

# شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود

الموقرين

إلى مساهمي شركة ساب تكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة ساب تكافل، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، والقوائم الأولية للدخل لنتائج عمليات تكافل والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات تكافل، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٤) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعدُّ هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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



عبدالله بن محمد البصري  
محاسب قانوني بترخيص رقم ١٧١

برايس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية



خالد أحمد محضر  
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨

٢٣ رمضان ١٤٣٥ هـ  
(٢٠ يوليو ٢٠١٤)



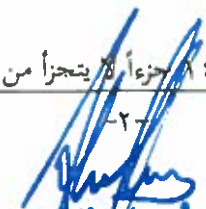
قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٤٥٥,٨٠٦	٤٣١,٠٠٠	٣	استثمارات متاحة للبيع
٨,٤٠٨	٥,٢٥٤	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٤٦,٨٢٦	٥٧,٩١٣	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١١,٦٧١	٨,٩١١	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٢٩٣	١,٦٥٤		تكاليف أكتاب مؤجلة
-	١٥٦		حصة معيدي تكافل قابلة الاسترداد
٥٥٩	١,٧٧٠		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٤١	-		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤٩,٩٥٤	٣٩,١٨٥	٥	النقد وما يمثله
<b>٥٧٥,٢٥٨</b>	<b>٥٤٥,٨٤٣</b>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٨٢٨	١,٠٥٣		موجودات غير ملموسة
٢٠٦,٥١٣	٢٠٦,٥١٣	٣	استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٣٣	١,٩٧١		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
-	٢,١٩١		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١١١,٦٦٤	١٠٧,٣٧٣	٥	النقد وما يمثله
<b>٣٥٥,١٣٨</b>	<b>٣٥٣,١٠١</b>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٩٣٠,٣٩٦</b>	<b>٨٩٨,٩٤٤</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

  
سمير التميمي  
المدير المالي

  
أدريان فالانز  
الرئيس التنفيذي

  
يوسف البورشيد  
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

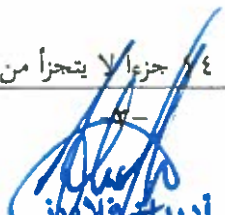
قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٤٤٧,١٢٩	٤٢١,٨٥٨	٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
٢,٩٢٧	٤,٤٢٧		فائض توزيعات مستحق
٢٠,٩٢٨	١٨,٥٣٨	٧ (ب)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦٤,٠٤٦	٧٥,٦٦٨	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٤,١٠٢	٤,٥١٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٧٥	١,٧١٢		إيرادات عمولات غير مكتسبة
١١,٠٤٩	-		ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي
٢١,٢٠٢	١٦,٢٩٣		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
-	٢,١٩١		مستحق إلى المساهمين
٥٧٣,٧٥٨	٥٤٥,٢٠٥		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
١,٥٠٠	٦٣٨		<b>فائض عمليات التكافل</b>
٥٧٥,٢٥٨	٥٤٥,٨٤٣		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض</b>
			<b>حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		رأس المال المصدر
٨,٠٧٥	٨,٠٧٥		احتياطي قانوني
(٣,٤٧١)	١,٢٤١		خسائر متراكمة/أرباح مبقاة
٣٤٤,٦٠٤	٣٤٩,٣١٦		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
٣,٨٣٧	٩٤٠		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧٤١	-		مستحق لعمليات تكافل
٥,٩٥٦	٢,٨٤٥	١٢	مخصص الزكاة والضريبة
١٠,٥٣٤	٣,٧٨٥		
٣٥٥,١٣٨	٣٥٣,١٠١		<b>إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
٩٣٠,٣٩٦	٨٩٨,٩٤٤		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين ومطلوبات المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

