

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

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 ٢٠١٥، والقوائم الأولية للدخل لتتبع عمليات تكافل والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات تكافل، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٣) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعددتها 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. ويُعد 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

عبد الله بن محمد البصري

محاسب قانوني بترخيص رقم ١٧١



١٠ شوال ١٤٣٦ هـ
(٢٦ يوليو ٢٠١٥)

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ يوليو ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	موجودات عمليات التكافل
٣٩٨,٧٤٧	٤١٦,٠١٩	٣	استثمارات متاحة للبيع
١١,٨٣٣	٤,٠٥٨	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٤,٦٥٦	٥٨,٦٨٩	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٢,٨٤٨	١٠,٩٠٢	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٤١١	١,٧٥٢		تكاليف اكتاب موجلة
٩٤٥	٢,٠٩٩		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٢٤٦	-		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤٠,٠٢٨	٤٠,٤٢٤	٥	النقد وما يمثله
<u>٥٢٣,٧١٤</u>	<u>٥٣٣,٩٤٣</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			<u>موجودات المساهمين</u>
١,١٩٤	١,٣٢٣		موجودات غير ملموسة
٦٥	٥٧		سيارات
١٨٧,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١,١٠٥	١,١٣٦		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	٨,١٥٠		مطلوب من عمليات التكافل
١٤٣,٤٢٦	١٣٣,٤١٠	٥	النقد وما يمثله
<u>٣٦٦,٧٩٠</u>	<u>٣٦٥,٠٧٦</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٨٩٠,٥٠٤</u>	<u>٨٩٩,٠١٩</u>		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 ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	مطلوبات عمليات التكافل
٣٨٩,١٦٦	٤٠٦,٥٢٦	٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٠٥٦	٥,٦٥٨		فائض توزيعات مستحق
٤,٤٢٧	٦,٠١٨		إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٢٠,٣١٠	١٧,٢٥٧	٧ (ب)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٢,٢٦٣	٢,٣٤٥		إجمالي المطالبات قيد التسوية
٧٠,١٨٦	٧٢,٥٩٣	٦	ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي
٣,٤٦٠	٣,٧٤٤		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٢٧,٢٥٥	١١,٠٤٢		مطلوب إلى مساهم
-	٨,١٥٠		
٥٢٢,١٢٣	٥٣٣,٣٣٣		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١,٥٩١	٦١٠		فائض عمليات التكافل
٥٢٣,٧١٤	٥٣٣,٩٤٣		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		رأس المال
١١,٤٧٨	١١,٤٧٨		احتياطي نظامي
٤,٢٤٧	٩,١٧٢		أرباح مبقاة
٣٥٥,٧٢٥	٣٦٠,٦٥٠		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٩٤٨	١,٤٠٩		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,٢٤٦	-		مستحق لعمليات تكافل
٥,٨٧١	٣,٠١٧	١٢	مخصص الزكاة والضريبة
١١,٠٦٥	٤,٤٢٦		
٣٦٦,٧٩٠	٣٦٥,٠٧٦		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٨٩٠,٥٠٤	٨٩٩,٠١٩		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين 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

