

---

شركة ساب تكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
وتقرير مراجعي الحسابات

---

## تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

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

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ساب تكافل، ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين وقائمة للتغيرات 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 والمعدة من قبل الشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختبائي للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

### رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية،
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

### لفت الانتباه

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

الدار لتدقيق الحسابات  
عبدالله البصري وشركاه  
ص. ب ٢١٩٥  
الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري  
محاسب قانوني بترخيص رقم ١٧١

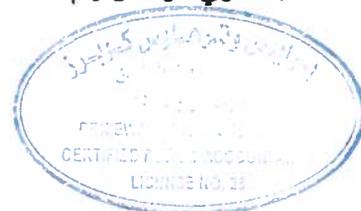


برايس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨

١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ  
(٢٣ فبراير ٢٠١٦ م)



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٣٩٨,٧٤٧	٣٧٤,٧٣٩	٥	استثمارات متاحة للبيع
١١,٨٣٣	١٢,٣٧٤	٦	اكتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٤,٦٥٦	٣٧,٩٦٠	١٢ (ب)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٢,٨٤٨	١٤,١٧٧	١٠ (ب)	حصة معيدي التكافل من ائتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٤١١	١,١٨٠		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٢٣٦	٣,٦٣٠		أرصدة معيدي التكافل مدينة
٩٤٥	٩٣٩	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدنيون آخرون
٣,٢٤٦	-		مطلوب من المساهمين
٤٠,٠٢٨	٤٣,١٢٢	٨	نقدية وشبه نقدية
<u>٥٢٨,٩٥٠</u>	<u>٤٨٨,١٢١</u>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١,١٩٤	١,٣٩٤		موجودات غير ملموسة
٦٥	٤٨		سيارات
١٨٧,٩٤٤	١٨٧,٩٤٥	٥	استثمارات مقنناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٦١	٢٩٧	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدنيون آخرون
-	٧,٩٢٨		مطلوب من عمليات التكافل
١٤٣,٤٢٦	١٣٢,٩٥٨	٨	نقدية وشبه نقدية
<u>٣٦٦,٧٩٠</u>	<u>٣٦٤,٥٧٠</u>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<u>٨٩٥,٧٤٠</u>	<u>٨٥٢,٦٩١</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣٨٩,١٦٦	٣٧٤,٧٣٩	(أ) ١٠	مطلوبات عمليات التكافل
٥,٠٥٦	٦,٢٧٣	١١	احتياطي عمليات التكافل
٤,٤٢٧	٦,٠١٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٣١٠	٢١,٤٤١	(ب) ١٠	توزيع الفائض المستحق
٢,٢٦٣	٢,٩٥٠		إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٧٠,١٨٦	٤٧,٨٩٧	(ب) ١٢	عمولات غير مكتسبة
٨,٦٩٦	٥,٨٥٨		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٧,٢٥٥	١٤,٦١٨	١٣	أرصدة معيدي التكافل، دائنة
-	٧,٩٢٨		داننون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٥٢٧,٣٥٩	٤٨٧,٧٢٢		مطلوب إلى المساهمين
١,٥٩١	٣٩٩		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٥٢٨,٩٥٠	٤٨٨,١٢١		فائض عمليات التكافل
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل
			حقوق ومطلوبات المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
١١,٤٧٨	١٢,٢٠٦	١٥	راس المال
٤,٢٤٧	٢,٨٦٤		احتياطي نظامي
٣٥٥,٧٢٥	٣٥٥,٠٧٠		أرباح مبقاة
			إجمالي حقوق المساهمين
١,٩٤٨	٤,٥١٦	١٣	مطلوبات المساهمين
٣,٢٤٦	-		داننون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٥,٨٧١	٤,٩٨٤	(ج)، (د) ١٦	مستحق إلى عمليات التكافل
١١,٠٦٥	٩,٥٠٠		مخصص الزكاة والضريبة
٣٦٦,٧٩٠	٣٦٤,٥٧٠		إجمالي مطلوبات المساهمين
٨٩٥,٧٤٠	٨٥٢,٦٩١		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل، وحقوق ومطلوبات المساهمين

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التكافل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٦٥,٥٠٠	١٧٣,١٤٠		إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية
٢٧,٥٨١	٢٩,٠٤٣		- تكافل عائلي
١٩٣,٠٨١	٢٠٢,١٨٣		- تكافل عام
٢٥,٠٢٢	٢٦,٤١٢		تكافل عائلي- مصاريف حاملي وثائق التكافل
٢١٨,١٠٣	٢٢٨,٥٩٥		إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية ومصاريف حاملي وثائق التكافل
(٥٣,٢٤٩)	(٥٨,٩٥٨)		اشتراكات إعادة التكافل المسندة
١٦٤,٨٥٤	١٦٩,٦٣٧		صافي اشتراكات التكافل المكتتبية ومصاريف حاملي وثائق التكافل
٦١٨	(١,١٣١)		التغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتتبية
١,١٧٧	١,٣٢٩		التغيرات في حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتتبية
٥٩,٧٨١	(٤١,٨٨٥)	١٠ (أ)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٢٢٦,٤٣٠	١٢٧,٩٥٠	١٧	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية ومصاريف حاملي وثائق التكافل
١٤,١٢٤	٧,١٩٢		دخل اتعاب وعمولات
٢٤٠,٥٥٤	١٣٥,١٤٢		إيرادات الاكتتاب
(٤٨,٥٢٣)	(٥٤,٠٧٥)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٢٣٠	٤٢,٣٤٤		حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٤,٢٩٣)	(١١,٧٣١)		صافي المطالبات المدفوعة
(٦,١٤٠)	٢٢,٢٨٩		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٨٣٠	(١٦,٦٩٦)		التغيرات في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(١٢,٦٠٣)	(٦,١٣٨)	١٢ (أ)	صافي المطالبات المتكيدة
(١٦٨,٢٩١)	(٨٠,٠٠٤)	١٨	إعادة قيمة واستحقاق وثائق التكافل
(١٨٠,٨٩٤)	(٨٦,١٤٢)		صافي المطالبات المتكيدة وإعادة قيمة واستحقاق وثائق التكافل
(١٢,٣٢٣)	(٨,٧٣٨)		تكاليف الاكتتاب
(١٩٣,٢١٧)	(٩٤,٨٨٠)		إجمالي المطالبات، وإعادة قيمة واستحقاق وثائق التكافل، وتكاليف الاكتتاب
٤٧,٣٣٧	٤٠,٢٦٢		فائض الاكتتاب للسنة
١,٤٤٣	١,٤١٩		دخل الاستثمارات
(٣٢,٨٦٨)	(٣٧,٦٩٨)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
١٥,٩١٢	٣,٩٨٣		صافي فائض السنة من عمليات التكافل
(١٤,٣٢١)	(٣,٥٨٤)		تحويل صافي الفائض للسنة إلى عمليات المساهمين
١,٥٩١	٣٩٩		صافي الفائض في نهاية السنة

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التكافل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية
١,٥٩١	٣٩٩
٢٦,٨٤٠	(٢٩,٩٠٠)
<u>٢٨,٤٣١</u>	<u>(٢٩,٥٠١)</u>

صافي الفائض للسنة  
(خسارة) / دخل شامل آخر  
تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محقق

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل من عمليات التكافل

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٤,٣٢١	٣,٥٨٤		تحويل صافي الفائض للسنة من عمليات التكافل
٨٥١	٩٤١		إيرادات استثمار من ودائع مرابحة
٤,٥١٥	٤,١٣٢		إيرادات صكوك
١٩,٦٨٧	٨,٦٥٧		إجمالي الإيرادات
(٢,٦٧٣)	(٥,٠١٧)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
١٧,٠١٤	٣,٦٤٠		صافي ربح السنة
-	-		دخل شامل آخر
١٧,٠١٤	٣,٦٤٠		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٥٠	٠,١١	٢٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

