل دين صادرة أو قائمة سواء كانت مفوضة أو خلاف ذلك أنشأت ولم تصدر، أو أية قروض آجلة.

• أتعاب وتعويضات كبار المسؤولين التنفيذيين بالشركة:

حصل كبار المسؤولين التنفيذيين الخمسة بالشركة بمن فيهم العضو المنتدب ومسئول الرقابة المالية تعويضات إجمالية بلغت ٥,٧٦٨,٨٦٥ ريال سعودي لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨م.

• مجلس الإدارة واللجان المرتبطة به:

يتكون مجلس إدارة ساب للتكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ من الأعضاء التاليين:

الاسم	الجنسية	الوظيفة في مجلس الإدارة	عضوية الشركات الأخرى
يزيد عبد الرحمن العوهلي	سعودي	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي/مستقل)	
ديفيد روبرت هنت	بريطاني	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي/غير مستقل)	
محمد عبد الله الملا	سعودي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/مستقل)	
فيصل حمد الصقير	سعودي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/مستقل)	عضو مجلس إدارة الشركة العربية للأنايب عضو مجلس إدارة شركة للاتصالات المتقلة
عبد الهادي علي شايف	سعودي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي / مستقل)	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي عضو مجلس إدارة الشركة العربية للاسمنت
فؤاد عبد الوهاب بحر اوي	سعودي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي / غير مستقل)	عضو مجلس إدارة بنك ساب
منصور عبد العزيز البصيلي	سعودي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي / غير مستقل)	
عادل مرزوق الناصر	سعودي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/غير مستقل)	
نبيل علي شعيب	سعودي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/غير مستقل)	
جون إدوارد كفرديل	بريطاني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/غير مستقل)	العضو المنتدب وعضو مجلس إدارة بنك ساب
داليب كومار فيرما	بريطاني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي / غير مستقل)	

• لجنة التدقيق والمراجعة:

تتمثل مسؤوليات لجنة المراجعة والتدقيق في مراجعة فعاليات إدارة المخاطر وتقييم عمليات ساب للتكافل ذات العلاقة ببيئة المخاطر والمراقبة لدى الشركة، الإشراف على إطار عملية المراجعة والإشراف على التقارير المالية وفعاليات إدارة المراجعة الداخلية بالشركة. كما تتمثل أهداف لجنة المراجعة والتدقيق في تخفيف مخاطر الأعمال والمخاطر المالية ومخاطر العمليات التي قد تواجه إستراتيجيات واستثمارات والتزامات الشركة ومتطلبات السيولة والملاءة والمنتجات والخدمات. ويرأس اللجنة الأستاذ عبد الهادي علي الشايف وعضوية كل من حمد سعود العمر وإيان ستيوارت مارتن.

• اللجنة التنفيذية:

تتمثل الأهداف الرئيسية للجنة التنفيذية في الإشراف على الأداء اليومي للشركة وتقديم الدعم والتوجيه للعضو المنتدب. ويرأس اللجنة التنفيذية السيد ديفيد روبرت هنت وعضوية كل من الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحرأوي، الأستاذ عادل مرزوق الناصر، والدكتور فيصل حمد الصقير

• لجنة التعويضات والترشيحات:

يتمثل دور لجنة التعويضات والترشيحات في تحديد الأشخاص المؤهلين ليكونوا أعضاء في مجلس إدارة الشركة والتوصية لمجلس الإدارة بالأعضاء المرشحين؛ التوصية لمجلس الإدارة بتوجيهات حوكمة الشركات، نظام التعامل والقواعد الأخرى ذات العلاقة بحوكمة الشركات؛ الإشراف على المراجعة السنوية للمجلس لأدائه واعتماد وتقييم خطط التعويضات والسياسات والبرامج الخاصة بالشركة. ويرأس اللجنة الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحرأوي وعضوية كل من الأستاذ محمد عبد الله الملا والأستاذ نبيل علي شعيب.

• اللجنة الإشرافية الشرعية:

عينت شركة ساب للتكافل لجنة إشرافية شرعية مستقلة لاعتماد منتجات الشركة قبل طرحها للعموم، حيث تؤكد الشركة أن منتجات الشركة متوافقة مع مبادئ الشريعة. كما تراجع اللجنة أيضا وتقيم منتجات وخدمات شركة ساب للتكافل وتقدم المشورة بخصوص كافة المسائل المحالة لها من قبل الشركة لإبداء الرأي. وتتكون اللجنة من السادة الشيخ عبد الله المنيع والشيخ عبد الله المطلق والشيخ محمد القري بن عيد.

• أتعاب واجتماعات مجلس الإدارة:

وافق أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين الذين يمثلون مجموعة HSBC والكيانات الأخرى التابعة للمجموعة وبنك ساب على التنازل عن أتعابهم لعام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨م والتي تبلغ في مجموعها ١,٥٧٢,٥٠٠ ريال سعودي

سوف تتم الموافقة على أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ والبالغة ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في اجتماع الجمعية العامة العادية.