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو	
٣٠ يوليو ٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يوليو ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يوليو ٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يوليو ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)
٨٥,١٠٧	٨٦,٩٩١	٤٦,٧٧٢	٤٣,٧٦٧
١٠,٥٩٩	١١,٩٣٣	٦,٤٠٧	٥,٦١٥
٩٥,٧٠٦	٩٨,٩٢٤	٥٣,١٧٩	٤٩,٣٨٢
١٣,٢٥٧	١٣,٥٠٦	٦,٥٧٧	٦,٦٢٢
١٠٨,٩٦٣	١١٢,٤٣٠	٥٩,٧٥٦	٥٦,٠٠٤
(٢٢,٧٩٥)	(٢٥,٦٧١)	(١٢,٢٤٦)	(١٢,٦٦٨)
٨٦,١٦٨	٨٦,٧٥٩	٤٧,٥١٠	٤٣,٣٣٦
٢,٣٩٠	٣,٠٥٣	(١,٢٤٠)	١,٧٨٤
(٢,٧٦٠)	(١,٩٤٦)	(٢٢٦)	(١,٣٤٠)
٢٩,٦٦٩	(١٩,٣٩٧)	١٥,٩٠٦	(٧,٨٤٨)
١١٥,٤٦٧	٦٨,٤٦٩	٦١,٩٥٠	٣٥,٩٣٢
٧,٠٥٣	٢,٧١٤	٢,٧٢٧	١,٧٣٠
١٢٢,٥٢٠	٧١,١٨٣	٦٤,٦٧٧	٣٧,٦٦٢
(٢٥,٥٢٦)	(٢٠,٥٥١)	(١٣,٠٤٧)	(١١,٠٨٨)
١٨,٥٨٤	١٥,٠٤٥	٨,٩٤١	٨,١٧٩
(٦,٩٤٢)	(٥,٥٠٦)	(٤,١٠٦)	(٢,٩٠٩)
(١١,٦٢٢)	(٢,٤٠٧)	٥,٢٦٨	(١٠١)
١١,٠٨٧	٤,٠٣٣	(٢,٣٠٨)	١,٤٤١
(٧,٤٧٧)	(٣,٨٨٠)	(١,١٤٦)	(١,٥٦٩)
(٨٥,٤٦٨)	(٤٠,٠٧٦)	(٤٧,٣٣٣)	(٢٢,١٨٧)
(٩٢,٩٤٥)	(٤٣,٩٥٦)	(٤٨,٤٧٩)	(٢٣,٧٥٦)
(٧,٤٨١)	(٣,٦٤٣)	(٣,٤٥٦)	(١,٩٣٨)
(١٠٠,٤٢٦)	(٤٧,٥٩٩)	(٥١,٩٣٥)	(٢٥,٦٩٤)
٢٢,٠٩٤	٢٣,٥٨٤	١٢,٧٤٢	١١,٩٦٨
٧١١	٦٩٧	٣٧٢	٣٤٩
(١٦,٤٢٦)	(١٨,١٧٧)	(٩,٠٠٩)	(٩,٠٠٥)
٦,٣٧٩	٦,١٠٤	٤,١٠٥	٣,٣١٢
(٥,٧٤١)	(٥,٤٩٤)	(٣,٦٩٤)	(٢,٩٨١)
٦٣٨	٦١٠	٤١١	٣٣١

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 المكتبة

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة

التغير في احتياطي عمليات التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

إيرادات أتعاب وعمولات

إيرادات الاكتاب

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 الاكتاب للفترة

دخل الاستثمار

مصروفات عمومية وإدارية

صافي فائض الفترة من عمليات التكافل

حصة المساهمين المحولة من دخل عمليات التكافل

الفائض المتراكم كما في نهاية الفترة

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 المساهمين

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

(غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (بآلاف الريالات السعودية)	
٥,٧٤١	٥,٤٩٤	٣,٦٩٤	٢,٩٨١	تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
٤٤١	٣٨١	٢٠٩	١٨٤	إيرادات استثمار من ودائع مراجعة
٢,٣٧٢	٢,٠٤٩	١,١٩٢	١,٠١٧	إيرادات صكوك
٨,٥٥٤	٧,٩٢٤	٥,٠٩٥	٤,١٨٢	إجمالي الدخل
(٩٧٥)	(٦٧٧)	(٢٨٦)	(٨٠)	مصروفات إدارية وعمومية
٧,٥٧٩	٧,٢٤٧	٤,٨٠٩	٤,١٠٢	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
٧,٥٧٩	٧,٢٤٧	٤,٨٠٩	٤,١٠٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٢٢	٠,٢١	٠,١٤	٠,١٢	الربح الأساسي والمخفّض 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة/ (خسائر متراكمة) (بآلاف الريالات السعودية)	احياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٥٥,٧٢٥	٤,٢٤٧	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
٧,٢٤٧	٧,٢٤٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢,٣٢٢)	(٢,٣٢٢)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٦٠,٦٥٠	٩,١٧٢	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
٣٤٤,٦٠٤	(٣,٤٧١)	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
٧,٥٧٩	٧,٥٧٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢,٨٦٧)	(٢,٨٦٧)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٤٩,٣١٦	١,٢٤١	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م