  
سمود العميمي  
المدير المالي

  
أدريان فلاحة  
الرئيس التنفيذي

  
يوسف البورشيد  
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

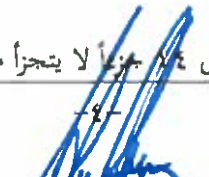
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)	
٧٥,١٢٤	٨٥,١٠٧	٣٨,٥٨٣	٤٦,٧٧٢	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
١١,٨٥٥	١٠,٥٩٩	٦,٧٨٤	٦,٤٠٧	- تكافل عالي
٨٦,٩٧٩	٩٥,٧٠٦	٤٥,٣٦٧	٥٣,١٧٩	- تكافل عام
١١,٤٣٣	١٣,٢٥٧	٦,١٢٤	٦,٥٧٧	
٩٨,٤١٢	١٠٨,٩٦٣	٥١,٤٩١	٥٩,٧٥٦	تكافل عالي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
(٢٣,٦٥٤)	(٢٢,٧٩٥)	(١٢,٣٩٤)	(١٢,٢٤٦)	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٧٤,٧٥٨	٨٦,١٦٨	٣٩,٠٩٧	٤٧,٥١٠	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٣,٣٤٥	٢,٣٩٠	٩٢٨	(١,٢٤٠)	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
(٣,٧٤٥)	(٢,٧٦٠)	(١,٦٤٤)	(٢٢٦)	التغير في إجمالي الاشتراكات المكتبة
٤٢,١٩٤	٢٩,٦٦٩	١٦,٤٤٥	١٥,٩٠٦	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة
١١٦,٥٥٢	١١٥,٤٦٧	٥٤,٨٢٦	٦١,٩٥٠	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٣,٠٥٣	٧,٠٥٣	١,٠٥٤	٢,٧٢٧	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
١١٩,٦٠٥	١٢٢,٥٢٠	٥٥,٨٨٠	٦٤,٦٧٧	إيرادات أتعاب وعمولات
(١٢,٢٨٧)	(٢٥,٥٢٦)	(٦,٦٣٤)	(١٣,٠٤٧)	إيرادات الاكتتاب
٨,٦٤٢	١٨,٥٨٤	٤,٦٧٨	٨,٩٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٦٤٥)	(٦,٩٤٢)	(١,٩٥٦)	(٤,١٠٦)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٨,٢٥٣)	(١١,٦٢٢)	٥٦٢	٥,٢٦٨	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٠٣٠	١١,٠٨٧	٥٨٣	(٢,٣٠٨)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٤,٨٦٨)	(٧,٤٧٧)	(٨١١)	(١,١٤٦)	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٨٩,١٥٢)	(٨٥,٤٦٨)	(٤١,٥٢٧)	(٤٧,٣٣٣)	صافي المطالبات المكتبة
(٩٤,٠٢٠)	(٩٢,٩٤٥)	(٤٢,٣٣٨)	(٤٨,٤٧٩)	إعادة وثائق التكافل
(٤,٧٩٠)	(٧,٤٨١)	(٢,٨٠١)	(٣,٤٥٦)	صافي المطالبات المكتبة وإعادة قيمة وثائق التكافل
(٩٨,٨١٠)	(١٠٠,٤٢٦)	(٤٥,١٣٩)	(٥١,٩٣٥)	تكاليف الاكتتاب، صافي إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل، والمصروفات الأخرى
٢٠,٧٩٥	٢٢,٠٩٤	١٠,٧٤١	١٢,٧٤٢	فائض الاكتتاب للفترة
٧١٧	٧١١	٣٥٥	٣٧٢	دخل الاستثمار
(١٤,٠٤٤)	(١٦,٤٢٦)	(٦,٢٣٥)	(٩,٠٠٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٧,٤٦٨	٦,٣٧٩	٤,٨٦١	٤,١٠٥	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
(٦,٧٢١)	(٥,٧٤١)	(٤,٣٧٥)	(٣,٦٩٤)	حصة المساهمين المحولة من إيرادات الدخل الشامل لعمليات التكافل
٧٤٧	٦٣٨	٤٨٦	٤١١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

  
سعود النميمي  
المدير المالي

  
أدريان العواد  
الرئيس التنفيذي

  
يوسف البورعيد  
رئيس مجلس الإدارة


شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

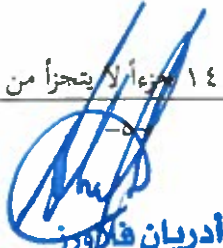
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)	
٤٣٥	٤٤١	١٩٩	٢٠٩	إيرادات استثمار
٢,٢٩٢	٢,٣٧٢	١,١٦٠	١,١٩٢	إيرادات صكوك
٢,٧٢٧	٢,٨١٣	١,٣٥٩	١,٤٠١	إجمالي الإيرادات
٦,٧٢١	٥,٧٤١	٤,٣٧٥	٣,٦٩٤	حصة المساهمين المحوالة من إيرادات الدخل الشامل
(١,٥٧٩)	(٩٧٥)	(٥٥٥)	(٢٨٦)	لعمليات التكافل مصروفات إدارية وعمومية
٧,٨٦٩	٧,٥٧٩	٥,١٧٩	٤,٨٠٩	صافي ربح الفترة
٧,٨٦٩	٧,٥٧٩	٥,١٧٩	٤,٨٠٩	إجمالي الربح للفترة
٠,٢٣	٠,٢٢	٠,١٥	٠,١٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي) ٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

