

# شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

## تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول المعلومات المالية الأولية

المحترمين

إلى السادة مساهمي شركة ساب تكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التكافل وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة والضرائب. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة والضرائب.

العظم والسديري  
محاسبون قانونيون  
ص. ب ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٣٥

برايس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية



خالد أحمد محضر  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨

٢٣ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ  
(١٥ أغسطس ٢٠١٧ م)



قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

| كما في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٦ م<br>(مراجعة)<br>بآلاف الريالات<br>السعودية | كما في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٧ م<br>(غير مراجعة)<br>بآلاف الريالات<br>السعودية | إيضاح | موجودات عمليات التكافل                             |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------|
| ٣٥٣,٧٤٠                                                              | ٣٦٩,٥٠٨                                                                 | ٣     | استثمارات متاحة للبيع                              |
| ١٢,٥٤٨                                                               | ١٠,٨٥٦                                                                  | ٤     | اشتراكات تكافل مستحقة، صافي                        |
| ٥٦,٣٦٣                                                               | ٥٦,٦٦٦                                                                  | ٦     | حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية         |
| ١٣,٩٧٦                                                               | ١١,٥٨٣                                                                  | ٧ (ب) | حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة |
| ١,٠٨٥                                                                | ١,٣٣٩                                                                   |       | تكاليف اكتتاب مؤجلة                                |
| ٤٩٠                                                                  | ٣,٣٩٠                                                                   |       | أرصدة معيدي التكافل المدينة                        |
| ١,٥٨٠                                                                | ١,١٢٦                                                                   |       | مصرفات مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى               |
| ٦,٠٢٠                                                                | ١١,٠٩٦                                                                  |       | مطلوب من عمليات المساهمين                          |
| ٣٧,١٧٥                                                               | ٢٦,٦٢٧                                                                  | ٥     | النقد وما يماثله                                   |
| ٤٨٢,٩٧٧                                                              | ٤٩٢,١٩١                                                                 |       | إجمالي موجودات عمليات التكافل                      |
|                                                                      |                                                                         |       | موجودات المساهمين                                  |
| ١,١٢٣                                                                | ٩٨٠                                                                     |       | موجودات غير ملموسة                                 |
| ١٠٨                                                                  | ٢٧٣                                                                     |       | سيارات                                             |
| ١٨٨,٠٩٥                                                              | ١٥٢,٨٩٧                                                                 | ٣     | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق               |
| ٣٤,٠٠٠                                                               | ٣٤,٠٠٠                                                                  |       | وديعة نظامية                                       |
| ٢,٢٧٧                                                                | ٢,٥٥٩                                                                   |       | عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية                |
| ١٧٤                                                                  | ٣٠٨                                                                     |       | مصرفات مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى               |
| ١٥٠,٨١٥                                                              | ١٨٨,٥٨٥                                                                 | ٥     | النقد وما يماثله                                   |
| ٣٧٦,٥٩٢                                                              | ٣٧٩,٦٠٢                                                                 |       | إجمالي موجودات المساهمين                           |
| ٨٥٩,٥٦٩                                                              | ٨٧١,٧٩٣                                                                 |       | إجمالي الموجودات                                   |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

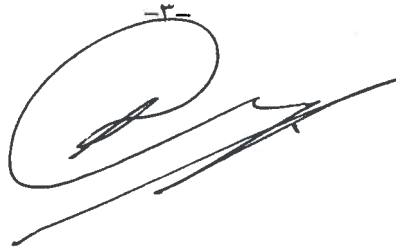
قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

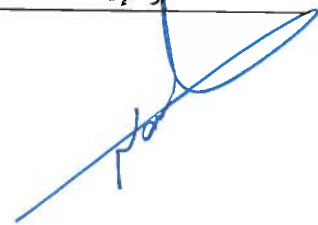
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

| كما في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٦ م<br>(مراجعة)<br>بآلاف الريالات<br>السعودية | كما في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٧ م<br>(غير مراجعة)<br>بآلاف الريالات<br>السعودية | إيضاح        | مطلوبات عمليات التكافل                      |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|
| ٣٥٣,٧٤٠                                                              | ٣٦٩,٥٠٨                                                                 | ٧ (أ)، ٣ (ج) | احتياطي عمليات التكافل                      |
| ٧,٠٣٠                                                                | ٦,٤٥٠                                                                   |              | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين           |
| ٦,١٤٤                                                                | ٦,٦٤٠                                                                   |              | فائض توزيعات مستحق                          |
| ٢٠,٥٧٤                                                               | ١٦,٣٨٦                                                                  | ٧ (ب)        | إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة            |
| ٢,٧٩٤                                                                | ٢,٧١٧                                                                   |              | إيرادات عمولات غير مكتسبة                   |
| ٧٢,٣٠٢                                                               | ٧٢,٠٨٣                                                                  | ٦            | إجمالي المطالبات قيد التسوية                |
| ٨,٠١٥                                                                | ٥,٨٩١                                                                   |              | أرصدة معيدي التكافل الدائنة                 |
| ١١,٨٨٢                                                               | ١٢,٣٧٩                                                                  |              | ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى         |
| -                                                                    | -                                                                       |              | مطلوب إلى المساهمين                         |
| ٤٨٢,٤٨١                                                              | ٤٩٢,٠٥٤                                                                 |              | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل               |
| ٤٩٦                                                                  | ١٣٧                                                                     |              | فائض عمليات التكافل                         |
| ٤٨٢,٩٧٧                                                              | ٤٩٢,١٩١                                                                 |              | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض       |
|                                                                      |                                                                         |              | حقوق ومطلوبات المساهمين                     |
| ٣٤٠,٠٠٠                                                              | ٣٤٠,٠٠٠                                                                 |              | حقوق المساهمين                              |
| ١٤,٥٧٧                                                               | ١٤,٥٧٧                                                                  |              | رأس المال                                   |
| ٦,٦٢٤                                                                | ٧,٩٨٠                                                                   |              | احتياطي نظامي                               |
| ٣٦١,٢٠١                                                              | ٣٦٢,٥٥٧                                                                 |              | أرباح مبقاة                                 |
|                                                                      |                                                                         |              | إجمالي حقوق المساهمين                       |
| ٢,٢٧٧                                                                | ٢,٥٥٩                                                                   |              | مطلوبات المساهمين                           |
| ١,٣٩٣                                                                | ٨٠٥                                                                     |              | عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية         |
| ٥,٧٠١                                                                | ٢,٥٨٥                                                                   |              | ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى         |
| ٦,٠٢٠                                                                | ١١,٠٩٦                                                                  |              | مخصص الزكاة والضريبة                        |
| ١٥,٣٩١                                                               | ١٧,٠٤٥                                                                  |              | مطلوب إلى عمليات التكافل                    |
| ٣٧٦,٥٩٢                                                              | ٣٧٩,٦٠٢                                                                 |              | إجمالي مطلوبات المساهمين                    |
| ٨٥٩,٥٦٩                                                              | ٨٧١,٧٩٣                                                                 |              | إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين              |
|                                                                      |                                                                         |              | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق |
|                                                                      |                                                                         |              | ومطلوبات المساهمين                          |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