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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
٦٣٨	٦١٠	الأنشطة التشغيلية
٥,٧٤١	٥,٤٩٤	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
(١٦٥)	(٦٦٤)	تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٤٣٠	٨١١	حصة المساهمين من الفائض
		عكس انخفاض قيمة اشتراكات التكافل المستحقة
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦,٦٤٤	٦,٢٥١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٤,٨٠٦	(١٧,٢٧٢)	استثمارات متاحة للبيع، صافي
٣,٣١٩	٨,٤٣٩	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
(١١,٠٨٧)	(٤,٠٣٣)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٢,٧٦٠	١,٩٤٦	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٣٦١)	(٣٤١)	تكاليف الاكتاب المؤجلة
(١٥٦)	-	حصة معيدي التكافل قابلة للاسترداد - صافي
(١,٢١١)	(١,١٥٤)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢٥,٢٧١)	١٧,٣٦٠	احتياطي أنشطة التكافل
(١٤)	(٢٠٩)	مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٣٩٠)	(٣,٠٥٣)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
(٦٦٣)	٨٢	إيرادات عمولات غير مكتسبة
١١,٦٢٢	٢,٤٠٧	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(١١,٠٤٩)	٢٨٤	ذمم معيدي التكافل، صافي
(٤,٩٠٩)	(١٦,٢١٣)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(٧,٩٦٠)	(٥,٥٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
(٢,٨٠٩)	٥,٩٠٢	مستحق من/(إلى) المساهمين، صافي
(١٠,٧٦٩)	٣٩٦	النقص في النقد وما يماثله
٤٩,٩٥٤	٤٠,٠٢٨	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
٣٩,١٨٥	٤٠,٤٢٤	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
١٧,٦٥٥	١١,٤٦٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
٧,٥٧٩	٧,٢٤٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة مع صافي النقد الناتج من
		الأنشطة التشغيلية:
(٥,٧٤١)	(٥,٤٩٤)	حصة الفائض من عمليات التكافل
١٥٦	٢٠٥	إطفاء
-	٨	استهلاك
١,٩٩٤	١,٩٦٦	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦٢	(٣١)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢,٨٩٧)	(٥٣٩)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٧٤١)	١,٣٩٦	النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥,٩٧٨)	(٥,١٧٦)	الزكاة والضريبة المدفوعة
(٦,٧١٩)	(٣,٧٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٨١)	(٣٣٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٨٠٩	(٥,٩٠٢)	مستحق (إلى)/ من عمليات التكافل، صافي
٢,٤٢٨	(٦,٢٣٦)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤,٢٩١)	(١٠,٠١٦)	النقص في النقد وما يمثله
١١١,٦٦٤	١٤٣,٤٢٦	النقد وما يمثله كما في بداية الفترة
١٠٧,٣٧٣	١٣٣,٤١٠	النقد وما يمثله 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 والعائلات، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

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

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

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

لا تشمل 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 ٢٠١٤ 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 والتقديرات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة 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 ٢٠١٤ 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:

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ينطبق على برامج محددة المنافع والتي تشمل مساهمة الموظفين و/أو أطراف أخرى. ويوفر هذا التعديل إعفاءً - بناءً على ما توفر معايير معينة - من المتطلبات المقترحة في التعديلات لعام ٢٠١١ لمساهمات الموظف/الطرف الآخر لمدة خدمته وفقاً لبرنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت. تقدم التعديلات الحالية في حال تلبية الشروط خياراً لتخفيض تكلفة الخدمة في المدمة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لدورات السنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. وتتلخص كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أعدتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) - "تم تعديله ليتطلب بوضوح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات على المبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون خصم، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. وقد تم تعديل ذلك المعيار لاحقاً ليوضح أن استثناءات المحفظة المتوقعة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود تلي تعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - الموجودات غير الملموسة" - ويوضح التعديل متطلبات نماذج إعادة التقييم ومثبتاً أن تعديل الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) لا يتناسب عادة مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات طرف ذي علاقة" - يتم توسيع تعريف الطرف ذي العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكبار موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

(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 ٢٠١٥ م

٣- الاستثمارات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٤١٦,٠١٩	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (متداولة)
٢٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)
١٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (٢)
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (غير متداولة)
٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (١)
٢٠,٠٠٠	-	صكوك بنك الجزيرة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)
٥٠,٠٠٠	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (١)
١٠,٠٠٠	-	صكوك شركة العليان العقارية (١)
١٢,٠٠٠	-	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)
١٨٧,٠٠٠		
١٨٧,٠٠٠	٤١٦,٠١٩	إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣٩٨,٧٤٧	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (متداولة)
٢٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)
١٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (٢)
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (غير متداولة)
٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (١)
٢٠,٠٠٠	-	صكوك بنك الجزيرة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)
٥٠,٠٠٠	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (١)
١٠,٠٠٠	-	صكوك شركة العليان العقارية (١)
١٢,٠٠٠	-	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)
١٨٧,٠٠٠	-	
١٨٧,٠٠٠	٣٩٨,٧٤٧	مجموع الاستثمارات

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

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.