  
سعود النعيمي  
المدير المالي

  
أدريان فوزري  
الرئيس التنفيذي

  
يوسف البورشيد  
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	احياطي قانوني (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٤٤,٦٠٤	(٣,٤٧١)	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
٧,٥٧٩	٧,٥٧٩	-	-	صافي ربح الفترة
(٢,٨٦٧)	(٢,٨٦٧)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٤٩,٣١٦	١,٢٤١	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
٣٣٤,٣٨٤	(١٠,٤١٦)	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ م
٧,٨٦٩	٧,٨٦٩	-	-	صافي ربح الفترة
(٣,٣٠٨)	(٣,٣٠٨)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٣٨,٩٤٥	(٥,٨٥٥)	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

  
سمود الثميمي  
المدير المالي

  
أدريان فلور  
الرئيس التنفيذي

  
يوسف البورشيد  
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

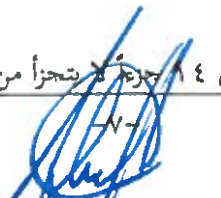
قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
٧٤٧	٦٣٨	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تسويات لمطابقة فائض عمليات التكافل بعد حصة عمليات
		المساهمين مع صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض
٦,٧٢١	٥,٧٤١	عكس انخفاض القيمة على الذمم المساهمة
(٤٥٥)	(١٦٥)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٢٥	٤٣٠	فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات
٧,٣٢٨	٦,٦٤٤	في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		استثمارات متاحة للبيع
٣٣,٢٩٤	٢٤,٨٠٦	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥,٦٦٤	٣,٣١٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٧,٠٣٠)	(١١,٠٨٧)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٣,٧٤٥	٢,٧٦٠	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
(٢٦٥)	(٣٦١)	حصة معيدي التكافل قابلة للاسترداد - صافي
-	(١٥٦)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٦٥٣)	(١,٢١١)	احتياطي أنشطة التكافل
(٣٣,٧٧٩)	(٢٥,٢٧١)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
(٣,٢٤٥)	(٢,٣٩٠)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٨,٢٥٣	١١,٦٢٢	إيرادات عملات غير مكتسبة
(٥٦٣)	(٦٦٣)	ذمم معيدي التكافل، صافي
٢,٧٦٨	(١١,٠٤٩)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٢,٨٩٩	(٤,٩٠٩)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٥٧٤	(١٤)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢١,٩٠٠	(٧,٩٦٠)	الأنشطة التمويلية
		مستحق للمساهمين، صافي
(١,٨٣٦)	(٢,٨٠٩)	(النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله
٢٠,٠٦٤	(١٠,٧٦٩)	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
٢١,٥٠٧	٤٩,٩٥٤	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
٤١,٥٧١	٣٩,١٨٥	معلومات إضافية غير نقدية:
١٩,٥١٨	١٧,٦٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

  
سمود التاجري  
المدير المالي

  
أدریان اللاوزي  
الرئيس التنفيذي

  
يوسف البورشيد  
رئيس مجلس الإدارة



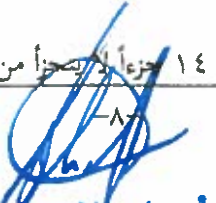
شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

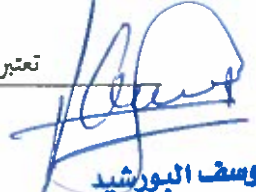
قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات المساهمين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
٧,٨٦٩	٧,٥٧٩	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة مع صافي النقد الوارد من الأنشطة التشغيلية:
(٦,٧٢١)	(٥,٧٤١)	حصة الفائض من عمليات التكافل
١٣٩	١٥٦	إطفاء
١٢	-	استهلاك
١,٢٩٩	١,٩٩٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٨٨)	١٦٢	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٦	(٢,٨٩٧)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٥,٣٤٥)	(٥,٩٧٨)	الزكاة والضريبة المدفوعة
(٤,١٩٨)	(٦,٧١٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٠٠٠)	-	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٣٨١)	شراء موجودات غير ملموسة
١,٨٣٦	٢,٨٠٩	مستحق من عمليات التكافل، صافي
(١٠,١٦٤)	٢,٤٢٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٣٦٢)	(٤,٢٩١)	النقص في النقد وما يماثله
١١٥,٢٢٢	١١١,٦٦٤	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
١٠٠,٨٦٠	١٠٧,٣٧٣	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

  
سعود النعيمي  
المدير المالي

  
أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي

  
يوسف البورشيد  
رئيس مجلس الإدارة

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 مزاولة عمليات التكافل وكافة الخدمات ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل للأفراد والعائلات، 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

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

تم إعداد القوائم المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والانصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال السنوية للشركة.

ب) أسس الإعداد

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 الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

ج) السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. باستثناء تعديلات أخرى على المعايير المطبقة المذكورة أدناه والتي ليس لها تأثير مالي على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية والفترات السابقة ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية.