| لفترة الستة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو |                                 | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو |                                 | إيضاح                                                                      |
|------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٦                                     | ٢٠١٧                            | ٢٠١٦                                       | ٢٠١٧                            |                                                                            |
| (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)          | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)            | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) |                                                                            |
| ٧٩,٠٣١                                   | ٧٤,٣١٩                          | ٤٠,٢٨٢                                     | ٣٥,٠٦٥                          | إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة                                            |
| ١٤,٤٦٨                                   | ١٣,٢٨٥                          | ٧,٠٢٧                                      | ٥,٣٧٠                           | - تكافل عائلي                                                              |
| ٩٣,٤٩٩                                   | ٨٧,٦٠٤                          | ٤٧,٣٠٩                                     | ٤٠,٤٣٥                          | - تكافل عام                                                                |
| ١١,٦٧٧                                   | ١٠,٣١٧                          | ٥,٩٥٠                                      | ٤,٩١٥                           | (i)٧ تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل                             |
| ١٠٥,١٧٦                                  | ٩٧,٩٢١                          | ٥٣,٢٥٩                                     | ٤٥,٣٥٠                          | إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل               |
| (٢٩,١٣٨)                                 | (٢٦,٥٥٤)                        | (١٤,٤٦١)                                   | (١١,٥١٥)                        | اشتراكات إعادة التكافل المسندة                                             |
| ٧٦,٠٣٨                                   | ٧١,٣٦٧                          | ٣٨,٧٩٨                                     | ٣٣,٨٣٥                          | صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل                 |
| ٣,٣٦٧                                    | ٤,١٨٨                           | ١,٨٧٩                                      | ٢,٨١٥                           | التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتبة                                    |
| (٢,٢٤٨)                                  | (٢,٣٩٣)                         | (١,٧١٨)                                    | (٢,٣٤٦)                         | التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة                      |
| ١٠,٧٩٧                                   | (١١,٤٨٣)                        | ٦,٠٨٣                                      | ١٣٩                             | التغير في احتياطي عمليات التكافل                                           |
| ٨٧,٩٥٤                                   | ٦١,٦٧٩                          | ٤٥,٠٤٢                                     | ٣٤,٤٤٣                          | صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل                 |
| ٤,٢١٢                                    | ٣,٠٥٨                           | ٢,٢٦١                                      | ١,٦٩٥                           | إيرادات أتعاب وعمولات                                                      |
| ٩٢,١٦٦                                   | ٦٤,٧٣٧                          | ٤٧,٣٠٣                                     | ٣٦,١٣٨                          | إيرادات الاكتتاب                                                           |
| (١٩,٤٦٩)                                 | (٢٦,٤٦٥)                        | (١١,٦٩٧)                                   | (١٥,٣٦١)                        | إجمالي المطالبات المدفوعة                                                  |
| ١٤,٤٦٣                                   | ١٩,٠٥١                          | ٨,٦٧٠                                      | ١١,٦١١                          | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة                                    |
| (٥,٠٠٦)                                  | (٧,٤١٤)                         | (٣,٠٢٧)                                    | (٣,٧٥٠)                         | صافي المطالبات المدفوعة                                                    |
| (٧,١٧٧)                                  | ٢١٩                             | (٣,٢٣٥)                                    | ٣,٠٠٤                           | التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية                                     |
| ٥,٢٠٦                                    | ٣٠٣                             | ٢,٥٢٠                                      | (٢,١٠٠)                         | التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية                       |
| (٦,٩٧٧)                                  | (٦,٨٩٢)                         | (٣,٧٤٢)                                    | (٢,٨٤٦)                         | صافي المطالبات المتكبدة                                                    |
| (٥٩,٦٤٠)                                 | (٣٦,٦٢٥)                        | (٣٠,٩٩٩)                                   | (٢٢,٥٣٩)                        | إعادة واستحقاق وثائق التكافل                                               |
| (٦٦,٦١٧)                                 | (٤٣,٥١٧)                        | (٣٤,٧٤١)                                   | (٢٥,٣٨٥)                        | صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل                      |
| (٤,٢٩٥)                                  | (٢,٧٩٠)                         | (٢,٤٦٨)                                    | (١,٤٢٧)                         | تكاليف الحصول على الوثائق                                                  |
| (٧٠,٩١٢)                                 | (٤٦,٣٠٧)                        | (٣٧,٢٠٩)                                   | (٢٦,٨١٢)                        | إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، وتكاليف الحصول على الوثائق |
| ٢١,٢٥٤                                   | ١٨,٤٣٠                          | ١٠,٠٩٤                                     | ٩,٣٢٦                           | فائض الاكتتاب للفترة                                                       |
| ٨٧٣                                      | ٨٣٣                             | ٤٤٠                                        | ٤٨٩                             | دخل الاستثمار                                                              |
| (١٨,١٩٦)                                 | (١٧,٨٩٢)                        | (٩,٣٦٤)                                    | (٩,٠٧٢)                         | مصروفات عمومية وإدارية                                                     |
| ٣,٩٣١                                    | ١,٣٧١                           | ١,١٧٠                                      | ٧٤٣                             | صافي فائض الفترة من عمليات التكافل                                         |
| (٣,٥٣٨)                                  | (١,٢٣٤)                         | (١,٠٥٣)                                    | (٦٦٩)                           | تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين                              |
| ٣٩٣                                      | ١٣٧                             | ١١٧                                        | ٧٤                              | صافي الفائض للفترة                                                         |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

| لفترة الستة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو |                                 | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو |                                 | إيضاح                                                       |
|------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)          | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)            | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) |                                                             |
| ٣٩٣                                      | ١٣٧                             | ١١٧                                        | ٧٤                              | صافي الفائض للفترة                                          |
|                                          |                                 |                                            |                                 | دخل / (خسارة) شامل آخر                                      |
|                                          |                                 |                                            |                                 | تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة                  |
| (٨,٠٨٨)                                  | (١٤,٦٠٢)                        | ٤,٦٠٤                                      | ٦,٦٩٣                           | ٣ (ج) للبيع - غير محققة                                     |
|                                          |                                 |                                            |                                 | التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة                   |
| ٨,٠٨٨                                    | (١٤,٦٠٢)                        | (٤,٦٠٤)                                    | (٦,٦٩٣)                         | ٧ (أ) تكافل - غير محققة                                     |
| ٣٩٣                                      | ١٣٧                             | ١١٧                                        | ٧٤                              | إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل من<br>عمليات التكافل للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

| لفترة الستة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو |                                 | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو |                                 | إيضاح                                                                                         |
|------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)          | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)            | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) |                                                                                               |
| ٣,٥٣٨                                    | ١,٢٣٤                           | ١,٠٥٣                                      | ٦٦٩                             | تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل<br>إيرادات استثمار من ودائع مراجعة<br>إيرادات صكوك |
| ١,٧٧٢                                    | ١,١٩٩                           | ١,٠٧٦                                      | ٥١٣                             |                                                                                               |
| ٢,٣٠٧                                    | ٢,٧٧٣                           | ١,١٣٧                                      | ١,٢٩٣                           |                                                                                               |
| ٧,٦١٧                                    | ٥,٢٠٦                           | ٣,٢٦٦                                      | ٢,٤٧٥                           | إجمالي الدخل                                                                                  |
| (١,٠٢٣)                                  | (١,٣٠٣)                         | (٤٣٧)                                      | (٦٨٨)                           | مصروفات إدارية وعمومية                                                                        |
| ٦,٥٩٤                                    | ٣,٩٠٣                           | ٢,٨٢٩                                      | ١,٧٨٧                           | صافي ربح الفترة                                                                               |
| -                                        | -                               | -                                          | -                               | دخل شامل آخر                                                                                  |
| ٦,٥٩٤                                    | ٣,٩٠٣                           | ٢,٨٢٩                                      | ١,٧٨٧                           | إجمالي الدخل الشامل للفترة                                                                    |
| ٠,١٩                                     | ٠,١١                            | ٠,٠٨                                       | ٠,٠٥                            | الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)                                                      |

٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

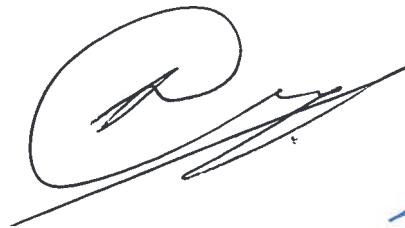
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

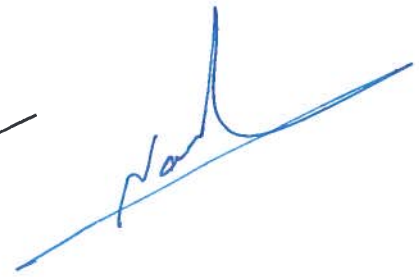
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

| المجموع<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | أرباح مبقاة<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | احتياطي نظامي<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | رأس المال<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) |                               |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|
| ٣٦١,٢٠١                                 | ٦,٦٢٤                                       | ١٤,٥٧٧                                        | ٣٤٠,٠٠٠                                   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م      |
| ٣,٩٠٣                                   | ٣,٩٠٣                                       | -                                             | -                                         | إجمالي الدخل الشامل للفترة    |
| (٢,٥٤٧)                                 | (٢,٥٤٧)                                     | -                                             | -                                         | مخصص الزكاة والضريبة          |
| ٣٦٢,٥٥٧                                 | ٧,٩٨٠                                       | ١٤,٥٧٧                                        | ٣٤٠,٠٠٠                                   | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م |
| ٣٥٥,٠٧٠                                 | ٢,٨٦٤                                       | ١٢,٢٠٦                                        | ٣٤٠,٠٠٠                                   | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م  |
| ٦,٥٩٤                                   | ٦,٥٩٤                                       | -                                             | -                                         | إجمالي الدخل الشامل للفترة    |
| (٢,٩٥٤)                                 | (٢,٩٥٤)                                     | -                                             | -                                         | مخصص الزكاة والضريبة          |
| ٣٥٨,٧١٠                                 | ٦,٥٠٤                                       | ١٢,٢٠٦                                        | ٣٤٠,٠٠٠                                   | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.









قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٧ م<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | إيضاح                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| ٣٩٣                                                                                | ١٣٧                                                                                | الأنشطة التشغيلية                                          |
|                                                                                    |                                                                                    | الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين                 |
|                                                                                    |                                                                                    | تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين       |
|                                                                                    |                                                                                    | مع صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية: |
|                                                                                    |                                                                                    | حصة المساهمين من الفائض                                    |
|                                                                                    |                                                                                    | مخصص انخفاض قيمة اشتراكات التكافل المستحقة                 |
|                                                                                    |                                                                                    | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                          |
|                                                                                    |                                                                                    | فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات              |
|                                                                                    |                                                                                    | في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                         |
|                                                                                    |                                                                                    | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                |
|                                                                                    |                                                                                    | استثمارات متاحة للبيع، صافي                                |
|                                                                                    |                                                                                    | اشتراكات تكافل مستحقة، صافي                                |
|                                                                                    |                                                                                    | حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية                 |
|                                                                                    |                                                                                    | حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة         |
|                                                                                    |                                                                                    | تكاليف الاكتتاب المؤجلة                                    |
|                                                                                    |                                                                                    | أرصدة معيدي التكافل مدينة                                  |
|                                                                                    |                                                                                    | مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى                       |
|                                                                                    |                                                                                    | احتياطي أنشطة التكافل                                      |
|                                                                                    |                                                                                    | مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                       |
|                                                                                    |                                                                                    | إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة                           |
|                                                                                    |                                                                                    | إيرادات عمولات غير مكتسبة                                  |
|                                                                                    |                                                                                    | إجمالي المطالبات قيد التسوية                               |
|                                                                                    |                                                                                    | أرصدة معيدي التكافل دائنة                                  |
|                                                                                    |                                                                                    | ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى                        |
|                                                                                    |                                                                                    | مطلوب إلى المساهمين (حصة الفائض)                           |
|                                                                                    |                                                                                    | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية     |
|                                                                                    |                                                                                    | نشاط تمويلي                                                |
|                                                                                    |                                                                                    | مستحق من المساهمين، صافي                                   |
|                                                                                    |                                                                                    | (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله                      |
|                                                                                    |                                                                                    | النقد وما يماثله كما في بداية الفترة                       |
|                                                                                    |                                                                                    | النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة                       |
|                                                                                    |                                                                                    | معلومات إضافية غير نقدية:                                  |
|                                                                                    |                                                                                    | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع    |
|                                                                                    |                                                                                    | ٣ (ج)                                                      |
| ٢,٤٠٠                                                                              | ٥,٠٧٦                                                                              |                                                            |
| ٦,٨٣٢                                                                              | ١٠,٥٤٨                                                                             |                                                            |
| ٤٣,١٢٢                                                                             | ٣٧,١٧٥                                                                             |                                                            |
| ٤٩,٩٥٤                                                                             | ٢٦,٦٢٧                                                                             | ٥                                                          |
| ٨,٠٨٨                                                                              | ١٤,٦٠٢                                                                             |                                                            |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٧ م<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | إيضاح                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| ٦,٥٩٤                                                                              | ٣,٩٠٣                                                                              | الأنشطة التشغيلية                                                           |
|                                                                                    |                                                                                    | صافي ربح الفترة                                                             |
|                                                                                    |                                                                                    | التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في<br>الأنشطة التشغيلية: |
| (٣,٥٣٨)                                                                            | (١,٢٣٤)                                                                            | حصة الفائض من عمليات التكافل                                                |
| ٢٦٨                                                                                | ٣٠١                                                                                | إطفاء                                                                       |
| ٩                                                                                  | ٣٦                                                                                 | استهلاك                                                                     |
| (٢,٣٠٧)                                                                            | (٢,٧٧٣)                                                                            | إيرادات صكوك                                                                |
| -                                                                                  | (١٩)                                                                               | أرباح من بيع سيارات                                                         |
| ١,٠٢٦                                                                              | ٢١٤                                                                                |                                                                             |
| ٨٤                                                                                 | (١٣٤)                                                                              | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                                 |
| (٣,٦٨٣)                                                                            | (٥٨٨)                                                                              | مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى                                        |
| (٢,٥٧٣)                                                                            | (٥٠٨)                                                                              | ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى                                         |
| (٥,٠٠٧)                                                                            | (٥,٦٦٣)                                                                            | النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                                         |
| ٣,٥٣٨                                                                              | ١,٢٣٤                                                                              | الزكاة والضريبة المدفوعة                                                    |
| (٤,٠٤٢)                                                                            | (٤,٩٣٧)                                                                            | مطلوب من عمليات التكافل (حصة الفائض)                                        |
|                                                                                    |                                                                                    | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                                    |
| ٢٠,٠٠٠                                                                             | ٣٥,٠٠٠                                                                             | الأنشطة الاستثمارية                                                         |
| ٢,٢٥٢                                                                              | ٢,٩٧١                                                                              | استحقاق استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق                                 |
| (١٣٨)                                                                              | (١٥٨)                                                                              | دخل مستلم من الصكوك                                                         |
| -                                                                                  | (٢٠١)                                                                              | شراء موجودات غير ملموسة                                                     |
| -                                                                                  | ١٩                                                                                 | شراء سيارات                                                                 |
| ٢٢,١١٤                                                                             | ٣٧,٦٣١                                                                             | متحصلات من بيع سيارات                                                       |
|                                                                                    |                                                                                    | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية                                    |
| ٢,٤٠٠                                                                              | ٥,٠٧٦                                                                              | نشاط تمويلي                                                                 |
| ٢٠,٤٧٢                                                                             | ٣٧,٧٧٠                                                                             | المطلوب (إلى) عمليات التكافل، صافي                                          |
| ١٣٢,٩٥٨                                                                            | ١٥٠,٨١٥                                                                            | الزيادة في النقد وما يماثله                                                 |
| ١٥٣,٤٣٠                                                                            | ١٨٨,٥٨٥                                                                            | النقد وما يماثله كما في بداية الفترة                                        |
|                                                                                    |                                                                                    | النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة                                        |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب تكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ الصادر بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧ م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

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

٢- أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

أ) أسس الإعداد

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعميم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة والضريبة. ويظهر أثر هذه التعديلات في تحميل الزكاة والضريبة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع التزام مصاحب لها في الدخل مباشرة على قائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة والضريبة.