قائمة استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

تاريخ الاستحقاق

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

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م مبلغ ١٨٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١٨٧,٣٣ مليون ريال سعودي).

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٩٨,٧٤٧	٤٥٥,٨٠٦	الرصيد الافتتاحي
٦١,١٧٣	١٠٢,٨٨٤	مشتراة خلال الفترة/السنة
(٥٥,٣٧٠)	(١٨٦,٧٨٣)	مباعة خلال الفترة/السنة
٤٠٤,٥٥٠	٣٧١,٩٠٧	
١١,٤٦٩	٢٦,٨٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤١٦,٠١٩	٣٩٨,٧٤٧	الرصيد الختامي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 خلافياً 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 ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤,٢١٣	٦,٤٠٢	مستحق من حاملي وثائق التكافل
٤	٦,٢٥٤	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٤,٢١٧	١٢,٦٥٦	
(١٥٩)	(٨٢٣)	مخصص انخفاض في القيمة
٤,٠٥٨	١١,٨٣٣	

٥ - النقد وما يماثله

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)	عمليات التكافل	المساهمون
٢٥,٣٦٢	٢,١٤٢	أرصدة لدى البنوك
١٥,٠٦٢	١٣١,٢٦٨	ودائع مرابحة
٤٠,٤٢٤	١٣٣,٤١٠	

بلغت ودائع المرابحة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٥ مليون ريال سعودي) تابعة للبنك السعودي البريطاني، مساهم في الشركة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٥,٣٧١	٢٥,٠٠٩	أرصدة لدى البنوك
١٣٨,٠٥٥	١٥,٠١٩	ودائع مراجعة
١٤٣,٤٢٦	٤٠,٠٢٨	

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

٦- المطالبات قيد التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
(بآلاف الريالات السعودية)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
١,٧٢٤	(٤,٨٥٣)	٦,٥٧٧	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٤,٢٨٨	(١١,٨٥٥)	١٦,١٤٣	- المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٣٨٠	(٣٧,٣٦٦)	٣٧,٧٤٦	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٧,٥١٢	(٤,٦١٥)	١٢,١٢٧	- المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١٣,٩٠٤	(٥٨,٦٨٩)	٧٢,٥٩٣	إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٦- المطالبات تحت التسوية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
الجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي
مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية		
- المطالبات قيد التسوية	٦,٦٦١	٢,٠٤٦
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى	١٤,٣٥٣	٤,٢٥١
مطالبات تكافل عام قيد التسوية		
- المطالبات قيد التسوية	٣٧,٢٢٥	٨١٠
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى	١١,٩٤٧	٨,٤٢٣
إجمالي المطالبات قيد التسوية	٧٠,١٨٦	١٥,٥٣٠

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٤٧,١٢٩	٣٨٩,١٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
(٥٩,٧٨١)	١٩,٣٩٧	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة
(٢٥,٠٢٢)	(١٣,٥٠٦)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
٢٦,٨٤٠	١١,٤٦٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨٩,١٦٦	٤٠٦,٥٢٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

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

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٤,٥٧٢	(٢٤,٩٦٧)	٣٩,٥٣٩	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(١٥,٦٧٩)	٢٦,٩١٣	(٤٢,٥٩٢)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٦,٣٥٥	(١٠,٩٠٢)	١٧,٢٥٧	الرصيد كما في نهاية بالفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٩,٢٥٧	(١١,٦٧١)	٢٠,٩٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٧٥٠	(٥١,٩١٧)	٨٣,٦٦٧	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٣٣,٥٤٥)	٥٠,٧٤٠	(٨٤,٢٨٥)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	الرصيد 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، الموجودات غير الملموسة، سارات، 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 المذكورة أدناه.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

لا تشمل موجودات القطاع المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله المطلوب من المساهمين. وبناءً على ذلك يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل مطلوبات القطاع توزيع فائض الدائنة وصافي مستحقات أرصدة الدائنة، الذمم الدائنة، المستحقات ومخصص مكافأة الخدمة للموظفين، 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.