التعديلات على المعايير الحالية:

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ والتي تقدم إعفاء من التوحيد للصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ م. ينص هذا الإعفاء الإلزامي على أنه يتطلب من منشأة استثمارية مؤهلة أن تقيّد الاستثمارات المسيطر عليها إضافة إلى استثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بشرط أن تلي شروط معينة باستثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً لأنشطة الاستثمار في المنشأة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ يسري من ١ يناير ٢٠١٤ م يوضح أن أم أن للمنشأة حالياً حقاً قانونياً ملزماً بالمقاصة إذا كان ذلك الحق غير مرتبط بأحداث مستقبلية وأن يكون ملزماً في السياق الاعتيادي للأعمال وفي حالة الإعسار أو الإفلاس للمنشأة وجميع الأطراف ذوي العلاقة و ب) التسوية الإجمالية تعادل صافي التسوية فقط في حالة إذا كانت آلية التسوية الإجمالية تتضمن وسائل تؤدي لاستبعاد أو التقليل من مخاطر الائتمان والسيولة المتعلقة بمديونيات أو أرصدة دائنة في عملية تسوية واحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - تسري تعديلات هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ م. وتبين الإفصاح عن معلومات حول القيمة القابلة للاسترداد للموجودات التي انخفضت قيمتها وبموجب التعديلات فإن القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد التي تم توزيع الشهرة أو الموجودات غير الملموسة غير محددة العمر الإنتاجي يتطلب الإفصاح عنها فقط عندما يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض أو العكس.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - تسري تعديلات هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ م. ويضيف استثناءات محددة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ليعفي من عدم الاستمرار في علاقة تحوط حالية وذلك عندما لا يكون البديل الذي لم يتم فحصه في وثائق التحوط الأصلية يستوفي بالمعايير معينة.

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.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣- الاستثمارات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)  
(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
	٤٣١,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	-
٥,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-
١٩,٥١٣	-
١٥,٠٠٠	-
١٢,٠٠٠	-
٢٠٦,٥١٣	٤٣١,٠٠٠

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (١) - غير متداولة

صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة

صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١) - غير متداولة

صكوك شركة التصنيع الوطنية (١) - غير متداولة

صكوك شركة العليان العقارية (١) - غير متداولة

صكوك مجموعة بن لادن المحدودة (٣) - غير متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (٢) - متداولة

صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع

(مرافق) - غير متداولة

إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
-	٤٥٥,٨٠٦
٢٥,٠٠٠	-
٥,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-
١٩,٥١٣	-
١٥,٠٠٠	-
١٢,٠٠٠	-
٢٠٦,٥١٣	-
٢٠٦,٥١٣	٤٥٥,٨٠٦

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (١) - غير متداولة

صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة

صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١) - غير متداولة

صكوك شركة التصنيع الوطنية (١) - غير متداولة

صكوك شركة العليان العقارية (١) - غير متداولة

صكوك مجموعة بن لادن المحدودة (٣) - غير متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (٢) - متداولة

صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع

(مرافق) - غير متداولة

مجموع الاستثمارات

تمثل استثمارات متاحة للبيع في عمليات التكافل استثمارات في وحدات صناديق الاستثمار المدارة من قبل اتش اس بي سي المملكة العربية السعودية المحدودة، لكونها طرف ذي علاقة بالشركة.

تستحق صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٣٠ مع حق "البيع الاختياري" للشركة بسدادها في ١٠ مايو ٢٠١٧ م. طبقا لقرارات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة فيتم استخدام الخيارات المشار إليها بتاريخ استحقاقها ولذلك فقد تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لتواريخ الاستحقاق المرتبطة بحقوق "البيع الاختياري".

تستحق صكوك البنك السعودي الهولندي (١)، صكوك بنك الجزيرة ، صكوك الهيئة العامة للطيران المدني، وصكوك شركة التصنيع الوطنية، صكوك شركة العليان العقارية، صكوك مجموعة بن لادن السعودية المحدودة وصكوك البنك السعودي الهولندي (٢) وصكوك مرافق في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ م، ٢٨ مارس ٢٠٢١ م، ١٨ يناير ٢٠٢٢ م، ٢١ مايو ٢٠١٩ م، ٢٥ يونيو ٢٠١٧ م، ٢٤ يوليو ٢٠١٣ م و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ م و ٢٧ مايو ٢٠١٨ م، على التوالي.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٢٠٧,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٠٧,٢٥ مليون ريال سعودي).

(ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات خلال الفترة كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٥٥,٨٠٦	٥٠٩,٦١٣	الرصيد الافتتاحي
٥٤,٥٠٩	٩٤,٢٣٧	مشتراة خلال الفترة/السنة
(٦١,٦٦٠)	(١٩٦,٣٣٠)	مباعة خلال الفترة/السنة
٤٤٨,٦٥٥	٤٠٧,٥٢٠	
(١٧,٦٥٥)	٤٨,٢٨٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٣١,٠٠٠	٤٥٥,٨٠٦	الرصيد الختامي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

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

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 مختلفة للأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات بالنسبة للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

مع ذلك، يتم تصنيف استثمارات الشركة المتاحة للبيع وفقاً للمستوى الثاني من التسلسل.

٤ - اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٢,٦٤٨	٣,٤٦٨	مستحق من حاملي وثائق التكافل
٣,٤٤٢	٥,٩٤١	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٦,٠٩٠	٩,٤٠٩	
(٨٣٦)	(١,٠٠١)	مخصص انخفاض في القيمة
٥,٢٥٤	٨,٤٠٨	

٥ - النقد وما يماثله

٣٠ يوليو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٤,١٨٥	٤,٦٩٠	أرصدة لدى البنوك
١٥,٠٠٠	١٠٢,٦٨٣	ودائع مراجعة
٣٩,١٨٥	١٠٧,٣٧٣	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٩,٤٦٨	٤٩,٩٥٤	أرصدة لدى البنوك
١٠٢,١٩٦	-	ودائع مراجعة
١١١,٦٦٤	٤٩,٩٥٤	

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

٦- المطالبات قيد التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)		
الجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي
مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية		
- المطالبات قيد التسوية		
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى		
١٢,٢١٦	(٨,٧٤٠)	٣,٤٧٦
١٣,٢٩٨	(٩,٥٩٩)	٣,٦٩٩
مطالبات تكافل عام قيد التسوية		
- المطالبات قيد التسوية		
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى		
٣٩,٣٨٣	(٣٧,٩١٩)	١,٤٦٤
١٠,٧٧١	(١,٦٥٥)	٩,١١٦
٧٥,٦٦٨	(٥٧,٩١٣)	١٧,٧٥٥
إجمالي المطالبات قيد التسوية		

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٦- المطالبات تحت التسوية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
الجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي
مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية		
- المطالبات قيد التسوية	١٤,٠٦٨	٣,٥٢٩
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى	(١٠,٥٣٩)	٣,٦٨١
مطالبات تكافل عام قيد التسوية		
- المطالبات قيد التسوية	٢٩,٧٣١	٢,٢١٨
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى	(٢٧,٥١٣)	٧,٧٩٢
إجمالي المطالبات قيد التسوية	٦٤,٠٤٦	١٧,٢٢٠

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٠٣,٢٤٠	٤٤٧,١٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
(٨٠,٢٩٩)	(٢٩,٦٦٩)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة
(٢٤,٠٩٨)	(١٣,٢٥٧)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
٤٨,٢٨٦	١٧,٦٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٤٧,١٢٩	٤٢١,٨٥٨	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

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

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م  
(غير مراجعة)

الإجمالي	التكافل	الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠,٩٢٨	(١١,٦٧١)	٩,٢٥٧
٣٩,٤٤٢	(٢٢,٠٨٠)	١٧,٣٦٢
(٤١,٨٣٢)	٢٤,٨٤٠	(١٦,٩٩٢)
١٨,٥٣٨	(٨,٩١١)	٩,٦٢٧

الرصيد كما في بداية الفترة  
اشترابات تكافل مكتبة خلال الفترة  
اشترابات تكافل مكتبة خلال الفترة  
الرصيد كما في نهاية بالفترة

الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م  
(مراجعة)

الإجمالي	التكافل	الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢١,٤٤٨	(١١,٦٤٢)	٩,٨٠٦
٨٢,٢٧٣	(٤٨,٧٧٤)	٣٣,٤٩٩
(٨٢,٧٩٣)	٤٨,٧٤٥	(٣٤,٠٤٨)
٢٠,٩٢٨	(١١,٦٧١)	٩,٢٥٧

الرصيد كما في بداية السنة  
اشترابات تكافل مكتبة خلال السنة  
اشترابات تكافل مكتبة خلال السنة  
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، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة قيمة وثائق التكافل، تكاليف اكتساب السياسة - صافي، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصروفات العمومية والإدارية، صافي الفائض/(العجز)، الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة، الموجودات غير الملموسة، الاستثمارات المتاحة للبيع، مساهمات الاستحقاق، صافي، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية و من اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتساب السياسة المؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية، إيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطالبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

إن قطاع الأعمال المتعلق بالموجودات لا يتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يماثله. بالتالي فقد تم إدراجها مع الموجودات غير الموزعة.