حتى عام ٢٠١٦، كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد نتج عن هذا التغير في إطار العمل تغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل وقد تم الإفصاح عن آثار هذا التغير في الإيضاح رقم ٤-٤ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

ب) أسس العرض

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات تكافل وعمليات المساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢- أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر والمستخدم في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، فيما عدا تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري أو أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

- التعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - لقائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح: تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

د) عملة العرض والنشاط

إن عملة العرض والنشاط للشركة هي الريال السعودي. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال ما لم يرد خلاف ذلك.

٣- الاستثمارات

أ) تتكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. في ما يلي تحليلاً لهذه الاستثمارات:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                |                                                        |  |
|-----------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|--|
| المساهمون                                                 | عمليات التكافل | الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة                    |  |
| -                                                         | ٣٦٩,٥٠٨        | استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية                  |  |
|                                                           |                | الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة |  |
| ١٥,٠٤٤                                                    | -              | صكوك البنك السعودي الهولندي (٣)                        |  |
| ٥,٠٠٩                                                     | -              | صكوك البنك السعودي الهولندي (٤)                        |  |
| ٥٠,٥٦٩                                                    | -              | صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)                  |  |
| ٥٠,١٧٩                                                    | -              | صكوك شركة التصنيع الوطنية                              |  |
| ١٢,٠٣٢                                                    | -              | صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)  |  |
| ٢٠,٠٦٤                                                    | -              | صكوك بنك البلاد                                        |  |
| ١٥٢,٨٩٧                                                   | -              |                                                        |  |
| ١٥٢,٨٩٧                                                   | ٣٦٩,٥٠٨        | إجمالي الاستثمارات                                     |  |

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) |                |                                                        |  |
|---------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|--|
| (بآلاف الريالات السعودية) |                |                                                        |  |
| المساهمون                 | عمليات التكافل |                                                        |  |
| -                         | ٣٥٣,٧٤٠        | الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة                    |  |
| ٢٥,١١٩                    | -              | استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية                  |  |
| ١٥,٠٥٢                    | -              | الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - متداولة     |  |
| ٥,٠١١                     | -              | صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)                      |  |
| ٥٠,٦٠٢                    | -              | الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة |  |
| ٥٠,١٩٤                    | -              | صكوك البنك السعودي الهولندي (٣)                        |  |
| ١٠,٠٠٧                    | -              | صكوك البنك السعودي الهولندي (٤)                        |  |
| ١٢,٠٣٧                    | -              | صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)                  |  |
| ٢٠,٠٧٣                    | -              | صكوك شركة التصنيع الوطنية                              |  |
| ١٨٨,٠٩٥                   | -              | صكوك شركة العليان العقارية                             |  |
| ١٨٨,٠٩٥                   | ٣٥٣,٧٤٠        | صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)  |  |
|                           |                | صكوك بنك البلاد                                        |  |
|                           |                | إجمالي الاستثمارات                                     |  |

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

تمثل الاستثمارات المتداولة المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق صكوك مدرجة في "تداول".

قائمة استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

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

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م مبلغ ١٥٢,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٨٧/٨٥ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٣- الاستثمارات (تمة)

(ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالأتي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |                                           |
|------------------|------------------|-------------------------------------------|
| (غير مراجعة)     | (مراجعة)         |                                           |
| (بآلاف الريالات) | (بآلاف الريالات) |                                           |
| (السعودية)       | (السعودية)       |                                           |
| ٣٥٣,٧٤٠          | ٣٧٤,٧٣٩          | الرصيد الافتتاحي                          |
| ٤٨,١٠٨           | ٩٨,٥٥١           | مشتراة خلال الفترة/السنة                  |
| (٤٦,٩٤٢)         | (١٢١,٥٤٢)        | مباعة خلال الفترة/السنة                   |
| ٣٥٤,٩٠٦          | ٣٥١,٧٤٨          | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| ١٤,٦٠٢           | ١,٩٩٢            |                                           |
| ٣٦٩,٥٠٨          | ٣٥٣,٧٤٠          | الرصيد الختامي                            |

تستخدم الشركة الطريقة الهيكلية التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ التقرير للفترة.

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات خلافاً للأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

مع ذلك، يتم تصنيف استثمارات الشركة المتاحة للبيع والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً للمستوى الأول والثاني من التسلسل.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م<br>(مراجعة) |
|---------------------------------|------------------------------|
| (بآلاف الريالات<br>السعودية)    | (بآلاف الريالات<br>السعودية) |
| ١٢,٠٨٨                          | ٧,٢٦٧                        |
| -                               | ٥,٦١٧                        |
| ١٢,٠٨٨                          | ١٢,٨٨٤                       |
| (١,٢٣٢)                         | (٣٣٦)                        |
| ١٠,٨٥٦                          | ١٢,٥٤٨                       |

مستحق من حاملي وثائق التكافل  
مستحق من مساهم (البنك السعودي البريطاني)

مخصص انخفاض في القيمة

٥- النقد وما يماثله

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) |
|------------------------------|---------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية)    | (بآلاف الريالات السعودية) |
| عمليات التكافل               | المساهمون                 |
| ١٦,٦٢٧                       | ١١,٥٨٥                    |
| ١٠,٠٠٠                       | ١٧٧,٠٠٠                   |
| ٢٦,٦٢٧                       | ١٨٨,٥٨٥                   |

أرصدة لدى البنوك  
ودائع مربحة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) |
|------------------------------|---------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية)    | (بآلاف الريالات السعودية) |
| عمليات التكافل               | المساهمون                 |
| ١٧,١٧٥                       | ٣,٨١٥                     |
| ٢٠,٠٠٠                       | ١٤٧,٠٠٠                   |
| ٣٧,١٧٥                       | ١٥٠,٨١٥                   |

أرصدة لدى البنوك  
ودائع مربحة

يتم الاحتفاظ بأرصدة البنك لدى البنك السعودي البريطاني، مساهم في الشركة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٦- المطالبات قيد التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)  
(بآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي | حصة معيدي التكافل | الصافي |
|----------|-------------------|--------|
| ٢٥,٥١٠   | (١٨,٨٣٣)          | ٦,٦٧٧  |
| ٢٤,٣٢٩   | (١٨,١٣٠)          | ٦,١٩٩  |
| ١٧,٨٦٧   | (١٦,٩٢١)          | ٩٤٦    |
| ٤,٣٧٧    | (٢,٧٨٢)           | ١,٥٩٥  |
| ٧٢,٠٨٣   | ٥٦,٦٦٦            | ١٥,٤١٧ |