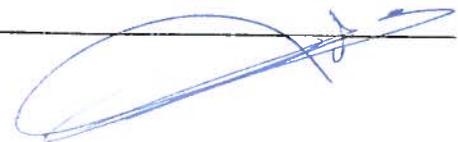
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	أرباح مبقاة / (الخسائر المتراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥٥,٧٢٥	٤,٢٤٧	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٦٤٠	٣,٦٤٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤,٢٩٥)	(٤,٢٩٥)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة (إيضاح ١٦)
-	(٧٢٨)	٧٢٨	-	محول إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٥)
<u>٣٥٥,٠٧٠</u>	<u>٢,٨٦٤</u>	<u>١٢,٢٠٦</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٤٤,٦٠٤	(٣,٤٧١)	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٧,٠١٤	١٧,٠١٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٥,٨٩٣)	(٥,٨٩٣)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة (إيضاح ١٦)
-	(٣,٤٠٣)	٣,٤٠٣	-	محول إلى احتياطي نظامي (إيضاح ١٥)
<u>٣٥٥,٧٢٥</u>	<u>٤,٢٤٧</u>	<u>١١,٤٧٨</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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







شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٩١	٣٩٩	
١٤,٣٢١	٣,٥٨٤	
(١٧٨)	(٦٧٧)	٦ (أ)
١,٠٨٤	١,٤٥٣	١١
١٦,٨١٨	٤,٧٥٩	
٥٧,٠٥٩	٢٤,٠٠٨	
(٣,٢٤٧)	١٣٦	
(٧,٨٣٠)	١٦,٦٩٦	
(١,١٧٧)	(١,٣٢٩)	
(١١٨)	٢٣١	
-	١,٦٠٦	
(٣٨٦)	٦	
(٥٧,٩٦٣)	(١٤,٤٢٧)	١١
(١٣٠)	(٢٣٦)	
(٦١٨)	١,١٣١	
(١١٢)	٦٨٧	
٦,١٤٠	(٢٢,٢٨٩)	
(٧,٥٨٩)	(٢,٨٣٨)	
٦,٠٥٣	(١٢,٦٣٧)	
٦,٩٠٠	(٤,٤٩٦)	
(١٦,٨٢٦)	٧,٥٩٠	
(١٦,٨٢٦)	٧,٥٩٠	
(٩,٩٢٦)	٣,٠٩٤	
٤٩,٩٥٤	٤٠,٠٢٨	
٤٠,٠٢٨	٤٣,١٢٢	٨
٢٦,٨٤٠	(٢٩,٩٠٠)	٥ (د)

الأنشطة التشغيلية

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين  
التعديلات لتسوية الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين إلى صافي  
النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية:  
حصة المساهمين من الفائض  
عكس مخصص الانخفاض في اشتراكات التكافل المستحقة  
مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات متاحة للبيع، صافي  
اشتراكات تكافل مستحقة، صافي  
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة  
تكاليف الاكتتاب المؤجلة  
أرصدة معيدي التكافل مدينة  
مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون  
احتياطي عمليات التكافل  
مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين  
إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة  
دخل عمولات غير مكتسبة  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
أرصدة معيدي التكافل دائنة  
داننون ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى

صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية

نشاط تمويلي

مطلوب إلى/ (من) المساهمين، صافي

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) النشاط التمويلي

الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

المعلومات الإضافية غير النقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

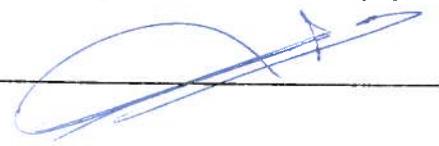
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٠١٤	٣,٦٤٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
(١٤,٣٢١)	(٣,٥٨٤)	التعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٣٤٥	٤٥١	الحصة من فائض عمليات التكافل
٤	١٧	إطفاء
(٤,٥١٥)	(٤,١٣٢)	استهلاك
		دخل من الصكوك
(١,٤٧٣)	(٣,٦٠٨)	
٧٩٤	(١٣٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٨٨٩)	٢,٥٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدبونون آخرون
		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(٢,٥٦٨)	(١,١٧٦)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٩٧٨)	(٥,١٨٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨,٥٤٦)	(٦,٣٥٨)	
١٩,٥١٣	-	الأنشطة الاستثمارية
٤,٧٤٩	٤,١٣١	استحقاق استثمارات ممتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٧١١)	(٦٥١)	دخل مستلم من الصكوك
(٦٩)	-	شراء موجودات غير ملموسة
١٦,٨٢٦	(٧,٥٩٠)	شراء سيارة
		المطلوب (من)/ إلى عمليات التكافل، صافي
٤٠,٣٠٨	(٤,١١٠)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣١,٧٦٢	(١٠,٤٦٨)	(النقص)/ الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١١١,٦٦٤	١٤٣,٤٢٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٤٣,٤٢٦	١٣٢,٩٥٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً 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 الأولى 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 وتوزيع الفانض

(أ) أسس 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 الخاصة بالتقارير المالية.

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

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

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة باستثناء تبني التعديلات على المعايير الموجودة المذكورة أدناه والتي لم ينتج 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.

- إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. ينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ على تعريف البرامج التي تشمل مساهمة الموظفين و/أو أطراف أخرى. كما يوفر هذا التعديل إعفاء - بناءً على توفر معايير معينة - من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لمساهمات الموظف/الطرف الآخر لمدة خدمته وفقاً لبرنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت. تقدم التعديلات الحالية في حال تلبية الشروط خياراً لتخفيض تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة.

- إن التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. وتتلخص كما يلي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أعدتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) تم تعديله ليتطلب ليوضح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات بالمبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون الخصم، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. وقد تم تعديل ذلك المعيار لاحقاً ليوضح أن استثناءات المحفظة المتوقعة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود تلي تعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - الموجودات غير الملموسة" - ويوضح التعديل متطلبات نموذج إعادة التقييم مثبتاً أن إعادة بيان الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) لا يتناسب مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات طرف ذي علاقة" - يتم توسيع تعريف الطرف ذي العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لموظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

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 اشترت أو أوجدت من أجله الاستثمارات.

الموجودات المالية المتاحة للبيع المقتناة لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدة. الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها كـ "متاحة للبيع"، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تقيد هذه الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولي لها، تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم إدراج كافة تكاليف المعاملة بعملية الشراء ضمن تكلفة الاستثمار.

تمثل الموجودات المالية المتاحة للبيع والمقتناة لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدة الموجودات المتعلقة بعقود تقع مخاطر الاستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التكافل. تمثل هذه الموجودات المالية استثمارات في وحدات في صناديق استثمارية، وتعتبر أوراق مالية قابلة للتداول الفوري في السوق. تظهر أرباح وخسائر القيمة العادلة كبنود مستقل وتدرج ضمن احتياطي أنشطة التكافل.

الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تواريخ 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 مباشرة بالشراء في تكلفة الاستثمار. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفاة 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 أداة 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 المتعارف 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 القبض ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة 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 التغييرات 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 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.

يتم إطفاء هذه التكاليف بعد الإثبات الأولي لها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الاشتراكات المستقبلية المتوقعة. يقيد 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 بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضيات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التكافل هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص 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.

**النقدية وشبه النقدية**

تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك وودائع المراجعة وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاقتناء الأصلي.

**الموجودات غير الملموسة**

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة مستقلة، عند الإثبات الأولي لها، بالتكلفة، وبعد ذلك تقيد بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترام 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:

- برنامج الحاسب الآلي - ٥ 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 حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كـ "تغيرات في التقديرات المحاسبية". يتم إثبات مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الدخل - 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 المترام والانخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة، 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 وجود أحداث 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 (تمة)

احتياطي أنشطة التكافل

يعود هذا الاحتياطي لعقود التكافل العائلي للأفراد التي تؤمن على حوادث حياة الإنسان مثل الوفاة على مدى فترة زمنية طويلة. ويتم إثبات أقساط التأمين كمطلوبات مباشرة. يتم زيادة هذه المطلوبات أو خفضها بالتغير في أسعار الوحدات كما في حالة العقود المرتبطة بالوحدة وتخفيض عن طريق نفقات حامل وثيقة التأمين 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.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين من قبل الشركة. يتم احتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي تحقق 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 خدماتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة العمل المملكة العربية السعودية. ويُحتمل 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 ولوائحه التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

المطالبات

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواء 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 يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة 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.

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.

اختبار كفاية المطلوبات

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

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.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**الزكاة وضريبة الدخل**

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة أو صافي الدخل المعدل وفقاً للأسس المحددة في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل المعدل للسنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة 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 المساهمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين، باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع والمقتناة لتغطية المطالبات المرتبطة بوحدة 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**

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويُدْرَج 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 - 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 إليه في ذلك التاريخ.