إن قطاع الأعمال المتعلق بالمطلوبات لا يتضمن فائض توزيعات مستحق، ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي الذمم الدائنة، والمبالغ المستحقة الدفع وأخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمستحق إلى مساهمين. بالتالي فقد تم إدراجها مع المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لصانع القرار الرئيسي للعمليات وفقاً للقطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
-	٣١,٥٤٢	١٥,٢٣٠	٦,٤٠٧	٥٣,١٧٩	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٣٧,٧٦٢	٦,٦٥٥	٣,٠٩٣	٤٧,٥١٠	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٥٣,٦٦٨	٥,٩٤٤	٢,٣٣٨	٦١,٩٥٠	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٤٧١	١,١٦٨	١,٠٨٨	٢,٧٢٧	دخل و أتعاب عمولات
-	(٨١)	(٢,٥٥٧)	١,٤٩٢	(١,١٤٦)	صافي المطالبات المكتبة
-	(٤٧,٣٣٣)	-	-	(٤٧,٣٣٣)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(١,١٢١)	(١,٧٩٤)	(٥٤١)	(٣,٤٥٦)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
-	٥,٦٠٤	٢,٧٦١	٤,٣٧٧	١٢,٧٤٢	فائض الاكتساب للفترة
١,٤٠١	٣٦٢	-	١٠	١,٧٧٣	دخل الاستثمارات
(٢٨٦)	(٣,١٥٩)	(٢,٥٩٩)	(٣,٢٥١)	(٩,٢٩٥)	مصروفات عمومية وإدارية
١,١١٥	٢,٨٠٧	١٦٢	١,١٣٦	٥,٢٢٠	صافي الفائض للفترة
				(٤١١)	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
				٤,٨٠٩	صافي الربح للفترة
٨٢	٨٢			٨٢	إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
					لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
-	٥٦,٢٦٤	٢٨,٨٤٣	١٠,٥٩٩	٩٥,٧٠٦	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٦٨,٨٠٦	١٢,٠٤١	٥,٣٢١	٨٦,١٦٨	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٩٨,٤٧٥	١١,٠٣١	٥,٩٦١	١١٥,٤٦٧	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٤٧١	٣,٦٢٤	٢,٩٥٨	٧,٠٥٣	دخل وأتعاب عمولات
-	(٥٧٢)	(٥,٨٨١)	(١,٠٢٤)	(٧,٤٧٧)	صافي المطالبات المكتبة
-	(٨٥,٤٦٨)	-	-	(٨٥,٤٦٨)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٢,٠٩٣)	(٤,١٢٨)	(١,٢٦٠)	(٧,٤٨١)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
-	١٠,٨١٣	٤,٦٤٦	٦,٦٣٥	٢٢,٠٩٤	فائض الاكتساب للفترة
٢,٨١٣	٧٠١	-	١٠	٣,٥٢٤	دخل الاستثمارات
(٩٧٥)	(٥,١١٣)	(٥,٠٢٣)	(٦,٢٩٠)	(١٧,٤٠١)	مصروفات عمومية وإدارية
	(٦,٤٠١)	(٣٧٧)	٣٥٥	٨,٢١٧	صافي الفائض للفترة
				(٦٣٨)	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
				٧,٥٧٩	صافي الربح للفترة
٣٨١	-	-	-	٣٨١	شراء موجودات غير ملموسة
١٥٦	-	-	-	١٥٦	إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١,٠٥٣	-	-	-	١,٠٥٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة) موجودات غير ملموسة
٤٣١,٠٠٠	-	-	-	٤٣١,٠٠٠	موجودات عمليات التكافل استثمارات متاحة للبيع
٥,٢٥٤	٢,٤٩٤	٢,٧٦٠	-	١٠,٥٠٨	إشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٧,٩١٣	٣٩,٥٧٤	١٧,٧٥٤	٥٨٥	١١٥,٧٤٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية حصة معيدي التكافل من إشتراكات التكافل غير المكتسبة
٨,٩١١	٦,٧٨١	٢,١٣٠	-	١٧,٨٢٢	تكاليف أكتاب وثائق موجلة
١,٦٥٤	١,١٦٨	٤٨٦	-	٣,٣٠٨	موجودات غير موزعة
٤١,١١١	-	-	-	٤١,١١١	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٥٤٥,٨٤٣	-	-	-	٥٤٥,٨٤٣	إجمالي موجودات المساهمين
٣٥٣,١٠١	-	-	-	٣٥٣,١٠١	إجمالي الموجودات
٨٩٨,٩٤٤	-	-	-	٨٩٨,٩٤٤	مطلوبات عمليات التكافل
٤٢١,٨٥٨	-	-	-	٤٢١,٨٥٨	احتياطي أنشطة التكافل
١٨,٥٣٨	١٢,٠٤٦	٦,٤٩٢	-	٣٦,٠٧٦	إشتراكات التكافل غير المكتسبة
٧٥,٦٦٨	٥٠,١٥٥	٢٤,٢٧٨	١,٢٣٥	١٥١,٣٣٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
