
شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية
وتقدير مراجعى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية فى ٢١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	المحتويات
٥ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧ - ٦	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١	قائمة التدفقات النقدية
٥٨ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية



Crowe Horwath

العزم والسدري
محاسبون فاتوريون ومستشارون
عضو كرو هوروث الدولي



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

إلى للسادة/ مساهمي شركة سب تكال (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا للقوائم المالية لشركة سب تكال ("الشركة") والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقوائم الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين ولائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ، والإيضاحات للقوائم المالية، وملخصاً باسم السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية للشركة تظهر بصورة عادلة، من جمع للتوابع الجوهري، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونتائج عملتها ونواتجها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل مذكرة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

امثل الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في تقريرنا ضمن قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية. بينما مستثنون عن الشركة وفقاً للقواعد وأدلة وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما أنها تتزماناً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات، ونعتقد أن الله المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا.

لمور المراجعة الرئيسية

امور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقييرنا المهني، كانت أكثر الأمر اهمية أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية بكل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. وورد أدناه بيان يوضح كيفية تعامل عملية المراجعة التي أمنا بها مع كل أمر من أمور المراجعة الرئيسية في تلك السياق:

المراجعة الرئيسية	بيان تقيير التزامات المطالبات النهائية الثالثة عن حقوق التأمين
وكذلك فيما يتعلق بكفاءة وقدرة وموسيمية غير الإدارية من خلال فحص مراحلته المهنية وغيرها، إضافة إلى تقديم علاقتها مع المنشآة.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة بيعها للمطالبات قيد التسوية بما في ذلك المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها ٦٧١ مليون ريال سعودي كما هو مقصص له في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية.
وتحصل على دليل مراجعة كلاب لتقييم زيارة البوا良ات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الافتراضية، إضافة إلى تحديد اكتمال ونوع بيانات المطالبات المستخدمة من قبل غير الشركة الافتراضي على أساس العنوان عند تأثير المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية.	ويتضمن تأثير التزامات حقوق التأمين النهائية درجة كبيرة من العكم. تستند الالتزامات إلى لتقليل تأثير التكلفة النهائية لجميع المطالبات المتقدمة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تأثيرات معلبة المطالبات المختلفة.
ولغرض ذلك من المراقبات ومنبع الإدارية، قام غيرها الافتراضي الداخلي بمساعدتنا لهم وتقديم الممارسات الافتراضية للشركة والمخصصات المكونة، وبهدف الحصول على تضييد حول التأثير الافتراضي الناتج من قبل غير الإدارية، أجرى غيرها الافتراضي الداخلي ما يلي:	



Crowe Horwath

العطاء والسيادي
محاسبون فائدونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية



تقرير مراجعي الحسابات المستقرين حول مراعحة القوائم المالية (تنمية)

إلى السيد/ مساهمن شركة سب تكال (شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

لمور المراجعة الرئاسية	كيفية التعامل مع الأمر في صناعة التعابير
<p>ويشكل خاص، تتضمن تغيرات المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها واستخدام التغيرات الافتراضية والإحصائية درجة كبيرة من الممك، تم استخدام نطاق واسع من الطرق من قبل الخبر الافتراضي مثل طريقة التطوير المتقدمة وطريقة معدل المطالبات المتقدمة ونصبة المطالبات المتقدمة وطريقة بورنبرتر فوجيسون لتحديد هذه المخصصات.</p> <p>تشتمل هذه الطرق على عدد من الافتراضات الظاهرة في الصناعية والمتعلقة بقيم التسمية المتقدمة لها والمطالبات المتقدمة.</p> <p>لقد رأينا أن هذا الأمر بعد من لمور المراجعة الرئاسية من منطلق أن استخدام الإدارة لافتراضات والأحكام يمكن أن يؤدي إلى تحريف جوهري بالزيادة أو بالنقص على ربحية الشركة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٢ و ٢٥ حول القوائم المالية والتي تبين طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتغيرات والأحكام الهامة.</p>	<p>تقديم ما إذا كانت النهاية الافتراضية للشركة متقدمة مع الممارسات الافتراضية المتطرفة عليها ومع تلك الخاصة بالسنوات السابقة، ولقد بالحصول على مبرر كافي لأي فروقات جوهريه.</p> <p>تقديم مفتوحة الافتراضات الافتراضية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات وتكرار وحجم المطالبات المتراجعة، ومراجعة مدى ملاءمة أسلوب ومنهج الاحتساب إضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الصالحة المتقدمة على الافتراضات الرئيسية.</p> <p>تقديم كيفية الصالحة الشركة بشأن الافتراضات المستخدمة والحسابات كما وردت في التفاصيل المحاسبية في الإيضاح ٢٥ حول القوائم المالية.</p>
<p>لقد قمنا بفهم وتقدير واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باحتياطي صنوات لشطة التكاليف لدى الشركة.</p> <p>وقد قمنا بتفحيم كفاءة وكفاءة ومرضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مهاراتهم المهنية وخبرتهم، إضافة إلى تقييم علاقتهم مع المنشاء، والحصول على دليل مراجعة كفء وموضوعي لتقدير تكاليف البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الافتراضية، ولقد بفحص تكاليف ونطاق البيانات المستخدمة من قبل الخبر الافتراضي للشركة لتغير احتياطي لشطة التكاليف، على أساس للعينة، بمقارنتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>ولعرض للتأكد من الافتراضات ومهنيات الإدارة، لم خبرتنا الافتراضي الداخلي بمساعدتنا لهم وتقديم للممارسات الافتراضية للشركة والمخصصات المكونة. وبعرض للحصول على تضمين حول للتقرير الافتراضي الصادر عن خبر الادارة، فقد قدم خبرتنا الافتراضي الداخلي بتقييم ما يلى:</p> <p>- تقييم ما إذا كانت النهاية الافتراضية الافتراضية للشركة متقدمة مع الممارسات الافتراضية المتطرفة عليها ومع تلك الخاصة بالسنوات السابقة، ولقد بالحصول على مبرر كافي لأي فروقات جوهريه.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لدى الشركة احتياطي لأشطة التكاليف بقيمة ٣٥٢ مليون ريال سعودي كما هو منصوص عليه في الإيضاح ٩ (أ) حول القوائم المالية، يمثل احتياطي لشطة التكاليف احتياطي خطوة التكاليف المرتبط بالوحدة.</p> <p>يتضمن تقييم احتياطي لشطة التكاليف أحلكاماً متعددة و موضوعية متعددة من قبل الإدارة والخبر الافتراضي حول مجموعة من المفرجات المستقبلية غير المؤكدة، بما في ذلك تغير الافتراضات الاقتصادية، مثل عائد الاستثمار ومعدلات الخصم، والافتراضات التشغيلية مثل المصنوف والوفاة والاستمرارية. يمكن أن تؤدي التغييرات في هذه الافتراضات إلى تغيرات في حجم خبرنا على تقييم هذه المطالبات.</p>



Crowe Horwath

النظم والستديو
محاسنون فارونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية



تقرير مراجعي الحسابات المستثنين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

إلى السيد / مساعي شركه سبب تداول (شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

<p>تقدير الافتراضات الائتمانية الرئيسية مثل عائد الاستثمار ومعدلات المخصم، والافتراضات التشغيلية مثل المصرف والروابط والاستمرارية، و</p> <p>مراجعة مدى ملائمة أساليب ومناجم الاحتساب ابسطة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحسابية المتداولة على الافتراضات الرئيسية.</p> <p>تقدير كفاية المصاعد الشركة بشأن الافتراضات المستخدمة والحسابات كما ورد في السياسات المحاسبية في الإيضاح ٢٥ حول القوائم المالية.</p>	<p>منطلق أن استخدام الإدارة للافتراضات والأحكام يمكن أن يؤدي إلى الزيادة / النقص على ربحية الشركة على نحو جوهري.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٥ حول القوائم المالية والتي تبين طريقة للتقدير المستخدمة من قبل الشركة والتقديرات والأحكام الهامة.</p>
---	---

المعلومات الأخرى المتضمنة بالتقدير المنوي للشركة لعام ٢٠١٨

إن مجلس إدارة الشركة (المدربين) مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨، غير القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عليها. ومن المتوقع توفر التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات المستثنين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشتمل على المعلومات الأخرى ولا وأن نجد أي من أشكال التكيد عنها.

وليس ينطبق براجحيتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المرضحة أعلاه، وهذه القوام بذلك فإننا نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسبة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها معرفة بشكل جوهري.

وخطئاً نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري فإنه يتمنى علينا إبلاغ المكلفين بالحركة بذلك.

مسؤوليات المكلفين بالحركة حول القوائم المالية

إن المدربين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل مرجعية النقد العربي السعودي المحاسبة عن الزكاة والضرائب والمتطلبات المعمول بها بموجب نظام الشركات السعودي والتنظيم الأساسي للشركة، وحن نظام الرقابة الداخلية التي يرى العزاء لها مسؤولية ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريفات جوهريه، سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المدرب مسؤولون عن تقديم مقدمة الشركة على الاستثمار في نشاطها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإخلاص بحسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بهذا الاستثمار، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، مالم تكون هناك نية للمدربين في تصفية الشركة أو إيقاف عملها، أو عندما لا يكون هناك خيار آخر ملائم لهم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحركة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.



Crowe Horwath

النظم والستيربي
محاسبون فانديون ومستشاريون
عضو كروهوروث الدولية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (ختمة)

إلى العدة/ مساهمي شركة سبب تكفل (شركة مساهمة سعودية) (ختمة)

مذكرة مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تكيد معمول حول ما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، والإصدار تقرير المراجع المستقل الذي يشمل رأينا. إن التكيد المعمول مستوى عل من التكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، مستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات من غش أو خطأ، وتتغير جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معمول أن توفر تلك التحريفات، إفراداً أو اجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فلابد للمراجعين الحكم المهني وتحافظ على نزاهة الشك المهني خلال أصل المراجعة، كما فعلنا بال التالي:

- تحديد وتقدير مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على آلة مراجعة كافية وملائمة ل توفير أسفن لإبداء رأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يُعد أكبر من الخطر للنظام من التحريف حيث قد ينطوي الغش على التطاوؤ أو للتزوير أو للخفف المتعدد أو للآلات مضللة أو تجاوز للنظم الرقابية الداخلية.
- الحصول على فهم للنظم الرقابية الداخلية المتعلقة بأصل المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس للعرض إبداء رأي حول فعالية الرقابية الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مغلوطية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات الصلة التي يتم بها المدراء.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المديرون لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، استناداً إلى آلة المراجعة التي تم الحصول عليها وما إذا كان هناك شك جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المنشأة على الاستمرارية. وإنما تبين لنا أنه وجود شك دجوهري، فلته يتبع علينا أن نلتف الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإصلاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا في حال كانت تلك الإصلاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا تنتهي إلى آلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض و هيكل ومحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تتمثل المعلمات والأحداث أي توجّه قصور هامة في نظم الرقابية الداخلية قد يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

نواصل مع المكلفين بالحركة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ببيان وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي توجّه قصور هامة في نظم الرقابية الداخلية قد يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

نقدم أيضاً للمكلفين بالحركة بياناً يلخص المثلث المطلوب الأخلاقي المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أنها تبلغهم بجميع الملاكات والأمور الأخرى التي يعتقد إلى حد معمول أنها قد تؤثر على استقلاليتها، وسبل الحماية منها بن لزم الأمر.



Crowe Horwath

الطب و السيدري
محاسنون فالوريون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية



تلير مراجعي الصناعات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (النهاية)
إلى الصداق مساهمي شركة سبب تفاصيل (شركة مساهمة سعودية) (النهاية)
مسئليات مراجعي الصناعات حول مراجعة للقوائم المالية (النهاية)

ومن بين الأمور المترتبة للمكلفين بالحركة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى لثبات مراجعة القوائم المالية لل فترة الحالية والتي تمثل دوراً هاماً في المراجعة الرئيسية، ثم ندرجها في تلير مراجعي الصناعات باستثناء ما تحظره اللائحة أو التشيراتات الإصلاح عنه للرأي العام لو أذا فررتنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا يتنبئ بالإصلاح عليه في تليرنا إذا كان ترتفع إلى حد معقول بل الإصلاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفرق للزبائن التي تتعدى على الصالح العام من جراء هذا الإصلاح.

الطب والسيدري

محاسنون ومرجعهن فالوريون

من. ب ١٠٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية

براهيم وترهوس كهرب

من. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

هشام محمد العظم

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٥

خالد عباس طه

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٤٧



التاريخ: ١٩ رجب ١٤٤٠

الموافق: ٢٦ مارس ٢٠١٩



٣١ ديسمبر
٢٠١٧
(مراجعة)
بألاف الريالات
السعودية

٣١ ديسمبر
٢٠١٨
(مراجعة)
بألاف الريالات
السعودية

إيضاحا
ت

الموجودات

٢٣٩٦٠٩٩	٢٤٤٠٠١٩	٧	نقد وما يماثله
١٤٤٤٩٦	١٢٠٦٥٠	٥	اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
١٠٠٨٠٢	٦٠٩٦٩	٩(ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٦٦٠٠٨٢	٥٧٠٧٣٠	١١(ب)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٨٢٤	١٠٠١٩	٩(ج)	تكاليف افتتاح وثائق مؤجلة
			استثمارات
٣٨١٠٠٣٧	٣٥٢٠١١٥	٤(ج)	موجودات مالية متاحة للبيع
١٣٧٠٨٦٤	١٢٠٠٨٩٩	٤(ب)	موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٧٣٨	١٠٢٣٢	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢٩	١٤٦		موجودات ثابتة
١٠٧٢٨	١٠٨٥٩		موجودات غير ملموسة
٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠	١	وديعة نظامية
٢٦٨٠٠	٣٠٥٠٩		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
<hr/>	<hr/>		مجموع الموجودات
٨٩٠٦٩٩	٨٣٦٠١٤٧		

المطلوبات

١٨٠٧١٠	١٩٠٣٧٨	١٢	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤٤٤٥٢	٦٠٠٣٤	١٥	مخصص الزكاة وضررية الدخل
٨٠٥٧٤	٥٠٨٨٠		ارصدة معيدي التكافل الدائنة
١٤٠٣٨٩	٩٠٥٦٥	٩(ب)	اشتراكات غير مكتسبة
٢٠٥٥٥	٢٠٢٩٠	٩(ج)	عملولة معيدي التكافل غير المكتسبة
٨٣٠٥٢٩	٧١٠١٨٦	١١(ب)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥٠٥٣١	٢٠٩٩١	٩(ه)	احتياطي المخاطر السارية
٤٠٣١١	٥٠٥٧٩	٩(د)	احتياطي البنود غير مرتبطة بوحدات
٧٠٠٩١	٤٠٩١٦	١٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٠٥٩٣	٦٠٥٩٣	١٦	توزيع الفائض المستحق
		٩(إ)	
٣٨١٠٠٣٧	٣٥٢٠١١٥	٤(ج)	احتياطي أنشطة التكافل
٢٦٨٠٠	٣٠٥٠٩		إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
<hr/>	<hr/>		مجموع المطلوبات
٥٣٩٠٥٧٢	٤٩٠٠٠٣٦		

فائض عمليات التكافل

٥٣٩٠٥٧٢ ٤٩٠٠٠٣٦ **مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	الإيضاحات
---	---	-----------