• عقد مجلس الإدارة ثمان اجتماعات خلال عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ م كالتالي:

الاجتماع	التاريخ	الأعضاء الحاضرين
الاجتماع الأول	١ مايو ٢٠٠٧ م	عبد الرحمن أحمد الجعفري - عبد الهادي علي شايف - محمد عبد الله الملا - فؤاد عبد الوهاب بحرأوي- منصور عبد العزيز البصيلي- جون إدوارد كفرديل- ديفيد روبرت هنت-
الاجتماع الثاني	٢٦ مايو ٢٠٠٧ م	عبد الرحمن أحمد الجعفري - يزيد عبد الرحمن العوهلي - عبد الهادي علي شايف - محمد عبد الله الملا - فؤاد عبد الوهاب بحرأوي- منصور عبد العزيز البصيلي- عادل مرزوق الناصر - جون إدوارد كفرديل- ديفيد روبرت هنت
الاجتماع الثالث	٨ سبتمبر ٢٠٠٧ م	يزيد عبد الرحمن العوهلي - فيصل حمد الصقير - عبد الهادي علي شايف - محمد عبد الله الملا - عادل مرزوق الناصر - جون إدوارد كفرديل- داليب كومار فيرما - نبيل علي شعيب - ديفيد روبرت هنت
الاجتماع الرابع	١١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	يزيد عبد الرحمن العوهلي - فيصل حمد الصقير - محمد عبد الله الملا - فؤاد عبد الوهاب بحرأوي - منصور عبد العزيز البصيلي - عادل مرزوق الناصر - داليب كومار فيرما - نبيل علي شعيب - ديفيد روبرت هنت
الاجتماع الخامس	١٠ مارس ٢٠٠٨ م	يزيد عبد الرحمن العوهلي - عبد الهادي علي شايف - محمد عبد الله الملا - فؤاد عبد الوهاب بحرأوي- منصور عبد العزيز البصيلي- عادل مرزوق الناصر - جون إدوارد كفرديل- داليب كومار فيرما - نبيل علي شعيب - ديفيد روبرت هنت-
الاجتماع السادس	٧ يوليو ٢٠٠٨ م	يزيد عبد الرحمن العوهلي - فيصل حمد الصقير - عبد الهادي علي شايف - محمد عبد الله الملا - فؤاد عبد الوهاب بحرأوي - منصور عبد العزيز البصيلي - عادل مرزوق الناصر - جون إدوارد كفرديل- نبيل علي شعيب - ديفيد روبرت هنت
الاجتماع السابع	٢١ أكتوبر ٢٠٠٨ م	يزيد عبد الرحمن العوهلي - فيصل حمد الصقير - عبد الهادي علي شايف - محمد عبد الله الملا - منصور عبد العزيز البصيلي - عادل مرزوق الناصر - جون إدوارد كفرديل- داليب كومار فيرما - نبيل علي شعيب - ديفيد روبرت هنت
الاجتماع الثامن	١٧ ديسمبر ٢٠٠٨ م	يزيد عبد الرحمن العوهلي - فيصل حمد الصقير - عبد الهادي علي شايف - محمد عبد الله الملا - منصور عبد العزيز البصيلي - عادل مرزوق الناصر - جون إدوارد كفرديل- داليب كومار فيرما - نبيل علي شعيب - ديفيد روبرت هنت

• **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:**

يقدم بنك ساب وشركة HSBC للتأمين المحدودة الخبرة الإدارية المتخصصة بموجب اتفاقية الخدمات الفنية مع بنك ساب و شركة HSBC للتأمين المحدودة المؤرخة في ٧ أبريل ٢٠٠٨م

كما دخلت ساب للتكافل في اتفاقية الوكالة والمبيعات مع شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة (الوكيل) و بنك ساب.

ودخلت شركة ساب للتكافل في اتفاقية لإدارة الاستثمارات مع شركة اتش اس بي سي السعودية المحدودة

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

وقد كانت المعاملات المنفذ خلال الفترة على النحو التالي :-

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(بالآلاف الريالات)

الاشتراكات

المساهمون ، أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

58.251

6.8

المطالبات

كيانات تخضع، أو تخضع بالاشتراك، أو يسيطر عليها إلى حد كبير أطراف ذات علاقة

42.411

العمولات والمصروفات أخرى:

كيانات تخضع، أو تخضع بالاشتراك، أو يسيطر عليها إلى حد كبير أطراف ذات علاقة

بلغت ارصدة نهاية السنة او كمبيالات القبض المستحقه او الواجب دفعها من قبل و المستحقات للأطراف ذات العلاقة كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بالآلاف الريالات

المساهمون عمليات التكافل

53

20.410

المستحق من الاطراف ذات علاقته:

المساهمون، أعضاء مجلس الاداره و كبار المسؤولين التنفيذيين

كيانات تخضع، أو تخضع بالاشتراك، أو يسيطر عليها الى حد كبير اطراف ذات علاقته

409

838

462

21.248

المستحق للأطراف ذات علاقته

المساهمون، أعضاء مجلس الاداره و كبار المسؤولين التنفيذيين

116

2.091

كيانات تخضع، أو تخضع بالاشتراك، أو يسيطر عليها الى حد كبير اطراف ذات علاقته

-

9

116

2.100

بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين للفترة كالتالي:

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
بآلاف الريالات

المساهمون	عمليات التكافل	الرواتب
1.617	6.682	

• الزكاة والضريبة:

بلغت الزكاة المستحق عن الفترة التي يغطيها التقرير : ٦٥٨,٠٠٠ ريال سعودي

• مزايا الموظفين :

لم توظف ساب للتكافل أية استثمارات أو تنشئ أي احتياطات لمزايا الموظفين

• التقارير النظامية:

فرضت هيئة السوق المالية على شركة ساب للتكافل دفع مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال سعودي كغرامة نتيجة لتأخرها في الإعلان عن النتائج المالية للشركة في عام ٢٠٠٧م.

• تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة أنه حسب علمه ومعرفته ومن كافة النواحي المادية ما يلي:-

١. أن الشركة احتفظت بسجلات محاسبية صحيحة.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية محكم ، وقد تم تنفيذه بنجاح.
٣. ليس لدى المجلس أية شكوك حول مقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة ناجحة

• تقرير مراجعي الحسابات:

التحفظ

كما هو مبين في الإيضاح (٢)، قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وبناءً على الأدلة والمعلومات المتوفرة لدينا، لم نستطع من تحديد ما إذا كانت الأسس المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية ملائمة.

الرأي المتحفظ

في رأينا ، باستثناء الأمر المشار إليه أعلاه، فإن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعزل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق القوائم المالية مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

• مراجعو الحسابات:

إن مراجعي حسابات الشركة هم:

- ١- كيه بيه ام جي للفوزان
- ٢- السدحان و إيرنست أند يونغ.

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨



أرست ويونغ

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

المحترمين

تقرير مراجعي الحسابات إلى
السادة / مساهمي شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ساب تكافل - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، وقوائم نتائج عمليات التكافل وعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وللمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. وفيما عدا الأمر المبين في الفقرة التالية، تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

التحفظ

كما هو مبين في الإيضاح (٢)، قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وبناءً على الأدلة والمعلومات المتوفرة لدينا، لم نستمكن من تحديد ما إذا كانت الأسس المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية ملائمة.

الرأي المتحفظ

في رأينا، باستثناء الأمر المشار إليه أعلاه، فإن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق القوائم المالية مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)



لرست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)

٢٢ صفر ١٤٣٠هـ

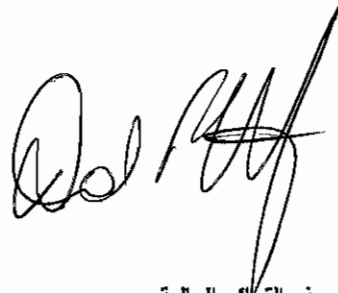
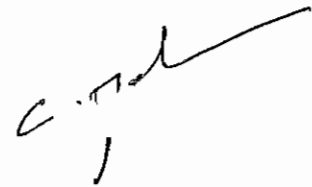
(١٧ فبراير ٢٠٠٩)

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
		موجودات عمليات التكافل
٦٥,٥٦١	٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٧٤٤	٦	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٧,٤٥٧	٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٨١٨	١٠ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة (تكافل عام)
٤,٢٥٦		تكاليف اكتتاب موجلة
١,٤٥٦	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٢٨,١٣٩	٨	نقدية وشبه نقدية
١٥٦,٤٣١		إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
٤,٤٤٠		موجودات غير ملموسة
١٥,٠٠٠	٥	استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦٩	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
١٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٩,٧٩٨		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١٢,٥٢٠	٨	نقدية وشبه نقدية
٥٢,٤٢٧		إجمالي موجودات المساهمين
٢٠٨,٨٥٨		إجمالي الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

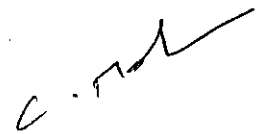
بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
		مطلوبات عمليات التكافل
٦٥,٥٦١	١٠ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
٣٦,٧٠٦	١٠ (ب)	اشتراكات التكافل غير المكتسبة (تكافل عام)
٩,٥٤٦	٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٧١		عمولات غير مكتسبة
٢٢,٤٥١		ذمم معيدي التكافل
٩,٣٩٨	١١	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٩,٧٩٨		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
<u>١٥٦,٤٣١</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		حقوق ومطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصدر
(٤٨,٨٦٣)		خسائر متراكمة
<u>٥١,١٣٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٦٣٢	١١	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٦٥٨		مخصص الزكاة
<u>١,٢٩٠</u>		
<u>٥٢,٤٢٧</u>		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
<u>٢٠٨,٨٥٨</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، وحقوق المساهمين، ومطلوبات المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل
للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٦٦,٢٤٨	١٣	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية
٤٦,٥٣٠	١٣	تكافل عائلي
٢١٢,٧٧٨		تكافل عام
٧٢,٩٥١	١٣	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٢٦,٧٢٢)	١٣	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٤٦,٢٢٩	١٣	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣,٨٨٩		أتعاب ودخل عمولات
٦١٨		إيرادات استثمار
٥٠,٧٣٦		إجمالي الإيرادات
(٩,٠٧٠)	٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٤٩٩	٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٤,٥٧٢)		صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٥٤٦)		التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٤٥٧		التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٦,٦٦٠)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٣,٠٤٧)		مصاريف عمولات، صافي
(٣٩,٣٢٠)	١٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٥)		مصاريف إعادة التكافل
(٥٩,٠٦٢)		إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
(٨,٣٢٦)		صافي عجز الفترة من عمليات التكافل
٨,٣٢٦		صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-		صافي نتيجة الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢,٥٧٣		إيرادات استثمار
٦٥٣		إيرادات صكوك
٣,٢٢٦		إجمالي الإيرادات
(٨,٣٢٦)		صافي العجز المحول من عمليات التكافل
(١١,٠٤٤)	١٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢,٠٦١)		مصاريف ما قبل التشغيل
(٤٨,٢٠٥)		صافي خسارة الفترة
(٤,٨٢)	١٩	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

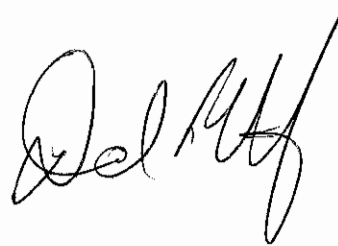
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