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)  
(بآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي | حصة معيدي التكافل | الصافي |
|----------|-------------------|--------|
| ٢٥,٥٢٧   | (١٨,٥٦٠)          | ٦,٩٦٧  |
| ٢١,٦٨٧   | (١٦,٠٨٩)          | ٥,٥٩٨  |
| ٢٠,٣٢٠   | (١٨,٧٦٠)          | ١,٥٦٠  |
| ٤,٧٦٨    | (٢,٩٥٤)           | ١,٨١٤  |
| ٧٢,٣٠٢   | ٥٦,٣٦٣            | ١٥,٩٣٩ |

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

| للفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٧ م<br>(غير مراجعة) | للفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٦ م<br>(مراجعة) |                                           |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                        | (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                     |                                           |
| ٣٥٣,٧٤٠                                                             | ٣٧٤,٧٣٩                                                          | الرصيد كما في بداية الفترة/السنة          |
| ١١,٤٨٣                                                              | ١٠٥                                                              | التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة   |
| (١٠,٣١٧)                                                            | (٢٣,٠٩٦)                                                         | مصرفات حاملي وثائق التكافل                |
| ١٤,٦٠٢                                                              | ١,٩٩٢                                                            | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| ٣٦٩,٥٠٨                                                             | ٣٥٣,٧٤٠                                                          | الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة          |

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م |          |          |
|-----------------------------------------|----------|----------|
| (غير مراجعة)                            |          |          |
| حصة معيدي                               |          |          |
| الإجمالي                                | التكافل  | الصافي   |
| (بآلاف الريالات السعودية)               |          |          |
| ٢٠,٥٧٤                                  | (١٣,٩٧٦) | ٦,٥٩٨    |
| ٣٩,٤٩٦                                  | (٢٦,١٤١) | ١٣,٣٥٥   |
| (٤٣,٦٨٤)                                | ٢٨,٥٣٤   | (١٥,١٥٠) |
| ١٦,٣٨٦                                  | (١١,٥٨٣) | ٤,٨٠٣    |

|                                   |
|-----------------------------------|
| الرصيد كما في بداية الفترة        |
| اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة |
| اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة |
| الرصيد كما في نهاية الفترة        |

## ٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة (تمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(مراجعة)

| حصة معيدي                 |          |          |                                  |
|---------------------------|----------|----------|----------------------------------|
| الإجمالي                  | التكافل  | الصافي   |                                  |
| (بآلاف الريالات السعودية) |          |          |                                  |
| ٢١,٤٤١                    | (١٤,١٧٧) | ٧,٢٦٤    | الرصيد كما في بداية السنة        |
| ٩٣,٢٣٤                    | (٥٩,٩١٨) | ٣٣,٣١٦   | اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة |
| (٩٤,١٠١)                  | ٦٠,١١٩   | (٣٣,٩٨٢) | اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة |
| ٢٠,٥٧٤                    | (١٣,٩٧٦) | ٦,٥٩٨    | الرصيد كما في نهاية السنة        |

## ٨- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاع أرصدة معيدي التكافل المدينة، المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله. وبناءً على ذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

لا تشمل مطلوبات القطاع توزيع الفائض المستحق، أرصدة معيدي التكافل الدائنة، الدائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى ومخصص مكافأة الخدمة للموظفين والمطلوب إلى المساهمين، وبناءً على ذلك يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

لا يتم فصل الموجودات والمطلوبات غير المخصصة في التقرير المرسل إلى الرئيس التشغيلي المتخذ للقرارات المتعلقة بالقطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

| صندوق المساهمين                                           | تكاثل عائلي للأفراد       | تكاثل عائلي للمجموعات     | التكاثل                   |                           |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                           |                           |                           | الحماية                   | الحماية                   |
| العام                                                     | واذخار                    | واذخار                    | العام                     | المجموع                   |
| (بآلاف الريالات السعودية)                                 | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م            |                           |                           |                           |                           |
| (غير مراجعة)                                              |                           |                           |                           |                           |
| -                                                         | ٢٢,٤٠٠                    | ١٢,٦٦٥                    | ٥,٣٧٠                     | ٤٠,٤٣٥                    |
| إجمالي اشتراكات التكاثل المكتبة                           |                           |                           |                           |                           |
| -                                                         | ٢٧,٠٨٩                    | ٥,٢٢٥                     | ١,٥٢١                     | ٣٣,٨٣٥                    |
| صافي الاشتراكات المكتبة ومصاريف حاملي وثائق التكاثل       |                           |                           |                           |                           |
| -                                                         | ٢٧,٢٢٨                    | ٦,١٠٨                     | ١,١٠٧                     | ٣٤,٤٤٣                    |
| صافي اشتراكات التكاثل المكتبة ومصاريف حاملي وثائق التكاثل |                           |                           |                           |                           |
| -                                                         | ٤٢٦                       | -                         | ١,٢٦٩                     | ١,٦٩٥                     |
| دخل و أتعاب عمولات                                        |                           |                           |                           |                           |
| -                                                         | (٥٥٢)                     | (٢,٧٤١)                   | ٤٤٧                       | (٢,٨٤٦)                   |
| صافي المطالبات المتكيدة                                   |                           |                           |                           |                           |
| -                                                         | (٢٢,٥٣٩)                  | -                         | -                         | (٢٢,٥٣٩)                  |
| إعادة واستحقاق وثائق التكاثل                              |                           |                           |                           |                           |
| -                                                         | (٥٢٣)                     | (٢٩٤)                     | (٦١٠)                     | (١,٤٢٧)                   |
| تكاليف الحصول على وثائق التكاثل                           |                           |                           |                           |                           |
| -                                                         | ٤,٠٤٠                     | ٣,٠٧٣                     | ٢,٢١٣                     | ٩,٣٢٦                     |
| فائض الاكتتاب للفترة                                      |                           |                           |                           |                           |
| ١,٨٠٦                                                     | ٤٧٩                       | ١٠                        | -                         | ٢,٢٩٥                     |
| دخل الاستثمارات                                           |                           |                           |                           |                           |
| (٦٨٨)                                                     | (٣,٥٦٩)                   | (٢,٦٢٢)                   | (٢,٨٨١)                   | (٩,٧٦٠)                   |
| مصرفات عمومية وإدارية                                     |                           |                           |                           |                           |
| ١,١١٨                                                     | ٩٥٠                       | ٤٦١                       | (٦٦٨)                     | ١,٨٦١                     |
| صافي الفائض / (العجز) للفترة                              |                           |                           |                           |                           |
| (٧٤)                                                      |                           |                           |                           |                           |
| الفائض من عمليات التكاثل بعد حصة المساهمين                |                           |                           |                           |                           |
| صافي الربح للفترة                                         |                           |                           |                           |                           |
| ١٢٧                                                       | -                         | -                         | -                         | ١٢٧                       |
| شراء موجودات غير ملموسة                                   |                           |                           |                           |                           |
| ١٥٥                                                       | -                         | -                         | -                         | ١٥٥                       |
| إطفاء                                                     |                           |                           |                           |                           |
| ٢٢                                                        | -                         | -                         | -                         | ٢٢                        |
| استهلاك                                                   |                           |                           |                           |                           |