حقوق المساهمين

٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٤,٥٧٧	١٤,٧٨٨	١٤	احتياطي نظامي
(١٧٥)	(٢١٣)		إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
(٣,٢٧٥)	(٨,٤٦٤)		خسائر متراكمة
٣٥١,١٢٧	٣٤٦,١١١		مجموع حقوق المساهمين
٨٩٠,٦٩٩	٨٣٦,١٤٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	<u>الإيرادات</u>
١٤٨,٣٨٦	١١٩,٥٤٤	١٧		إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٦,٦٩٨	٢٠,٤٢٢	١٧		- تكافل عالي
١٧٥,٠٨٤	١٣٩,٩٦٦	١٧		- تكافل عام
(٧,٦٥٦)	(٩,٢٠١)	١٧		اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٤٥,٦٣٩)	(٣٣,٢١٠)	١٧		- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة
٢٠,٩٤١	١٥,٠٠٣	١٧		- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة
١٤٢,٧٣٠	١١٢,٥٥٨	١٧		تكاليف حاملي وثائق التكافل
٦,١٨٥	٤,٨٢٤	١٧		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٣,١٧٤)	(٣,٨٣٣)	١٧		التغيرات في اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٤٥,٧٤١	١١٣,٥٤٩	١٧		التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة
٥,٧٤٣	٥,٨٣٦	١٧		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٥١,٤٨٤	١١٩,٣٨٥	١٧		دخل أتعاب وعمولات
(٤٥,٥١٧)	(٤٥,٣٣٨)	(١)١١		<u>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</u>
٣٣,٠٥٤	٣٤,٨٨٨	(١)١١		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٣,٧٢٠)	(٩٥,٩٥٤)	١٨		حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة
(٨٦,١٨٣)	(١٠٦,٤٠٤)			ادارة واستحقاق وثائق التكافل
(١٠٣٤)	٢,٩٣٣			صافي المطالبات والمزایا الأخرى المدفوعة
(٤٧٤)	١٠٠٨			التغيرات في المطالبات قيد التسوية، صافي
(٨٧,٦٩١)	(١٠٢,٤١٣)			تغيرات في مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها، صافي
(٢٣,٢٣٣)	١٧,٩٨٣	(١)٩		صافي المطالبات والمزایا الأخرى المدفوعة
(٤,٣١)	(١,٤٦٨)			تغيرات في احتياطي انشطة التكافل
(٥,٥٣١)	٢,٥٤١			تغيرات في احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات
(٥,٦٣٨)	(٣,٥٥٢)			تغیرات في احتياطي المخاطر السارية
(١٢٦,٤٠٤)	(٨٦,٧٠٩)			تكاليف اقتداء الوثائق
٢٥,٠٨٠	٣٢,٦٧٦	٢٠		<u>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</u>
(٣٩,٨٩٥)	(٤٢,٧٦٧)	١٩		صافي إيرادات الاكتتاب
١,٣٤٠	١,٥٩٨			مصاريف عمومية وإدارية
٢,٩٥٥	٥,٣١٢			دخل الخصم
٥,٠٣٥	٤,٢٣٧			دخل من الودائع
(٣٠,٥٦٥)	(٣١,٦٢٠)			دخل من الصكوك
(٥,٤٨٥)	١,٠٥٦			<u>مجموع المصاريق التشغيلية الأخرى، صافي</u>
-	-			مجموع الدخل / (الخساراة) للسنة
(٥,٤٨٥)	١,٠٥٦	٢٠		مجموع (الدخل) / الخسارة للسنة العائد لعمليات التكافل
(٠,١٦)	٠,٠٣	٢٠		مجموع الدخل / (الخساراة) للسنة العائد للمساهمين
				ربحية / (خسارة) السهم (ريال سعودي للسهم الواحد)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
------------------------------------	------------------------------------	---------

(٥,٤٨٥)	١٠٥٦	
----------------	-------------	--

مجموع الدخل / (الخسارة) للسنة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

بنحوه سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

٢٥,٠٠٥	٤,٠٦٤	٤ (ج)	٤ (ج) غير محققة
---------------	--------------	--------------	------------------------

(٢٥,٠٠٥)	(٤,٠٦٤)	(٤) غير محققة
-----------------	----------------	----------------------

بنحوه لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

(١٧٥)	(٣٨)	١٠	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
--------------	-------------	-----------	--

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

<u>(٥,٦٦٠)</u>	<u>١٠١٨</u>
-----------------------	--------------------

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المجموع	خصال متراكمة بألاف الريالات السعودية	إعادة قياس التزامات مزايا محددة - مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي نظامي بألاف الريالات السعودية	رأس العال بألاف الريالات السعودية	
٣٥١,١٢٧	(٣,٢٧٥)	(١٧٥)	١٤,٥٧٧	٣٤,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٠٠٥٦	١٠٠٥٦	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٩٠٠٤٤)	(٩٠٠٣٤)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٥)
(٣٨)	-	(٣٨)	-	-	إعادة قياس التزامات مزايا محددة - مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	(٢١١)	-	٢١١	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٤)
٣٤٩,١١١	(٨٠٤٦٤)	(٢١٣)	١٤,٧٨٨	٣٤,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦١,٢٠١	٦,٦٢٤	-	١٤,٥٧٧	٣٤,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
(٥٤٤٨٥)	(٥٤٤٨٥)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة (إيضاح ١٥)
(٤٤٤١٤)	(٤٤٤١٤)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(١٧٥)	-	(١٧٥)	-	-	إعادة قياس التزامات مزايا محددة - مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٥١,١٢٧	(٣,٢٧٥)	(١٧٥)	١٤,٥٧٧	٣٤,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
(٥,٤٨٥)	١,٠٥٦		المدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
٤٩٩	٦١٠		تعديل لبيان غير نقدية:
٨٠	٨٣		إطفاء استهلاك
(٥,٠٣٥)	(٤,٢٣٧)		دخل من الصكوك مكاسب بيع موجودات ثابتة
(١٩)	-		مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات ونجم إعادة التكافل المدينة
١,٠٥٢	٥٤	٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٧	١,٠٤٦	١٠	
(٨,٨٧١)	(٩٣٨)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٥١٠)	١,٣٤٢		اشتراكات ونجم إعادة تكافل مدينة صافي
٣,١٧٤	٣,٨٣٣		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٩,٧١٩)	٨,٣٥٢		حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٢٦١	(١٩٥)		تكاليف اقتناة وثائق موجلة
(٢٧,٢٩٧)	٢٨,٩٢٢		موجودات مالية متاحة للبيع
١٦	٥٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٤٣٥	٦٦٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
٥٥٩	(٤,٦٩٤)		أرصدة معيدي التكافل الدائنة
(٦,١٨٥)	(٤,٨٢٤)		اشتراكات غير مكتسبة
(٢٣٩)	(٢٦٥)		عملولة معيدي التكافل غير المكتسبة
١١,٢٢٧	(١٢,٣٤٣)		إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٥٣١	(٢,٥٤٠)		احتياطي المخاطر السارية
٤,٣١١	١,٢٦٨		احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
(٤٧)	-		توزيع الفائض المستحق
٢٧,٢٩٧	(٢٨,٩٢٢)		احتياطي لأنشطة التكافل
٢,٩٤٣	(٧,٨٣٠)		
(١٥١)	(٣,٢٥٩)	١٠	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥,٦٦٣)	(٤,٤٥٢)	(ج)	زكاة وضريرية دخل مدفوعة
(٢,٨٧١)	(١٥,٥٤١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٥١,١١١	١٧,٠٠٠		المدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٦٦	٤,٢٠٢		استحقاق موجودات مالية مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
(١,١٠٤)	(٧٤١)		دخل مستلم من صكوك
(٢٠١)	-		شراء موجودات غير ملموسة
١٩	-		شراء موجودات ثابتة
٥٣,٩٨٠	٢٠,٤٦١		محصلات من بيع موجودات ثابتة
٥١,١٠٩	٤,٩٢٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٨٧,٩٩٠	٢٣٩,٠٩٩	٧	صافي التغير في النقد وما يماثله
٢٢٩,٠٩٩	٢٤٤,٠١٩	٧	نقد وما يماثله في بداية السنة
٢٥,٠٠٥	٤,٠٦٤	(ج)	نقد وما يماثله في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

التنظيم والنشاطات الرئيسية

١

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

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

أسس الإعداد

٢

(أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدهلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨٠٠٠٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("عميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس رباع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

اعتمد القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، مكافآت نهاية الخدمة المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام التقىم الاكتواري واحتياطات أنشطة التكافل.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول/ غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف البنود التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة؛ مثل استثمارات مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة ووديعة نظامية ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام على أنها متداولة.

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لغيرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإدارة على قناعة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار كمنشأة عاملة في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بوجود حالة من عدم التأكيد الجوهري مما يضفي الشك حول قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة. ولذلك، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة. تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي لغرض السيولة. طبقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات مفصلة لعمليات التكافل والمساهمين وتقديم القوائم المالية وفقاً لذلك (إضاح ٢٢). ويتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم ٢٤ من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وليس مطلوبة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حتف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

(ب) العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة. يتم عرض قيم القوائم المالية بالريال السعودي وتم تقرير المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب الف، ما لم يرد خلاف ذلك.

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية وكذلك المبالغ المسجلة للإيرادات والمصاريف خلال السنة المالية. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر باعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية:

• المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل العام

إن تقييم الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقييم المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقييم المطلوبات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبة المسجلة وللتكميل النهائي المتوقعة للمطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها. يتم تقييم المطلوبات الخاصة بالمطالبات المسجلة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المبلغة للشركة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة التأكيد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصوص المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها تقييراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ إعداد القوائم المالية بشأن الحالات المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ إعداد القوائم المالية. إن الطرق الرئيسية المتبعه في تقييم تكاليف المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبرؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الأكاديميون مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات.

- المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل للأفراد والمجموعات

تحدد الالتزامات بموجب عقود التكافل للأفراد والمجموعات على أساس الافتراضات الحالية أو الافتراضات التي يتم تحديدها عند بدء العقد وبالتالي إظهار أفضل التقديرات عند زيادة هامش المخاطر وأي تغير عكسي.

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

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

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

- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تحدد الشركة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية في حقوق ملكية متاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكفيتها. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو دائماً يتطلب وضع لاحكام تقديرية. عند اتخاذ هذه الأحكام، تقييم الشركة من بين عوامل أخرى التقلبات العادلة في سعر السهم والوضع المالي للمسثمر وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتغيرات النقدية من العمليات والتمويل.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

- الانخفاض في قيمة الذمم المالية

يتم رصد مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المالية عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها وفقاً للشروط الأصلية للذمم المالية. إن المسؤوليات المالية الكبيرة التي يعاني منها المدين وأهمالية أن يقوم المدين بإفلاسه أو أن يقوم بإعادة هيكلة مالية، وكذلك الإخفاق أو العجز عن سداد الدفعات، تعد جميعها مؤشرات على تعرّض الذمة المالية للانخفاض في القيمة.

تقوم الشركة بتقدير الموجبات ذات الأهمية الفردية والذمم المالية المتضمنة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقامية مماثلة لتحري الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المالية التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تدرج لها خسائر انخفاض في القيمة أو يستمر إثباتها لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وعند إصدار هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقدير خصائص المخاطر الانتقامية التي تأخذ في الاعتبار وضع التأخر في السداد بوصفه مؤشراً على القراءة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

- القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للأدوات المالية المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقيير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عواملة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنيود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب التقييم. وفي هذه الحالات يتم تقيير القيمة العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقييرها بناءً على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيمة العادلة، يتم تقييمها وراجعتها دورياً من قبل أفراد مؤهلين ومستقلين عن الذين قاموا بتعديليها. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وتمت معاييرتها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار أسواق المقارنة. وإلى أقصى مدى عقلاني، تستخدم النماذج بيانات قابلة للملاحظة فقط. أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللأطراف المقابلة الأخرى) فإن على الإدارة القيام بوضع تقييرات عن النقلات والارتباطات.

السياسات المحاسبية الهامة ٢

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي ليس لها أثر جوهري أو تأثير مالي على القوائم المالية للشركة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع أن لا يكون لها أثر جوهري في الفترة المستقبلية:

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء". تم إصدار هذا المعيار في مايو ٢٠١٤، ويعتمد على الفترات السنوية التي تبدأ في لو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجاً واحداً شاملًا للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء، ويحل محل الإرشادات الحالية للإيرادات، وتبين أنه موجود حالياً في عدة معايير وتقديرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. وقد وضع المعيار نموذجاً من خمس خطوات جديدة سوف تطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. ووفقاً لهذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بالقيمة التي تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن تحصل عليه في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

اختارت الشركة التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي إثبات الآثار المتراكمة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ في حقوق المساهمين. إن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية والتي تم نشرها ولكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية". في يونيو ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بنشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإثبات والقياس". يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومتطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. ويعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بال الموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إثبات ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة العائنة للائتمان الخاص بها في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على عقود التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والتي تتناول العواقب المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القائم الخاصة بعقود التأمين. تقدم هذه التعديلات منهجين بما منها تغطية ومنهج التأجيل. يوفر منهج التأجيل للمنشأة، إذا كانت مؤهلة، بإعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو حتى ٢٠٢٢. ويسمح منهج التغطية للمنشأة بالاستبعاد من الربح أو الخسارة الناتجات الخاصة ببعض حالات عدم التطبيق المحاسبى التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

خلال عام ٢٠١٨، أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى محصلة أن انشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين. تعترض الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار رقم ٩ من المعيار الدولي للتقرير المالي، وبالتالي الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على موجوداتها ومطلوباتها المالية خلال الفترة المشمولة بالتقرير. والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق الإعفاء المؤقت وفقاً للتعديلات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية للشركة يجب، إلى حد كبير يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار التداخل مع المعيار القائم لعقود التأمين. سمح مجلس معايير المحاسبة الدولية من خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بالإعفاء المؤقت إذا حققت الشركة الشروط التالية:

- أ) لم تطبق الشركة سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩؛ و
- ب) وترتبط انشطتها في الغالب بالتأمين والذي يُعرف بأنه إجمالي النسبة المئوية لقيمة الدفريدة لالتزامات التأمين أكبر من ٩٠٪ من إجمالي المطلوبات.

خلال عام ٢٠١٨، قللت الشركة بإجراء تقييم من منظور على حول تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ويستند هذا التقييم الأولى إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والمدعومة التي سيتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، توقع الشركة عدم وجود أي تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وحقوق المساهمين، باستثناء تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون لها تأثيراً جوهرياً في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي النافذة المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ . يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج للمستأجرين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي داخل بنود قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج بنود قائمة المركز المالي. ويعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل بنود قائمة المركز المالي. وقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين" يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة من العقد مع العمالء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الإيرادات المالية". قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

تتمثل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية فيما يلي:

إثبات الإيرادات

إثبات الاشتراكات ودخل العمولات

يتم تسجيل اشتراكات التكافل إلى قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين التي تخصها تمثل اشتراكات التكافل غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية بتاريخ إعداد القوائم المالية. يدرج التغيير 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 مصاريف حاملي وثائق التكافل على قائمة الدخل - عمليات التكافل وفقاً لشروط العقد مع حاملي الوثائق.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

يتم تأجيل وإطفاء إيرادات العمولات عن عقود إعادة التكافل المتعلقة بقطاعي 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. وتقوم الشركة بإثبات حصتها في الأرباح على أساس الاستحقاق عندما يتم تحديد المبالغ بدرجة معقولة من الدقة.

دخل الاستثمار

يتم احتساب دخل الاستثمار من الاستثمار المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس الفائدة الفعلية. يشتمل دخل الاستثمار على حسومات متعلقة بالاستثمارات المرتبطة بالوحدة، ويتم حسابها وفقاً لشروط الاتفاقية مع مدير الصندوق ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التكافل والأطراف الأخرى ومن مصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى.

يشتمل إجمالي المطالبات قيد التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي جنباً إلى جنب مع تكاليف التعامل مع المطالبات ذات العلاقة سواء تم التبليغ عنها أم لا من قبل المؤمن. تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يجب مخصص، وفقاً لحكم الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها المرتبطة بتكليف التعامل مع المطالبات ذات العلاقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات قيد التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار حصة معيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المسددة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

إعادة التكافل

تقوم الشركة بإسناد مخاطر عقود إعادة التكافل المتعلقة بكلفة 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 التكافل لا تغفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التكافل من سداد المطالبات والذمم المدينية الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمزايا الناتجة بموجب عقود إعادة التكافل ذات العلاقة.

يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من أو المستحقة إلى شركات إعادة التكافل بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التكافل المعنية وطبقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل.

وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في قيمة موجودات إعادة التكافل. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقيير رسمي للمبلغ القابل للإسترداد. الدفترية لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للإسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة، ويختفي إلى القيمة القابلة للإسترداد له. يتم إثبات الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التكافل.

تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر باقتناء أو بتجديده عقود التكافل ويتم إطفاؤها على مدار فترات عقود التكافل التي ترتبط بها، على غرار اشتراكات التكافل المكتسبة. ويتم إثبات جميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصاريف عند تکبدتها. ويتم تسجيل الإطفاء في "التكاليف اقتناء الوثائق" بقائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتحقيق فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء تقييم لوثائق التكافل في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر إذا كانت الظروف موجودة وتطلب تقييماً. إذا لم تتحقق الأفراض المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، يمكن تسريع إطفاء هذه التکاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطبها في قائمة الدخل. يتم أيضاً النظر في تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف اقتناء الوثائق الموجلة ذات العلاقة، وإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتعددة عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يُحْمَل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل وذلك بتكوين مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات تبعاً لذلك.