١,٧١٢	١,٧١٢	-	-	٣,٤٢٤	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٢٧,٤٢٩	-	-	-	٢٧,٤٢٩	مطلوبات غير موزعة
٥٤٥,٢٠٥	-	-	-	٥٤٥,٢٠٥	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٣,٧٨٥	-	-	-	٣,٧٨٥	إجمالي مطلوبات المساهمين
٥٤٨,٩٩٠	-	-	-	٥٤٨,٩٩٠	إجمالي المطلوبات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
-	٢٥,٤٦٠	١٣,١٢٣	٦,٧٨٤	٤٥,٣٦٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٣١,٢٥١	٣,٤٦٧	٤,٣٧٩	٣٩,٠٩٧	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٤٧,٦٩٥	٣,٦١٦	٣,٥١٥	٥٤,٨٢٦	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	١٨٥	٦٩	٨٠٠	١,٠٥٤	دخل و أتعاب عمولات
-	٣٩٢	(٧١٦)	(٤٨٧)	(٨١١)	صافي للمطالبات المكتبة
-	(٤١,٥٢٧)	-	-	(٤١,٥٢٧)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(١,٤٩٨)	(١١٤)	(١,١٨٩)	(٢,٨٠١)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي
-	٥,٢٤٧	٢,٨٥٥	٢,٦٣٩	١٠,٧٤١	فائض الاكتتاب للفترة
١,٣٥٩	٣٥٥	-	-	١,٧١٤	دخل الاستثمارات
(٥٥٥)	(١,٨٩٢)	(١,٨٧٤)	(٢,٤٦٩)	(٦,٧٩٠)	مصروفات عمومية وإدارية
٨٠٤	٣,٧١٠	٩٨١	١٧٠	٥,٦٦٥	صافي الفائض للفترة
			(٤٨٦)	(٤٨٦)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
			٥,١٧٩	٥,١٧٩	صافي الربح للفترة
٧٠	-	-	-	٧٠	إطفاء
٣	-	-	-	٣	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
					لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
-	٤٧,٤٤٤	٢٧,٦٨٠	١١,٨٥٥	٨٦,٩٧٩	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٥٨,٢١٣	١٠,٦٥١	٥,٨٩٤	٧٤,٧٥٨	صافي الاشتراكات المكتبة
-	١٠٠,٤٠٧	١٠,٤٧٠	٥,٦٧٥	١١٦,٥٥٢	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	١٨٥	٣٨٦	٢,٤٨٢	٣,٠٥٣	دخل وأتعاب عمولات
-	٣٦٠	(٤,٨٤٤)	(٣٨٤)	(٤,٨٦٨)	صافي المطالبات المكتبة
-	(٨٩,١٥٢)	-	-	(٨٩,١٥٢)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٢,٦٥٨)	(٩٦٨)	(١,١٦٤)	(٤,٧٩٠)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي
-	٩,١٤٢	٥,٠٤٤	٦,٦٠٩	٢٠,٧٩٥	فائض الاكتتاب للفترة
٢,٧٢٧	٧١٧	-	-	٣,٤٤٤	دخل الاستثمارات
(١,٥٧٩)	(٣,٥٧١)	(٤,٦١٩)	(٥,٨٥٤)	(١٥,٦٢٣)	مصروفات عمومية وإدارية
١,١٤٨	٦,٢٨٨	٤٢٥	٧٥٥	٨,٦١٦	صافي الفائض للفترة
				(٧٤٧)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				٧,٨٦٩	صافي الربح للفترة
١٣٩	-	-	-	١٣٩	إطفاء
١٢	-	-	-	١٢	استهلاك
٨٢٨	-	-	-	٨٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) موجودات غير ملموسة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
-	٤٥٥,٨٠٦	-	-	٤٥٥,٨٠٦	موجودات عمليات التكافل
-	-	١,٠٨٩	٧,٣١٩	٨,٤٠٨	استثمارات متاحة للبيع
-	٦١٣	١٧,٨٦٨	٢٨,٣٤٥	٤٦,٨٢٦	مساهمات المستحقين، صافي
-	-	١,٧٥٠	٩,٩٢١	١١,٦٧١	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
-	-	٣٧٥	٩١٨	١,٢٩٣	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
-	-	-	-	٥١,٢٥٤	غير المكتسبة
-	-	-	-	-	تكاليف اكتاب وثائق موجلة
-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
-	-	-	-	٥٧٥,٢٥٨	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٥٥,١٣٨	-	-	-	٣٥٥,١٣٨	إجمالي موجودات المساهمين
-	-	-	-	٩٣٠,٣٩٦	إجمالي الموجودات
-	٤٤٧,١٢٩	-	-	٤٤٧,١٢٩	مطلوبات عمليات التكافل
-	-	٥,١٠١	١٥,٨٢٧	٢٠,٩٢٨	احتياطي أنشطة التكافل
-	١,٢٩٢	٢٤,٣٩٩	٣٨,٣٥٥	٦٤,٠٤٦	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	٢,٣٧٥	٢,٣٧٥	إجمالي المطالبات قيد التسوية
-	-	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
-	-	-	-	٣٩,٢٨٠	مطلوبات غير موزعة
-	-	-	-	٥٧٣,٧٥٨	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١٠,٥٣٤	-	-	-	١٠,٥٣٤	إجمالي مطلوبات المساهمين
-	-	-	-	٥٨٤,٢٩٢	إجمالي المطلوبات