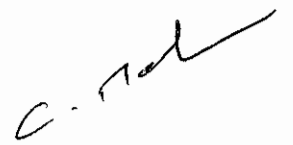
شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠		إصدار رأس المال
(٤٨,٢٠٥)	(٤٨,٢٠٥)	-		صافي خسارة الفترة
(٦٥٨)	(٦٥٨)	-	١٦	مخصص الزكاة
<u>٥١,١٣٧</u>	<u>(٤٨,٨٦٣)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
-	الأنشطة التشغيلية
	صافي نتيجة الفترة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٥,٥٦١)	استثمارات متاحة للبيع
(٢٥,٧٤٤)	اكتراكات تكافل مستحقة، صافي
(٧,٤٥٧)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٨١٨)	حصة معيدي التكافل من ائتراكات التكافل غير المكتسبة (تكافل عام)
(٤,٢٥٦)	تكاليف الاكتاب المؤجله
(١,٤٥٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٦٥,٥٦١	احتياطي عمليات التكافل
٣٦,٧٠٦	ائتراكات تكافل غير مكتسبة (تكافل عام)
٩,٥٤٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٧١	عمولات غير مكتسبة
٢٢,٤٥١	ذمم معيدي التكافل
٩,٣٩٨	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
١٨,٣٤١	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة التمويلية
٩,٧٩٨	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٩,٧٩٨	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٨,١٣٩	النقدية وشبه النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	المعلومات الإضافية غير النقدية
(١٩,٧٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
(٤٨,٢٠٥)	الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة
١,٦٨٨	التعديلات لـ: إطفاء
(٤٦,٥١٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدما ومديون آخرون وديعة نظامية دائون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(٦٦٩)	
(١٠,٠٠٠)	
٦٣٢	
(٥٦,٥٥٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٥,٠٠٠)	الاستثمارات الاستثمارية شراء استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
(٦,١٢٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,٧٩٨)	مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
(٣٠,٩٢٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية إصدار رأس المال
١٠٠,٠٠٠	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢,٥٢٠	النقدية وشبه النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١ - التنظيم والنشاطات الرئيسية

شركة ساب للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ وتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧. أن عنوان المكتب المسجل للشركة هو:

ص ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

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

وطبقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة، بدأت السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٢٧ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧، وأنتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. عليه، إن هذه هي أول قوائم مالية للشركة.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

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

تتم 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 نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها أو تم الإقصاص عنها بصورة خاصة في السياسات المحاسبية للشركة

العملة الرئيسية

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

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

نورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير السارية المفعل بعد
لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات التالية والتي لا يعتبر إتباعها إلزامياً بشأن هذه القوائم
المالية بعد:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - عرض القوائم المالية (المعدل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - عرض الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم
المالية - الأدوات المالية القابلة للاسترداد والالتزامات الناتجة عند التصفية.

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

تصنيف المنتج

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (حملة
وثائق التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حملة وثائق التأمين في حالة تأثير حادث مستقبلي محدد وغير مؤكد
(الحادث المؤمن عليه) بصورة عكسية على حملة وثائق التأمين. وكقاعدة عامة، تحدد الشركة فيما إذا كان لديها مخاطر
تكافل هامة وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المستحقة وذلك في حالة عدم وقوع الحادث المؤمن عليه.

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 استنفاد أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات.

تتسم عقود التكافل بمزايا اشترك اختيارية والتي هي عبارة عن حقوق تعاقدية لاستلام مزايا إضافية (إضافة للمزايا
المضمنة) والتي:

- من المحتمل أن تكون جزءاً هاماً من إجمالي المزايا المتعاقد عليها.
- يكون مبلغها أو موعداً حسب رغبة الجهة المؤمنة وفقاً للعقد.
- تعتمد تعاقدياً على:

- أداء مجموعة محددة أو نوع واحد من العقود
- ربح أو خسارة عمليات التكافل

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة ومن مصاريف تسوية الخسائر ذات
العلاقة، بعد خصم الخزده والاسترداد، وتحمل على الدخل عند تكديدها.

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

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمخصصات المجنبه في السنة اللاحقة في حساب
التأمين لتلك السنة.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تمة

احتياطي عمليات التكافل

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

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

إعادة التكافل

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

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

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

وتمشياً مع الهدف المتمثل في تقديم ضمان من الدرجة الأولى للعملاء والربحية المستمرة للمساهمين، تتبع الشركة فلسفة متحفظة بشأن التأمين على المخاطر وإجراء الترتيبات بشأن برامج إعادة التكافل الخاصة بها.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة 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.

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

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

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تمة

تكاليف الاكتتاب المؤجلة - تمة

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التكافل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية الخاصة بالشركة كـ "استثمارات متاحة للبيع" و "استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق". يعتمد هذا التصنيف على الغرض التي اشترت من أجله الاستثمارات. تصنف "الاستثمارات المتاحة للبيع" و "الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق" عند إدارة المطلوبات المعنية (بما في ذلك أموال المساهمين) بصورة سلبية و / أو عندما تقيد بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع المقتناه لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتملة يتم تصنيفها كـ "متاحة للبيع" أو لا تدرج ضمن أي من فئات الاستثمار الثلاثة الأخرى الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تقيد هذه الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولي لها، تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، ويتم إظهار أرباح وخسائر القيمة العادلة كبنء مستقل، وتدرج ضمن احتياطي عمليات التكافل.