الذمم العدائية

يتم تسجيل الأقساط المدينة بجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأي مبلغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات الاشتراكات والأرصدة المدينة لا إعادة التكافل عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة للبالغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة في تاريخ كل تقرير للتأكد إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم امكانية استردادها. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات الأرصدة المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مباعة أو انتقال كافة التغيرات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. إن الذمم المدينة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٥ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

الاستثمارات

تصنف استثمارات الشركة كاستثمارات متاحة للبيع و استثمارات مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق.

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

الموجودات المالية المتاحة للبيع المقتنة لتفطير المطلوبات المرتبطة بوحدات الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير ممتدة لا يتم تصفيتها كاستثمارات مقتنة للمتاجرة أو استثمارات مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض وذمم مدينة، ولا يتم تصفيتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقييد هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً تكلفة المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى شراء الاستثمارات، وتقاد بعد ذلك بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قوائم الدخل ضمن ربح/ خسارة) محققة من استثمارات متاحة للبيع.

كما يتم إثبات توزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل أو قائمة الدخل الشامل. عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل/ خسارة الاستثمار.

يتم تعديل وتسجيل الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة حقوق الملكية المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل كمصاريف انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، إن وجدت، فيتم تحديد القيمة العادلة لها بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر تقدير القيمة العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق القابلة للملاحظة بينماً ممكن، وفي حال تعذر ذلك يتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأحكام.

تمثل الموجودات المالية المتاحة للبيع والمقتنة لتفطير المطلوبات المرتبطة بوحدات 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 الفورى في السوق.

الموجودات المالية المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق محددة كـ "استثمارات مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق" وذلك عندما تكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاقتضاء حتى تاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الاستثمارات المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد. يتم حساب التكفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلى، ويدرج أي ربح أو خسارة ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. يتم تقيير القيمة العادلة للبنود الحاملة للعمولة، إن وجدت، على أساس التغيرات النقدية المخصومة باستخدام عواملة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند انتقال التدفقات النقدية العائنة للأداة إلى طرف ثالث مستقل وعند قيام الشركة بشكل أساسي بتحويل كافة المخاطر وامتيازات الملكية.

المقاصة

تم مقاصصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصصة المبالغ المثبتة وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد، لا يتم مقاصصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسمواً به بموجب معايير المحاسبة وتفسيراتها.

تاريخ التداول المحاسبي

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة الموجودات المالية نتيجة لحدث واحد أو أكثر يكون قد وقع منذ الإثبات الأولي للأصل (تُكَبِّد "حدث الخسارة")، ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين؛
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛
- وجود احتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود بيانات قابلة لللاحظة تشير إلى وجود انخفاض قبل القياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات الأولي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في الموجودات المالية للشركة كل على حدة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المفترضة بحالات العجز في الموجودات.

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة أصل مالي معين، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض في القيمة على أساس الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطافأة، يستند الانخفاض في القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصوصة بمعدل العمولة الأصلي الفعلى.
- بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ القوائم المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

إن تحديد ماهية "جوهرى" أو "دائم" يتطلب وضع الأحكام. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض البالغ ٢٠٪ من التكفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند وضع هذا الحكم، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكاليفه.

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدرة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات وتقييمات وكالات التصنيف للجدرة الائتمانية وقدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة واحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة لانخفاض في القيمة هي الخسارة المترافقه المقاسة على أنها الفرق بين القيمة المطافأة والقيمة العادلة الحالية تقاساً إلى خسارة لانخفاض في قيمة الاستثمار سابقًا في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

مركبات

يتم بيان المركبات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. ويتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم اثباتها ككل صافي منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون هناك احتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وأمكانية قياس تكفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحويل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم فيها تكبد المصروفات. يتم استهلاك التكفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة للمركبات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٤ سنوات.

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحرى الانخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقعة استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتصحّلات مع القيمة الدفترية وتقييد ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى - الصافي" في قائمة الدخل.

موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الاستحواذ عليها بشكل منفصل يتم قياسها بالتكلفة عند الإثبات الأولي. وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراکمة لانخفاض القيمة.

تم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى اعمارها الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها لتحرى الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على الانخفاض في قيمتها.

يُحسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات على النحو التالي:

- برامج الحاسوب الآلي - ٥ سنوات

تم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للموجودات يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتعامل باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل.

تقامن الأرباح أو الخسائر الناشئة عن إلغاء إثبات الأصل غير الملموس على أساس الفرق بين صافي متصحّلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم إثباتها في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء إثبات الأصل.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي لم يحول فيها جزء جوهري من مخاطر ومنافع الملكية إلى الشركة كعقود إيجار تشغيلية. يتم تحويل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حواجز تسلم من المؤجر) إلى قائمة الدخل ضمن مصروفات تشغيلية أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد - مثل الأراضي - لاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا من حيث انخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع لتحديد إمكانية وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمالية عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة باعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الهبوط، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التغیر باستخدام طريقة وحدة الالتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التغیر لسداد الشركات عالية الجودة بشروط و عمليات تتطابق، بأكبر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المتوقعة. يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات إعادة القیاس (المکاسب) / الاكتواریة (الاكتواریة) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل.

المخصصات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على الشركة ناتج عن احداث سابقة وعندما تكون تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا تحتسب مخصصات لخسائر العمليات المستقبلية. يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل الموردين أو لا.

توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة تحت بند المطلوبات في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

الزكاة وضرائب الدخل

تحضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). تتحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية، تتحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي دخل السنة المعدل. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المتبقية.

النقد وما يماثله

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

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. وبعد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل جميع الفروق في قائمتي الدخل والدخل الشامل. تحول الينود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة الأولية ولا يتم تعديلاً لها لاحقاً.

حيث أن معاملات الشركة التي تتم بالعملات الأجنبية وهي الدولار الأمريكي فإن مکاسب وخسائر الصرف الأجنبي ليست جوهريّة ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينبع عنه إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وتشتمل على إيرادات ومصاريف المعاملات التي تتم مع القطاعات الأخرى بالشركة والتي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لأجل اتخاذ القرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع ولتقييم أدائها والتي توفر المعلومات المالية بشأنها. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يعد تقارير عنها كما يلى:

- (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 ومخارات التقاعد والحماية للعائلة والمنتجات المماثلة لذلك. تفوي هذه المنتجات باحتياجات العديد من قطاعات السوق السعودي.

القطاعات التشغيلية (تتمة)

(٢) منتجات التكافل العائلي للمجموعات والتي تؤمن التغطية للموظفين وعوائلهم في حالة الوفاة والعجز الكلي الدائم. وبتقديمها كرزمة 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 والحوادث الشخصية والشحن البحري بشأن الأحداث غير المتوقعة، توفر برامج التكافل العام الفردية الحماية للأفراد والعائلات ضد الأحداث السيئة فيما يتعلق بالممتلكات المنزلية والأحداث أثناء السفر والحوادث الشخصية لحامل الوثيقة.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس ربيع أو خسارة القطاع والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربع 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 التشغيلية خلال السنة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل على الأساس التجاري، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تتضمن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حفتها على مستوى القوائم المالية للشركة.

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

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

لأغراض التقارير المالية فإن قطاع التكافل العائلي للأفراد وقطاع التكافل العائلي للمجموعات يتم عرضهما جميكعاً في "تكافل العائلي".

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

الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة تخصيص ٢٠٪ من مجموع الدخل لكل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يتم تكوين احتياطي يساوي رأس المال المصدر. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيمة العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القليلة الملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبغي القيام وضع أحكام لتحديد القيمة العادلة.

احتياطي أنشطة التكافل

يتم تحديد عقود التأمين كذلك التي تتضمن مخاطر تأمين جوهرية في حالة واحد فقط وهي أن حادثة مؤمنة قد تؤدي بالمؤمن بسداد دفعات إضافية جوهرية في أي سيناريو ماعدا السيناريوهات التي تفتقر إلى مضمون تجاري، في بداية العقد. تبقى هذه العقود عقود تأمين إلى أن يتم إلغاء كافة الحقوق والالتزامات أو انتهاءها. يمكن إعادة تصنيف العقود كعقود تأمين بعد بدأها عندما تصبح مخاطر التأمين جوهرية. أي عقود لا تعتبر عقود تأمين وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتم تصنيفها كعقود استثمار.

يعود هذا الاحتياطي لعقود التكافل العائلي للأفراد التي تؤمن على حدوث حياة الإنسان مثل الوفاة على مدى فترة زمنية طويلة. ويتم إثبات أقساط التكافل كمطلوبات مباشرة، يتم زيادة هذه المطلوبات أو خفضها بالتغيير في أسعار الوحدات كما في حالة العقود المرتبطة بالوحدة وتخفض عن طريق مصاريف حاملي وثائق التكافل أو إعادة قيمة وثيقة التكافل. في تاريخ كل تقرير، يحسب هذا الاحتياطي على أساس طريقة التقييم الأكتواري بواسطة خبير اكتواري مستقل من خلال استخدام طريقة وحدة السعر الحالي للصندوق.

بالنسبة للوثائق المرتبطة بوحدات، فإن الالتزام يعادل الاستثمارات الأساسية. ويتم تسمية مكونات الاستثمار لعقد التأمين هذه كاستثمارات متاحة للبيع. يتم تحويل التغيرات في القيمة العادلة لمطلوبات التأمين إلى قائمة الدخل الشامل لتطابق مع تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية في قائمة الدخل الشامل.

تصنيف المنتج

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

وحال تصنيف العقد كـ "عقد تكافل"، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال الفترة ما لم يتم استنفاد أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات.

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

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

إن إعادة وثائق التكافل تشير إلى الانهاء الجزئي أو الكلي لوثائق التكافل العائلي للأفراد من قبل حامليها. يتم تسجيل إعادة وثائق التكافل على أساس الإخطارات الواردة وتحمّل على قائمة الدخل في الفترة التي تم فيها الإخطار. وتشير الاستحقاقات إلى المبلغ المقدم للمؤمن في نهاية فترة الاستحقاق لعقد التكافل العائلي للأفراد. يتم احتساب إعادة واستحقاقات وثائق التكافل استناداً إلى الشروط الخاصة بعقود التكافل.

ربحية السهم

تقسم الشركة بيانات ربحية السهم الأساسي والمخفض عن أسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم المخفض عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية في نفس التسوية بتأثير التخفيض المحتمل للأسهم العادية.

قائمة التدفقات النقدية

تنشأ التدفقات النقدية الرئيسية للشركة عن عمليات التأمين المصنفة كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. ويتم وفقاً لذلك تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتشغيلية.

توزيع الفائض

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

(أ) تصنف استثمارات الشركة كاستثمارات متاحة للبيع واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. فيما يلي تحليل الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بألاف الريالات السعودية

عمليات التكافل	عمليات المساهمين	الاستثمارات المتاحة للبيع - متدولة الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية - ٤ (ج)
-	٣٥٢,١١٥	
٥٠٠,٥٨٠	-	الاستثمارات المتاحة للبيع - غير متدولة
٥٠٠,٢٣٠	-	stocks of the general authority for aircrafts (stocks of the first issue)
٢٠٠,٨٩	-	stocks of the national industry (industry)
١٢٠,٨٩٩	-	stocks of the bank of the country
١٢٠,٨٩٩	٣٥٢,١١٥	Mجموع الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بألاف الريالات السعودية

عمليات التكافل	عمليات المساهمين	الاستثمارات المتاحة للبيع - متدولة الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
-	٣٨١,٠٣٧	
٥٠٠,١٠	-	الاستثمارات المتاحة للبيع - غير متدولة
٥٠٠,٥٧٦	-	stocks of the Saudi Arabian National Bank (stocks of the second issue)
٥٠٠,١٧٧	-	stocks of the general authority for aircrafts (stocks of the first issue)
١٢٠,٣٣	-	stocks of the national industry (industry)
٢٠٠,٦٨	-	stocks of the bank of the country
١٣٧,٨٦٤	-	
١٣٧,٨٦٤	٣٨١,٠٣٧	Mجموع الاستثمارات

(ب) الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تحليل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق من قبل الأطراف المقابلة كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية
٥٠٠,٥٧٦	٥٠٠,٥٨٠
٢٥٠,٧٨	٢٠٠,٨٩
٦٢٦٢١٠	٥٠٠,٢٣٠
١٣٧,٨٦٤	١٢٠,٨٩٩

حكومية وشبه حكومية
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
شركات

(ب) الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

فيما يلي تحليل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لفئة الموجودات:

٢٠١٧ بالألفات السعودية	٢٠١٨ بالألفات السعودية
٥٠,٥٧٦	٥٠,٥٨٠
٨٧,٢٨٨	٧٠,٣١٩
١٣٧,٨٦٤	١٢٠,٨٩٩

أوراق مالية ذات معدل ثابت
أوراق مالية ذات معدل متغير

٢٠١٧ بالألفات السعودية	٢٠١٨ بالألفات السعودية
١٨٨,٠٩٥ (٥٠,٢٣١)	١٣٧,٨٦٤ (١٦,٩٦٥)
١٣٧,٨٦٤	١٢٠,٨٩٩

فيما يلي الحركة في الاستثمار المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

الرصيد في بداية السنة
المستحق خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

جميع الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق غير مدرجة كما أنها ذات طبيعة محلية.

قائمة استحقاق الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

تاريخ الاستحقاق
٢٠٢٢ ١٨ يناير
٢٠١٩ ٢١ مايو
٢٠٢١ ٣٠ أغسطس

تواتر تاريخ الاستحقاق
- سكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
- سكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)
- سكوك بنك البلاد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ متوسط معدل العمولة على الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق %٣,٣٠ سنوياً (٢٠١٧: %٣,١٠). متوانياً.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٢٠,٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣٧,٨٦ مليون ريال سعودي).

(ج) الموجودات المالية المتاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية التالية:

٢٠١٧ بالألفات السعودية	٢٠١٨ بالألفات السعودية
٢١٥,٦٥٠	٢٠٣,٥٧٨
٥٥,٩٤٧	٤٧,٨١٥
٨٦,١٢٦	٨١,٨٢٠
٢٣,٣١٤	١٨,٩٠٢
٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥

اسم الصندوق
صندوق متوازن متعدد الأصول
صندوق متعد متعدد الأصول
صندوق نمو متعدد الأصول
صندوق المتاجرة بالريال السعودي

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التكافل استثمارات في وحدات صناديق استثمارية يديرها اتش اس بي سي - المملكة العربية السعودية المحدودة، كونه طرفاً ذا علاقة بالشركة.

(ج) الموجودات المالية المتاحة للبيع (تتمة)

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المقيدة لتفطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالتالي:

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	
٣٥٣,٧٤٠	٣٨١,٠٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
٩٦,٩٥٣	٧٧,٩٧١	مشتراء خلال السنة
(٩٤,٦٦١)	(١١٠,٩٥٧)	مبيعة خلال السنة
<hr/>	<hr/>	
٣٥٦,٠٣٢	٣٤٨,٠٥١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٥,٠٠٥	٤,٠٦٤	
<hr/>	<hr/>	
٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥	الرصيد كما في نهاية السنة
<hr/>	<hr/>	

(د) الجودة الائتمانية لمجموع الاستثمارات

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	
٥٠,٥٧٦	٥٠,٥٨٠	الديون السيادية السعودية
٢٥,٠٧٨	٢٠,٠٨٩	استثمارات مصنفة
٤٤٣,٢٤٧	٤٠٢,٣٤٥	استثمارات غير مصنفة
<hr/>	<hr/>	
٥١٨,٩٠١	٤٧٣,٠١٤	المجموع
<hr/>	<hr/>	

تضمن الاستثمارات المصنفة ضمن الاستثمار الأعلى مخاطر الائتمان الخاصة بها الدرجات A (A) إلى A-(A) وفقاً لمنهجية متandard آند بورز وموديز. تضمن الاستثمارات غير المصنفة صكوكاً صادرة من قبل شركة التصنيع الوطنية والاستثمارات المتاحة للبيع في الصناديق المشتركة.

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

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

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى (1) القابلة لللاحظة 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 لللاحظة (مدخلات غير قابلة لللاحظة).

