

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود

الموقرين

إلى مساهمي شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب تكافل، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، والقوائم الأولية للدخل لنتائج عمليات تكافل والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة 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 أعدتها 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

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية


عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني بترخيص رقم ١٧١


خالد أحمد محضر
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨



٤ محرم ١٤٣٦ هـ
(٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ م)



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
٤٥٥,٨٠٦	٤٤٢,٩٦٦	٣	موجودات عمليات التكافل
٨,٤٠٨	٩,٧٦٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
٤٦,٨٢٦	٥٨,٤٨٦	٦	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
١١,٦٧١	٨,٥١٥	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١,٢٩٣	١,٥٤٠		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥٥٩	١,٥٧٥		تكاليف اكتاب موجلة
٧٤١	-		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٩,٩٥٤	٤٢,٢٣٧	٥	مبالغ مستحقة من المساهمين
٥٧٥,٢٥٨	٥٦٥,٠٨٢		النقد وما يماثله
			إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٨٢٨	١,٢٠٤		موجودات غير ملموسة
٢٠٦,٥١٣	١٨٧,٠٠٠	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٣٣	١,٣٨٠		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
-	٥,١٦٦		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١١١,٦٦٤	١٢٨,٧٠٤	٥	النقد وما يماثله
٣٥٥,١٣٨	٣٥٧,٤٥٤		إجمالي موجودات المساهمين
٩٣٠,٣٩٦	٩٢٢,٥٣٦		إجمالي الموجودات





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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	مطلوبات عمليات التكافل
٤٤٧,١٢٩	٤٣٣,٤٨٦	٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
٢,٩٢٧	٤,٤٢٧		فائض توزيعات مستحق
٢٠,٩٢٨	١٧,٢٣٥	٧ (ب)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦٤,٠٤٦	٧٦,٣٣٢	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٤,١٠٢	٤,٧١٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٧٥	١,٩٢٨		إيرادات عمولات غير مكتسبة
١١,٠٤٩	١,٣٥٦		ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي
٢١,٢٠٢	١٩,٤٢١		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
-	٥,١٦٦		مستحق إلى المساهمين
٥٧٣,٧٥٨	٥٦٤,٠٦٩		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١,٥٠٠	١,٠١٣		فائض عمليات التكافل
٥٧٥,٢٥٨	٥٦٥,٠٨٢		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		رأس المال
٨,٠٧٥	٨,٠٧٥		احتياطي نظامي
(٣,٤٧١)	٣,٥٥٩		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
٣٤٤,٦٠٤	٣٥١,٦٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣٨٣٧	١,٥٨٩		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧٤١	-		مستحق لعمليات تكافل
٥,٩٥٦	٤,٢٣١	١٢	مخصص الزكاة والضريبة
١٠,٥٣٤	٥,٨٢٠		
٣٥٥,١٣٨	٣٥٧,٤٥٤		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٩٣٠,٣٩٦	٩٢٢,٥٣٦		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين ومطلوبات المساهمين

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

ماجد نجم
عضو مجلس الإدارة

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

سعود النميمي
المدير المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التكافل