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

الموجودات المالية المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية غير المشتملة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تواريخ استحقاق محددة كـ "استثمارات مقتناه 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 مباشرة بالشراء في تكلفة الاستثمار. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. تدرج الأرباح والخسائر في قائمة عمليات المساهمين وذلك عند التوقف عن إثبات الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وخلال عملية الإطفاء.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي 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 المتعارف عليها في السوق.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تنمة

القيمة العادلة

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك اشتراكات التكافل المستحقة). وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمايات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة نتائج عمليات التكافل أو قائمة عمليات المساهمين.
- ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفاة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة مستقلة، عند الإثبات الأولى لها، بالتكلفة، وبعد ذلك تقيد بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

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

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

$$\text{برنامج الحاسب الآلي} \quad \circ \quad \text{سنوات}$$

يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مره 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 بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسب ما هو ملائم، ويتم اعتبارها كـ "تغيرات في التقديرات المحاسبية". يتم إثبات مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة عمليات المساهمين كمصروف وذلك تمثيلاً مع وظيفة الأصل غير الملموس.

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 عمليات المساهمين عند التوقف عن إثبات الأصل.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تنمة

الذمم المدينة الخاصة بعمليات التكافل

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

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

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

المخصصات

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

إثبات الإيرادات

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

يمثل فائض عمليات التأمين الاشتراكات المكتسبة ناقصاً المطالبات المدفوعة ومصاريف التأمين الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة الدفع للسنة، ناقصاً مبالغ إعادة التكافل ومخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة بشأن وثنائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المدينة عن عقود إعادة التكافل الصادرة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة اشتراكات التكافل المتوقعة المستحقة.

يتم إثبات دخل العمولة على أساس العائد الفعلي.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لنظام جباية الزكاة السعودي. يجنب مخصص للزكاة ويتم تحميله مباشرة على حقوق المساهمين.

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق بما فيها ودائع المرابحة والتي تقل فترة استحقاقها عن ثلاثة شهور من تاريخ الإقتناء الأصلي.

العملات الأجنبية

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

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تنمة

العملات الأجنبية - تنمة

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

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة لتكوين الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتكبده، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم ببيع/ بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية وكما يلي:

(١) منتجات التكافل العائلي الفردي والتي تفي باحتياجات العملاء الأفراد عبر توفير الحماية المالية للعائلة في حالة موت أو عجز حامل الوثيقة، بالإضافة إلى تعليم الأبناء ومدخرات التقاعد والحماية للعائلة وغير ذلك. تفي هذه المنتجات باحتياجات العديد من قطاعات السوق السعودي وجميع طبقات المجتمع.

(٢) منتجات التكافل العائلي والتي تؤمن التغطية للموظفين وعوائلهم في حالة الوفاة والعجز الكلي الدائم. ويتقدمها كريمة حلول تكافل جماعية، فأنها تفي بمتطلبات مجموعات ذات أحجام وطبيعة مختلفة وتعتبر مثالية للشركات أو المؤسسات.

(٣) منتجات التكافل العام للشركات حيث تؤمن التغطية لأعمالها وتوفر الحلول التي تستهدف ممتلكات الأعمال والبضائع المنقولة بحراً وحماية حملة وثائق التأمين ضد الأحداث غير المتوقعة. أن هذه الحلول موجهة إلى التأمين على الممتلكات والشحن البحري بشأن الأحداث غير المتوقعة. توفر برامج التكافل العام الفردي الحماية للأفراد والعائلات ضد الأحداث السيئة فيما يتعلق بالممتلكات المنزلية والأحداث أثناء السفر والحوادث الشخصية لحامل الوثيقة.

(٤) أموال المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي. أن دخل العمولات المكتسبة من الاستثمارات وودائع المراهبة يعتبر نشاط مدر للإيرادات فقط. تحمل بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى، بشكل نسبي، على هذا القطاع. تحمل خسائر أو فائض نتائج عمليات التكافل على هذا القطاع، حسبما هو ملائم.

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فأنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكد 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 التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل العام

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل العام من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

الالتزامات النهائية الناجمة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل الفردي والجماعي

تحدد الالتزامات بموجب عقود التكافل الفردي والجماعي على أساس الافتراضات الحالية أو الافتراضات التي يتم تحديدها عند بدء العقد وبالتالي إظهار أفضل التقديرات عند زيادة هامش المخاطر وأي تغير عكسي. تخضع كافة العقود لاختبار كفاية المطلوبات والذي يظهر أفضل تقديرات الإدارة بشأن التدفقات النقدية المستقبلية.

تتعلق الافتراضات الرئيسية بالوفيات والحالات المرضية، وطول العمر، وعوائد الاستثمارات، والمصاريف، ومعدلات الإنهاءات والإلغاءات، ومعدل الخصم. تستخدم الشركة الإحصائيات المحلية المتعلقة بالوفيات والحالات المرضية بشأن الصناعة والتي يعكس الخبرات السابقة والتي يتم تعديلها، عند اللزوم، لإظهار المخاطر الفردية، وخصائص المنتج، والأسواق المستهدفة، وحالة تكرار المطالبات الخاصة بالشركة.

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

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تنمة

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفاً في قائمة نتائج عمليات التكافل على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي في قائمة نتائج عمليات التكافل.

تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - الاستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية) المساهمون		عمليات التكافل	
			الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
	-	٦٥,٥٦١	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
			الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠	-		صكوك سابك - متداولة
٥,٠٠٠	-		صكوك الشركة السعودية للكهرباء - متداولة
٥,٠٠٠	-		صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
١٥,٠٠٠		٦٥,٥٦١	

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

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٥ - الاستثمارات - تمة

ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	مشتراة خلال الفترة مباعة خلال الفترة
٩٥,٣٥٤	
(١٠,٠١٩)	
٨٥,٣٣٥	
(١٩,٧٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٥,٥٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

د) كانت حركة الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	مشتراه خلال الفترة
١٥,٠٠٠	

٦ - اشتراكات التكافل المستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين مخصص الإنخفاض في القيمة
٥,٨٥٧		
(٢٨٨)		
٥,٥٦٩		
٢٠,١٧٥	٢٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٥,٧٤٤		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

ان الأرصدة مستحقة من جهات ذات علاقة ذات تصنيف ائتماني صادر من قبل وكالات تصنيف خارجية.

أ) فيما يلي تحليلاً بأعمار أرصدة حاملي وثائق التكامل التي لم تتخفص قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨:

متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها

متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها		غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها		الإجمالي
أكثر من ٣٦٥ يوم	من ١٨١-٣٦٥ يوم	من ٩١-١٨٠ يوم	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	٢٤,٤٢٢	٢٥,٧٤٤
-	٣٠٢	١,٠٢٠		٢٥,٧٤٤

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حده. يتم تسجيل تعديل الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التكافل. تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة. ان المبالغ غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها المتعلقة باشتراكات التكافل المستحقة كانت مستحقة من أفراد وحاملي وثائق تكافل غير مصنفين.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية) المساهمون		عمليات التكافل	ايضاح	
٤٦٢	١,٠٧٣		٢٠	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق
١٢٠	-			إيرادات استثمار مستحقة
٨٧	٣٨٣			مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٦٦٩	١,٤٥٦			

أن الأرصدة المستحقة من جهات ذات العلاقة ذات تصنيف ائتماني صادر من وكالات تصنيف خارجية.

٨ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية) المساهمون		عمليات التكافل	
٥٠٨	٥,٦٢٢		أرصدة لدى البنوك
١٢,٠١٢	٢٢,٥١٧		ودائع مرابحة
١٢,٥٢٠	٢٨,١٣٩		

أن أرصدة لدى البنوك وودائع مرابحة مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني.
أن الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة مودعة لفترات مختلفة تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة. يتحقق عن كافة الودائع عمولة بمعدلات مختلفة قدرها ٣% في المتوسط.

أن القيمة الدفترية أعلاه تقارب القيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٩ - المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	ايضاح
آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(١٦٣)	(١,٨٧٣)	١,٧١٠	٩ (أ) مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٢,٢٥٢	(٥,٥٨٤)	٧,٨٣٦	٩ (ب) مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٢,٠٨٩	(٧,٤٥٧)	٩,٥٤٦	إجمالي مطالبات التكافل تحت التسوية

(أ) مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٩٦	(٣,٠٨٥)	٦,٥٨١	مطالبات متكبدة خلال الفترة
(٣,٦٥٩)	١,٢١٢	(٤,٨٧١)	مطالبات مدفوعة خلال الفترة
(١٦٣)	(١,٨٧٣)	١,٧١٠	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٩ - المطالبات تحت التسوية - تنمة

(ب) مطالبات تكافل عام تحت التسوية

الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	
التكافل	التكافل	التكافل	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
١٢,٠٣٥	(٨,٨٧١)	٣,١٦٤	مطالبات متكبدة خلال الفترة
(٤,١٩٩)	٣,٢٨٧	(٩١٢)	مطالبات مدفوعة خلال الفترة
٧,٨٣٦	(٥,٥٨٤)	٢,٢٥٢	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٤,١٥٣	(٣,٤٩٣)	٦٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٣,٦٨٣	(٢,٠٩١)	١,٥٩٢	مطالبات تحت التسوية
٧,٨٣٦	(٥,٥٨٤)	٢,٢٥٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

١٠ - الحركة في احتياطي عمليات التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة (التكافل العام)

(أ) الحركة في احتياطي عمليات التكافل

بآلاف الريالات	
السعودية	
١٠٣,١٢١	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة
(١٧,٧٨٦)	مصاريف حاملي وثائق التكامل
(١٩,٧٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٥,٥٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدة.

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة (تكافل عام)

الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	
التكافل	التكافل	التكافل	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
٢١٢,٧٧٨	(٥٠,٥٤٠)	١٦٢,٢٣٨	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(١٧٦,٠٧٢)	٢٦,٧٢٢	(١٤٩,٣٥٠)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٣٦,٧٠٦	(٢٣,٨١٨)	١٢,٨٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١١- الدائنون، والمبالغ المستحقة الدفع، والأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
المساهمون	عمليات التكافل		
٥١٦	٣,٥٢٥		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
-	٣,٧٧٣		مبالغ مستحقة إلى الوكلاء
١١٦	٢,١٠٠	٢٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦٣٢	٩,٣٩٨		

١٢- رأس المال

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

١٣- اشتراكات التكافل المكتسبة

الصافي آلاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل آلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٤٦,٤٢٩	(١٩,٨١٩)	١٦٦,٢٤٨		تكافل عائلي
١٥,٨٠٩	(٣٠,٧٢١)	٤٦,٥٣٠		تكافل عام
(١٠٣,١٢١)	-	(١٠٣,١٢١)	١٠ (أ)	التغير في احتياطي عمليات التكافل التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(١٢,٨٨٨)	٢٣,٨١٨	(٣٦,٧٠٦)	١٠ (ب)	اشتراكات التكافل المكتسبة
٤٦,٢٢٩	(٢٦,٧٢٢)	٧٢,٩٥١		