**تصنيف المنتج**

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

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

#### إثبات الإيرادات

ترحل اشتراكات التكافل إلى قائمة الدخل - عمليات التكافل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل اشتراكات التكافل غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية 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 التأمين على قائمة الدخل - عمليات التكافل على مدى فترة العقد مع حامل الوثيقة.

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

تشمل عمولات إعادة التأمين 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 إثبات إيرادات الاستثمار من الاستثمارات المكتسبة حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس العائد الفعلي. يشمل إيرادات الاستثمارات الخضم المتعلق بالاستثمارات المرتبطة بوحدة وفقاً لشروط الاتفاقية 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 تبرمها الشركة التي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن عقود التكافل الصادرة. إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة عقود التأمين.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة 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 حالة زيادة 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 الدخل - عمليات التكافل.

#### إعادة قيمة وثائق التكافل والاستحقاقات

إن إعادة قيمة وثائق التكافل تشير إلى الإنهاء الجزئي أو الكلي لوثائق التكافل الفردي العائلي من قبل حاملها. يتم تسجيل إعادة قيمة وثائق التكافل على أساس الإخطارات الواردة وتحمل على قائمة الدخل - عمليات التكافل في الفترة التي تم فيها الإخطار. وترجع استحقاقات المبلغ المقدم للمؤمن لنهاية فترة الاستحقاق لعقد التكافل العائلي للأفراد.

يتم احتساب إعادة قيمة وثائق التكافل والاستحقاقات استناداً إلى الشروط الخاصة بعقود التكافل.

#### العملات الأجنبية

تحول، في الأصل، المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعد 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

### العملات الأجنبية (تتمة)

بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل - عمليات التكافل باستثناء الحالات التي تتعلق بالبنود التي تدرج فيها الأرباح أو الخسائر مباشرة ضمن حقوق المساهمين حيث يتم إدراج الربح أو الخسارة بالاصافي ضمن بند فروقات تحويل العملات ضمن حقوق المساهمين.

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

### 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 المرجح 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 المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير التخفيض المحتمل للأسهم العادية.

### المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد 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 تتوفر المعلومات المالية بشأنها. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يعد تقارير 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 ومدخرات التقاعد والحماية للعائلة والمنتجات المماثلة لذلك. تفي هذه المنتجات باحتياجات العديد من قطاعات السوق السعودي.

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

(٣) منتجات التكافل العام للشركات حيث تؤمن التغطية 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.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس ربح أو خسارة القطاع والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. يتم إدارة الزكاة وضريبة 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 تتم وفقاً لأسعار التحويل على الأساس التجاري، ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها 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 من الاستثمارات وودائع المراقبة النشاط الوحيد المدر للإيرادات. يتم توزيع المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة إلى هذا القطاع على أساس ملانم. ويتم توزيع العجز أو الفائض من عمليات تكافل لهذا القطاع على أساس ملانم.

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 والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن 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 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 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 إعداد القوائم المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ إعداد القوائم المالية. 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 بالتملكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير 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 تغيير عكسي.

تتعلق الافتراضات الرئيسية بالوفيات والحالات المرضية، وطول العمر، وعوائد الاستثمارات، والمصاريف، ومعدلات الإنهاء والإلغاءات، ومعدل الخصم. تستخدم الشركة الإحصائيات المحلية المتعلقة بالوفيات والحالات المرضية بشأن الصناعة والتي تعكس الخبرات السابقة والتي يتم تعديلها، عند اللزوم، لإظهار المخاطر الفريدة الخاصة بالشركة، وخصائص المنتج، والأسواق المستهدفة، وحالة تكرار المطالبات الخاصة بالشركة. بالنسبة للعقود التي تغطي المخاطر المتعلقة بطول العمر، يجنب مخصص لقاء التغيير في حالات التحسن بشأن الوفيات المستقبلية المتوقعة، لكن الأوبئة والتغيرات الهائلة في مستوى الحياة يمكن أن تسفر عن تغييرات هامة في المخاطر المتعلقة بحالات الوفاة المستقبلية المتوقعة. يتم حساب احتياطات أنشطة التكافل على أساس طريقة تقييم خبير شؤون التأمين بواسطة خبير شؤون تأمين مستقل من خلال استخدام طريقة وحدة السعر الحالي للصندوق.

تعتمد معدلات الإنهاء والإلغاءات على خصائص المنتج، وفترة وثيقة التأمين 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 الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات 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 الانتمان 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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥ - الاستثمارات

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

٢٠١٥		
المساهمون	عمليات التكافل	بآلاف الريالات السعودية
-	٣٧٤,٧٣٩	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية (إيضاح ٥ (ب))
٢٥,٠٦٦	-	الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق - متداولة صكوك الشركة السعودية للكهرباء (الإصدار ٣)
١٥,٠٣٢	-	استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة صكوك البنك السعودي الهولندي - (الإصدار ٢)
٥,٠٠٧	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ١)
٢٠,١٣٣	-	صكوك بنك الجزيرة
٥٠,٥٢٥	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٥٠,١١٣	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (الإصدار ١)
١٠,٠٤٤	-	صكوك شركة العليان العقارية (الإصدار ١)
١٢,٠٢٥	-	صكوك شركة مرافق للطاقة والمياه للجبيل وينبع (مرافق)
١٨٧,٩٤٥	-	
١٨٧,٩٤٥	٣٧٤,٧٣٩	مجموع الاستثمارات

٢٠١٤		
المساهمون	عمليات التكافل	بآلاف الريالات السعودية
-	٣٩٨,٧٤٧	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية (إيضاح ٥ (ب))
٢٥,٠٦٣	-	الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق - متداولة صكوك الشركة السعودية للكهرباء (الإصدار ٣)
١٥,٠٢٩	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٢)
٥,٠٠٦	-	استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ١)
٢٠,١٣٥	-	صكوك بنك الجزيرة
٥٠,٥٤٥	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٥٠,١٠١	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (الإصدار ١)
١٠,٠٤٧	-	صكوك شركة العليان العقارية (الإصدار ١)
١٢,٠١٨	-	صكوك شركة مرافق للطاقة والمياه للجبيل وينبع (مرافق)
١٨٧,٩٤٤	-	
١٨٧,٩٤٤	٣٩٨,٧٤٧	مجموع الاستثمارات

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

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الصندوق
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٤,٩٦٧	٢٠٨,٩٩٣	صندوق متوازن متعدد الأصول
٨٢,٧٦٤	٦٢,٥٣٨	صندوق دفاعي متعدد الأصول
٧٨,٢٥١	٧٥,٠٨٢	صندوق نمو الأصول المتعددة
٣٢,٧٦٥	٢٨,١٢٦	صندوق المتاجرة بالريال السعودي
٣٩٨,٧٤٧	٣٧٤,٧٣٩	

٥ - الاستثمارات (تتمة)

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

تمثل الاستثمارات المتداولة المتاحة للبيع الصكوك المدرجة في تداول.

(ج) قائمة استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:  
قائمة الاستحقاق - استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق

تاريخ الاستحقاق

١٠ مايو ٢٠١٧	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (الإصدار ٣)
٢٦ نوفمبر ٢٠١٩	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٢)
٢٩ ديسمبر ٢٠١٩	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ١)
٢٨ مارس ٢٠٢١	صكوك البنك الجزيرة
١٨ يناير ٢٠٢٢	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢١ مايو ٢٠١٩	صكوك شركة التصنيع الوطنية (الإصدار ١)
٢٥ يونيو ٢٠١٧	صكوك شركة العليان العقارية (الإصدار ١)
٢٧ مايو ٢٠١٨	صكوك شركة مرافق للطاقة والمياه للجبيل وينبع (مرافق)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ متوسط معدل العمولة على الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ٢,٢١٪ سنوياً (٢٠١٤: ٢,٢٩٪ سنوياً).

(د) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق ١٨٨,٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٨٨,٢٧ مليون ريال سعودي).