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

| صندوق<br>المساهمين                                        | تكافل عائلي<br>للأفراد | تكافل عائلي<br>للمجموعات | التكافل العام        | المجموع              |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| (ريالات<br>السعودية)                                      | (ريالات<br>السعودية)   | (ريالات<br>السعودية)     | (ريالات<br>السعودية) | (ريالات<br>السعودية) |
| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م              |                        |                          |                      |                      |
| (غير مراجعة)                                              |                        |                          |                      |                      |
| -                                                         | ٤٨,١٠٨                 | ٢٦,٢١١                   | ١٣,٢٨٥               | ٨٧,٦٠٤               |
| إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة                           |                        |                          |                      |                      |
| -                                                         | ٥٨,٠١٢                 | ١٠,٥٨٢                   | ٢,٧٧٣                | ٧١,٣٦٧               |
| صافي الاشتراكات المكتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل       |                        |                          |                      |                      |
| -                                                         | ٤٦,٥٢٩                 | ١٢,٧٠٦                   | ٢,٤٤٤                | ٦١,٦٧٩               |
| صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل |                        |                          |                      |                      |
| -                                                         | ٤٢٦                    | -                        | ٢,٦٣٢                | ٣,٠٥٨                |
| دخل وأتعاب عمولات                                         |                        |                          |                      |                      |
| -                                                         | (١,٦٠٢)                | (٥,٤٦٤)                  | ١٧٤                  | (٦,٨٩٢)              |
| صافي المطالبات المتكبدة                                   |                        |                          |                      |                      |
| -                                                         | (٣٦,٦٢٥)               | -                        | -                    | (٣٦,٦٢٥)             |
| إعادة واستحقاق وثائق التكافل                              |                        |                          |                      |                      |
| -                                                         | (١,١٧٢)                | (٤٣٦)                    | (١,١٨٢)              | (٢,٧٩٠)              |
| تكاليف الحصول على وثائق التكافل                           |                        |                          |                      |                      |
| -                                                         | ٧,٥٥٦                  | ٦,٨٠٦                    | ٤,٠٦٨                | ١٨,٤٣٠               |
| فائض الاكتساب للفترة                                      |                        |                          |                      |                      |
| ٣,٩٧٢                                                     | ٨٠٩                    | ٢٤                       | -                    | ٤,٨٠٥                |
| دخل الاستثمارات                                           |                        |                          |                      |                      |
| (١,٣٠٣)                                                   | (٦,٤٩٥)                | (٥,٧٣٦)                  | (٥,٦٦١)              | (١٩,١٩٥)             |
| مصرفات عمومية وإدارية                                     |                        |                          |                      |                      |
| ٢,٦٦٩                                                     | ١,٨٧٠                  | ١,٠٩٤                    | (١,٥٩٣)              | ٤,٠٤٠                |
| صافي الفائض/ (العجز) للفترة                               |                        |                          |                      |                      |
| الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين                |                        |                          |                      |                      |
| (١٣٧)                                                     |                        |                          |                      |                      |
| ٣,٩٠٣                                                     |                        |                          |                      |                      |
| صافي الربح للفترة                                         |                        |                          |                      |                      |
| ١٥٨                                                       | ١٥٨                    |                          |                      | ١٥٨                  |
| شراء موجودات غير ملموسة                                   |                        |                          |                      |                      |
| ٢٠١                                                       | ٢٠١                    |                          |                      | ٢٠١                  |
| شراء سيارات                                               |                        |                          |                      |                      |
| ١٩                                                        | ١٩                     |                          |                      | ١٩                   |
| استبعاد سيارات                                            |                        |                          |                      |                      |
| ٣٠١                                                       | ٣٠١                    |                          |                      | ٣٠١                  |
| إطفاء                                                     |                        |                          |                      |                      |
| ٣٦                                                        | ٣٦                     |                          |                      | ٣٦                   |
| استهلاك                                                   |                        |                          |                      |                      |

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

| صندوق المساهمين           | تكاليف عائلتي للأفراد     | تكاليف عائلتي للمجموعات   | التكاليف العام            | المجموع                   |                                            |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|
|                           |                           |                           |                           |                           |                                            |
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |                                            |
| ٩٨٠                       | -                         | -                         | -                         | ٩٨٠                       | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)               |
| ٢٧٣                       | -                         | -                         | -                         | ٢٧٣                       | موجودات غير ملموسة                         |
|                           |                           |                           |                           |                           | سيارات                                     |
|                           |                           |                           |                           |                           | موجودات عمليات التكافل                     |
| -                         | ٣٦٩,٥٠٨                   | -                         | -                         | ٣٦٩,٥٠٨                   | استثمارات متاحة للبيع                      |
| -                         | -                         | ٣,٧٩٠                     | ٧,٠٦٦                     | ١٠,٨٥٦                    | اشتراكات تكافل مستحقة، صافي                |
| -                         | ٤٥٥                       | ٣٦,٥٠٨                    | ١٩,٧٠٣                    | ٥٦,٦٦٦                    | حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية |
| -                         | -                         | ١,٢١٧                     | ١٠,٣٦٦                    | ١١,٥٨٣                    | حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل      |
| -                         | -                         | ٢٤٧                       | ١,٠٩٢                     | ١,٣٣٩                     | غير المكتسبة                               |
| -                         | -                         | -                         | -                         | ٤٢,٢٣٩                    | تكاليف اكتساب وثائق مؤجلة                  |
| -                         | -                         | -                         | -                         | ٤٩٢,١٩١                   | موجودات غير موزعة                          |
| -                         | ٣٧٩,٦٠٢                   | -                         | -                         | ٣٧٩,٦٠٢                   | إجمالي موجودات عمليات التكافل              |
| -                         | -                         | -                         | -                         | ٨٧١,٧٩٣                   | إجمالي موجودات المساهمين                   |
| -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | إجمالي الموجودات                           |
| -                         | ٣٦٩,٥٠٨                   | -                         | -                         | ٣٦٩,٥٠٨                   | مطلوبات عمليات التكافل                     |
| -                         | -                         | ٢,٩٥١                     | ١٣,٤٣٥                    | ١٦,٣٨٦                    | احتياطي أنشطة التكافل                      |
| -                         | -                         | -                         | ٢,٧١٧                     | ٢,٧١٧                     | إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة       |
| -                         | ١,٩٥٧                     | ٤٧,٨٨٢                    | ٢٢,٢٤٤                    | ٧٢,٠٨٣                    | إيرادات العمولات غير المكتسبة              |
| -                         | -                         | -                         | -                         | ٣١,٣٦٠                    | إجمالي المطالبات قيد التسوية               |
| -                         | -                         | -                         | -                         | ٤٩٢,٠٥٤                   | مطلوبات غير موزعة                          |
| -                         | ١٧,٠٤٥                    | -                         | -                         | ١٧,٠٤٥                    | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل              |
| -                         | -                         | -                         | -                         | ٥٠٩,٠٩٩                   | إجمالي مطلوبات المساهمين                   |
| -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | إجمالي المطلوبات                           |