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)
١١٣,٧٧٩	١٢٦,٢٧٨	٢٨,٦٥٥	٤١,١٧١
٢٠,٥٢٦	١٥,٦٨٥	٨,٦٧١	٥,٠٨٦
١٣٤,٣٠٥	١٤١,٩٦٣	٤٧,٣٢٦	٤٦,٢٥٧
١٨,٠٢٨	١٩,٢٧٢	٦,٧٧٥	٦,٠١٥
١٥٢,٥١٣	١٦١,٢٣٥	٥٤,١٠١	٥٢,٢٧٢
(٣٨,٥١٣)	(٣٥,٧٢٦)	(١٤,٨٥٩)	(١٢,٩٣١)
١١٤,٠٠٠	١٢٥,٥٠٩	٣٩,٤٢٤	٣٩,٣٤١
١,٣٦٦	٣,٦٩٣	(١,٩٧٩)	١,٣٠٣
(٢,٧١٤)	(٣,١٥٦)	١,٠٣١	(٣٩٦)
٦٧,٠٤٢	٤٧,٠٣٥	٢٤,٨٤٨	١٧,٣٦٦
١٧٩,٦٩٤	١٧٣,٠٨١	٦٣,١٤٢	٥٧,٦١٤
٥,٢٥٧	٨,٥٥٩	٢,٢٠٤	١,٥٠٦
١٨٤,٩٥١	١٨١,٦٤٠	٦٥,٣٤٦	٥٩,١٢٠
(١٧,٠٢٤)	(٣٥,١٠١)	(٤,٧٣٧)	(٩,٥٧٥)
١١,٨٠٧	٢٥,٥٨٠	٣,١٦٥	٦,٩٩٦
(٥,٢١٧)	(٩,٥٢١)	(١,٥٧٢)	(٢,٥٧٩)
(١,٢٤٧)	(١٢,٢٨٦)	٧,٠٠٦	(٦٦٤)
(٤٠)	١١,٦٦٠	(٧,٠٧٠)	٥٧٣
(٦,٥٠٤)	(١٠,١٤٧)	(١,٦٣٦)	(٢,٦٧٠)
(١٣٨,٣٢٥)	(١٢٨,٧٦٤)	(٤٩,١٧٣)	(٤٣,٢٩٦)
(١٤٤,٨٢٩)	(١٣٨,٩١١)	(٥٠,٨٠٩)	(٤٥,٩٦٦)
(٧,٤٣٧)	(٩,٢١٩)	(٢,٦٤٧)	(١,٧٣٨)
(١٥٢,٢٦٦)	(١٤٨,١٣٠)	(٥٣,٤٥٦)	(٤٧,٧٠٤)
٣٢,٦٨٥	٣٣,٥١٠	١١,٨٩٠	١١,٤١٦
١,٠٦٩	١,٠٦٩	٣٥٢	٣٥٨
(٢٣,٠١٤)	(٢٤,٤٥٤)	(٨,٩٧٠)	(٨,٠٢٨)
١٠,٧٤٠	١٠,١٢٥	٣,٢٧٢	٣,٧٤٦
(٩,٦٦٦)	(٩,١١٢)	(٢,٩٤٥)	(٣,٣٧١)
١,٠٧٤	١,٠١٣	٣٢٧	٣٧٥

إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة

- تكافل عائلي

- تكافل عام

تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي

وثائق التكافل

اشتراكات إعادة التكافل المسندة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتبة

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة

التغير في احتياطي عمليات التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

إيرادات أتعاب وعمولات

إيرادات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية

التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على الوثائق، صافي

إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل،

وتكاليف الحصول على الوثائق

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمار

مصروفات عمومية وإدارية

صافي فائض الفترة من عمليات التكافل

تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين

الفائض المتراكم كما في نهاية الفترة

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

ماجد نجم
عضو مجلس الإدارة

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

سعود النعيمي
المدير المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (ريالات الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (ريالات الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (ريالات الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (ريالات الريالات السعودية)	
٦٤٨	٦٤٢	٢١٣	٢٠١	إيرادات الاستثمار من ودائع المراجعة
٣,٥١٢	٣,٤٤٥	١,٢٢٠	١,٠٧٣	إيرادات صكوك
٤,١٦٠	٤,٠٨٧	١,٤٣٣	١,٢٧٤	إجمالي الإيرادات
٩,٦٦٦	٩,١١٢	٢,٩٤٥	٣,٣٧١	تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
(٢,٣٣٤)	(١,٩١٦)	(٧٥٥)	(٩٤١)	مصروفات إدارية وعمومية
١١,٤٩٢	١١,٢٨٣	٣,٦٢٣	٣,٧٠٤	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
١١,٤٩٢	١١,٢٨٣	٣,٦٢٣	٣,٧٠٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٣٤	٠,٣٣	٠,١١	٠,١١	الربح الأساسي والمخفّض للسهم (ريال سعودي) ٩