(هـ) الجودة الائتمانية للاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٦٣,٩٨٠	٤٣٩,٩٧٧	استثمارات مصنفة
١٢٢,٧١١	١٢٢,٧٠٧	استثمارات غير مصنفة
<u>٥٨٦,٦٩١</u>	<u>٥٦٢,٦٨٤</u>	المجموع

تتضمن الاستثمارات المصنفة ضمن الاستثمارات المصنفة أعلاه استثمارات تعادل مخاطر الائتمان الخاصة بها الدرجات "A+" إلى "A-" وفقاً لمنهجية "ستاندرد أند بورز" و"موديز". تتضمن الاستثمارات غير المصنفة صكوكاً صادرة من قبل الهيئة العامة للطيران المدني - ١، شركة التصنيع الوطنية - ١، صكوك شركة العليان العقارية - ١، وشركة مرافق للطاقة والمياه للجبيل وينبع (مرافق).

(و) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدة خلال السنة كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٥٥,٨٠٦	٣٩٨,٧٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٠٢,٨٨٤	٩٦,٣٤٤	مشتراة خلال السنة
(١٨٦,٧٨٣)	(٩٠,٤٥٢)	مباعة خلال السنة
<u>٣٧١,٩٠٧</u>	<u>٤٠٤,٦٣٩</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٦,٨٤٠	(٢٩,٩٠٠)	
<u>٣٩٨,٧٤٧</u>	<u>٣٧٤,٧٣٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

٥ - الاستثمارات (تتمة)

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).

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

٦ - اشتراكات التكافل المستحقة، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٦,٤٠٢	٦,٢٢٨
٦,٢٥٤	٦,٢٩٢
١٢,٦٥٦	١٢,٥٢٠
(٨٢٣)	(١٤٦)
١١,٨٣٣	١٢,٣٧٤

مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التكافل  
مبالغ مستحقة من أحد المساهمين (البنك السعودي البريطاني)

مخصص الانخفاض في القيمة

(أ) حركة مخصص الانخفاض كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١,٠٠١	٨٢٣
(١٧٨)	(٦٧٧)
٨٢٣	١٤٦

في بداية السنة  
عكس خلال السنة

في نهاية السنة

(ب) فيما يلي تحليلاً بأعمار صافي أرصدة اشتراكات التكافل المستحقة كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي	
أكثر من ٣٦٥ يوم	من ١٨١-٣٦٥ يوم	من ٩١-١٨٠ يوم	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠	٩٣	١٢٦	١٢,١٢٥	١٢,٣٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣٢	١٦٩	٢,١٠٩	٩,٤٢٣	١١,٨٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦ - اشتراكات التكافل المستحقة، صافي (تتمة)

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متأخرة 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 الذمم المدينة. إن الأرصدة غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها مستحقة بشكل أساسي من البنك السعودي البريطاني، مساهم بالشركة والذي يحمل درجة تصنيف ائتمان مرتفع صادر من وكالات تصنيف خارجية.

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣١٥	مطلوب من طرف ذي علاقة
٢٩٧	٦٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
<u>٢٩٧</u>	<u>٩٣٩</u>	

٢٠١٤		
بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣٣٠	مطلوب من طرف ذي علاقة
١٦١	٦١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
<u>١٦١</u>	<u>٩٤٥</u>	

٨ - النقدية وشبه النقدية

٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	
٢,٩٥٨	١٨,١٢٢	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ودائع مرابحة
<u>١٣٢,٩٥٨</u>	<u>٤٣,١٢٢</u>	

٢٠١٤		
بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	
٥,٣٧١	٢٥,٠٠٩	أرصدة لدى البنوك
١٣٨,٠٥٥	١٥,٠١٩	ودائع مرابحة
<u>١٤٣,٤٢٦</u>	<u>٤٠,٠٢٨</u>	

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

إن الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة "ستاندرد آند بورز" و"موديز".

يحتفظ بودائع المرابحة والتي قيمتها (لاشيء) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٥ مليون ريال سعودي) لدى البنك السعودي البريطاني، وهو مساهم بالشركة.

تودع وودائع المرابحة لفترات متفاوتة تتراوح ما بين يوم وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل وودائع المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ متوسط عمولة بسعر متغير قدره ٠,٧٠٪ سنوياً (٢٠١٤: ٠,٧٢٪ 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 تمثل ٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: 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 واشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٤٧,١٢٩	٣٨٩,١٦٦	رصيد بداية السنة
(٥٩,٧٨١)	٤١,٨٨٥	التغيرات في الاحتياطي خلال السنة
(٢٥,٠٢٢)	(٢٦,٤١٢)	مصاريق حاملي وثائق التكافل
٢٦,٨٤٠	(٢٩,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨٩,١٦٦	٣٧٤,٧٣٩	رصيد نهاية السنة

قامت الشركة بزيادة احتياطياتها لعمليات التكافل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لقطاع الأفراد العائلي بمبلغ ٩,٥٨ مليون ريال سعودي لتتماشى مع قيمة الموجودات الأساسية.

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدة.

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

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

٢٠١٥			
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٢٧٢	(٥٧,٦٠٥)	٨٩,٨٧٧	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٣٢,٤٧٠)	٥٦,٢٧٦	(٨٨,٧٤٦)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٤			
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٢٥٧	(١١,٦٧١)	٢٠,٩٢٨	الرصيد في بداية السنة
٣١,٧٥٠	(٥١,٩١٧)	٨٣,٦٦٧	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٣٣,٥٤٥)	٥٠,٧٤٠	(٨٤,٢٨٥)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تتلخص الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,١٠٢	٥,٠٥٦	الرصيد الافتتاحي
١,٠٨٤	١,٤٥٣	محمل خلال السنة
(١٣٠)	(٢٣٦)	مدفوع خلال السنة
<u>٥,٠٥٦</u>	<u>٦,٢٧٣</u>	الرصيد الختامي

١٢ - المطالبات

(أ) صافي المطالبات المتكبدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٤,٠٧٥	١٢,٥٩٩	٤١,٤٧٦	المطالبات المدفوعة
(٤٢,٣٤٤)	(١١,٦١١)	(٣٠,٧٣٣)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
<u>١١,٧٣١</u>	<u>٩٨٨</u>	<u>١٠,٧٤٣</u>	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٢٨٩)	(٢٧,١٣٤)	٤,٨٤٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ومتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطات أخرى
١٦,٦٩٦	٢٠,٦٣١	(٣,٩٣٥)	التغيرات في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية ومتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى
<u>٦,١٣٨</u>	<u>(٥,٥١٥)</u>	<u>١١,٦٥٣</u>	صافي المطالبات المتكبدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٨,٥٢٣	٦,١٢٧	٤٢,٣٩٦	المطالبات المدفوعة
(٣٤,٢٣٠)	(٣,٥٨٩)	(٣٠,٦٤١)	حصة معيدي التكافل من مطالبات التكافل المدفوعة
<u>١٤,٢٩٣</u>	<u>٢,٥٣٨</u>	<u>١١,٧٥٥</u>	صافي المطالبات المدفوعة
٦,١٤٠	١٠,٨١٥	(٤,٦٧٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والمتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى
(٧,٨٣٠)	(١١,٥٩٤)	٣,٧٦٤	التغيرات في حصة معيدي التكافل من مطالبات تحت التسوية والمتكبدة ولم يبلغ عنها واحتياطات أخرى
<u>١٢,٦٠٣</u>	<u>١,٧٥٩</u>	<u>١٠,٨٤٤</u>	صافي المطالبات المتكبدة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢- المطالبات تحت التسوية (تتمة)

(ب) مطالبات تحت التسوية

٢٠١٥		
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بآلاف الريالات السعودية	الصافي بآلاف الريالات السعودية
٨,٥٠٣	(٥,٨٤٦)	٢,٦٥٧
١٧,٣٥٦	(١٢,٨٠٥)	٤,٥٥١
١٧,٢١٦	(١٦,٢٤٩)	٩٦٧
٤,٨٢٢	(٣,٠٦٠)	١,٧٦٢
<u>٤٧,٨٩٧</u>	<u>(٣٧,٩٦٠)</u>	<u>٩,٩٣٧</u>

مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية:  
- احتياطيات المطالبات تحت التسوية  
- احتياطيات منكبدة غير مبلغ عنها  
و احتياطيات اخرى

مطالبات تكافل عام تحت التسوية:  
- احتياطيات المطالبات تحت التسوية  
- احتياطيات منكبدة غير مبلغ عنها  
و احتياطيات اخرى