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

| صندوق<br>المساهمين                             | تكاليف<br>عائلي              | تكاليف<br>عائلي<br>للأفراد   | تكاليف<br>عائلي<br>للمجموعات | التكاليف<br>العامة           | المجموع                      |
|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                                |                              |                              |                              |                              |                              |
| (بآلاف الريالات<br>السعودية)                   | (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) | (بآلاف الريالات<br>السعودية) |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م |                              |                              |                              |                              |                              |
| (غير مراجعة)                                   |                              |                              |                              |                              |                              |
| -                                              | ٢٤,٩١٧                       | ١٥,٣٦٥                       | ٧,٠٢٧                        | ٤٧,٣٠٩                       | -                            |
| إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة               |                              |                              |                              |                              |                              |
| صافي الاشتراكات المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق   |                              |                              |                              |                              |                              |
| -                                              | ٣٠,٥٧٦                       | ٦,٣٤٨                        | ١,٨٧٤                        | ٣٨,٧٩٨                       | -                            |
| التكاليف                                       |                              |                              |                              |                              |                              |
| صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف         |                              |                              |                              |                              |                              |
| -                                              | ٣٦,٦٥٩                       | ٦,٨٨٥                        | ١,٤٩٨                        | ٤٥,٠٤٢                       | -                            |
| حاملي وثائق التكافل                            |                              |                              |                              |                              |                              |
| -                                              | ٤٤٠                          | -                            | ١,٨٢١                        | ٢,٢٦١                        | -                            |
| دخل و أتعاب عمولات                             |                              |                              |                              |                              |                              |
| -                                              | (٢٤٣)                        | (٢,٩٢٤)                      | (٥٧٥)                        | (٣,٧٤٢)                      | -                            |
| صافي المطالبات المتكبدة                        |                              |                              |                              |                              |                              |
| -                                              | (٣٠,٩٩٩)                     | -                            | -                            | (٣٠,٩٩٩)                     | -                            |
| إعادة واستحقاق وثائق التكافل                   |                              |                              |                              |                              |                              |
| -                                              | (٧٠٥)                        | (١,١٢٥)                      | (٦٣٨)                        | (٢,٤٦٨)                      | -                            |
| تكاليف الحصول على وثائق التكافل                |                              |                              |                              |                              |                              |
| -                                              | ٥,١٥٢                        | ٢,٨٣٦                        | ٢,١٠٦                        | ١٠,٠٩٤                       | -                            |
| فائض الاكتتاب للفترة                           |                              |                              |                              |                              |                              |
| ٢,٢١٣                                          | ٤١٩                          | ٢١                           | -                            | ٢,٦٥٣                        | -                            |
| دخل الاستثمارات                                |                              |                              |                              |                              |                              |
| (٤٣٧)                                          | (٣,٥٩٩)                      | (٢,٩٢٩)                      | (٢,٨٣٦)                      | (٩,٨٠١)                      | -                            |
| مصرفات عمومية وإدارية                          |                              |                              |                              |                              |                              |
| ١,٧٧٦                                          | ١,٩٧٢                        | (٧٢)                         | (٧٣٠)                        | ٢,٩٤٦                        | -                            |
| صافي الفائض / (المعجز) للفترة                  |                              |                              |                              |                              |                              |
| الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين     |                              |                              |                              |                              |                              |
| صافي الربح للفترة                              |                              |                              |                              |                              |                              |
| ٨٣                                             | -                            | -                            | -                            | ٨٣                           | -                            |
| شراء موجودات غير ملموسة                        |                              |                              |                              |                              |                              |
| ١٣٦                                            | -                            | -                            | -                            | ١٣٦                          | -                            |
| إطفاء                                          |                              |                              |                              |                              |                              |
| ٥                                              | -                            | -                            | -                            | ٥                            | -                            |
| استهلاك                                        |                              |                              |                              |                              |                              |

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

| صندوق المساهمين           | تكاليف عائلي للأفراد (حماية وادخار) | تكاليف عائلي للمجموعات (حماية وادخار) | التكاليف العام            | المجموع                   |
|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية)           | (بآلاف الريالات السعودية)             | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |
| -                         | ٤٨,٨٤٣                              | ٣٠,١٨٨                                | ١٤,٤٦٨                    | ٩٣,٤٩٩                    |
| -                         | ٥٩,٩٤٠                              | ١٢,٨٢٢                                | ٣,٢٧٦                     | ٧٦,٠٣٨                    |
| -                         | ٧٠,٧٣٧                              | ١٤,١١٩                                | ٣,٠٩٨                     | ٨٧,٩٥٤                    |
| -                         | ٤٤٠                                 | -                                     | ٣,٧٧٢                     | ٤,٢١٢                     |
| -                         | (٢٠١)                               | (٦,٢٨٠)                               | (٤٩٦)                     | (٦,٩٧٧)                   |
| -                         | (٥٩,٦٤٠)                            | -                                     | -                         | (٥٩,٦٤٠)                  |
| -                         | (١,٤٧٨)                             | (١,٥٠٢)                               | (١,٣١٥)                   | (٤,٢٩٥)                   |
| -                         | ٩,٨٥٨                               | ٦,٣٣٧                                 | ٥,٠٥٩                     | ٢١,٢٥٤                    |
| ٤,٠٧٩                     | ٨٣٥                                 | ٣٨                                    | -                         | ٤,٩٥٢                     |
| (١,٠٢٣)                   | (٦,٢٧٧)                             | (٥,٩٢٢)                               | (٥,٩٩٧)                   | (١٩,٢١٩)                  |
| ٣,٠٥٦                     | ٤,٤١٦                               | ٤٥٣                                   | (٩٣٨)                     | ٦,٩٨٧                     |
|                           |                                     |                                       |                           | (٣٩٣)                     |
|                           |                                     |                                       |                           | ٦,٥٩٤                     |
| ١٣٨                       | -                                   | -                                     | -                         | ١٣٨                       |
| ٢٦٨                       | -                                   | -                                     | -                         | ٢٦٨                       |
| ٩                         | -                                   | -                                     | -                         | ٩                         |

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

(غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة

صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي وثائق

التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف

حاملي وثائق التكافل

دخل وأتعاب عمولات

صافي المطالبات المكتتبة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصرفوات عمومية وإدارية

صافي الفائض / (العجز) للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

| صندوق المساهمين                            | تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار) | تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار) | التكافل العام             | المجموع                   |
|--------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية)                  | (بآلاف الريالات السعودية)          | (بآلاف الريالات السعودية)            | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)                   |                                    |                                      |                           |                           |
| ١,١٢٣                                      | -                                  | -                                    | -                         | ١,١٢٣                     |
| موجودات غير ملموسة                         |                                    |                                      |                           |                           |
| ١٠٨                                        | -                                  | -                                    | -                         | ١٠٨                       |
| سيارات                                     |                                    |                                      |                           |                           |
| موجودات عمليات التكافل                     |                                    |                                      |                           |                           |
| استثمارات متاحة للبيع                      | ٣٥٣,٧٤٠                            | -                                    | -                         | ٣٥٣,٧٤٠                   |
| اشتراكات تكافل مستحقة، صافي                | -                                  | ٤,٦٥٠                                | ٧,٨٩٨                     | ١٢,٥٤٨                    |
| حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية | -                                  | ٣٤,١٩٥                               | ٢١,٧١٥                    | ٥٦,٣٦٣                    |
| حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل      | -                                  | -                                    | -                         | -                         |
| غير المكتسبة                               | -                                  | ٢,٩٧٤                                | ١١,٠٠٢                    | ١٣,٩٧٦                    |
| تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة                  | -                                  | ٣٣٦                                  | ٧٤٩                       | ١,٠٨٥                     |
| موجودات غير موزعة                          | -                                  | -                                    | -                         | ٤٥,٢٦٥                    |
| إجمالي موجودات عمليات التكافل              | ٣٥٣,٧٤٠                            | ٣٧,٩٢٠                               | ٣١,٥٦٧                    | ٤٨٢,٩٧٧                   |
| إجمالي موجودات المساهمين                   | -                                  | -                                    | -                         | ٣٧٦,٥٩٢                   |
| إجمالي الموجودات                           | ٣٥٣,٧٤٠                            | ٣٧,٩٢٠                               | ٣١,٥٦٧                    | ٨٥٩,٥٦٩                   |
| مطلوبات عمليات التكافل                     |                                    |                                      |                           |                           |
| احتياطي أنشطة التكافل                      | ٣٥٣,٧٤٠                            | -                                    | -                         | ٣٥٣,٧٤٠                   |
| إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة       | -                                  | ٦,٨٣٣                                | ١٣,٧٤١                    | ٢٠,٥٧٤                    |
| إيرادات العمولات غير المكتسبة              | -                                  | -                                    | ٢,٧٩٤                     | ٢,٧٩٤                     |
| إجمالي المطالبات قيد التسوية               | -                                  | ١,٥٠٣                                | ٢٥,٠٨٨                    | ٧٢,٣٠٢                    |
| مطلوبات غير موزعة                          | -                                  | -                                    | -                         | ٣٣,٠٧١                    |
| إجمالي مطلوبات عمليات التكافل              | ٣٥٣,٧٤٠                            | ٨,٣٣٣                                | ٤٠,٥٢٣                    | ٤٨٢,٤٨٦                   |
| إجمالي مطلوبات المساهمين                   | -                                  | -                                    | -                         | ١٥,٣٩١                    |
| إجمالي المطلوبات                           | ٣٥٣,٧٤٠                            | ٨,٣٣٣                                | ٤٠,٥٢٣                    | ٤٩٧,٨٧٢                   |