١٤- المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ديسمبر ٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	
٦,٠٠٣	٢٤,٠١٤	تكاليف موظفين
١,٢٧٣	٥,٠٩١	تكلفة صيانة أجهزة تقنية المعلومات
٧٤٩	٢,٩٩٦	أتعاب قانونية ومهنية
٣٥٠	١,٣٩٩	سفر
١,٦٨٨	-	إطفاء
٩٨١	٥,٨٢٠	متنوعة
١١,٠٤٤	٣٩,٣٢٠	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٥ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه، والإيرادات، والإطفاء، وصافي (الخسارة) الربح، والموجودات غير الملموسة، وإجمالي الموجودات، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بالآلاف الريالات السعودية)	العوائل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإفتراد (بالآلاف الريالات السعودية)	أسواق المساهمين (بالآلاف الريالات السعودية)	
					الفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢١٢,٧٧٨	٤٦,٥٣٠	٣٧,٥٣٠	١٢٨,٧١٨	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه
٥٣,٩٦٢	١٤,٨٥٥	١١,٣٩٣	٢٤,٤٨٨	٣,٢٢٦	الإيرادات
٦,١٢٨	-	-	-	٦,١٢٨	شراء موجودات غير ملموسة
١,٦٨٨	-	-	-	١,٦٨٨	إطفاء
(٤٨,٢٠٥)	(٩,٩٣٣)	٣,٣٣٥	(١,٧٢٨)	(٣٩,٨٧٩)	صافي (الخسارة)/الربح
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٤,٤٤٠	-	-	-	٤,٤٤٠	موجودات غير ملموسة
٢٠٨,٨٥٨	٣٢,٩١٢	٤٥,٨١٧	٧٧,٧٠٢	٥٢,٤٢٧	إجمالي الموجودات
١٥٧,٧٢١	٣٢,٩١٢	٤٥,٨١٧	٧٧,٧٠٢	١,٢٩٠	إجمالي المطلوبات

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

١٦ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

جنب مخصص للزكاة قدره ٦٥٨ ألف ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

تم حساب مخصص الزكاة المتعلق بالمساهمين السعوديين وفقاً للأساس التالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٥٥,٤٢٧	حقوق المساهمين
٧٠	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(٤,١٨٦)	القيمة الدفترية للموجودات طويل الأجل
٥١,٣١١	
(٢,٩٨٢)	الخسارة المعدلة للفترة
٤٨,٣٢٩	وعاء الزكاة
٢٦,٣٣٩	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع ٥٤,٥%

١٦- الزكاة وضريبة الدخل - تنمة

(أ) الزكاة - تنمة

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

(ب) ضريبة الدخل

لم يجنب أي مخصص لضريبة الدخل لأن وعاء الضريبة بالسالب. وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، تكبدت الشركة خسائر ضريبية يمكن ترحيلها لأجل غير مسمى.

(ج) الموقف الزكوي / الضريبي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي/الضريبي الأول إلى مصلحة الزكاة والدخل عن الفترة القصيرة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، ولم يتم مراجعته من قبل المصلحة بعد.

١٧- الوديعة النظامية

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

١٨- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التكافل، وتقام دعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بـ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

(ب) الارتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية أو التزامات بموجب عقود إيجارات تشغيلية بتاريخ قائمة المركز المالي.

١٩- خسارة السهم

تم احتساب الخسارة الأساسية للسهم وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة العائدة على مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة بتاريخ قائمة المركز المالي.

أن خسارة السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لعدم وجود آثار نتيجة بتخفيض سعر السهم.

لم تحدث أية معاملات أخرى تتطلب إصدار أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ إعداد القوائم المالية وتاريخ الانتهاء من إعداد القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها
تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، ومنشآت مدارة، أو مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

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

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
بآلاف الريالات
السعودية

٥٨,٢٥١

الإشتراكات
مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة

المطالبات

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

٦,٨٠٠

العمولات والمصاريف الأخرى

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

٤٢,٤١١

(ب) أرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المبالغ المستحقة من وإلى الجهات ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)
المساهمون عمليات التكافل

٥٣

٢٠,٤١٠

المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة

مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة

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

٤٠٩

٨٣٨

٤٦٢

٢١,٢٤٨

المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة

مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة

١١٦

٢,٠٩١

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

-

٩

١١٦

٢,١٠٠

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها - تمة

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

ج) تعويض كبار موظفي الإدارة

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

للفترة من ١٥ مايو ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل
١,٦١٧	٦,٦٨٢

رواتب

٢١- إدارة المخاطر

أ) حوكمة المخاطر

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

ب) هيكل إدارة المخاطر

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

ج) مجلس الإدارة

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

د) الإدارة العليا

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

٢١ - إدارة المخاطر - تنمة

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

(أ) مخاطر التكافل

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد 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 مستوياتها ضمن الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر الممتلكات والحريق والحوادث والسيارات والتأمين الطبي والبحري.

تقوم الشركة بإصدار وثائق تكافل قصيرة الأجل والتي يتوقع أن ينتج عنها مطالبات قصيرة الأجل فقط، وبالتالي فإنه من غير المحتمل أن ينتج عنها تغيرات هامة في الاحتياطات. وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التكافل. تتركز المخاطر الناتجة عن عقود التكافل أعلاه، بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

التكافل الفردي

بالنسبة للتكافل الفردي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو الجزئي) للجهة المؤمنة. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية تأمين فعالة ومحددة المعالم. 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 الإكتتاب على الحماية المالية ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر المؤمن عليها، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية"

يتم حماية محفظة تكافل الفرد العائلية بموجب ترتيبات إعادة تكافل فعالة وفقاً للمعايير الموضوعية من قبل مجموعة أنش أس بي سي. وهذا يحمي الشركة من أية آثار عكسية ناتجة للوفاة / العجز. هناك حدود قصوى للإبقاء على المحفظة المتعلقة بالحياة بموجب ترتيبات إعادة التكافل والتي تحمي الشركة من الخسائر الكبرى الفردية. كما أن المطالبات المضاعفة وتتركز المخاطر مشمولة بهذه الترتيبات.