إجمالي المطالبات تحت التسوية

٢٠١٤		
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بآلاف الريالات السعودية	الصافي بآلاف الريالات السعودية
٦,٦٦١	(٤,٦١٥)	٢,٠٤٦
١٤,٣٥٣	(١٠,١٠٢)	٤,٢٥١
٣٧,٢٢٥	(٣٦,٤١٥)	٨١٠
١١,٩٤٧	(٣,٥٢٤)	٨,٤٢٣
<u>٧٠,١٨٦</u>	<u>(٥٤,٦٥٦)</u>	<u>١٥,٥٣٠</u>

مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية:  
- احتياطيات المطالبات تحت التسوية  
- احتياطيات منكبدة غير مبلغ عنها و احتياطيات اخرى

مطالبات تكافل عام تحت التسوية:  
- احتياطيات المطالبات تحت التسوية  
- احتياطيات منكبدة غير مبلغ عنها و احتياطيات اخرى

إجمالي المطالبات تحت التسوية

(ج) جودة الائتمان من حصة معيدي التكافل للمطالبات تحت التسوية

٢٠١٤	٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
<u>٥٤,٦٥٦</u>	<u>٣٧,٩٦٠</u>

استثمارات مصنفة

تتكون الاستثمارات المصنفة أعلاه من مخاطر الائتمان تعادل "ا ا ا" إلى "ب ا ا" بموجب منهجية تصنيف موديز.

١٣- الدائنون، والمبالغ المستحقة الدفع، والأخرى

٢٠١٥		إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	المساهمون	
١١,١٤٧	٤,٥١٦	(ب) ٢٣
٢,٩٩٢	-	
٤٧٩	-	
<u>١٤,٦١٨</u>	<u>٤,٥١٦</u>	

دائنون ومبالغ مستحقة الدفع  
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة  
مبالغ مستحقة إلى الوكلاء

١٣- الدائنون، والمبالغ المستحقة الدفع، والأخرى (تتمة)

٢٠١٤		إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل		
١,٩٤٨	٢٠,٣٠١	٢٣ (ب)	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
-	٥,٤٩٧		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة
-	١,٤٥٧		مبالغ مستحقة إلى الوكلاء
<u>١,٩٤٨</u>	<u>٢٧,٢٥٥</u>		

١٤- رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. هيكل المساهمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على النحو التالي:

المساهمون	المساهمة	بآلاف الريالات السعودية
البنك السعودي البريطاني	%٣٢,٥٠	١١٠,٥٠٠
اتش اس بي سي آسيا القابضة	%٣١,٠٠	١٠٥,٤٠٠
أخرى	%٣٦,٥٠	١٢٤,١٠٠
	%١٠٠,٠٠	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>

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 صافي الربح لكل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يتم تكوين احتياطي يساوي رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٦- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة و ضريبة الدخل – صافي المحتمل للسنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٠٨	٣,٧٩٣	مخصص الزكاة
١,٢٨٥	٥٠٢	مخصص الضريبة
<u>٥,٨٩٣</u>	<u>٤,٢٩٥</u>	

ب) الزكاة المحملة للسنة

يستند مخصص الزكاة المحتمل المتعلق بالمساهمين السعوديين إلى ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣٦,٥٢٩	٣٥٥,٧٢٥	حقوق المساهمين
٥,١٥٠	٥,٦٠٦	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(٢٩,٨٢٠)	(٣٧,٦١٣)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
<u>٣١١,٨٥٩</u>	<u>٣٢٣,٧١٨</u>	
١٩,٨٠٧	٦,٩٩٣	الربح المعطل للسنة
<u>٣٣١,٦٦٦</u>	<u>٣٣٠,٧١١</u>	وعاء الزكاة
<u>١٨٠,٧٥٨</u>	<u>١٨٠,٢٣٧</u>	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع ٥٤,٥٪
<u>٤,٥١٩</u>	<u>٤,٥٠٦</u>	الزكاة المحملة للسنة بواقع ٢,٥٪

١٦- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) الزكاة المحملة للسنة (تتمة)

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

ج) حركة مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٢٨١	٤,٥١٩	في بداية السنة
٤,٥١٩	٤,٥٠٦	محفل خلال السنة
٨٩	(٧١٣)	تعديل السنة السابقة
(٤,٣٧٠)	(٣,٨٠٦)	مدفوع خلال السنة
<u>٤,٥١٩</u>	<u>٤,٥٠٦</u>	في نهاية السنة

د) ضريبة الدخل المحملة للسنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٧٥	١,٣٥٢	في بداية السنة
١,٢٨٥	٥٠٢	محفل خلال السنة
(١,٦٠٨)	(١,٣٧٦)	مدفوع خلال السنة
<u>١,٣٥٢</u>	<u>٤٧٨</u>	في نهاية السنة

هـ) وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠. قمت الشركة اعتراضاً لدى لجنة الاستئناف العليا يتعلق بالموضوع المتعلق بالضريبة المفروضة للسنوات من (٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠). لاحقاً سبباً المصلحة المراجعة للسنوات من ٢٠١١-٢٠١٤.

١٧- صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم حاملو الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات 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 التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة
<u>(٤١,٨٨٥)</u>	-	<u>(٤١,٨٨٥)</u>	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
<u>١٢٧,٩٥٠</u>	<u>٦,٥١٤</u>	<u>١٢١,٤٣٦</u>	صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم حامل الوثيقة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧- صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم حاملي الوثائق (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع بآلاف الريالات السعودية	التكافل العام بآلاف الريالات السعودية	التكافل العائلي بآلاف الريالات السعودية	
١٩٣,٠٨١	٢٧,٥٨١	١٦٥,٥٠٠	اجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢٥,٠٢٢	-	٢٥,٠٢٢	رسوم حامل الوثيقة
(٥٣,٢٤٩)	(١٨,٩٩٦)	(٣٤,٢٥٣)	اشتراكات مسندة لمعدي التكافل
٦١٨	٨٨٩	(٢٧١)	التغيرات في اجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
١,١٧٧	١,٠٠١	١٧٦	التغيرات في حصص معيدي التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة
٥٩,٧٨١	-	٥٩,٧٨١	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
<u>٢٢٦,٤٣٠</u>	<u>١٠,٤٧٥</u>	<u>٢١٥,٩٥٥</u>	صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم حامل الوثيقة

١٨- إعادة قيمة وثائق التكافل والاستحقاقات

٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	
٦٨,٨٥٨	٥٢,٤٥٣	إعادة قيمة وثائق التكافل
٩٩,٤٣٣	٢٧,٥٥١	استحقاقات
<u>١٦٨,٢٩١</u>	<u>٨٠,٠٠٤</u>	

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

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

٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٢٣,٢٨٨	تكاليف موظفين
-	٤,٨٩٩	تكلفة صيانة أجهزة تقنية المعلومات
-	١,٣٦٧	أتعاب قانونية ومهنية
-	٦٢٧	مصروفات إيجار
-	٤٩٢	مصاريف سفر
٥٨٧	-	رسوم المدراء ومصاريف أخرى
٢,٠٨٦	٢,١٩٥	أخرى
<u>٢,٦٧٣</u>	<u>٣٢,٨٦٨</u>	

٢٠- الربح الاساسي والمخفض للسهم

تم حساب الربح الاساسي والمخفض للسهم على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٧,٠١٤	٣,٦٤٠	صافي ربح السنة (بالآلاف الريالات السعودية)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)
٠,٥٠	٠,١١	الربح للسهم (بالريال السعودي)

٢١- دعاوى قضائية

هناك بعض القضايا المقامة ضد الشركة خلال دورة أعمالها العادية. بلغت قيمة الدعوى القانونية المقامة خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي، والذي تجاوز بشكل جوهري مبلغ المطالبة والتي تم رفعها ضد الشركة من قبل حامل الوثيقة مطالباً بمبلغ المطالبة بموجب الوثيقة وبناءً على مشورة قانونية قامت الشركة بتقيد مخصص لهذه المطالبة بمبلغ ٢٢,٩٢ مليون ريال سعودي من أصل ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي.