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

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية
٨,٣٢٩	٧,٩٩٢
٢,٤٦٧	٧,٢٢٠
٥,٧٧١	١٣
<hr/>	<hr/>
١٦,٥٦٧	١٥,٢٢٥
(٢,٥٧١)	(٢,٥٧٥)
<hr/>	<hr/>
١٤,٤٩٦	١٢,٦٥٠
<hr/>	<hr/>

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

مخصص انخفاض القيمة

(ا) كانت حركة مخصص الانخفاض في القيمة كالتالي:

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية
١٠٠١٩	٢٠٠٧١
١٠٠٥٢	٥٠٤
<hr/>	<hr/>
٢٠٠٧١	٢٠٥٧٥
<hr/>	<hr/>

في بداية السنة
مخصص خلال السنة

في نهاية السنة

(ب) فيما يلي أعمار صافي أرصدة اشتراكات التكافل المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها

أكثر من ٣٦٥ يوماً	١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	١٨٠ - ٩١ يوماً	غير متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	المجموع بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩٤	٤٨٧	١,٣٨٨	١٠,٥٨١	١٢,٦٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠٠	٢,٤٤٥	٢,٤٨٩	٩,٤٦٢	١٤,٤٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد وانخفضت قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حدة. يتم تسجيل تعديل الانخفاض في قائمة الدخل. تتمثل سياسة الشركة في الحصول على ضمانات مقابل الدعم المدينة. إن الأرصدة غير متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها تتضمن مبلغ مستحق بشكل أساسي من البنك السعودي البريطاني، مساهم بالشركة بمبلغ لا شيء (٢٠١٧: ٤,٨٧ مليون ريال سعودي) ذات تصنيف ائتماني مرتفع صادر من وكالات تصنيف خارجية. تتضمن الأرصدة متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها مبلغ ٠٠٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٥٩ مليون ريال سعودي) من البنك السعودي البريطاني. بناء على الخبرة السابقة، يتوقع تحصيل كافة الدعم المدينة التي لم تنخفض قيمتها.

تبرم الشركة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف معروفة وتتمتع بجدرة الائتمانية. تنص سياسة الشركة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط الائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الدعم المدينة على أساس منتظم من أجل خفض تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٩٪) من ذمم أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠١٩

بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٤٤٠	-	٤٤٠	
٧٩٢	٣٨٩	٤٠٣	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١,٢٣٢	٣٨٩	٨٤٣	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

مطلوب من طرف ذي علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٨٦٠	-	٨٦٠	
٨٧٨	٢٧٥	٦٠٣	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١,٧٣٨	٢٧٥	١,٤٦٣	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

مطلوب من طرف ذي علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

نقد وما يماثله

٧

٢٠١٨

بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٢١,٨٦٩	٢,٨٥٨	١٩,٠١١	
٢٢,٠١٥	١٩١,٤٤٤	٣٠,٦٩٦	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٢٤٤,٠١٩	١٩٤,٣١٢	٤٩,٧٠٧	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

نقد لدى البنك
ودائع مراجحة

٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٢٥,٧٦٨	٧,٠٦٢	١٨,٧٠٦	
٢١٣,٣٣١	١٩٨,٢٩١	١٥,٠٤٠	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٢٣٩,٠٩٩	٢٠٥,٣٥٣	٣٣,٧٤٦	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

نقد لدى البنك
ودائع مراجحة

يتم الاحتفاظ بالأرصدة لدى البنك السعودي البريطاني، وهو مساهم في الشركة. إضافة لذلك، لم يتم الاحتفاظ بأي ودائع مراجحة لدى البنك السعودي البريطاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

إن الأرصدة لدى البنك ودائع المراجحة مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

توديع ودائع المراجحة لفترات متقلقة تتراوح ما بين يوم وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المراجحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متوسط سعر عمولة متغير ٢,٤٤٪ سنوياً (٢٠١٧: ١,٥٥٪ سنوياً).

٨ الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي تقوم الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال تتمثل ٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٤ مليون ريال سعودي) في بنك يتم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في البنك السعودي البريطاني ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

٩ الحركة في احتياطي أنشطة التكافل وصافي اشتراكات التكافل غير المكتسبة وتكلفة اقتناء الوثائق المؤجلة وعمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

(ا) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية
٣٥٣,٧٤٠	٣٨١,٠٣٧
٢٣,٢٣٣	(١٧,٩٨٣)
(٢٠,٩٤١)	(١٥,٠٠٣)
٢٥,٠٠٥	٤٠٦٤
٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥

الرصيد كما في بداية السنة
التغيرات في الاحتياطي خلال السنة
مصاريف حاملي وثائق التكافل
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد كما في نهاية السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

٢٠١٨		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٣,٥٨٧	(١٠,٨٠٢)	١٤,٣٨٩
٢٠,٥٧٢	(٤١,٤٢٣)	٦١,٩٩٥
(٢١,٥٦٣)	٤٥,٢٥٦	(٦٦,٨١٩)
٢,٥٩٦	(٦,٩٦٩)	٩,٥٦٥

الرصيد كما في بداية السنة
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٧		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٦,٥٩٨	(١٣,٩٧٦)	٢٠,٥٧٤
٢٥,٧٦٩	(٥٢,٣٦٢)	٧٨,١٣١
(٢٨,٧٨٠)	٥٥,٥٣٦	(٨٤,٣١٦)
٣,٥٨٧	(١٠,٨٠٢)	١٤,٣٨٩

الرصيد كما في بداية السنة
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
(١,٧٣١)	(٢,٥٥٥)	٨٢٤
(١,٢٧١)	(٢,٢٩٠)	١٠٠١٩
١,٧٣١	٢,٥٥٥	(٨٢٤)
(١,٢٧١)	(٢,٢٩٠)	١٠٠١٩

الرصيد كما في بداية السنة
متتبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٧		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
(١,٧٠٩)	(٢,٧٩٤)	١٠٠٨٥
(١,٧٣١)	(٢,٥٥٥)	٨٢٤
١,٧٠٩	٢,٧٩٤	(١٠٠٨٥)
(١,٧٣١)	(٢,٥٥٥)	٨٢٤

الرصيد كما في بداية السنة
متتبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

(d) احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت الشركة بتكوين احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات بمبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٤,٣ مليون ريال سعودي) يتعلق بالقطاع العائلي للأفراد. يتم احتساب الاحتياطي استناداً إلى القيمة الحالية للمصاريف المستقبلية المفترضة ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن الرسوم لجميع وثائق التكافل العائلي للأفراد.

(e) احتياطي المخاطر السارية

يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي تجاوز المصروف بمبلغ ٥٧٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,٨٧٠ مليون ريال سعودي) واحتياطي عجز الأقساط بمبلغ ٤٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,٦٦٠ مليون ريال سعودي) المتعلق بقطاعي التكافل العائلي للمجموعات والتكافل العام، على التوالي.

١٠ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

إن المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي، والحركة في الالتزام خلال السنة، بناء على قيمتها الحالية على الشكل التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧,٠٣٠	٧,٠٩١	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
٣٧	٨٨٥	تكلفة الخدمة الحالية
(١٥١)	(٣,٢٥٩)	منافع مدفوعة
-	١٦١	تحويلات داخلية
١٧٥	٣٨	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد - خسارة اكتوارية غير مثبتة
<hr/> ٧,٠٩١	<hr/> ٤,٩١٦	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

١-١. الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

الافتراضات الاكتوارية	معدل الخصم
-	٪٣
-	٪٣

وتحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل استناداً إلى المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات والخبرات في المنطقة.

٢-١. حساسية الافتراضات الاكتوارية

بألاف الريالات السعودية			معدل الخصم	معدل نمو الرواتب
الاثر على التزام المنافع المحددة				
الافتراض	الافتراض	الزيادة في	التغير في	
٥,٤٩٢	٤,٤٣٠	٪ ١	٪ ١	
٤,٤٦٦	٥,٤٨٦	٪ ١	٪ ١	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات	بألاف الريالات
٤٥,٣٣٨	٢,٣١٧	٤٢,٠٢١			
(٣٤,٨٨٨)	(٢,٧٧١)	(٣٢,٠١٧)			
١٠,٤٥٠	٥٤٦	٩,٩٠٤			
(١٢,٣٤٣)	٧,٦٩١	(٢٠,٠٣٤)			
٨,٣٥٢	(٦,٥٧٠)	١٤,٩٢٢			
<u>٦,٤٥٩</u>	<u>١,٦٦٧</u>	<u>٤,٧٩٢</u>			

المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات قيد التسوية والمتکدة وغير المبلغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية والمتکدة
وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتکدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات	بألاف الريالات
٤٥,٥١٧	٤,٧٣٩	٤٠,٧٧٨			
(٣٣,٠٥٤)	(٣,١١٨)	(٢٩,٩٣٦)			
١٢,٤٦٣	١,٦٢١	١٠,٨٤٢			
١١,٠٢٢٧	(٩١٩)	١٢,١٤٦			
(٩,٧١٩)	٢٦٧	(٩,٩٨٦)			
<u>١٣,٩٧١</u>	<u>٩٧٩</u>	<u>١٣,٠٠٢</u>			

المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات قيد التسوية والمتکدة وغير المبلغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية والمتکدة
وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتکدة

ب) مطالبات قيد التسوية

٢٠١٨

الصافي	التكافل	الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	التكافل	الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعوية	بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعوية	السعوية	السعوية	السعوية
٤,٩٥٥	(١٤,٠٣٣)	١٨,٩٨٨							
٤,٦٥٨	(١٥,٦٧٩)	٢٠,٣٣٧							
١,٦٧٣	(٢٥,٦٢٩)	٢٧,٣٠٢							
٢,١٧٠	(٢,٣٨٩)	٤,٥٥٩							
<u>١٣,٤٥٦</u>	<u>(٥٧,٧٣٠)</u>	<u>٧١,١٨٦</u>							

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- احتياطيات مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- احتياطيات مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مجموع المطالبات قيد التسوية

٢٠١٧

الصافي	التكافل	الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	التكافل	الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعوية	بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعوية	السعوية	السعوية	السعوية
٨,٦٩٠	(٢٧,٠٢٧)	٣٥,٧١٧							
٦,٠٣٥	(١٧,٦٠٧)	٢٢,٦٤٢							
٨٧١	(١٨,٥٢١)	١٩,٣٩٢							
١,٨٥١	(٢,٩٢٧)	٤,٧٧٨							
<u>١٧,٤٤٧</u>	<u>(٦٦,٠٨٢)</u>	<u>٨٣,٥٢٩</u>							

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- احتياطيات مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- احتياطيات مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مجموع المطالبات قيد التسوية

ج)

جودة الائتمان من حصة معيدي التكافل للمطالبات قيد التسوية

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية
٦٦,٠٨٢	٥٧,٧٣٠
=====	=====

استثمارات مصنفة

ت تكون الاستثمارات المصنفة أعلاه من مخاطر ائتمان تعادل "A+" إلى "BBB" بموجب متوجية تصنيف ستاندرد آند بورز

١٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
١٧,٤٦٥	١,٤١٤	١٦,٠٥١
١,٧٠٠	-	١,٧٠٠
٢١٣	-	٢١٣
١٩,٣٧٨	١,٤١٤	١٧,٩٦٤
=====	=====	=====

ذم دائنة ومستحقات
مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
ذم دائنة لوكاء

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
١٧,١٤٢	١,٤٩٣	١٥,٦٤٩
١,٤٠١	-	١,٤٠١
١٦٧	-	١٦٧
١٨,٧١٠	١,٤٩٣	١٧,٢١٧
=====	=====	=====

ذم دائنة ومستحقات
مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
ذم دائنة لوكاء

يتكون رأس مال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل سهم. في ٢٣ نوفمبر ٢٠١٧، قامت شركة إتش إس بي سي آسيا القابضة بي في والشركات ذات العلاقة بالمجموعة ببيع حصصهم التي تعادل ٥٪٣٢,٥٪ في شركة ساب تكافل إلى البنك السعودي البريطاني. وعليه، أصبحت شركة ساب تكافل شركة تابعة للبنك السعودي البريطاني. فيما يلي هيكلية ح粼 الملكية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>		
بألاف الريالات السعودية	المساهمة	المساهمون
٢٢١,٠٠٠	%٦٥,٠٠	البنك السعودي البريطاني
١١٩,٠٠٠	%٣٥,٠٠	آخرى
٣٤٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	
=====	=====	=====

<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>		
بألاف الريالات السعودية	المساهمة	المساهمون
٢٢١,٠٠٠	%٦٥,٠٠	البنك السعودي البريطاني
١١٩,٠٠٠	%٣٥,٠٠	آخرى
٣٤٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	
=====	=====	=====

١٤ الاحتياطي النظامي

وفقًّا لعقد تأسيس الشركة والمادة ٧٠ (٢) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تخصص الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي إجمالي الدخل في كل سنة حتى يتساوى الاحتياطي مع كامل رأس مال الحصة. وهذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

(ا) صافي الزكاة و ضريبة الدخل المحمل للسنة

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	
٤,٤٤٥	٦٠١٧	
(٣١)	١٧	
<u>٤,٤١٤</u>	<u>٦٠٣٤</u>	

مخصص الزكاة
مخصص الضريبة

(ب) الزكاة المحملة للسنة

يستند مخصص الزكاة المحمل المتعلق بالمساهمين السعوديين إلى ما يلي:

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	
٣٦١,٢٠١	٣٥١,٣٠٢	حقوق الملكية
٨٠٤٩	٩,١٦٢	المخصصات الافتتاحية وتعديلات أخرى
(٣٧,٥٦٠)	(٣٥,٦٨١)	القيمة الدفترية للموجودات طولية الأجل
<u>٣٣١,٦٩٠</u>	<u>٣٢٤,٧٨٣</u>	
١٨٠,٧٧١	٢٤٠,٣٣٩	حصة المساهمين السعوديين بواقع (%) ٥٤,٥ : ٢٠١٧ : ٧٤
(٢,٦٩١)	٣٤١	حصة المساهمين السعوديين في الربح / (خساره) المعدل للسنة
<u>١٧٨,٠٨٠</u>	<u>٢٤٠,٦٨٠</u>	حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي
<u>٤,٤٥٢</u>	<u>٦٠١٧</u>	الزكاة المحملة للسنة بواقع % ٢,٥

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

(ج) حركة مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كالتالي:

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	
٤,٦٣٤	٤,٤٥٢	كما في بداية السنة
٤,٤٥٢	٦٠١٧	محمل خلال السنة
(٧)	-	تعديل السنة السابقة
(٤,٦٢٧)	(٤,٤٥٢)	مدفع خلال السنة
<u>٤,٤٥٢</u>	<u>٦٠١٧</u>	كما في نهاية السنة

(د) ضريبة الدخل المحملة للسنة

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

٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	
١,٠٦٧	-	كما في بداية السنة
-	١٧	محمل خلال السنة
(٣١)	-	تعديل السنة السابقة
(١,٠٣٦)	-	المدفوعات خلال السنة
<u>-</u>	<u>١٧</u>	كما في نهاية السنة

ه) وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بإصدار شهادات الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠. ومع ذلك، قدمت الهيئة اعتراضاً لدى لجنة الاستئناف العليا على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الصادر لصالح الشركة. ويتعلق الاعتراض بخصم الوديعة النظامية من الوعاء الزكوي للسنوات من (٢٠٠٨-٢٠١٠). وتم خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ صدور نتيجة هذا الاعتراض لصالح الشركة. وكذلك فقد بدأت الهيئة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٥.

في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨، أصدرت الهيئة الربوط الضريبية/zكوية النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٢٠١٤. فيما يتعلق بالربوط المذكورة أعلاه من الهيئة للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤، فقد طلبت الشركة من الهيئة تقديم تفاصيل الربوط الضريبية/zكوية من أجل عرض وجهة نظر الشركة في إجراءات الهيئة. وبناءً على ذلك، قدمت الهيئة تفاصيل الضريبة/zكاة وربوط الضريبة الممتنعة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى ٢٠١٤ بما في ذلك الربط الضريبي/zكوي لعام ٢٠١٥ وربط الضريبة المستقطعة للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٥. خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قدمت الشركة استئنافاً على الربوط المذكورة أعلاه. ترى الإدارة أن موقف الشركة قوي في الاستئناف المقدم نظراً لارتباطه بشكل رئيسي بأمور تم الفصل بها لصالح الشركة فيما يتعلق بالاستئنافات السابقة المرتبطة بالربوط السابقة (٢٠١٠-٢٠٠٧).