تكافل المجموعة

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

يتم حماية محفظة الحياة الخاصة بالمجموعة من خلال ترتيبات إعادة تكافل وفقاً للمعايير الموضوعية من قبل مجموعة أنش أس بي سي. وهذا يحمي الشركة من أية آثار عكسية ناتجة عن الوفاة/العجز. هناك حدود قصوى للإبقاء على المحفظة المتعلقة بالحياة بموجب ترتيبات إعادة التكافل والتي تحمي الشركة من الخسائر الكبرى الفردية. كما أن المطالبات المضاعفة وتتركز المخاطر مشمولة بهذه الترتيبات.

٢١ - إدارة المخاطر - تنمة

الممتلكات والحريق والحوادث

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

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

تكافل للشحن البحري

بالنسبة لبرنامج تكافل للشحن 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 التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. تقوم الشركة بإعادة التكافل وذلك للحد من الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية.

ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل لدى أطراف أخرى وذلك لتقليل تعرضها للمخاطر المالية المحتملة الناتجة عن المطالبات الكبرى. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع 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.

ج) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة في مخاطر أسعار العمولات. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن ودائع المراجعة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق فقط.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. أن التغيير الافتراضي بواقع ٣٠ نقطة أساس في المتوسط المزيج لأسعار العمولة على أرصدة الموجودات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ٥٣ ألف ريال سعودي تقريباً في السنة.

د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى لخسارة مالية.

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

٢١- إدارة المخاطر - تنمة

د) مخاطر الائتمان - تنمة

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

- * لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التكافل لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد مقانة 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 تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- * تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- * تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك الذي تودع لديها النقدية وشبه النقدية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد مقانة وضعها المالي.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية) المساهمون		عمليات التكافل	
١٥,٠٠٠	-	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٥,٧٤٤	-	اشتركاكات وأرصدة تكافل مستحقة
-	٧,٤٥٧	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٥٨٢	١,٠٧٣	-	مدينون آخرون
١٥,٥٨٢	٣٤,٢٧٤	-	

هـ) مخاطر السيولة

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

٢١ - إدارة المخاطر - تنمة

هـ) مخاطر السيولة - تنمة

هـ) مخاطر السيولة

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

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

- * تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن تقويم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة مدى الالتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات والمخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صحتها 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 تتدرج ضمن هذه الخطط.
- * تتضمن عقود إعادة تكافل فائض الخسارة المتعلقة بالكوارث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

محفظة الاستحقاقات

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

الإجمالي	المساهمون أكثر من سنة (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		عمليات التكافل أكثر من سنة (بالآلاف الريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة (بالآلاف الريالات السعودية)
		لغاية سنة واحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)			
-	-	-	٦٥,٥٦١	-	٦٥,٥٦١	الموجودات
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٢٥,٧٤٤	-	٢٥,٧٤٤	استثمارات مقننه حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
-	-	-	٧,٤٥٧	-	٧,٤٥٧	حصصة معيدي التكافل من المطالبات
٥٨٢	-	٥٨٢	١,٠٧٣	-	١,٠٧٣	تحت التسوية
١٢,٥٢٠	-	١٢,٥٢٠	٢٨,١٣٩	-	٢٨,١٣٩	مدينون آخرون
٢٨,١٠٢	١٥,٠٠٠	١٣,١٠٢	١٢٧,٩٧٤	-	١٢٧,٩٧٤	نقدية وشبه نقدية
						إجمالي الموجودات

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢١ - إدارة المخاطر - تتمة

(هـ) مخاطر السيولة - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨						
الإجمالي	المساهمون	لغاية سنة	عمليات التكافل	لغاية سنة		
(بالآلاف الريالات	أكثر من سنة	واحدة	أكثر من سنة	واحدة		
السعودية)	(بالآلاف الريالات	(بالآلاف الريالات	(بالآلاف الريالات	(بالآلاف الريالات		
(السعودية)	السعودية)	السعودية)	السعودية)	السعودية)		
-	-	-	٦٥,٥٦١	-	٦٥,٥٦١	المطلوبات
-	-	-	٩,٥٤٦	-	٩,٥٤٦	احتياطي صليات التكافل
-	-	-	٢٢,٤٥١	-	٢٢,٤٥١	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٦٣٢	-	٦٣٢	٩,٣٩٨	-	٩,٣٩٨	نم معيدي التكافل
٦٣٢	-	٦٣٢	١٠٦,٩٥٦	-	١٠٦,٩٥٦	دائرون ومبالغ مستحقة الدفع
						إجمالي المطلوبات

محفظة السيولة

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

(و) مخاطر العملات

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

(ز) إدارة رأس المال

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

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

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

٢١ - إدارة المخاطر - تنمة

(و) مخاطر العملات

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

(ز) إدارة رأس المال

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

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

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

(ح) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. أن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف رغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية واشتراكات التكافل المستحقة، والاستثمارات، والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

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

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في البلدان التي تأسست فيها. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التكافل ولتأمينها من سداد لالتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٢٢ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ صفر ١٤٣٠هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠٠٩.