تم خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وبناءً على جلسة تحكيم الاتفاق بشكل مشترك بين المدعي المطالب وشركة ساب تكافل "الشركة" على المطالب المتعلقة بالدعوى القضائية. بناءً على اتفاق التحكيم يطلب من الشركة مبلغ ٩,٢٥ مليون ريال سعودي بدلاً من ٢٢,٩٢ مليون لتسوية المطالبة. تم صدور القرار النهائي للجنة مؤسسة النقد العربي السعودي لتسوية منازعات ومخالفات التأمين بناءً على قرار التحكيم، وعلاوة على ذلك قامت الشركة لاحقاً بعكس التأثير المالي لاتفاق التحكيم في سجلاتها المحاسبية. لقد تم تأمين مبلغ المطالبة ولم يكن لهذا الأمر أي تأثير جوهري على قائمة الدخل - عمليات التكافل.

قامت الشركة خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بسداد مبلغ المطالبة المتفق عليه والبالغ ٩,٢٥ مليون ريال سعودي وقد تم أيضاً تحصيل كامل مبالغ إعادة التأمين المستردة ذات الصلة في تاريخ لاحقاً لنهاية السنة.

٢٢- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه وحاملي الوثائق، وصافي اشتراكات التكافل المكتتبه وحاملي الوثائق، ودخل وأتعاب العمولات، وصافي المطالبات المكتتبه، وإعادة قيمة واستحقاق وثائق التكافل، وتكاليف الاكتتاب وتكاليف أخرى متعلقة بها، وفائض الاكتتاب، ودخل الاستثمارات، والمصاريف العمومية والإدارية، وصافي الفائض/ (العجز)، والفائض من عمليات التكافل، وصافي الربح وشراء موجودات غير ملموسة وسيارات والإطفاء، والاستهلاك، والموجودات غير الملموسة، والاستثمارات المتاحة للبيع، واشتراكات التكافل المستحقة - صافي وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية واشتراكات التكافل غير المكتتبه، وتكاليف الاكتتاب المؤجلة، وإجمالي الموجودات، واحتياطي أنشطة التكافل، وإجمالي اشتراكات التكافل غير المكتتبه ودخل عمولة، وإجمالي المطالبات تحت التسوية، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

لا تتضمن موجودات القطاعات أرصدة معيدي التكافل المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والمطلوبات من المساهمين والنقدية وشبه النقدية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وتوزيعات الفائض المستحقة، وأرصدة معيدي التكافل الدائنة، والذمم الدائنة، والمصاريف المستحقة والأخرى، والمطلوب إلى المساهمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢- المعلومات القطاعية (تمة)

الإجمالي آلاف الريالات السعودية	التكافل العام بآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وانخار) بآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للأفراد (حماية وانخار) بآلاف الريالات السعودية	صندوق المساهمون بآلاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٠٢,١٨٣	٢٩,٠٤٣	٦٠,٨٣٤	١١٢,٣٠٦	-	إجمالي الاشتراكات المكتتية
١٦٩,٦٣٧	٥,٥٦٠	٢٦,٧١٢	١٣٧,٣٦٥	-	صافي الاشتراكات المكتتية
١٢٧,٩٥٠	٦,٥١٤	٢٥,٩٥٦	٩٥,٤٨٠	-	ومصاريف حاملي الوثائق
٧,١٩٢	٥,٣٩٢	١,٥٧٦	٢٢٤	-	صافي الاشتراكات المكتتية
(٦,١٣٨)	٥,٥١٥	(١٠,٩٥٣)	(٧٠٠)	-	ومصاريف حاملي الوثائق
(٨٠,٠٠٤)	-	-	(٨٠,٠٠٤)	-	دخل أتعاب وعمولات
(٨,٧٣٨)	(٢,٣٠٧)	(٢,٩٤٩)	(٣,٤٨٢)	-	صافي المطالبات المكتتية
٤٠,٢٦٢	١٥,١١٤	١٣,٦٣٠	١١,٥١٨	-	إعادة قيمة وثائق التكافل واستحقاقات
٦,٤٩٢	١٣	٢٢	١,٣٨٤	-	تكاليف الاكتتاب
(٤٢,٧١٥)	(١٣,٣٨٥)	(١١,٠٩١)	(١٣,٢٢٢)	(٥,٠١٧)	فائض الاكتتاب للسنة
٤,٠٣٩	١,٧٤٢	٢,٥٦١	(٣٢٠)	٥٦	دخل الاستثمارات
(٣٩٩)					مصاريف عمومية وإدارية
٣,٦٤٠					صافي فائض / (عجز) السنة
٦٥١	-	-	-	٦٥١	فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٤٥١	-	-	-	٤٥١	صافي ربح السنة
١٧	-	-	-	١٧	شراء موجودات غير ملموسة
					إطفاء
					استهلاك

الإجمالي آلاف الريالات السعودية	التكافل العام بآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وانخار) بآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للأفراد (حماية وانخار) بآلاف الريالات السعودية	صندوق المساهمون بآلاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٩٣,٠٨١	٢٧,٥٨١	٥٦,٠٨٦	١٠٩,٤١٤	-	إجمالي الاشتراكات المكتتية
١٦٤,٨٥٤	٨,٥٨٤	٢٣,١٦٦	١٣٣,١٠٤	-	صافي الاشتراكات المكتتية
٢٢٦,٤٣٠	١٠,٤٧٥	٢٣,٠٧٠	١٩٢,٨٨٥	-	ومصاريف حاملي الوثائق
١٤,١٢٤	٦,٠٧٨	٧,٥٧٥	٤٧١	-	صافي الاشتراكات المكتتية
(١٢,٦٠٣)	(١,٧٥٩)	(٩,٧٦٣)	(١,٠٨١)	-	ومصاريف حاملي الوثائق
(١٦٨,٢٩١)	-	-	(١٦٨,٢٩١)	-	دخل أتعاب وعمولات
(١٢,٣٢٣)	(٢,٤٦٦)	(٥,٩٤٧)	(٣,٩١٠)	-	صافي المطالبات المكتتية
٤٧,٣٣٧	١٢,٣٢٨	١٤,٩٣٥	٢٠,٠٧٤	-	إعادة قيمة وثائق التكافل واستحقاقات
٦,٨٠٩	٣٢	-	١,٤١١	-	تكاليف الاكتتاب
(٣٥,٥٤١)	(١٠,٤٥٤)	(١٠,٥٥٧)	(١١,٨٥٧)	(٢,٦٧٣)	فائض الاكتتاب للسنة
١٨,٦٠٥	١,٩٠٦	٤,٣٧٨	٩,٦٢٨	٢,٦٩٣	دخل الاستثمارات
(١,٥٩١)					مصاريف عمومية وإدارية
١٧,٠١٤					صافي فائض السنة
٧١١	-	-	-	٧١١	فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٦٩	-	-	-	٦٩	صافي ربح السنة
٣٤٥	-	-	-	٣٤٥	شراء موجودات غير ملموسة
٤	-	-	-	٤	شراء سيارات
					إطفاء
					استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي آلاف الريالات السعودية	التكافل العام بالآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وإخار) بالآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للأفراد (حماية وإخار) بالآلاف الريالات السعودية	المساهمون بالآلاف الريالات السعودية	
١,٣٩٤ ٤٨	- -	- -	- -	١,٣٩٤ ٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موجودات غير ملموسة سيارات
٣٧٤,٧٣٩ ١٢,٣٧٤	- ٨,٤٤٧	- ٣,٩٢٧	٣٧٤,٧٣٩ -	- -	موجودات عمليات التكافل استثمارات متاحة للبيع الإشتراكات المستحقة، صافي حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٣٧,٩٦٠	١٩,٣٠٨	١٨,٣٠٣	٣٤٩	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٤,١٧٧ ١,١٨٠ ٤٧,٦٩١	١١,٨٣١ ٧٩٢ -	٢,٣٤٦ ٣٨٨ -	- - -	- - -	تكاليف اكتتاب مؤجلة موجودات غير موزعة
٤٨٨,١٢١					إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٦٤,٥٧٠	-	-	-	٣٦٤,٥٧٠	إجمالي موجودات المساهمين
٨٥٢,٦٩١					إجمالي الموجودات
٣٧٤,٧٣٩ ٢١,٤٤١ ٢,٩٥٠ ٤٧,٨٩٧ ٤٠,٦٩٥	- ١٤,٨٩٢ ٢,٩٥٠ ٢٢,٠٣٨ -	- ٦,٥٤٩ - ٢٤,٢٥٥ -	٣٧٤,٧٣٩ - - ١,٦٠٤ -	- - - - -	مطلوبات عمليات التكافل احتياطي عمليات التكافل إجمالي الإشتراكات غير المكتسبة دخل عمولات غير مكتسبة إجمالي المطالبات تحت التسوية مطلوبات غير موزعة
٤٨٧,٧٢٢					إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٩,٥٠٠	-	-	-	٩,٥٠٠	إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٩٧,٢٢٢					إجمالي المطلوبات