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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
(غير مراجعة)

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة/خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٤٤,٦٠٤	(٣,٤٧١)	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
١١,٢٨٣	١١,٢٨٣	-	-	صافي ربح الفترة
(٤,٢٥٣)	(٤,٢٥٣)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٥١,٦٣٤	٣,٥٥٩	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
٣٣٤,٣٨٤	(١٠,٤١٦)	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ م
١١,٤٩٢	١١,٤٩٢	-	-	صافي ربح الفترة
(٤,٧٠٣)	(٤,٧٠٣)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٤١,١٧٣	(٣,٦٢٧)	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م





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

ماجد نجم
عضو مجلس الإدارة

أدريان فلأورز
الرئيس التنفيذي

سعود اللصيمي
المدير المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
(غير مراجعة)

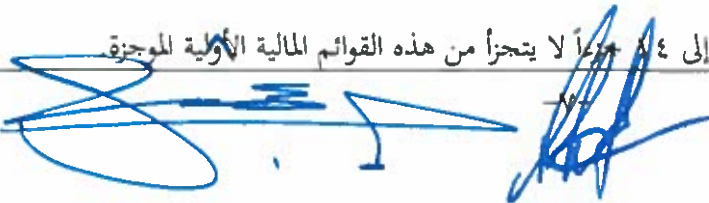
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
١,٠٧٤	١,٠١٣	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين مع صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٩,٦٦٦	٩,١١٢	حصة المساهمين من الفائض
(٢١٢)	٨٢	مخصص (عكس) انخفاض قيمة المساهمات المستحقة
٣١٧	٦٧٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٤٥	١٠,٨٨٠	فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٩,٨٢١	١٢,٨٤٠	استثمارات متاحة للبيع، صافي
١٠,١٩٠	(١,٤٣٧)	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٤٠	(١١,٦٦٠)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٢,٧١٤	٣,١٥٦	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٧٨)	(٢٤٧)	تكاليف اكتاب الوثائق الموجلة
(١٥)	(١,٠١٦)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٥١,١٦٤)	(١٣,٦٤٣)	احتياطي أنشطة التكافل
(١,٣٦٦)	(٣,٦٩٣)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
١,٢٤٧	١٢,٢٨٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٤٦)	(٤٤٧)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٦,٢٣١	(٩,٦٩٣)	ذمم معيدي التكافل، صافي
٣٦	(١,٧٨١)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٣,٤٨٧	(٥٧)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٣١,٩٤٢	(٤,٥١٢)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		نشاط تمويلي
(٧,٩٧٣)	(٣,٢٠٥)	مستحق للمساهمين، صافي
٢٣,٩٦٩	(٧,٧١٧)	(النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله
٢١,٥٠٧	٤٩,٩٥٤	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
٤٥,٤٧٦	٤٢,٢٣٧	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للتسييل (ج)
٤٠	٥٢,٦٦٤	

ماجد نجم
مجلس الإدارة

أدريان فلاورز
المدير المالي للتنفيذ (ج)

سعود النعيمي
المدير المالي

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




شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
١١,٤٩٢	١١,٢٨٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٩,٦٦٦)	(٩,١١٢)	حصة الفائض من عمليات التكافل
٢٠٩	٢٤٧	إطفاء
١٢	-	استهلاك
٢,٠٤٧	٢,٤١٨	
(٨)	٧٥٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٧١	(٢,٢٤٨)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٥,٣٤٥)	(٥,٩٧٨)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى الزكاة والضريبة المدفوعة
(٢,٩٣٥)	(٥,٠٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٢,٠٠٠)	-	الأنشطة الاستثمارية
-	١٩,٥١٣	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٦٢٣)	استحقاق الاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٩٧٣	٣,٢٠٥	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٠٢٧)	٢٢,٠٩٥	مستحق من عمليات التكافل، صافي
(٦,٩٦٢)	١٧,٠٤٠	صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١١٥,٢٢٢	١١١,٦٦٤	الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله
١٠٨,٢٦٠	١٢٨,٧٠٤	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
		النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة





تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 سبتمبر 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 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

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 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.