١٦ توزيع الفائض المستحق

٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٨ بألاف الريالات ال سعودية
٦,١٤٤	٦,٥٩٣
٤٩٦	-
(٤٧)	-
٦,٥٩٣	٦,٥٩٣

توزيع الفائض الافتتاحي المستحق كما في ١ يناير
مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
الفائض المدفوع لحاملي الوثائق

توزيع الفائض الخاتمي المستحق كما في ٣١ ديسمبر

١٧ صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل

المجموع التفادى العام بألاف الريالات ال سعودية			التفادى العائلى بألاف الريالات ال سعودية			التفادى العائلى بألاف الريالات ال سعودية		
١٣٩,٩٦٦	٤٠,٤٤٢	١١٩,٥٤٤						
١٥٠,٠٣	-	١٥٠,٠٣						
(٤٢,٤١١)	(١٦,١٨٣)	(٢٦,٢٢٨)						
٤,٨٢٤	٤,٦٣٩	١٨٥						
(٣,٨٢٣)	(٣,٧٣٢)	(١٠١)						
١١٣,٥٤٩	٥,١٤٦	١٠٨,٤٠٣						

اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
مصاريف حاملي وثائق التكافل
اشتراكات إعادة التكافل المسندة
التغيرات في اجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل

المجموع التفادى العام بألاف الريالات ال سعودية			التفادى العائلى بألاف الريالات ال سعودية			التفادى العائلى بألاف الريالات ال سعودية		
١٧٥,٠٨٤	٢٦,٦٩٨	١٤٨,٣٨٦						
٢٠,٩٤١	-	٢٠,٩٤١						
(٥٣,٢٩٥)	(٢١,٨٥٨)	(٣١,٤٣٧)						
٦,١٨٥	٩٦٩	٥,٢١٦						
(٣٠١٧٤)	(٧٨٦)	(٢٠,٣٨٨)						
١٤٥,٧٤١	٥,٠٢٣	١٤٠,٧١٨						

اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
مصاريف حاملي وثائق التكافل
اشتراكات إعادة التكافل المسندة
التغيرات في اجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل

بألاف الريالات السعودية

٢٠١٧ ٢٠١٨

٥١,٨٩٧	٦٠,٢٠٧
٢١,٨٢٣	٣٥,٧٤٧
_____	_____
٧٣,٧٢٠	٩٥,٩٥٤
_____	_____

إعادة وثائق التكافل
الاستحقاق

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨

بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
٢٦,٤٩٩	-	٢٦,٤٩٩
٣,٤٧٤	٦١٠	٢,٨٦٤
٥,١٧٢	-	٥,١٧٢
٥١٢	-	٥١٢
١٧٣	-	١٧٣
١,١٤٩	١,١٤٩	-
٥,٧٨٨	١,١٧٩	٤,٦٠٩
_____	_____	_____
٤٢,٧٦٧	٢,٩٣٨	٣٩,٨٢٩
_____	_____	_____

تكاليف الموظفين
تكاليف صيانة تقنية المعلومات
مصاريف قانونية ومهنية
مصاريف إيجار
مصاريف سفر
أتعاب مجلس الإدارة ومصاريف أخرى
أخرى

بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
٢٤,٢٧٧	-	٢٤,٢٧٧
٣,٨٢٣	-	٣,٨٢٣
٣,٥٨٧	٥٠١	٣,٥٨٦
٥٧٠	-	٥٧٠
٧٠	-	٧٠
٩١٨	٩١٨	-
٦,٦٥١	١,٤٥٩	٥,١٩١
_____	_____	_____
٣٩,٨٩٥	٢,٨٧٨	٣٧,٠١٧
_____	_____	_____

تكاليف الموظفين
تكاليف صيانة تقنية المعلومات
مصاريف قانونية ومهنية
مصاريف إيجار
مصاريف سفر
أتعاب مجلس الإدارة ومصاريف أخرى
أخرى

٢٠ ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمحضة

٢٠١٧ ٢٠١٨

(٥,٤٨٥)	١,٠٥٦
_____	_____
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
_____	_____
(٠,١٦)	٠,٠٣
_____	_____

تم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمحضة كما يلي:

مجموع الدخل/ (الخسارة) للسنة (بألاف الريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بألاف)

ربحية/ (خسارة) السهم (ريال سعودي)

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتسوية التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بان المعاملة تمت بما:

- في سوق رئيسية متاحة للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسية الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليه للأصل والالتزام.

ترى الإدارة أن النقد والودائع قصيرة الأجل والنقد المدينة من الأطراف ذوي العلاقة والقروض للأطراف ذوي العلاقة وذمم دائنة تجارية وأخرى والسحب البنكي على المكتشوف والقروض بمعدلات متغيرة والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاق قصير الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو مطابقة لها التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس؛

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير أخرى يتم تحديدها كافية مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام طرق تقدير لا تستند أي مدخلاتها الهامة على بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة.

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

بوضوح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

القيمة العادلة				٢٠١٨ ديسمبر	
المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية	بألاف الريالات السعودية
٣٥٢,١١٥	-	-	-	٣٥٢,١١٥	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١٢٠,٨٩٩	١٢٠,٨٩٩	-	-	١٢٠,٨٩٩	- الموجودات المالية المتاحة للبيع
٢٤٤,٠١٩	٢٤٤,٠١٩	-	-	٢٤٤,٠١٩	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
٣٦٤,٩١٨	٣٦٤,٩١٨	-	-	٣٦٤,٩١٨	- الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥٢,١١٥	-	-	-	٣٥٢,١١٥	- النقد وما يماثله
٣٥٢,١١٥	-	-	-	٣٥٢,١١٥	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨١,٠٣٧	-	-	-	٣٨١,٠٣٧	- احتياطي أنشطة التكافل
١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	-	-	١٣٧,٨٦٤	٢٠١٧ ديسمبر
٢٣٩,٠٩٩	٢٣٩,٠٩٩	-	-	٢٣٩,٠٩٩	بألاف الريالات السعودية
٣٧٦,٩٦٣	٣٧٦,٩٦٣	-	-	٣٧٦,٩٦٣	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٣٨١,٠٣٧	-	-	-	٣٨١,٠٣٧	- الموجودات المالية المتاحة للبيع
١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	-	-	١٣٧,٨٦٤	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
٢٣٩,٠٩٩	٢٣٩,٠٩٩	-	-	٢٣٩,٠٩٩	- الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧٦,٩٦٣	٣٧٦,٩٦٣	-	-	٣٧٦,٩٦٣	- النقد وما يماثله
٣٨١,٠٣٧	-	-	-	٣٨١,٠٣٧	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨١,٠٣٧	-	-	-	٣٨١,٠٣٧	- احتياطي أنشطة التكافل

تعالياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة، فيما يلي تحليل باجمالي اشتراكات التكافل المكتبة وصافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل وصافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل ودخل وأنتعاب عمولات وصافي المطالبات المتقدمة وإعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل وتکاليف اقتاء الوثائق والتکاليف الأخرى ذات الصلة وفائض الاكتتاب ودخل الاستثمار والمصاريف العمومية والإدارية وصافي الفائض / (العجز)، الفائض / (الخسارة) من عمليات التكافل وصافي الربح وشراء موجودات غير ملموسة ومركيبات والإطفاء والاستهلاك وال الموجودات غير الملموسة والاستثمارات المتاحة للبيع واحتياطي اشتراكات التكافل بالصافي وحصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن اجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة وتکاليف اقتاء وثائق موجلة ومجموع الموجودات واحتياطي انشطة التكافل وإجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة ودخل العمولات واجمالي المطالبات قيد التسوية ومجموع المطالبات وفقاً لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

لا تشمل موجودات القطاع أرصدة معيدي التكافل المدينة، المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والمطلوب من المساهمين والنقد وما يماثله. وبناءً على ذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

لا تشمل مطالبات القطاع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وتوزيع الفائض المستحق وأرصدة معيدي التكافل الدائنة والذمم الدائنة وبمبالغ مستحقة الدفع وأخرى والمطلوب إلى المساهمين، وبناءً على ذلك يتم تضمينها في المطالبات غير المخصصة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	اجمالي اشتراكات التكافل المكتبة	صافي اشتراكات التكافل المكتبة	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	دخل أنتعاب وعمولات	مجموع الإيرادات	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	تغيرات في الاحتياطي انشطة التكافل	تغيرات في الاحتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات	تغيرات في الاحتياطي المخاطر السارية	تكليف اقتاء الوثائق	صافي دخل الاكتتاب للسنة	مصاريف عمومية وإدارية	دخل الخصم	دخل من الودائع	دخل من الصكوك	مجموع الدخل / (الخسارة) للسنة	شراء موجودات غير ملموسة	إطفاء	استهلاك
١٣٩,٩٦٦	٢٠,٤٢٢	٤١,٥٧٣	٧٧,٩٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٢,٥٥٨	٤,٢٣٩	١٦,٣٣٣	٩١,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٣,٥٤٩	٥,١٤٦	١٦,٤١٧	٩١,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨٣٦	٥,٤٩٢	٢٦٦	٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٩,٣٨٥	١٠,٦٢٨	١٦,٦٨٣	٩٢,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٢,٤١٣)	(١,٦٦٧)	(٤,٨٤٥)	(٩٥,٩٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٩٨٣	-	-	١٧,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٢٦٨)	-	-	(١,٢٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٤١	٢٣٩	٢٠,٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٥٥٢)	(٢,١٤٨)	(٤٦٩)	(٩٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢,٦٧٦	٧,٠٦٢	١٣,٧٧١	١١,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٢,٧٧٧)	(١٢,٥٦٢)	(١٢,٥٧٨)	(١٤,٦٨٩)	(٢,٩٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٩٨	-	-	١,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٣١٢	٢٠٥	٢٢٠	٢٨٦	٤,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٣٧	-	-	-	٤,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠٥٦	(٥,٢٩٥)	١,٣١٣	(٨٦٢)	٥,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٤١	-	-	-	٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١٠	-	-	-	٦١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٣	-	-	-	٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

النوع	المجموع	الكافل العام	الكافل عالي	الكافل عالي	صندوق
	بألف الريالات	بألف الريالات	للمجموعات	للأفراد	المساهمين
	ال سعودية	ال سعودية	(حماية وآخبار)	(حماية وآخبار)	ال سعودية
١٧٥,٠٨٤	٢٦,٦٩٨	٥١,٤٣٣	٩٦,٩٥٣	-	٢٠١٧ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
١٤٢,٧٣٠	٤,٨٤٠	٢٠,٩٢٩	١١٦,٩٦١	-	اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٤٥,٧٤١	٥٠,٠٢٣	٢٣,٧٥٧	١١٦,٩٦١	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٥,٧٤٣	٥,١٣٣	١٨٤	٤٢٦	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٥١,٤٨٤	١٠,٠١٥٦	٢٣,٩٤١	١١٧,٣٨٧	-	دخل أتعاب وعمولات
(٨٧,٦٩١)	(٩٧٩)	(١١,٠٣٤)	(٧٥,٦٨٨)	-	مجموع الإيرادات
(٢٣,٢٣٣)	-	-	(٢٣,٢٣٣)	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٤,٣١١)	-	-	(٤,٣١١)	-	غيرات في احتياطي لائحة التكافل
(٥,٥٣١)	(٢,٦٦٣)	(٢,٨٦٨)	-	-	غيرات في احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
(٥,٦٣٨)	(٢٠,٢٩٠)	(١,٠١٣٤)	(٢,٠٢١٤)	-	غيرات في احتياطي المخاطر السارية
٢٥٠,٨٠	٤,٢٣٤	٨,٩٥٠	١١,٩٤١	-	تکالیف اقتداء الوثائق
(٣٩,٨٩٥)	(١١,١٨٠)	(١٢,١٣٥)	(١٣,٧٠٢)	(٢,٨٧٨)	صافي دخل الاكتتاب للسنة
١٠٣٤٠	-	-	١,٣٤٠	-	مصاريف عمومية وإدارية
٢٠٩٥٥	-	٥٤	١٨٤	٢,٧١٧	دخل الخصم
٥٦٠٣٥	-	-	-	٥,٠٣٥	دخل من الودائع
(٥,٤٨٥)	(٦,٩٤٦)	(٣,١٧٦)	(٢٣٧)	٤,٨٧٤	دخل من الصكوك
					مجموع الدخل / (الخسارة) للسنة
١,١٠٤	-	-	-	١,١٠٤	شراء موجودات غير ملموسة
٢٠١	-	-	-	٢٠١	شراء مركبات
١٩	-	-	-	١٩	تحصيلات من بيع مركبات
٤٩٩	-	-	-	٤٩٩	إطفاء
٨٠	-	-	-	٨٠	استهلاك
					٢١٨ ديسمبر ٢١٨
١,٨٥٩	-	-	-	١,٨٥٩	موجودات غير ملموسة
١٤٦	-	-	-	١٤٦	موجودات ثابتة
					الموجودات
٢٤٤,٠١٩	١٢,٩٩١	١٤,٣١٤	٤٢,٤٠٢	١٩٤,٣١٢	نقد وما يماثله
١٢,٦٥٠	٣,٦٦٠	٨,٩٩٠	-	-	اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
٦,٩٦٩	٦,٤٨٤	٤٨٥	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير
٥٧,٧٣٠	٢٨,٠١٨	٢٩,٤٨٦	٢٢٦	-	المكتسبة
١٠,٠١٩	٩٧٢	٤٧	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٣٥٢,١١٥	-	-	٣٥٢,١١٥	-	تکاليف اقتداء وثائق مجلة
١٢٠,٨٩٩	-	-	-	١٢٠,٨٩٩	موجودات مالية متاحة للبيع
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	موجودات مالية مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٧٤٦	-	-	-	-	وبيعة نظامية
٨٣٦,١٤٧					موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
٥,٨٨٠	٥,٨١٧	(٤٠٨)	٤٧١	-	المطلوبات
٩,٥٦٥	٨,١٣٤	١,٤٣١	-	-	ارصدة معيدي التكافل الدائنة
٢,٢٩٠	٢,٢٩٠	-	-	-	اشتراكات غير مكتسبة
٧١,١٨٦	٣١,٨٦١	٣٨,٠٤٠	١,٢٨٥	-	عملولة معيدي التكافل غير المكتسبة
٢,٩٩١	٢,٤٢٥	٥٦٦	-	-	اجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٥٧٩	-	-	٥,٥٧٩	-	احتياطي المخاطر السارية
٤,٩١٦	١,٨٣٧	١,٤٣٧	١,٦٤٢	-	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
٣٥٢,١١٥	-	-	٣٥٢,١١٥	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٥,٥١٤	-	-	-	-	احتياطي لائحة التكافل
٤٩٠,٠٣٦					مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

المجموع	النكافل العام	النكافل عائلي	النكافل عائلي للجموعات للأفراد	المساهمات	٢٠١٧ ديسمبر
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	(حملية وآخر)	(حملية وآخر)	المساهمين	موجودات غير ملموسة
السعودية	السعودية	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعوية	موجودات ثابتة
١,٧٢٨	-	-	-	١,٧٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٢٩	-	-	-	٢٢٩	موجودات ثابتة
٢٣٩٠٩٩	٢٠٠٢٦	١٢،٨٧٦	١٨،٨٤٤	٢٠٥،٣٥٣	الموجودات
١٤،٤٩٦	١٢،٢٨٦	٢٠٢١٠	-	-	نقد وما يماثله
١٠،٨٠٢	١٠،٢١٥	٥٨٧	-	-	اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
٦٦٠،٨٢	٢١،٤٤٨	٤٤،١٩٦	٤٣٨	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
٨٢٤	٧٦٣	٦١	-	-	غير المكتسبة
٣٨١،٠٣٧	-	-	٣٨١،٠٣٧	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد
١٣٧،٨٦٤	-	-	-	-	القصوية
٣٤،٠٠	-	-	-	-	تکاليف افتتاح وثائق مؤجلة
٦،٤٩٥	-	-	-	-	موجودات مالية متاحة للبيع
٨٩٠،٦٩٩	-	-	-	-	موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
					١٣٧،٨٦٤
					وديعة نظامية
					موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
٨،٥٧٤	٨،٠٠٦	٢١٢	٣٥٦	-	المطلوبات
١٤،٣٨٩	١٢،٧٧٢	١،٦١٧	-	-	ارصدة معيدي التكافل الدائنة
٢،٠٥٥	٢،٥٥	-	-	-	اجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٨٣،٥٢٩	٢٤،١٦٩	٥٧،٢٧٨	٢،٠٨٢	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٥،٥٣١	٢،٦٦٣	٢،٨٦٨	-	-	اجمالي المطالبات قيد القصوية
٤،٣١١	-	-	٤،٣١١	-	احتياطي المخاطر السارية
٧،٠٩١	٢،٧٩٦	٢،٠٨٨	٢،٢٠٧	-	احتياطي لينود غير مرتبطة بوحدات
٣٨١،٠٣٧	-	-	٣٨١،٠٣٧	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٢،٥٥٥	-	-	-	-	احتياطي أنشطة التكافل
٥٣٩،٥٧٢	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