٢٢- المعلومات القطاعية (تمة)

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

الإجمالي آلاف الريالات السعودية	التكافل العام بآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار) بآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار) بآلاف الريالات السعودية	المساهمون بآلاف الريالات السعودية	
١,١٩٤	-	-	-	١,١٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٥	-	-	-	٦٥	موجودات غير ملموسة
					سيارات
					موجودات عمليات التكافل
٣٩٨,٧٤٧	-	-	٣٩٨,٤٧٤	-	استثمارات متاحة للبيع
١١,٨٣٣	٩,٤١٦	٢,٤١٧	-	-	الإشتراكات المستحقة، صافي
٥٤,٦٥٦	٣٩,٩٤٠	١٤,٢٠٤	٥١٢	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٢,٨٤٨	١٠,٩٢٢	١,٩٢٦	-	-	حصة معيدي التكافل من الإشتراكات غير المكتسبة
١,٤١١	٩٧٢	٤٣٩	-	-	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٤٩,٤٥٥	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥٢٨,٩٥٠	-	-	-	-	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٦٦,٧٩٠	-	-	-	٣٦٦,٧٩٠	إجمالي موجودات المساهمين
٨٩٥,٧٤٠	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٣٨٩,١٦٦	-	-	٣٨٩,١٦٦	-	احتياطي عمليات التكافل
٢٠,٣١٠	١٤,٩٣٧	٥,٣٧٣	-	-	إجمالي الإشتراكات غير المكتسبة
٢,٢٦٣	٢,٢٦٣	-	-	-	دخل عمليات غير مكتسبة
٧٠,١٨٦	٤٩,١٧٢	١٩,٤١٥	١,٥٩٩	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٥,٤٣٤	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥٢٧,٣٥٩	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١١,٠٦٥	-	-	-	١١,٠٦٥	إجمالي مطلوبات المساهمين
٥٣٨,٤٢٤	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة وأرصدها

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

( أ ) معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٣,٠٥٦	٥١,٥٤٥	البنك السعودي البريطاني - (مساهم في الشركة)
٣١,١٤٦	٣٠,٧٤١	اشتراكات
		مطالبات مدفوعة
		مصاريف أخرى
٥,٦١١	٥,٣٠٩	- تكاليف صيانة أجهزة تقنية معلومات ومصاريف متعلقة بها
١٧١	١٩٧	- مصاريف غير مباشرة
٣٥,٠٠٠	-	استثمارات في ودائع مرابحة
٤,٦٨٦	١,٨٥٩	عمولة الأرباح المستحقة
		شركة أملاك الدولية للعقارات والتطوير
		(المدير العام لشركة أملاك الدولية للعقارات والتطوير هو عضو مجلس إدارة الشركة)
٦٩	١,٥٠٠	اشتراكات
١٤	-	مطالبات مدفوعة
		منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يُمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة
٦,٣٩٧	٦,٩٢٧	تكاليف اكتتاب مدفوعة
-	٨٧٩	اتش اس بي سي - المملكة العربية السعودية
-	٥٠٠	اشتراكات
١,٣٧٣	١,٢٨٦	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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
		منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة
-	٣٣٠	
		المبالغ المستحقة إلى أطراف ذوي علاقة
		مساهمون، ومنشآت سيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل طرف ذي علاقة
-	٥,٤٩٧	

٢٣- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة وأرصدها (تتمة)

(ب) أرصدة لدى أطراف ذوي علاقة (تتمة)

يشمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على احتياطات مطالبات التي بلغت ٢١,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٥,٩٠ مليون ريال سعودي) تعود إلى عقود تكافل أصدرت للبنك السعودي اليريطاني. وعلاوة على ذلك، تشير الإيضاحات رقم ٥، ٨، ٩ إلى المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذوي العلاقة.

إن الأرصدة القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية غير مضمونة وغير مرتبطة بعمولات. سيتم السداد نقداً. لم يجنب مخصص 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 بكبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة.

فيما يلي ملخص بتعويض كبار موظفي الإدارة للسنة:

٢٠١٤		٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣,٦٧٢	-	٣,٧٦٣	رواتب ومزايا أخرى
-	١٥٢	-	١٦٥	مكافأة نهاية الخدمة
٥٨٧	-	١٨٢	-	رسوم المدراء ومصاريف أخرى

(د) الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بوثائق مرتبطة بوحدات

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بوثائق مرتبطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي تبلغ ٣٧٤,٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٩٨,٧٥ مليون ريال سعودي) من استثمارات مرتبطة بوحدات من صناديق استثمارية تدار من قبل شركة انتش اس بي سي العربية المحدودة وهي طرف ذو علاقة بالشركة.

٢٤- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية الموضوعة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة 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 وتقويم ومراقبة 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.

٢٤- إدارة المخاطر (تمة)

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

أ) مخاطر التكافل

تمثل 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.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتنوع مخاطر الخسائر على المحافظ الكبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة والنتائج غير المتوقعة، كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التكافل.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير مغطاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق. وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيد التأمين من الوفاء بالتزامه بموجب 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 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 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 تركيز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة إستراتيجية تأمين واضحة المعالم وهناك مستويات مختلفة للتغطية 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 التكافل العائلي للأفراد والمجموعات بموجب ترتيبات إعادة تكافل فعالة وفقاً للمعايير الموضوعية من قبل مجموعة أتش أس بي سي. وهذا يحمي الشركة من أية آثار عكسية نتيجة للوفاة / 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:

٢٤- إدارة المخاطر (تمة)

أ) مخاطر التكافل (تمة)

كافة 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 الحريق وإجراءات أخرى للسلامة.

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.

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

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 التأمين 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. حددت الشركة تعرضها لأحداث الشغب والكوارث عن طريق استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تركز أخطار التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز أخطار التأمين بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمثل لخطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياستها في إعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة. ليس لدى الشركة أي تركيز جوهري لمخاطر التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤. لا يوجد لدى الشركة تركيز على مخاطر التكافل. يعرض الجدول أدناه التركيز على المطالبات تحت التسوية والاشتراكات غير المكتسبة بحسب القطاعات في تاريخ التقرير.

يبين الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة والعلاوات غير المكتسبة وفقاً لقطاعات الأعمال في تاريخ إعداد القوائم المالية.

مطالبات تحت التسوية احتياطيات - إجمالي	مطالبات تحت التسوية احتياطيات - صافي	مطالبات قيد التسوية - اشتراكات غير مكتسبة	صافي الاشتراكات غير المكتسبة
١,٦٠٤	١,٢٥٥	-	-
٢٤,٢٥٥	٥,٩٥٢	٦,٥٤٩	٤,٢٠٣
٢٢,٠٣٨	٢,٧٣٠	١٤,٨٩٢	٣,٠٦١
<u>٤٧,٨٩٧</u>	<u>٩,٩٣٧</u>	<u>٢١,٤٤١</u>	<u>٧,٢٦٤</u>

٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)

تكافل عائلي للأفراد

تكافل عائلي للمجموعات

تكافل عام

مطالبات تحت التسوية احتياطيات - إجمالي	مطالبات تحت التسوية احتياطيات - صافي	مطالبات قيد التسوية - اشتراكات غير مكتسبة	صافي الاشتراكات غير المكتسبة
١,٥٩٩	١,٠٨٧	-	-
١٩,٤١٥	٥,٢١١	٥,٣٧٣	٣,٤٤٧
٤٩,١٧٢	٩,٢٣٢	١٤,٩٣٧	٤,٠١٥
<u>٧٠,١٨٦</u>	<u>١٥,٥٣٠</u>	<u>٢٠,٣١٠</u>	<u>٧,٤٦٢</u>

٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)

تكافل عائلي للأفراد

تكافل عائلي للمجموعات

تكافل عام

## ٢٤- 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 بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء أبلغ أم لم يبلغ عنها، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناجمة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التكافل استخدام أحكام معقولة من قبل الإدارة.