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

(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 تطبيق التعديلات التالية على المعايير المطبقة المذكورة أدناه والتي إما لها تأثير مالي غير جوهري أو ليس لها أي 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 المنشأة الاستثمارية المؤهلة 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 (أ) 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 يكن مؤهلاً في وثائق التحوط الأصلية يستوفي شروط 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣- الاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل
-	٤٤٢,٩٦٦
٢٥,٠٠٠	-
٥,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-
١٥,٠٠٠	-
١٢,٠٠٠	-
١٨٧,٠٠٠	-
١٨٧,٠٠٠	٤٤٢,٩٦٦

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 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 ٢٠٣٠م مع حق "البيع الاختياري" للشركة بسدادها في ١٠ مايو ٢٠١٧م. طبقاً 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 وصكوك البنك السعودي الهولندي (٢) وصكوك مرافق في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩م، ٢٨ مارس ٢٠٢١م، ١٨ يناير ٢٠٢٢م، ٢١ مايو ٢٠١٩م، ٢٥ يونيو ٢٠١٧م، و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩م و ٢٧ مايو ٢٠١٨م، على التوالي.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م مبلغ ١٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٢٥، ٢٠٧ مليون ريال سعودي).

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	
السعودية)	السعودية)	
٤٥٥,٨٠٦	٥٠٩,٦١٣	الرصيد الافتتاحي
٧٨,٥٣٠	٩٤,٢٣٧	مشتراة خلال الفترة/السنة
(١٤٤,٠٣٤)	(١٩٦,٣٣٠)	مباعة خلال الفترة/السنة
٣٩٠,٣٠٢	٤٠٧,٥٢٠	
٥٢,٦٦٤	٤٨,٢٨٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٤٢,٩٦٦	٤٥٥,٨٠٦	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
٣٠ سبتمبر 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 خلافًا 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣,٤٦٨	٥,١١١
٥,٩٤١	٥,٧٣٥
٩,٤٠٩	١٠,٨٤٦
(١,٠٠١)	(١,٠٨٣)
٨,٤٠٨	٩,٧٦٣

مستحق من حاملي وثائق التكافل

مستحق من أطراف ذوي علاقة

مخصص انخفاض في القيمة

٥- النقد وما يماثله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	عمليات التكافل
المساهمون	
٥,٨١٠	٢٧,٢٣٧
١٢٢,٨٩٤	١٥,٠٠٠
١٢٨,٧٠٤	٤٢,٢٣٧

أرصدة لدى البنوك

ودائع مراجعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) (بآلاف 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 سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
٣,٠٩٧	(٨,٣٦١)	١١,٤٥٨	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٤,٢٤٧	(١١,٢٣٣)	١٥,٤٨٠	- المطالبات قيد التسوية - احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١,٤٥٠	(٣٧,٥٢٢)	٣٨,٩٧٢	مطالبات تكافل عام قيد التسوية - احتياطي المطالبات قيد التسوية - احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٩,٠٥٢	(١,٣٧٠)	١٠,٤٢٢	
١٧,٨٤٦	(٥٨,٤٨٦)	٧٦,٣٦٢	إجمالي المطالبات قيد التسوية

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

٦- المطالبات تحت التسوية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
		مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٣,٥٢٩	(١٠,٥٣٩)	١٤,٠٦٨
		- المطالبات قيد التسوية
٣,٦٨١	(٧,٩٤٢)	١١,٦٢٣
		- احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
		مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٢,٢١٨	(٢٧,٥١٣)	٢٩,٧٣١
		- احتياطي المطالبات قيد التسوية
٧,٧٩٢	(٨٣٢)	٨,٦٢٤
		- احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
١٧,٢٢٠	(٤٦,٨٢٦)	٦٤,٠٤٦
		إجمالي المطالبات قيد التسوية