تتوارد جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومتاشات آخر 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:

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة) اشتراكات مدفوعة مصاريف أخرى
٤٧,٥٣١	٣٩,٤٥٤	-
٢٧,٥٣٢	٣١,٩٦٤	-
٣,٦٦٤	٢,٦٩٥	- تكاليف صيانة أجهزة تقنية معلومات ومصاريف متعلقة بها
١٨٩	-	- مصاريف غير مباشرة
١٦٧	٨٩٦	دخل من استثمارات في وداع مراقبة منشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو مشتركة أو يمارس عليها تأثير هام من قبل أطراف ذوي علاقة
٣,٧٤٦	٣,٥٨١	تكاليف اقتناة وثائق مدفوعة
		التش إس بي سي العربية السعودية المحدودة - آبي بي إس إيه اشتراكات خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة
٨٢٠	١٤٩	
١,٣٤٠	١,٥٩٨	

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

٢٠١٧ المبالغ بالألاف الريالات السعودية	٢٠١٨ المبالغ بالألاف الريالات السعودية	طبيعة العقد	إيضاحات	التش إس بي سي السعودية العربية المحدودة
٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥	٤(ج)	الموجودات	موجودات مالية متاحة للبيع *
٨٦٠	٤٤٠	٦	الموجودات	خصم على استثمارات مرتبطة بوحدات
٦٩٥	-	٥	الموجودات	اشتراكات تكافل مستحقة - إجمالي
				البنك السعودي البريطاني اشتراكات تكافل مستحقة - إجمالي
٥,٧٧١	١٣	٥	الموجودات	أرصدة بنكية
٢٥,٧٦٨	٢١,٨٦٩	٧	الموجودات	وديعة نظامية
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٨	الموجودات	إجمالي المطلوبات قيد التسوية
٣٧,٦٨٨	٢٦,٥٦٠	١١(ب)	المطلوبات	مصاريف أخرى بموجب اتفاقية مستوى الخدمة
٣٥٨	٧٧٦	١٢	المطلوبات	عمولة أرباح مستحقة
١٧٦	-	١٢	المطلوبات	
				وكالة ساب للتأمين المحدودة
٨٦٧	٩٢٤	١٢	المطلوبات	عمولة مستحقة
				* أصول حاملي وثائق التأمين تحت الإداره

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

(ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يقصد بكمار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة. فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة:

٢٠١٧		٢٠١٨		رواتب ومنافع أخرى (بما في ذلك مكافآت نهاية الخدمة) أتعاب مجلس الإدارة ومصاريف أخرى	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين		
-	٤,١٧١	-	٣,٩١٧		
٧٩٧	-	٩٢٦	-		
<u>١٠</u>	<u>٥</u>	<u>٨</u>	<u>٥</u>	عدد كبار موظفي الإدارة	

(د) الموجودات المالية المتاحة للبيع المتعلقة بوثائق مرتبطة بوحدات

ت تكون الموجودات المالية المتاحة للبيع المتعلقة بوثائق مرتبطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تبلغ ٣٥٢,١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٨٠٤ مليون ريال سعودي) من استثمارات مرتبطة بوحدات من صناديق استثمارية تدار من قبل شركة اتش اس بي سي العربية المحدودة وهي طرف ذو علاقه بالشركة.

المركز الماليبألاف الريالات السعودية

		٢٠١٧		٢٠١٨			
		المجموع	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل
٢٣٩,٠٩٩	٢٠٥,٣٥٣	٢٣,٧٤٦	٢٤٤,٠١٩	١٩٤,٣١٢	٤٩,٧٠٧		<u>الموجودات</u>
١٤٤,٤٩٦	-	١٤٤,٤٩٦	١٢٠,٦٥٠	-	١٢٠,٦٥٠		نقد وما يماثله
١٠٠,٨٠٢	-	١٠٠,٨٠٢	٦,٩٦٩	-	٦,٩٦٩		اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة صافي
٦٦,٠٨٢	-	٦٦,٠٨٢	٥٧,٧٣٠	-	٥٧,٧٣٠		حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة
٨٢٤	-	٨٢٤	١٠,١٩	-	١٠,١٩		حصة معيدي التكافل من مطالبات قيد التسوية
	(٢٢,٢٠٢)	٢٢,٢٠٢	-	٢,١٦٧	(٢,١٦٧)		تكليف اقتداء وثائق مؤجلة
٣٨١,٠٣٧	-	٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥	-	٣٥٢,١١٥		مطلوب من (الى) عمليات المساهمين / التكافل
١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	-	١٢٠,٨٩٩	١٢٠,٨٩٩	-		موجودات مالية متاحة للبيع
١,٧٣٨	٢٧٥	١,٦٦٣	١,٢٣٢	٣٨٩	٨٤٣		استحقاق
٢٢٩	٢٢٩	-	١٤٦	١٤٦	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٢٨	١,٧٢٨	-	١,٨٥٩	١,٨٥٩	-		موجودات ثابتة
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-		موجودات غير ملموسة
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	-	٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	-		وديعة نظمية
٨٩,٦٩٩	٣٦٠,٠٤٧	٥٣٠,٦٥٢	٨٣٦,١٤٧	٣٥٧,٢٨١	٤٧٨,٨٦		إيرادات مستحقة من وديعة نظمية
							<u>مجموع الموجودات</u>
١٨,٦٧١	١٤٩٣	١٧,٢١٧	١٩,٣٧٨	١٤,٤١٤	١٧,٩٦٤		<u>المطلوبات</u>
٤,٤٥٢	٤٤٥٢	-	٦,٠٣٤	٦,٠٣٤	-		مستحقات ومطلوبات أخرى
٨,٥٧٤	-	٨,٥٧٤	٥,٨٨٠	-	٥,٨٨٠		مخصص الركاء وضربي الدخل
١٤,٤٣٩	-	١٤,٤٣٩	٩,٥٦٥	-	٩,٥٦٥		ارصدة معيدي التكافل الدائنة
٢,٠٥٥	-	٢,٠٥٥	٢,٢٩٠	-	٢,٢٩٠		اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٨٣,٠٢٩	-	٨٣,٠٢٩	٧١,١٨٦	-	٧١,١٨٦		عملة معيدي التكافل غير مكتسبة
٥,٥٣١	-	٥,٥٣١	٢,٩٩١	-	٢,٩٩١		إجمالي مطالبات قيد التسوية
٤,٤٣١	-	٤,٤٣١	٥,٥٧٩	-	٥,٥٧٩		احتياطي مخاطر سارية
٧,٦٩١	-	٧,٦٩١	٤,٩١٦	-	٤,٩١٦		احتياطي لندن غير مرتبطة بوحدات
٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٨١,٠٣٧	-	٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥	-	٣٥٢,١١٥		توزيع الفائض المستحق
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	-	٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	-		احتياطي أنشطة التكافل
٥٣٩,٥٧٢	٨,٧٤٥	٥٣٠,٨٢٧	٤٩٠,٠٣٦	١٠,٩٥٧	٤٧٩,٠٧٩		إيرادات مستحقة من وديعة نظمية
							<u>مجموع المطلوبات</u>
							<u>فائض عمليات التكافل</u>
٥٣٩,٥٧٢	٨,٧٤٥	٥٣٠,٨٢٧	٤٩٠,٠٣٦	١٠,٩٥٧	٤٧٩,٠٧٩		<u>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل</u>
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-		<u>حقوق المساهمين</u>
١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧	-	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-		رأس المال
(١٧٥)	-	(١٧٥)	(٢١٣)	-	(٢١٣)		احتياطي نظامي
(٣,٢٧٥)	(٣,٢٧٥)	-	(٨,٤٦٤)	(٨,٤٦٤)	-		إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
٣٥١,١٢٧	٣٥١,٢٠٢	(١٧٥)	٣٤٦,١١١	٣٤٦,٣٢٤	(٢١٣)		خسائر متراكمة
٨٩,٦٩٩	٣٦٠,٠٤٧	٥٣٠,٦٥٢	٨٣٦,١٤٧	٣٥٧,٢٨١	٤٧٨,٨٦		<u>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>
							<u>حقوق المساهمين</u>

قائمة الدخل

بألاف الريالات السعودية

		٢٠١٧	٢٠١٨		
		المجموع	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
الإيرادات		عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
(أجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة					
- تكافل عالي					
- تكافل عام					
(أجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة					
- اشتراكات إعادة التكافل المسندة					
- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة					
- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة					
مصاريف حاملي وثائق التكافل					
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة					
التعديلات في إجمالي اشتراكات التكافل					
غير المكتتبة					
التعديلات في حصة معيدي التكافل من					
اشتراكات غير مكتتبة					
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة					
دخل ألعاب و عمولات					
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(أجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة					
إعادة واستحقاق وثائق التكافل					
صافي المطالبات والمزايا الأخرى					
المدفوعة					
التعديلات في مطالبات قيد التسوية، صافي					
تغيرات في مطالبات متکبدة وغير مبلغ					
عنه، صافي					
صافي المطالبات والمزايا الأخرى					
المدفوعة					
التعديلات في احتياطي أنشطة التكافل					
التعديلات في احتياطي لبوند غير مرتبطة					
بوحدات					
التعديلات في احتياطي المخاطر السارية					
تكاليف اقتناص الوثائق					
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف)/(إيرادات تشغيلية أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية					
دخل الخصم					
دخل من الودائع					
دخل من الصكوك					
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى،					
صافي					
مجموع الدخل/(خسارة) للسنة					
تحمل المساهمين للعجز / تحويل الفائض					
إلى المساهمين) من عمليات التكافل					
صافي النتائج بعد تحمل المساهمين					
للعجز/ تحويل الفائض إلى المساهمين					

قائمة الدخل الشامل

بألاف الريالات السعودية						
			٢٠١٧			٢٠١٨
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	
(٥٤٨٥)	(٥٤٨٥)	-	١٠٥٦	١٠٥٦	-	صافي النتائج بعد تحمل المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٢٥٠٠٥	-	٢٥٠٠٥	٤٠٦٤	-	٤٠٦٤	الدخل الشامل الآخر
(٢٥٠٠٥)	-	(٢٥٠٠٥)	(٤٠٦٤)	-	(٤٠٦٤)	بنود سيعاد تصنفيها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(١٧٥)	-	(١٧٥)	(٣٨)	-	(٣٨)	- تغيرات في القيمة العادلة من الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة
<u>(٥٤٦٠)</u>	<u>(٥٤٨٥)</u>	<u>(١٧٥)</u>	<u>١٠١٨</u>	<u>١٠٥٦</u>	<u>(٣٨)</u>	- تغيرات في القيمة العادلة من احتياطي أنشطة التكافل - غير محققة
						بنود لن يعاد تصنفيها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
						- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
						مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة (٣٨)

قائمة التدفقات النقديةبألاف الريالات السعودية

				٢٠١٨			
		٢٠١٧		المجموع		٢٠١٨	
		عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
(٥٤٨٥)	(٥٤٨٥)	-	-	١٠٠٥٦	١٠٠٥٦	-	-
٤٩٩	٤٩٩	-	-	٦١٠	٦١٠	-	-
٨٠	٨٠	-	-	٨٣	٨٣	-	-
(٥٠٣٥)	(٥٠٣٥)	-	-	(٤,٢٣٧)	(٤,٢٣٧)	-	-
(١٩)	(١٩)	-	-	-	-	-	-
-	١٠٠٣٥٩	(١٠٠٣٥٩)	-	-	٤,٨٤٤	(٤,٨٤٤)	-
١٠٠٥٢	-	١٠٠٥٢	-	٥٠٤	-	٥٠٤	-
٣٧	-	٣٧	-	١٠٤٦	-	١٠٤٦	-
(٨٤٨٧١)	٣٩٩	(٩,٢٧٠)	(٩٣٨)	٢,٣٥٦	(٣,٢٩٤)	-	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية							
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة							
تعديل لبند غير نقدية:							
إطفاء							
استهلاك							
دخل من السكروك							
ربح ناتج من بيع موجودات ثابتة							
حصة المساهمين من العجز / الفائض							
مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات وذمم							
إعادة التكافل المدينة							
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين							
النigeria في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:							
اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي	١,٣٤٢						
حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير							
مكتسبة	٣,٨٣٣						
حصة معيدي التكافل من مطالبات قيد							
التسوية	٨,٣٥٢						
تكليف اقتداء وثائق مجلة	(١٩٥)						
موجودات مالية متاحة للبيع	٢٨,٩٢٢						
مصاريف مدفوعة قديماً وموجودات أخرى	٦٢٠						
مستحقات ومطلوبات أخرى	٧٤٧						
أرصدة معيدي التكافل الدائنة	(٢,٦٩٤)						
إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	(٤,٨٢٤)						
عملة معيدي التكافل غير المكتسبة	(٢٦٥)						
اجمالي مطالبات قيد التسوية	(١٢,٣٤٣)						
احتياطي المخاطر السارية	(٢,٥٤٠)						
احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات	١,٢٦٨						
احتياطي أنشطة التكافل	(٢٨,٩٢٢)						
فائض مدفوع	-						
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة							
زكاة وضريبة مدفوعة							
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من							
الأنشطة التشغيلية	(١٣,٢٥٢)						
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية							
استحقاق موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ							
الاستحقاق							
دخل مستلم من سكروك							
شراء موجودات غير ملموسة							
شراء موجودات ثابتة							
متحصلات من بيع موجودات ثابتة							
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية							
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية							
مطلوب من (إلى) عمليات المساهمين /							
التكافل، صافي							
صافي التغير في النقد وما يماثله							
النقد وما يماثله في بداية السنة							
النقد وما يماثله في نهاية السنة							
معلومات إضافية غير نقدية:							
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات							
المتحركة للبيع							
٢٥٠٠٥	-	٢٥٠٠٥	٤٠٦٤	-	٤٠٦٤	-	-

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 وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التكافل، وإعادة التكافل، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العمليات والمخاطر التشغيلية.

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة وتقدير ومراقبة المخاطر. تتبني ساب تكافل الشركة إطار عمل "خطوط الدفاع الثلاثة" كجزء من إطار إدارة المخاطر، يتم تفريض مسؤوليات إدارة المخاطر عبر خط الدفاع الأول (مسؤولي الإدارات)، في حين يتم إسناد مسؤوليات الرصد إلى الخط الثاني (قسم إدارة المخاطر). أما خط الدفاع الثالث (المراجعة الداخلية) فهو مكلف بمسؤوليات إشراف مستقلة.

مجلس الإدارة

- مراجعة واعتماد الإطار الشامل لإدارة مخاطر المؤسسة.
- مراجعة واعتماد استراتيجية المخاطر وضمان توافقها مع استراتيجية العمل الشاملة.
- مراجعة واعتماد بيان درجة تقبل وتحمل المخاطر بشكل عام.
- توفر مدخلات رئيسية للإدارة العليا فيما يتعلق بالمبادرات الاستراتيجية التي سوف يتم تنفيذها من قبل ساب تكافل من أجل تحقيق الانسيابية في قدرات إدارة المخاطر في وقت لاحق.
- مراجعة واعتماد الخطة السنوية لإدارة المخاطر.

لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

- تراجع إطار العمل الشامل لإدارة مخاطر المؤسسة المقترن من قبل إدارة المخاطر / مدير المخاطر وترفع إطار العمل إلى مجلس الإدارة لاعتماده بشكل نهائي.
- تراجع استراتيجية المخاطر وتقبل المخاطر المقترن من قبل قسم إدارة المخاطر / مسؤول شؤون المخاطر وترفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها بشكل نهائي.
- تراجع تقارير المخاطر التي يدها قسم إدارة المخاطر / مسؤول شؤون المخاطر وتحديد الاستجابة المناسبة للمخاطر المحددة بما يتماشى مع تقبل المخاطر بما في ذلك استراتيجيات إدارة المخاطر المقترنة والمناسبة مثل تحويل المخاطر (على سبيل المثال استخدام إعادة التأمين)، والحد من المخاطر (على سبيل المثال تحسين ضوابط الرقابة الداخلية) أو تقديم مبادرات المخاطر الاستراتيجية.
- تراجع قدرات نظام إدارة المخاطر في ساب تكافل وتقترن خطة عمل إذا لزم الأمر.
- تراجع سياسة وإجراءات المخاطر الرئيسية التي تم إعدادها من قبل قسم إدارة المخاطر / مسؤول شؤون المخاطر وترفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها بشكل نهائي.
- تراجع خطة إدارة المخاطر السنوية الخاصة بساب تكافل وفقاً لم تتم إعداده من قبل قسم إدارة المخاطر / مسؤول شؤون المخاطر وترفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها بشكل نهائي.
- تناول المسائل المتعلقة بالمخاطر والاتفاق عليها والمتعلقة بالإدارة اليومية للنشاط التجاري. لتجنب أي شكوك ، فإن أي قرار يتعلق بمسائل السياسة يندرج في نطاق سلطة مجلس الإدارة.