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٧- الربح الأساسي والمخفّض للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بقسمة صافي الربح للفترة العائد لعدد الأسهم العادية للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٧ م<br>(غير مراجعة) | لفترة الثلاثة<br>أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو<br>٢٠١٦ م (غير<br>مراجعة) | لفترة الثلاثة<br>أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو<br>٢٠١٧ م (غير<br>مراجعة) |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                       | (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                       | (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                            | (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                            |
| ٦,٥٩٤                                                              | ٣,٩٠٣                                                              | ٢,٨٢٩                                                                   | ١,٧٨٧                                                                   |
| ٣٤,٠٠٠                                                             | ٣٤,٠٠٠                                                             | ٣٤,٠٠٠                                                                  | ٣٤,٠٠٠                                                                  |
| ٠,١٩                                                               | ٠,١١                                                               | ٠,٠٨                                                                    | ٠,٠٥                                                                    |

صافي ربح الفترة (بآلاف)

الريالات السعودية

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

العادية (عدد الأسهم بآلاف)

ربح السهم (ريال سعودي)

٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٧ م<br>(غير مراجعة) | لفترة الثلاثة<br>أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو<br>٢٠١٦ م (غير<br>مراجعة) | لفترة الثلاثة<br>أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو<br>٢٠١٧ م (غير<br>مراجعة) |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                       | (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                       | (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                            | (بآلاف الريالات<br>السعودية)                                            |
| ٢١,٨٧٠                                                             | ١٩,٥٨٩                                                             | ١١,٢٢٦                                                                  | ٩,٦٩٣                                                                   |
| ١٥,٤٠٢                                                             | ١٤,٥٤٧                                                             | ٩,٣٧٢                                                                   | ٧,٥٧٦                                                                   |
| ٢,٢٩٦                                                              | ١,٩٢٠                                                              | ١,٠٤٩                                                                   | ٩٤٦                                                                     |
| ٥١                                                                 | ١٨                                                                 | ٤١                                                                      | ١٤                                                                      |

البنك السعودي البريطاني

(مساهم في الشركة)

اشتراكات تكافل

مطالبات مدفوعة

مصاريف أخرى

- تكاليف صيانة أجهزة تقنية

معلومات ومصاريف متعلقة بها

- مصاريف غير مباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

| لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة)<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | لفترة الستة أشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٧ م<br>(غير مراجعة)<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | لفترة الثلاثة<br>أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو<br>٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة)<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية) | لفترة الثلاثة<br>أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو<br>٢٠١٧ م<br>(غير مراجعة)<br>(بآلاف الريالات<br>السعودية)                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣,١٦٩                                                                                              | ٢,٠٩٥                                                                                              | ١,٢٢٨                                                                                                   | ٩٢٤                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                    |                                                                                                    |                                                                                                         | منشآت مسيطر عليها بصورة<br>مباشرة أو بصورة مشتركة أو<br>يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل<br>أطراف ذوي علاقة<br>تكاليف اكتساب وثائق التكافل،<br>مدفوعة<br>اتش اس بي سي السعودية العربية<br>المحدودة - اي بي اس اي<br>خصم على استثمارات مرتبطة<br>بوحدة |
| ٦٢٣                                                                                                | ٦٨٠                                                                                                | ٣٠٠                                                                                                     | ٤٢١                                                                                                                                                                                                                                                   |

يتضمن بند "المصروفات الأخرى" التكاليف الأخرى بموجب اتفاقية الخدمات بين الشركة والبنك السعودي البريطاني (ساب)، وبموجب الاتفاقية سيقوم ساب بتقلص خدمات تشغيلية للشركة بما فيها استخدام الموجودات الثابتة وأنظمة تقنية المعلومات مقابل رسوم متفق عليها بين الطرفين.

ب) التعويض لكبار موظفي الإدارة

يشتمل كبار موظفين الإدارة على جميع المديرين التنفيذيين و غير التنفيذيين بالإضافة إلى الإدارة العليا. موجز تعويض كبار موظفي الإدارة للفترة على النحو التالي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)<br>(بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)<br>(بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)<br>(بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)<br>(بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المساهمون                                                                                         | عمليات التكافل                                                                                    | المساهمون                                                                                         | عمليات التكافل                                                                                          |
| -                                                                                                 | ٩٧١                                                                                               | -                                                                                                 | ٩٩٨                                                                                                     |
| -                                                                                                 | ٤٥                                                                                                | -                                                                                                 | ٤٢                                                                                                      |
| ٢٢٠                                                                                               | -                                                                                                 | ١٥٦                                                                                               | -                                                                                                       |
|                                                                                                   |                                                                                                   |                                                                                                   | الرواتب والمزايا الأخرى<br>مكافأة نهاية الخدمة للموظفين<br>مكافآت أعضاء مجلس الإدارة<br>والمزايا الأخرى |

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

| لفترة الستة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م |                                 | لفترة الستة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م |                                 |                                              |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|
| (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)                 | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية)                 | (بآلاف<br>الريالات<br>السعودية) |                                              |
| المساهمون                                       | عمليات التكافل                  | المساهمون                                       | عمليات التكافل                  |                                              |
| -                                               | ١,٩٤٢                           | -                                               | ١,٩٩٦                           | الرواتب والمزايا الأخرى                      |
| -                                               | ٩٠                              | -                                               | ٨٣                              | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                 |
|                                                 |                                 |                                                 |                                 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا<br>الأخرى |
| ٣٧٥                                             | -                               | ٣٢٣                                             | -                               |                                              |

١١ - الزكاة والضريبة

وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ م قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٠ م. كذلك قدمت الهيئة استئنافاً لدى لجنة الاستئناف العليا ضد الحكم الصادر من لجنة الاستئناف الابتدائية للزكاة والدخل لصالح الشركة. وكان الاستئناف يتعلق بموضوع خصم الوديعة النظامية من الوعاء الزكوي للسنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠. وخلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ صدر حكم الاستئناف المذكور لصالح الشركة، إضافة لذلك بدأت الهيئة مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥.

١٢ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتقديم عرض أفضل للأرصدة والمعاملات في القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ، الموافق ٧ أغسطس ٢٠١٧ م.