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٠٣,٢٤٠	٤٤٧,١٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
(٨٠,٢٩٩)	(٤٧,٠٣٥)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة
(٢٤,٠٩٨)	(١٩,٢٧٢)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
٤٨,٢٨٦	٥٢,٦٦٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٤٧,١٢٩	٤٣٣,٤٨٦	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 سبتمبر ٢٠١٤ م

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

(ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٩,٢٥٧	(١١,٦٧١)	٢٠,٩٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٤,٧٣٢	(٣٤,٧٠٠)	٥٩,٤٣٢	اشتراكات تكافل مكتبة خلال الفترة
(٢٥,٢٦٩)	٣٧,٨٥٦	(٦٣,١٢٥)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٨,٧٢٠	(٨,٥١٥)	١٧,٢٣٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٩,٨٠٦	(١١,٦٤٢)	٢١,٤٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٤٩٩	(٤٨,٧٧٤)	٨٢,٢٧٣	اشتراكات تكافل مكتبة خلال السنة
(٣٤,٠٤٨)	٤٨,٧٤٥	(٨٢,٧٩٣)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٩,٢٥٧	(١١,٦٧١)	٢٠,٩٢٨	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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
-	٢٦,٢٦٧	١٤,٩٠٤	٥,٠٨٦	٤٦,٢٥٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٣١,٩٧١	٦,٤٠٥	٩٦٥	٣٩,٣٤١	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٤٩,٣٣٧	٦,٢٠٨	٢,٠٦٩	٥٧,٦١٤	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	-	-	١,٥٠٦	١,٥٠٦	دخل و أتعاب عمولات
-	(٦٧٩)	(٢,٠٣٣)	٤٢	(٢,٦٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٤٣,٢٩٦)	-	-	(٤٣,٢٩٦)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٨٧٣)	(٢٨٢)	(٥٨٣)	(١,٧٣٨)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
-	٤,٤٨٩	٣,٨٩٣	٣,٠٣٤	١١,٤١٦	فائض الاكتساب للفترة
١,٢٧٤	٣٥١	-	٧	١,٦٣٢	دخل الاستثمارات
(٩٤١)	(٢,٦١٨)	(٢,٩٤٢)	(٢,٤٦٨)	(٨,٩٦٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٣٣٣	٢,٢٢٢	٩٥١	٥٧٣	٤,٠٧٩	صافي الفائض للفترة
				(٣٧٥)	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
				٣,٧٠٤	صافي الربح للفترة
٢٤٢				٢٤٢	شراء موجودات غير ملموسة
٩١				٩١	إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
٣٠ سبتمبر 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)
-	٨٢,٥٣١	٤٣,٧٤٧	١٥,٦٨٥	١٤١,٩٦٣
-	١٠٠,٧٧٧	١٨,٤٤٦	٦,٢٨٦	١٢٥,٥٠٩
-	١٤٧,٨١٢	١٧,٢٣٩	٨,٠٣٠	١٧٣,٠٨١
-	٤٧٠	٣,٦٢٤	٤,٤٦٥	٨,٥٥٩
-	(١,٢٥١)	(٧,٩١٤)	(٩٨٢)	(١٠,١٤٧)
-	(١٢٨,٧٦٤)	-	-	(١٢٨,٧٦٤)
-	(٢,٩٦٦)	(٤,٤١٠)	(١,٨٤٣)	(٩,٢١٩)
-	١٥,٣٠١	٨,٥٣٩	٩,٦٧٠	٣٣,٥١٠
٤,٠٨٧	١,٠٥٢	-	١٧	٥,١٥٦
(١,٩١٦)	(٧,٧٣١)	(٧,٩٦٥)	(٨,٧٥٨)	(٢٦,٣٧٠)
٢,١٧١	٨,٦٢٢	٥٧٤	٩٢٩	١٢,٢٩٦
-	-	-	-	(١,٠١٣)
-	-	-	-	١١,٢٨٣
٦٢٣	-	-	-	٣٢٣
٢٤٧	-	-	-	٢٤٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٤ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة

صافي الاشتراكات المكتبة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

دخل وأتعاب عمولات

صافي المطالبات المكتبة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارة

صافي الفائض للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٢٠٤	-	-	-	١,٢٠٤
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)				
موجودات غير ملموسة				
موجودات عمليات التكافل				
-	٤٤٢,٩٦٦	-	-	٤٤٢,٩٦٦
استثمارات متاحة للبيع				
-	-	٥,٢٩٠	٤,٤٧٣	٩,٧٦٣
إشراكات تكافل مستحقة، صافي				
-	٨١٣	١٨,٧٨١	٣٨,٨٩٢	٥٨,٤٨٦
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية				
-	-	٢,٣٠٦	٦,٢٠٩	٨,٥١٥
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل				
-	-	٤٩٣	١,٠٤٧	١,٥٤٠
غير المكتسبة				
-	-	-	-	٤٣,٨١٢
تكاليف اكتاب وثائق موجلة				
-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة				
-	-	-	-	٥٦٥,٠٨٢
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
-	-	-	-	٣٥٧,٤٥٤
إجمالي موجودات المساهمين				
-	-	-	-	٩٢٢,٥٣٦
إجمالي الموجودات				
مطلوبات عمليات التكافل				
-	٤٣٣,٤٨٦	-	-	٤٣٣,٤٨٦
احتياطي أنشطة التكافل				
-	-	٦,٨٦٤	١٠,٣٧١	١٧,٢٣٥
إشراكات التكافل غير المكتسبة				
-	٢,٠٩٣	٢٤,٨٤٥	٤٩,٣٩٤	٧٦,٣٣٢
إجمالي المطالبات قيد التسوية				
-	-	-	١,٩٢٨	١,٩٢٨
إيرادات العمولات غير المكتسبة				
-	-	-	-	٣٥,٠٨٨
مطلوبات غير موزعة				
-	-	-	-	٥٦٤,٠٦٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				
-	-	-	-	٥,٨٢٠
إجمالي مطلوبات المساهمين				
-	-	-	-	٥٦٩,٨٨٩
إجمالي المطلوبات				