حوكمة المخاطر (تتمة)

مسؤول شؤون المخاطر

- يقوم بوضع إطار عمل إدارة المخاطر وسياسة إدارة المخاطر التي تحدد بشكل واضح جميع أنواع المخاطر المختلفة المتعلقة بساب تكافل وأسلوبها في إدارة هذه المخاطر. كما يقوم بتحديد الأدوار والمسؤوليات لدى ساب تكافل فيما يتعلق بإدارة المخاطر.
- يعمل على تسهيل وضع سجل المخاطر الذي يحدد جميع المخاطر المختلفة التي تواجهها ساب تكافل عبر مختلف خطوط الأعمال والمهام من خلال التواصل مع رؤساء الأقسام المعنيين.
- يراقب بشكل مستمر سجل المخاطر لدى ساب تكافل للتأكد من رصد المخاطر المادية وضوابط الرقابة الرئيسية والالتزام بسياسة تقبل المخاطر الشاملة.
- وبناءً على نتائج تقييمات المخاطر، تم تحديد المخاطر الرئيسية لبرنامج ساب تكافل وقدمت إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس لمراجعتها وإقرارها.
- يراقب خطة العمل كما تم وضعها من خلال الأعمال للتخفيف من المخاطر المختلفة.
- وضع آلية الرصد والتتبع لضمان تصحيح الإجراءات المخففة ضمن الحدود الزمنية المتفق عليها.
- وضع إطار عمل لإعداد التقارير والرصد يساعد الإدارة على تحديد وتقييم والإبلاغ عن المخاطر وإدارتها في جميع أقسام الأعمال لضمان الالتزام بالإطار والسياسة المحددة الخاصة بتقبل المخاطر.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة للتخفيف منها:

(أ) مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن أحداث التكافل التي تزيد عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات وجسامته مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة والمستجدات اللاحقة لمطالبات طويلة الأجل. ولپذا، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطيات كافية لتعطية هذه المطالبات.

تبرم الشركة عقود إعادة التكافل كجزء من برنامج التخفيف من المخاطر. يتم إسناد اشتراكات إعادة التكافل على أساس نسبي وغير نسبي. إن الغالبية العظمى من إعادة التكافل النسبي يتم على أساس إعادة تأمين الحصة المحددة وذلك للتخفيف من تعرض الشركة الشامل إلى فنات معينة من الأعمال. إن إعادة التأمين غير النسبي هي في الأساس إعادة تأمين فائض الخسارة وتهدف إلى التخفيف من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بالنسبة لإعادة التأمين فائض الخسارة وفقاً لنوع المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من عقود إعادة التكافل بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات قيد التسوية ووفقاً لعقود إعادة التكافل. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تكافل لدى الشركة، فإن هذا لا يغطيها من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التكافل المسندة إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي من معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماته المفترضة بمحض ترتيبات إعادة التكافل. يتم تنويع توزيعات الشركة لاشتراكات إعادة التكافل بحيث لا تعتمد على معيدين تأمين واحد ولا تعتمد على أي عقد واحد لإعادة التكافل.

(١) مخاطر التكافل (تتمة)

التكافل العائلي

بالنسبة للتكافل العائلي للأفراد، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (ال دائم أو المؤقت) للطرف المؤمن عليه. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحددة المعالم. هناك مستويات مختلفة للتغطية تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، والحصول على تقارير من الأخصائيين/ الاستشاريين وإجراء فحوصات طيبة شاملة. كما تقوم الشركة بتقييم معلومات الحماية المالية ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر التي يتحملها المؤمن عليه، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية".

بالنسبة للتكافل العائلي للمجموعات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (ال دائم أو المؤقت) للجهة المؤمنة. تعتبر مخاطر الوفاة مرتكبة بسبب تركيز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة استراتيجية اكتتاب واضحة المعالم وهناك مستويات مختلفة للتغطية تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، ضمان والحصول على تقارير من الأخصائيين/ الاستشاريين، وإجراء فحوصات طيبة شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعملة اليدوية، غير اليدوية.

تم حماية محافظ التكافل العائلي للأفراد والمجموعات من خلال ترتيبات إعادة التكافل الفعالة التي تحمي الشركة من النتائج السلبية للوفيات/ للحالات المرضية.

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 التخفيف من مخاطر التكافل العام. تشمل المنتجات الرئيسية ما يلي:

كافة مخاطر الممتلكات، ومخاطر الحرائق والحوادث الشخصية
بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في اندلاع الحرائق والتوقف عن العمل. تقوم الشركة بإصدار وثائق مكتوب عليها فقط لممتلكات تحتوي على معدات للكشف عن الحرائق وإجراءات أخرى للسلامة.

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

بالنسبة لعقود تكافل الحوادث الشخصية، فتتمثل 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.

منتجات الشحن البحري

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

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

تكرار وحجم المطالبات

من الممكن أن يتاثر تكرار وحجم المطالبات بالعديد من العوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات، والاضرابات البيئية والاقتصادية، والجوية، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبنية أعلاه. قامت الشركة بالحد من مخاطرها من خلال وضع حدود عليا للمطالبات على بعض العقود، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض لأحداث كارثية (على سبيل المثال، والأعاصير والزلزال والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في تحمل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. إن الهدف العام من ذلك حالياً هو الحد من تأثير حدث كارثي واحد، في حالة التكافل العام: ١٣٦ مليون ريال سعودي وفي حالة التكافل العائلي: ١ مليون ريال سعودي، مما يقارب معاً ما نسبته ٤٠٪ من حقوق المساهمين (٣٤٦ مليون ريال سعودي). قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

مركز مخاطر التكافل

تقوم الشركة بمراقبة تركز المخاطر التكافل بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبني معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة مكان واحد. وبالمثل لخطر التأمين البحري، فإن المخاطر المتعددة المسئولة في رحلة بحرية واحدة تعتبر كخطر واحد أثناء تقييم تركز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركز التعرض لمخاطر التكافل الفردية والتراكمية وتضع سياستها في إعادة التكافل للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة. ليس لدى الشركة أي تركز جوهري لمخاطر التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٨. لا يوجد لدى الشركة تركز لمخاطر التكافل. يعرض الجدول أدناه التركيز للمطالبات قيد التسوية وأشتراكات التكافل غير المكتسبة بحسب قطاعات الأعمال في تاريخ التقرير:

صافي الاشtraكات	اجمالي الاشtraكات	مطالبات قيد التسوية	مطالبات قيد احتياطيات -	صافي اجمالي
غير المكتسبة	غير المكتسبة	-	-	
-	-	١٠٠٥٩	١٠٢٨٥	
٩٤٦	١,٤٣١	٨,٥٥٤	٣٨,٠٤٠	
١,٦٥٠	٨,١٣٤	٣,٨٤٣	٣١,٨٦١	
٢,٥٩٦	٩,٥٦٥	١٣,٤٥٦	٧١,١٨٦	

٢٠١١ (المبالغ بالآلاف للريالات السعودية)

التكافل العائلي للأفراد

التكافل العائلي للمجموعات

التكافل العام

صافي الاشtraكات	اجمالي الاشtraكات	مطالبات قيد التسوية	مطالبات قيد احتياطيات -	صافي اجمالي
غير المكتسبة	غير المكتسبة	-	-	
-	-	١٠٦٤٣	٢٠٠٨١	
١,٠٣٠	١,١١٦	١٢٠٠٨٢	٥٧,٢٧٨	
٢,٥٥٧	١٢,٧٧٣	٢,٧٢٢	٢٤,١٧٠	
٣,٥٨٧	١٤,٣٨٩	١٧,٤٤٧	٨٣,٥٢٩	

٢٠١٢ (المبالغ بالآلاف للريالات السعودية)

التكافل العائلي للأفراد

التكافل العائلي للمجموعات

التكافل العام

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لتقدير عدم التأكيد في تاريخ قائمة المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل التكاليف المترتبة لتسوية المطالبات. يمكن الافتراض الأساسي لتقديرات الالتزام في أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مماثلاً لتجربة تطور المطالبات السابقة. ويشمل هذا افتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات وتكليفات معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وارقام المطالبات لكل سنة حوادث. تستخدم أحكام نوعية إضافية لتقدير الحد الذي قد لا تتطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدوث مرة واحدة؛ التغيرات في عوامل السوق مثل الاتجاه العام للمطالبة؛ الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزاج المحافظة، وظروف وثائق التكافل وإجراءات معالجة المطالبات. كما تستخدم أحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. من المطلوب استخدام قدر كبير من الأحكام من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق التوجهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال حدوث مرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. كما يستخدم الحكم لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات القائمة هو أن يؤدي إلى تغيرات محاسبة معقولة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو الموقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعاينة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتم مراجعة تغيرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توفرت معلومات جديدة.

(أ) مخاطر التكافل (نتمة)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (نتمة)

تتطوي تقديرات المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بشكل عام على حالة من الشك تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكافل تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة والتي تتتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برنامج إعادة التكافل.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات قيد النسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، مثل (سلم السلسلة) و(بورنهورن - فيرجسون).

يتمثل الافتراض الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لعرض تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكافل المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستتبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضًا تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهمة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبخلاف ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقيدة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم اليقين المعنية.

تم تحديد مطالبات الاشتراكات بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات الاشتراكات (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الاشتراكات نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها للوثائق السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

حساسية المطالبات

تعتقد الشركة أن مطالبات المطالبات بموجب عقود التأمين قيد النسوية في نهاية السنة كافية. مع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطالبات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. تتحسن مطالبات مطالبات التأمين بافتراضات متعددة. وليس من الممكن تحديد مقدار حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات في التشريعات وعدم اليقين من التقديرات.

إن التغير المفترض في نسبة المطالبة وصافي إعادة التأمين، سيؤثر على صافي نتائج الاكتتاب كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٨
المبالغ بآلاف الريالات السعودية		
٤٢	٤٢	
٢٨٠		
٢٠		
٤٦		
١٠٩٣	١٠٩٣	١١٤٩

أثر التغير في نسبة صافي المطالبات /٪	٩٦١٠
الحوادث والمسؤوليات	
التأمين البحري	
عقارات	
المجموعة	

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

تطور المطالبات

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

إن تطور مطالبات التكافل يوفر مقياساً لمقدمة 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 مستندي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنحة في سنوات الحوادث السابقة، وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المحكوسية في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث إن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

جدول تطور المطالباتتطور تطور المطالبات لأعمال التأمين

<u>المجموع</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٣ وما قبلها</u>
٥٤,٧٨٧	٥٤,٧٨٧	٦٣,٥٧٩	٦٣,٢٤٥	٥١,١١٨	٤٥,٣٥٠	١٩٣,٧٦٦
٤٨,٤٧٤	-	٤٨,٤٧٤	٥٧,٠٣٠	٤٧,٦١١	٤٤,٨٨٤	١٧٧,٥١٩
٥٤,٦٩١	-	-	٥٤,٦٩١	٤٥,٠٢٩	٤٤,٤٧١	١٧١,٩٧٧
٤٤,٢٠٤	-	-	-	٤٤,٢٠٤	٤٤,٤٧١	١٧٥,٣١٣
٤٤,٤٧٠	-	-	-	-	٤٤,٤٧٠	١٥٥,٤٥٢
١٥٤,٧٦٧	-	-	-	-	-	١٥٤,٧٦٧
٤٠١,٣٩٢	٥٤,٧٨٧	٤٨,٤٧٤	٥٤,٦٩١	٤٤,٢٠٤	٤٤,٤٧٠	١٥٤,٧٦٧
٣٥٥,١٠٢	٢٧,٢٧٢	٤٦,٢٤٣	٥١,٠٦٧	٤٣,٥١٢	٤٣,٤٤٠	١٤٣,٥٦٨
٤٦,٢٩٠	٢٧,٥١٦	٢٠,٢٣٠	٣,٦٢٤	٦٩٢	١,٠٣٠	١١,١٩٨
٢٤,٨٩٦						
٧١,١٨٦						
<u>المجموع</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٣ وما قبلها</u>	<u>٢٠١٢</u>
٦٣,٥٧٧	٦٣,٥٧٧	٦٣,٢٤٥	٥١,١١٨	٤٥,٣٥٠	٣٤,٣٥٤	١٥٩,٣٥٢
٥٧,٠٣٠	-	٥٧,٠٣٠	٤٧,٦١١	٤٤,٨٨٤	٣٨,٤١٠	١٣٩,١٠٩
٤٥,٠٢٩	-	-	٤٥,٠٢٩	٤٤,٤٧١	٣٦,٧٩٨	١٣٥,١٧٩
٤٤,٤٧١	-	-	-	٤٤,٤٧١	٣٦,٥٠٣	١٣٨,٨١٠
٣٦,٥٠٣	-	-	-	-	٣٦,٥٠٣	١١٨,٩٤٩
١١٨,٢٦٤	-	-	-	-	-	١١٨,٢٦٤
٣٦٤,٨٧٣	٦٣,٥٧٧	٥٧,٠٣٠	٤٥,٠٢٩	٤٤,٤٧١	٣٦,٥٠٣	١١٨,٢٦٤
٣٠٩,٧٦٤	٣٣,٩١٥	٤٥,٦٥١	٤٣,١٨٩	٤٣,٤٤١	٢٥,٣٠٤	١١٨,٢٦٤
٥٥,١٠٩	٢٩,٦٦٢	١١,٣٧٩	١,٨٤١	١,٠٣٠	١,١٩٨	-
٢٨,٤٢٠						
٨٣,٥٢٩						

المبالغ بالألاف للريالات السعودية

سنة الحوادث

تقدير خسارة المطالبات النهائية

- كما في نهاية السنة

- بعد سنة واحدة

- بعد سنتين

- بعد ثلاث سنوات

- بعد أربع سنوات

- بعد خمس سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

احتياطيات المطالبات قيد التسوية

إضافة: مطالبات متراكبة وغير مبلغ

عنها واحتياطيات أخرى

المطالبات المتراكمة في قائمة المركز

المالي

سنة الحوادث

تقدير خسارة المطالبات النهائية

- كما في نهاية السنة

- بعد سنة واحدة

- بعد سنتين

- بعد ثلاث سنوات

- بعد أربع سنوات

- بعد خمس سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

احتياطيات المطالبات قيد التسوية

إضافة: مطالبات متراكبة وغير مبلغ

عنها واحتياطيات أخرى

المطالبات المتراكمة في قائمة المركز

المالي

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور المطالبات (تتمة)جدول تطور المطالبات لصافي إعادة التكافل

<u>المجموع</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٣ وما قبلها</u>	<u>٢٠١٢</u>
١١,٤٩٣	١١,٤٩٣	١٥,٤٦٢	١٦,٥٩٦	١٣,٢٧٩	١٣,١٩٧	٥٤,٥٧٠	
١٢,٩٩٢	-	١٢,١٩٢	١٥,٤٦٣	١٢,٥٣٧	١٢,٩٤١	٤٦,٢٧٧	
١٤,٩٩٥	-	-	١٤,٩٩٥	١١,٧٠١	١٢,٧٧٦	٤٤,٨٣٨	
١١,٤٧٦	-	-	-	١١,٤٧٦	١٢,٧٧٦	٤٤,٩٧٥	
١٢,٧٧٥	-	-	-	-	١٢,٧٧٥	٤٤,٨٥٢	
٤٤,٧٧١	-	-	-	-	-	٤٤,٧٧١	
<u>١٠٧,٧٠٢</u>	<u>١١,٤٩٣</u>	<u>١٢,١٩٢</u>	<u>١٤,٩٩٥</u>	<u>١١,٤٧٦</u>	<u>١٢,٧٧٥</u>	<u>٤٤,٧٧١</u>	
<u>١٠١,٠٧٤</u>	<u>٦,٤٥٣</u>	<u>١١,٥٧٩</u>	<u>١٤,١٩٦</u>	<u>١١,٣٠١</u>	<u>١٢,٧٧٥</u>	<u>٤٤,٧٧١</u>	
<u>٦,٦٢٨</u>	<u>٥,٠٤٠</u>	<u>٦١٣</u>	<u>٨٠٠</u>	<u>١٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٦,٨٢٨</u>							
<u>١٣,٤٥٦</u>							
<u>المجموع</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢ وما قبلها</u>	<u>٢٠١٢</u>
١٥,٤٥٩	١٥,٤٥٩	١٦,٥٩٦	١٣,٢٧٩	١٣,١٩٧	١٠,٤٧٥	٤٤,٠٩٥	
١٥,٤٦٣	-	١٥,٤٦٣	١٢,٥٣٧	١٢,٩٤١	٨,٦٧٢	٣٧,٦٥	
١١,٧٠١	-	-	١١,٧٠١	١٢,٧٧٦	٨,٢٩١	٣٦,٥٤٧	
١٢,٧٧٦	-	-	-	١٢,٧٧٦	٨,٢٣٢	٣٦,٧٤٢	
٨,٢٣١	-	-	-	-	٨,٢٣١	٣٦,٦٢٠	
٣٦,٥٣٩	-	-	-	-	-	٣٦,٥٣٩	
<u>١٠٠,٦٧٩</u>	<u>١٥,٤٥٩</u>	<u>١٥,٤٦٣</u>	<u>١١,٧٠١</u>	<u>١٢,٧٧٦</u>	<u>٨,٢٣١</u>	<u>٣٦,٥٣٩</u>	
<u>٩,٠٦٧</u>	<u>٩,٠٦٣</u>	<u>١٢,٨٠٣</u>	<u>١١,١٩٦</u>	<u>١٢,٧٧٦</u>	<u>٨,٢٣١</u>	<u>٣٦,٥٣٩</u>	
<u>٩,٠٦١</u>	<u>٦,٣٩٦</u>	<u>٢,٦٦٠</u>	<u>٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٧,٨٨٦</u>							
<u>١٧,٤٤٧</u>							