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٩- الربح الأساسي والمخفص 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 المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧,٨٦٩	٧,٥٧٩	٥,١٧٩	٤,٨٠٩
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٢٣	٠,٢٢	٠,١٥	٠,١٤

صافي ربح الفترة (بآلاف الريالات السعودية)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بآلاف)  
ربح السهم (ريال سعودي)

١٠- 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 إدارة الشركة.

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٢١,٣٥٨	٢٢,٧٢٩	١١,٥٩٧	١٢,٦٨٧
٩,٠١٦	١٨,١٦١	٤,٧٠٣	٧,٤٩٠
٣,٥١٣	٣,١٤٣	١,٧٢٨	١,٥٦٤
١٦١	٨٥	١٠٠	٤٣

البنك السعودي البريطاني  
(مساهم في الشركة)  
اشتراكات تكافل  
مطالبات مدفوعة  
مصاريف أخرى  
- تكاليف صيانة أجهزة تقنية  
معلومات ومصاريف متعلقة بما  
- مصاريف غير مباشرة



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				شركة أملاك الدولية للعقارات والتطوير (المدير العام لشركة أملاك وهو عضو مجلس إدارة الشركة)
٣٤٧	٩٩	٤٤	١٧	اشتراكات تكافل
-	١٤	-	-	مطالبات مدفوعة
				منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة
٤,٤٦٠	٧,٤٨١	٢,٦٦٢	٣,٤٥٦	- تكاليف اكتاب ووثائق التكافل
٧١٧	٦٨٠	٣٥٥	٣٤١	- خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة

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 موظفي 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 في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م		
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٩٧٢	-	٩٥٢	الرواتب والمميزات الأخرى
-	٣٠	-	٧٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م		
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	
-	١,٨٧١	-	١٧٧	الرواتب والمميزات الأخرى
-	٥٨	-	٩٤	مكافأة حماية الخدمة للموظفين

١١- التعهدات والالتزامات

إن الشركة، بالاشتراك مع غالبية شركات التأمين، تكون في موضع دعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م، تم رفع قضية قانونية بمبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي وهو ما يتجاوز بكثير مبلغ المطالبة ضد الشركة من قبل حامل الوثيقة المتنازع على مبلغها. بناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تعتقد بأن مطالبة حامل الوثيقة صحيحة ونتيجة لذلك و كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م فإن الشركة لم تُكوّن أي مخصص آخر زائد عن المبلغ الذي تراه مناسباً بحسب السياسة المذكورة. واستناداً للمشورة القانونية فقد سجلت مخصص بمبلغ ٢٢,٩٢ مليون ريال سعودي للمطالبة المذكورة من أصل مبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي.

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

حالة التقييم

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٣ م، الربوطات النهائية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م. مع ذلك، لم تصدر المصلحة بعد الربوطات النهائية للزكاة والدخل عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م. قدمت الشركة اعتراض على الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٠ م خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م. تم خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م عقد جلسة استماع للاعتراض المقدم إلى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية. وقد أصدرت لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية قراراً لصالح الشركة في جميع الأمور المتضمنة في الاعتراض خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. أصدرت المصلحة خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م الربط المعدل بعد الأخذ بالأخذ بالاعتبار الصادر عن لجنة الاعتراض الابتدائية. ومع ذلك، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م، لم تصدر المصلحة الشهادات الضريبية النهائية للسنوات المذكورة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٣ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية. وقد تمت هذه التغييرات للعرض بشكل أفضل الأرصدة والمعاملات في القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٣٥هـ، الموافق ١٥ يوليو ٢٠١٤م.

---