وتستند 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 مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. وتستخدم الأحكام النوعية لتقييم الحد الذي يمكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية. وتستخدم مزيد من الاحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي.

## حساسية المطالبات

تتأثر التزامات مطالبات التكافل بمختلف الافتراضات المذكورة بالإيضاح رقم (٤). ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد 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 المتكبدة على صافي الدخل

	٢٠١٤	٢٠١٥	
	المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		
	١٠٨	٧٠	تكافل عائلي للأفراد
	٩٧٦	١,٠٩٥	تكافل عائلي للمجموعات
	١٧٦	٥٥٢	تكافل عام

## تطوير المطالبات

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

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

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات 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 المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطوير المطالبات

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

حادث العام	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
تقدير خسائر المطالبة النهائية							
- في نهاية سنة الحادث	٢١٧,٥٠٨	٤٩,٨٨٧	٣٠,٤٣٣	٣٤,٦١٦	٤٥,٣٥٠	٥١,١٦٣	٥١,١٦٣
- بعد سنة	٦١,٩٨٠	٤٦,٧٨٣	٢٥,٠٥٩	٣٨,٨٥٧	٤٤,٨٦٧	-	٤٤,٨٦٧
- بعد سنتين	٦١,٢٠٢	٤٦,٥٠٧	٢٣,٨٦٧	٣٧,٠٣٠	-	-	٣٧,٠٣٠
- بعد ثلاث سنوات	٦١,٢١٤	٤٦,٥٧٢	٢٣,٨٢٢	-	-	-	٢٣,٨٢٢
- بعد أربع سنوات	٦١,٢١٤	٣٣,٦٧٠	-	-	-	-	٣٣,٦٧٠
بعد خمس سنوات	٦١,٢١٤	-	-	-	-	-	٦١,٢١٤
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٦١,٢١٤	٣٣,٦٧٠	٢٣,٨٢٢	٣٧,٠٣٠	٤٤,٨٦٧	٥١,١٦٣	٢٥١,٧٦٦
المدفوعات المتراكمة حتى الان	٦٠,٧٦٤	٣٣,٦٧٠	٢٣,٨٢٢	٢٥,٥٣٦	٤٣,٤١١	٣٨,٨٤٤	٢٢٦,٠٤٧
احتياطيات المطالبات تحت التسوية	٤٥٠	-	-	١١,٤٩٤	١,٤٥٦	١٢,٣١٩	٢٥,٧١٩
إضافة: متكبدة لم يبلغ عنها واحتياطيات أخرى							٢٢,١٧٨
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي							٤٧,٨٩٧

حادث العام	٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
تقدير خسائر المطالبة النهائية							
- في نهاية سنة الحادث	٤٥,٣٩٧	٣٣,٦١٧	٤٩,٨٨٧	٣٠,٤٣٣	٣٤,٦١٦	٤٥,٣٥٠	٤٥,٣٥٠
- بعد سنة	٤٠,٤٥٩	٢٦,٩٠٦	٤٦,٧٨٣	٢٥,٠٥٩	٣٨,٨٥٦	-	٣٨,٨٥٦
- بعد سنتين	٣٨,٤٩١	٣٢,٦٣٨	٤٦,٥٠٧	٢٣,٨٦٧	-	-	٢٣,٨٦٧
- بعد ثلاث سنوات	٣٥,٣٤٣	٢٦,٦٣٧	٤٦,٥٧٢	-	-	-	٤٦,٥٧٢
- بعد أربع سنوات	٣٤,٤٢٨	٢٦,٧٧٤	-	-	-	-	٢٦,٧٧٤
بعد خمس سنوات	٣٤,٤٣٩	-	-	-	-	-	٣٤,٤٣٩
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٣٤,٤٣٩	٢٦,٧٧٤	٤٦,٥٧٢	٢٣,٨٦٧	٣٨,٨٥٦	٤٥,٣٥٠	٢١٥,٨٥٨
المدفوعات المتراكمة حتى الان	٣٤,٤٣٩	٢٦,٣٢٤	٢٣,١٠٢	٢٣,٧٤٨	٢٤,٨٤٢	٣٩,٥١٧	١٧١,٩٧٢
المطالبات تحت التسوية	-	٤٥٠	٢٣,٤٧٠	١١٩	١٤,٠١٤	٥,٨٣٣	٤٣,٨٨٦
إضافة: متكبدة لم يبلغ عنها واحتياطيات أخرى							٢٦,٣٠٠
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي							٧٠,١٨٦

(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.

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.

٢٤- إدارة المخاطر (تمة)

(ب) مخاطر إعادة التكافل

علاوة على ذلك، ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الانتماء 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 انتمائي عالي.

إن عقود إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق و نتيجة لذلك فإن الشركة تبقى مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تكافلها للحد الذي يعجز معيد التكافل عن الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقية إعادة التكافل.

(ج) مخاطر أسعار العملات

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

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المقترضة في أسعار العملات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عانمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إن التغيير الافتراضي بواقع ٣٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات على أرصدة الموجودات المالية بعمولة عانمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ٨٧٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ٨٧٠ ألف ريال سعودي) تقريباً في السنة.

تتكون 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 أداة مالية ما نتيجة للتقلبات 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.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. تتأثر هذه الاستثمارات بعوامل متنوعة تؤثر في حركة السوق، وكجزء من إستراتيجية الاستثمار الخاصة بالشركة ويهدف تخفيض مخاطر السوق، تحتفظ الشركة بمحفظة استثمارية متنوعة. 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 والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

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 انتماء هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدة.

(و) مخاطر الانتماء

تمثل مخاطر الانتماء عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الانتماء التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل، وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التكافل لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تكافل وإعادة تكافل فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. 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.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

- تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- حسب طبيعة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق فإنه ليس هناك حد أدنى لمخاطر الائتمان. تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.

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

٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	١٢,٣٧٤	اشتراقات تكافل مستحقة، صافي
-	٣٧,٩٦٠	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	٣,٦٣٠	أرصدة معيدي التكافل مدينة
١٣٢,٩٥٨	٤٣,١٢٢	النقدية وشبه النقدية
١٨٧,٩٤٥	-	استثمارات ممتنئة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	-	وديعة نظامية
-	٣١٥	مدينون آخرون
٣٥٤,٩٠٣	٩٧,٤٠١	

٢٠١٤		
بآلاف الريالات السعودية		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	١١,٨٣٣	اشتراقات تكافل مستحقة، صافي
-	٥٤,٦٥٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	٥,٢٣٦	أرصدة معيدي التكافل مدينة
١٤٣,٤٢٦	٤٠,٠٢٨	النقدية وشبه النقدية
١٨٧,٩٤٤	-	استثمارات ممتنئة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	-	وديعة نظامية
-	٣٣٠	مدينون آخرون
٣٦٥,٣٧٠	١١٢,٠٨٣	

(ز) 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 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 التغييرات في بيئة المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، والحدود الخاصة بالمحفظ، ومحفظه استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التكافل.
- وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبيان الأحداث التي تدرج ضمن هذه الخطط.
- تتضمن عقود إعادة تكافل فائض الخسارة المتعلقة بالكوارث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.



المساهمون			عمليات التكافل			المطلوبات
الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بالآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بالآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بالآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	٣٨٩,١٦٦	-	٣٨٩,١٦٦	احتياطي عمليات التكافل
-	-	-	٧٠,١٨٦	-	٧٠,١٨٦	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
-	-	-	٨,٦٩٦	-	٨,٦٩٦	أرصدة معيدي التكافل دائنة
١,٩٤٨	-	١,٩٤٨	٢٧,٢٥٥	-	٢٧,٢٥٥	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
١,٩٤٨	-	١,٩٤٨	٤٩٥,٣٠٣	-	٤٩٥,٣٠٣	

( ح ) 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 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 والتقنية والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخل الشركة أو خارجها عند مقدمي 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 اللازمة لتحقيق التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى؛
- توثيق عناصر الرقابة والإجراءات؛
- متطلبات للتقييم 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.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

ط) إدارة رأس المال

توضع الأهداف 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 أنشطة الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المُصدرة.

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.

٢٥- إعادة تيويب أرقام المقارنة

أعيد تيويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. وقد تم إجراء هذه التغيرات لغرض العرض بصورة أفضل، الأرصدة والمعاملات في القوائم المالية للشركة.

٢٦- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٦م .