المبالغ بالآلاف للريالات السعودية

سنة الحوادث

تقدير خسارة المطالبات النهائية

- كما في نهاية السنة

- بعد سنة واحدة

- بعد سنتين

- بعد ثلاث سنوات

- بعد أربع سنوات

- بعد خمس سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

احتياطيات المطالبات قيد التسوية

إضافة: مطالبات متکدة وغير مبلغ

عنها واحتياطيات أخرى

المطالبات المثبتة في قائمة المركز

المالي

سنة الحوادث

تقدير خسارة المطالبات النهائية

- كما في نهاية السنة

- بعد سنة واحدة

- بعد سنتين

- بعد ثلاث سنوات

- بعد أربع سنوات

- بعد خمس سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

احتياطيات المطالبات قيد التسوية

إضافة: مطالبات متکدة وغير مبلغ

عنها واحتياطيات أخرى

المطالبات المثبتة في قائمة المركز

المالي

ب) مخاطر إعادة التكافل

من أجل الحد من التعرض المالي للخسائر المحتملة التي قد تنتج عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بابرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. إن ترتيبات إعادة التكافل توفر تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمرأبة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتأثر جزء كبير من عمليات إعادة التكافل بموجب اتفاقيات إعادة تكافل، وعقود إعادة تكافل اختيارية، وأنص خسارة عقود وإعادة تكافل فائض الخسارة.

تماشياً مع الهدف بتوفير الضمان من الدرجة الأولى والربحية المستمرة لمساهمين، فإن الشركة تتبنى فلسفة متحفظة فيما يتعلق باكتتاب المخاطر وترتيب برامج إعادة التأمين.

علاوة على ذلك، ولتقليل تعرضها للخسائر كبيرة نتيجة اعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل ومتتابعة التركيز على مخاطر الانقسام الناشئة عن أقاليم جغرافية مماثلة والأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين. تعتبر الشركة مخاطر إعادة التكافل في الحد الأدنى نتيجة تعاملاتها مع معيدي التكافل بتصنيف انتمني عالي.

إن عقود إعادة التكافل المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق ونتيجة لذلك فإن الشركة تبقى مسؤولة عن جزء من المطالبات قيد التسوية المعد تكافلها للحد الذي يعجز معيدي التكافل عن الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقية إعادة التكافل.

ج) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات) وأسعار الفائدة السوقية (مخاطر العولات) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار الأخرى).

- تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد الأمور التي تشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة و يتم الإبلاغ عن الانتهاكات والمخالفات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من صحتها وملاءمتها للتغيرات في بيئتها المخاطر.
- تم وضع المبادئ التوجيهية لتوزيع الموجودات وبنية حدود المحفظة، لضمان دعم تلك الأصول لمطلوبات حاملي الوثائق المحددة واحتفاظ بالموجودات لتزويد حاملي الوثائق بالإيرادات والأرباح بما يتناسب مع توقعاتهم.
- تصن الشركة على المؤشرات المرجعية للتوزيع حسب نوع الأداء والمنطقة الجغرافية، حيث أن الشركة معرضة للمكافآت المضمونة للنقد وخيارات المنح السنوية عندما تتضمن أسعار الفائدة.
- توجد رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يسمح باقتناص مشتقات الأسهم فقط لتسهيل إدارة المحافظ أو للحد من مخاطر الاستثمار).

تصدر الشركة وثائق الاستثمار المرتبطة بالوحدات. في الأعمال المرتبطة بالوحدات، يتحمل حامل الوثيقة مخاطر الاستثمار على الموجودات المودعة في الصناديق المرتبطة بالوحدات حيث ترتبط فوائد الوثيقة مباشرة بقيمة الموجودات في الصندوق. لذلك، فإن الشركة ليس لديها أي مخاطر جوهري على الموجودات المالية المرتبطة بالوحدات.

(ج) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يعلم مجلس الإدارة على التأكيد من أن مخاطر السوق الكلية هي ضمن في مستويات مقبولة وتنماشى مع رأس المال المتاحة. وفي الوقت الذي يحدد فيه مجلس الإدارة التوجهات والأهداف الاستراتيجية، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تقع بشكل رئيسي على عائق فريق لجنة الاستثمار الذي يقوم بدوره بإعداد التوقعات التي توضح آثار مختلف التغيرات المحتملة في الظروف السائدة في السوق بشأن التعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر عن طريق الاختيار السليم للأوراق المالية. تحفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بإجراء مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق المعنية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل التي تؤثر على أسواق الصكوك وتحليل الأداء المالي والتغليفي للشركات المستثمر فيها.

ت تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

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

إن معظم معاملات الشركة الرئيسية هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار تحويل العملات وتعمل وفقاً لذلك، وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهيرية.

تحليل الحساسية - مخاطر العملات:

٢٠١٧	٢٠١٦	الأثر على القيمة الدفترية بنسبة ١٠٪ في أسعار الصرف
بآلاف الريالات السعودية		أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٩٥	٦٣٦	الدولار الأمريكي

مخاطر أسعار العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات. تتمثل مخاطر أسعار العمولات المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. يتم الحد من مخاطر أسعار العمولة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولة والاستثمار في أدوات ذات معدل متغير. لا يوجد لدى الشركة ترکيز كبير في مخاطر أسعار العمولات.

تشا مخاطر أسعار العمولات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة ترکيز هامة في مخاطر أسعار العمولات.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بسعر متغير والمقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن التغير الافتراضي يوازن ٣٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولات على أرصدة الموجودات المالية بعمولة عائمة والمقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ٨٧٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٩٠٢ ألف ريال سعودي) في السنة.

ت تكون استثمارات الشركة التي تحمل عمولة من ودائع مرابحة وصكوك. إن ودائع المرابحة هي قصيرة الأجل يطبيعتها والتي تستحق خلال سنة ويتم الإفصاح عن استحقاق محفظة الصكوك في الإيضاح رقم (٤).

فيما يلي استثمارات الشركة المحملة وغير المحملة بعمولات، وتاريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

	المجموع			عمليات التأمين بآلاف الريالات السعودية
	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير محملة بعمولة	
٣٠,٦٩٦	-	-	٣٠,٦٩٦	٢٠١٨
١٥,٠٤٠	-	-	١٥,٠٤٠	٢٠١٧
٣١٢,٣٥٣	-	٧٠,٦٦٩	٢٤١,٦٨٤	٢٠١٨
٣٣٦,١٥٥	-	١٢٠,٨٢١	٢١٥,٣٣٤	٢٠١٧
عمليات المساهمين				

(ج) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات (تنمية)**مخاطر الأسعار الأخرى**

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالتلعب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تبلغ استثمارات الشركة ٦٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٧٣٢ مليون ريال سعودي)، وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكيد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتوسيع محفظتها الاستثمارية والمتتابعة الجادة للتطورات في السوق.

فيما يلي أثر التغير الافتراضي بمقدار +/- ١٠ % في أسعار السوق للاستثمارات على ربح الشركة:

التأثير على ربح الشركة بآلاف الريالات السعودية	التغير في القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٦٥-/٤	٦٩,٥٦٦-/٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,١٧٥-/٤	٧٣,٢٢٣-/٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يستند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧. وبالتالي فإن تحليل الحساسية لا يعبر بالضرورة عن أثر التغيرات المستقبلية في قيمة الاستثمارات المملوكة من قبل الشركة على موجوداتها.

(د) مخاطر الائتمان

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

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المتتبعة من قبل الشركة للتخفيف من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة 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، بما يؤيد مثابة وضعهم 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 لتفعيل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الديون المدينة القائمة.
- بالأحد بعيد الاعتبار طبيعة الاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق فإنه يوجد مخاطر ائتمان ضئيلة. يودع النقد وما يماثله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارية. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي يودع لديها النقد وما يماثله مصنفة على أنها ذات مستوى ضمان مقبول، بما يؤكد مثابة وضعها المالي.

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي ذات العلاقة:

٢٠١٤

بألاف الريالات السعودية

عمليات التكافل عمليات المساهمين

-	١٢,٦٥٠
-	٥٧,٧٣٠
١٩٤,٣١٢	٤٩,٧٠٧
١٢٠,٨٩٩	-
٣٤,٠٠٠	-
-	٤٤٠
٣٤٩,٢١١	١٢٠,٥٢٧

اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
حصة معيدي التكافل من مطالبات قيد التسوية
نقد وما يماثله
موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
وديعة نظامية
ذمم مدينة أخرى

٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

عمليات التكافل عمليات المساهمين

-	١٤,٤٩٦
-	٦٦٠,٨٢
٢٠٥,٣٥٣	٣٣,٧٤٦
١٣٧,٨٦٤	-
٣٤,٠٠٠	-
-	٨٦٠
٣٧٧,٢١٧	١١٥,١٨٤

اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
حصة معيدي التكافل من مطالبات قيد التسوية
نقد وما يماثله
موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
وديعة نظامية
ذمم مدينة أخرى

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. وتقوم الشركة بتنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بتنويع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نحو كبير، والدخول في معاملات مع أطراف مقابلة ذات ملاءة ائتمانية متنوعة، وبالتالي فإنها تعمل على التخفيف من التركيزات الهامة لمخاطر الائتمان.

المبلغ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الاستثمارات:			درجة تصنيف البنود غير	استثمارات مصنفة	الاستثمارية		استثمارات غير مصنفة:	
موجودات مالية متاحة للبيع	٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥	-	-	-	-	موجودات مالية ممتدة حتى	
موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	١١٢,٧٨٦	١٠٠,٨١٠	-	-	٢٥٠,٠٧٨	٢٠٠,٠٨٩	اشتراكات وذمم إعادة تكافل	
ذمم مدينة، صافي	١٢,٥٤٦	٦,٢٩١	-	-	١,٩٥٠	٦,٣٥٩		
	٥٦,٣٦٩	٤٥٩,٢١٦	-	-	٢٧٠,٢٨	٢٦,٤٤٨		

٥) مخاطر السيولة

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

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعة للتخفيف من مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة:

- تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن يتم تقييم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة مدى الالتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات والمخاطر التي يتعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صحتها بذلك، كما يتم مراقبة التغيرات في بيئته المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، وهياكل الحدود الخاصة بالمحفظة، ومحافظة استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات 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.

جدول الاستحقاق

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

٢٠١٨					
عمليات المساهمين			الexistentes		
حتى أكثر من سنة	سنة واحدة	واحدة	المجموع	سنة واحدة	واحدة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
١٢٠,٨٩٩	٧٠,٦٦٩	٥٠,٢٣٠	-	-	٣٥٢,١١٥
-	-	-	١٢,٦٥٠	-	٣٥٢,١١٥
١٩٤,٣١٢	١٩٤,٣١٢	٤٩,٧٠٧	٥٧,٧٣٠	-	٥٧,٧٣٠
٣١٥,٢١١	٧٠,٦٦٩	٢٤٤,٥٤٢	٤٧٢,٢٠٢	-	٤٧٢,٢٠٢
١,٤١٤	-	١,٤١٤	١٧,٩٦٤	-	١٧,٩٦٤
١,٤١٤	-	١,٤١٤	٤٤٧,١٤٥	-	٤٤٧,١٤٥

المطلوبات					
احتياطي أنشطة التكافل	إجمالي مطالبات قيد التسوية	أرصدة معيدي التكافل الدائنة	مستحقات ومطلوبات أخرى	قيمة مطالبات التكافل من مطالبات التسوية	نقد وما يماثله
-	-	٣٥٢,١١٥	-	٣٥٢,١١٥	٣٥٢,١١٥
-	-	٧١,١٨٦	-	٧١,١٨٦	٧١,١٨٦
-	-	٥,٨٨٠	-	٥,٨٨٠	٥,٨٨٠
١,٤١٤	-	١,٤١٤	١٧,٩٦٤	-	١٧,٩٦٤
١,٤١٤	-	١,٤١٤	٤٤٧,١٤٥	-	٤٤٧,١٤٥

(ه) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٧						الموجودات
عمليات المساهمين						موجودات مالية متاحة للبيع
حتى أكثر من سنة						موجودات مالية مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
سنة واحدة وحدة واحدة المجموع						اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة صافي
بألاف الريالات بألاف الريالات بألاف الريالات بألاف الريالات بالآلاف السعودية السعودية السعودية السعودية						حصة معيدي التكافل من مطالبات قيد التسوية
-						نقد وما يماثله
-						
١٣٧,٨٦٤	١٢٠,٨٢١	١٧٠,٤٣	-	-	٣٨١,٠٣٧	٣٨١,٠٣٧
-	-	-	١٤,٤٩٦	-	-	١٤,٤٩٦
-	-	-	٦٦,٠٨٢	-	-	٦٦,٠٨٢
٢٠٥,٣٥٣	-	٢٠٥,٣٥٣	٣٣,٧٤٦	-	-	٣٣,٧٤٦
٣٤٣,٢١٧	١٢٠,٨٢١	٢٢٢,٣٩٦	٤٩٥,٣٦١	-	-	٤٩٥,٣٦١
<hr/>						
المطلوبات						
احتياطي أنشطة التكافل						
اجمالي مطالبات قيد التسوية						
أرصدة معيدي التكافل الدائنة						
مستحقات ومطلوبات أخرى						
<hr/>						
١,٤٩٣	-	١,٤٩٣	١٧,٢١٧	-	-	١٧,٢١٧
١,٤٩٣	-	١,٤٩٣	٤٩٠,٣٥٧	-	-	٤٩٠,٣٥٧
<hr/>						

(و) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من العصياني المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخل الشركة أو خارجها عند تقديم الخدمات للشركة، وكذلك من عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الانقمان، وسوق و السيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات النظامية والتتنظيمية ومعايير 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 تتضمن الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم بين الواجبات ما بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- المتطلبات الازمة لتحقيق التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات النظامية والتتنظيمية الأخرى؛
- توثيق عناصر الرقابة والإجراءات؛
- متطلبات للتقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الرقابة والإجراءات لمواجهة المخاطر التي تم تحديدها؛
- و
- المعايير الأخلاقية ومعايير العمل.

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

(ز) إدارة رأس المال

توضع الأهداف من قبل الشركة لحفظ 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 المعن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. والحفظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة.

تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتتأكد من قدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستقرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات التنظيمية بخصوص متطلبات السوق الذي تتعول فيه، وزيادة عوائد المساهمين من خلال استخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة على المساهمين والتي تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والخسائر المتراكمة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين هامش الملاعة المطلوب، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاعة المطلوب باعتماد الأعلى من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة التنفيذية لنظام التأمين:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاعة للأقساط
- هامش الملاعة للمطالبات

تلزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاعة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس مال مدفوع قدره ٣٤٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ١٤,٨ مليون ريال و خسائر مترآكة بقيمة ٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: رأس مال مدفوع قدره ٣٤٠ مليون درهم واحتياطيات نظامية بقيمة ١٤,٦ مليون ريال و خسائر مترآكة بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي).

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

٤٦ إعادة تبويب أرقام المقارنة

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

٤٧ اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ، الموافق ٧ مارس ٢٠١٩.