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
-	٢٥,١٨٣	١٣,٤٧٢	٨,٦٧١	٤٧,٣٢٦	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٣١,٦٢٧	٣,٨٩٩	٣,٧١٦	٣٩,٢٤٢	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٥٦,٤٧٥	٢,٥٠٢	٤,١٦٥	٦٣,١٤٢	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٤١٩	-	١,٧٨٥	٢,٢٠٤	دخل و أتعاب عمولات
-	(٢١٩)	١,١٢٣	(٢,٥٤٠)	(١,٦٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٤٩,١٧٣)	-	-	(٤٩,١٧٣)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(١,٠٣٢)	(١,٠٧٨)	(٥٣٧)	(٢,٦٤٧)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي
-	٦,٤٧٠	٢,٥٤٧	٢,٨٧٣	١١,٨٩٠	فائض الاكتتاب للفترة
١,٤٣٣	٣٥٢	-	-	١,٧٨٥	دخل الاستثمارات
(٧٥٥)	(٢,٤١٩)	(٢,٥٢٠)	(٤,٠٣١)	(٩,٧٢٥)	مصروفات عمومية وإدارية
٦٧٨	٤,٤٠٣	٢٧	(١,١٥٨)	٣,٩٥٠	صافي الفائض للفترة
				(٣٢٧)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				٣,٦٢٣	صافي الربح للفترة
٧٠	-	-	-	٧٠	إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
-	٧٢,٦٢٧	٤١,١٥٢	٢٠,٥٢٦	١٣٤,٣٠٥	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٨٩,٨٤٠	١٤,٥٥٠	٩,٦١٠	١١٤,٠٠٠	صافي الاشتراكات المكتبة
-	١٥٦,٨٨٢	١٢,٩٧٢	٩,٨٤٠	١٧٩,٦٩٤	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٩٩٠	-	٤,٢٦٧	٥,٢٥٧	دخل وأتعاب عمولات
-	١٤١	(٣,٧٢١)	(٢,٩٢٤)	(٦,٥٠٤)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(١٣٨,٣٢٥)	-	-	(١٣٨,٣٢٥)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٣,٦٩٠)	(٢,٠٤٦)	(١,٧٠١)	(٧,٤٣٧)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي
-	١٥,٩٩٨	٧,٢٠٥	٩,٤٨٢	٣٢,٦٨٥	فائض الاكتساب للفترة
٤,١٦٠	١,٠٦٩	-	-	٥,٢٢٩	دخل الاستثمارات
(٢,٣٣٤)	(٦,٣٧٦)	(٦,٧٥٣)	(٩,٨٨٥)	(٢٥,٣٤٨)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٨٢٦	١٠,٦٩١	٤٥٢	(٤٠٣)	١٢,٥٦٦	صافي الفائض للفترة
				(١,٠٧٤)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				١١,٤٩٢	صافي الربح للفترة
٢٠٩	-	-	-	٢٠٩	إطفاء
١٢	-	-	-	١٢	استهلاك
٨٢٨	٨٢٨			٨٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) موجودات غير ملموسة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر 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)	
-	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
-	-	-	-	٥٧٥,٢٥٨	تكاليف أكتتاب وثائق موجلة
-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
-	-	-	-	٣٥٥,١٣٨	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٥٥,١٣٨	-	-	-	٩٣٠,٣٩٦	إجمالي موجودات المساهمين
-	-	-	-	-	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
-	-	-	-	٣٩,٢٨٠	إيرادات العمولات غير المكتسبة
-	-	-	-	-	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 سبتمبر ٢٠١٤ م

٩- الربح الأساسي والمخفض 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١١,٤٩٢	١١,٢٨٣	٣,٦٢٣	٣,٧٠٤
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٣٤	٠,٣٣	٠,١١	٠,١١

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٤,٦٤٠	٣٤,٦٢٣	١٣,٢٨٢	١١,٨٩٤
١٢,٧٠٠	٢٣,٥٠٠	٣,٦٨٤	٥,٣٣٩
٥,٣٨٣	٤,٦٣٣	١,٨٦٩	١,٤٩٠
٣٠٦	١٠٣	١٤٥	١٨

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 (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٤٧	١٠٠	-	١	شركة أملاك الدولية للعقارات والتطوير (المدير العام لشركة أملاك وهو عضو مجلس إدارة الشركة) اشتراقات تكافل منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة
٧,٤٣٧	٩,٢١٩	٢,٦٤٧	١,٧٣٨	- تكاليف اكتاب وثنائك التكاثل - خصم على استثمارات مرتبطة
١,٠٦٩	١,٠١٨	٣٥٢	٣٣٨	بوحد

يتضمن بند "المصرفات الأخرى" التكاليف الأخرى بموجب اتفاقية الخدمات بين الشركة والبنك السعودي البريطاني (ساب)، وبموجب الاتفاقية سيقوم ساب بتقديم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكاثل	المساهمون	عمليات التكاثل	
-	٩٨٦	-	٩٥٠	الرواتب والمميزات الأخرى
-	٣٠	-	٢٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م		
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	
-	٢,٨١٧	-	٢,٧٢٢	الرواتب والمميزات الأخرى
-	١٢٨	-	١٢٣	مكافأة غماية 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 سبتمبر 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. لا تزال المفاوضات مستمرة مع لجنة الفصل في نزاعات ومخالفات التأمين التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

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 يونيو 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 سبتمبر ٢٠١٤ م الربط المعدل بعد الأخذ بالاعتبار القرار 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 سبتمبر ٢٠١٤ م

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 ٢٨ ذو الحجة ١٤٣٥هـ، الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤ م.