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 ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
-	٢٩,٩٦٦	١٣,٨٠١	٥,٦١٥	٤٩,٣٨٢	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٣٦,٢٢٩	٥,٧٠٠	١,٤٠٧	٤٣,٣٣٦	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٢٨,٣٨١	٥,٩٠٤	١,٦٤٧	٣٥,٩٣٢	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٢٢٤	٣٩٩	١,١٠٧	١,٧٣٠	دخل و أتعاب عمولات
-	٧٢	(٢,٦٥٦)	١,٠١٥	(١,٥٦٩)	صافي المطالبات المكتبة
-	(٢٢,١٨٧)	-	-	(٢٢,١٨٧)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٨٨٨)	(٥٣٠)	(٥٢٠)	(١,٩٣٨)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
-	٥,٦٠٢	٣,١١٧	٣,٢٤٩	١١,٩٦٨	فائض الاكتتاب للفترة
١,٢٠١	٣٤٦	-	٣	١,٥٥٠	دخل الاستثمارات
(٨٠)	(٢,٧٧٧)	(٢,٨٠٤)	(٣,٤٢٤)	(٩,٠٨٥)	مصروفات عمومية وإدارية
١,١٢١	٣,١٧١	٣١٣	(١٧٢)	٤,٤٣٣	صافي الفائض (العجز) للفترة
				(٣٣١)	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
				٤,١٠٢	صافي الربح للفترة
١٠٦	-	-	-	١٠٦	إطفاء
٤	-	-	-	٤	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
-	٥٩,٣٨٥	٢٧,٦٠٦	١١,٩٣٣	٩٨,٩٢٤	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٧٢,١٨٧	١١,٧٣٢	٢,٨٤٠	٨٦,٧٥٩	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٥٢,٧٩٠	١٢,٥٠٨	٣,٦١٧	٦٨,٤٦٩	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٢٢٤	٣٩٩	٢,٠٩١	٢,٧١٤	دخل وأتعاب عمولات
-	(٦)	(٤,٨٢٦)	٩٥٢	(٣,٨٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٤٠,٠٧٦)	-	-	(٤٠,٠٧٦)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(١,٨٧٣)	(٥٤٦)	(١,٢٢٤)	(٣,٦٤٣)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
-	١١,٠٥٩	٧,٥٣٥	٥,٤٣٦	٢٣,٥٨٤	فائض الاكتتاب للفترة
٢,٤٣٠	٦٩٠	-	٧	٣,١٢٧	دخل الاستثمارات
(٦٧٧)	(٥,٧٧٣)	(٥,٦٤٥)	(٦,٧٥٩)	(١٨,٨٥٤)	مصرفات عمومية وإدارية
١,٧٥٣	٥,٩٧٦	١,٨٩٠	(١,٣١٦)	٧,٨٥٧	صافي الفائض (العجز) للفترة
			(٦١٠)		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
			٧,٢٤٧		صافي الربح للفترة
٢٠٥	-	-	-	٢٠٥	إطفاء
٨	-	-	-	٨	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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)	
١,٣٢٣	-	-	-	١,٣٢٣	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٥٧	-	-	-	٥٧	موجودات غير ملموسة
					سيارات
					موجودات عمليات التكافل
٤١٦,٠١٩	-	-	-	٤١٦,٠١٩	استثمارات متاحة للبيع
٤,٠٥٨	٢,٢١٤	١,٨٤٤	-	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٨,٦٨٩	٤١,٩٨١	١٦,٤١٤	٢٩٤	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
					حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
١٠,٩٠٢	٩,٣٨٢	١,٥٢٠	-	-	غير المكتسبة
١,٧٥٢	١,٢٢٩	٥٢٣	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
٤٢,٥٢٣	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥٣٣,٩٤٣					إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٦٥,٠٧٦	-	-	-	٣٦٥,٠٧٦	إجمالي موجودات المساهمين
٨٩٩,٠١٩					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٤٠٦,٥٢٦	-	-	-	٤٠٦,٥٢٦	احتياطي أنشطة التكافل
١٧,٢٥٧	١٢,٦٢٢	٤,٦٣٥	-	-	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢,٣٤٥	٢,٣٤٥	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٧٢,٥٩٣	٤٩,٨٧٣	٢١,٨٤٢	٨٧٨	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٣٤,٦١٢	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥٣٣,٣٣٣					إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٤,٤٢٦	-	-	-	٤,٤٢٦	إجمالي مطلوبات المساهمين
٥٣٧,٧٥٩					إجمالي المطلوبات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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)
-	٣١,٥٤٢	١٥,٢٣٠	٦,٤٠٧	٥٣,١٧٩
-	٣٧,٧٦٢	٦,٦٥٥	٣,٠٩٣	٤٧,٥١٠
-	٥٣,٦٦٨	٥,٩٤٤	٢,٣٣٨	٦١,٩٥٠
-	٤٧١	١,١٦٨	١,٠٨٨	٢,٧٢٧
-	(٨١)	(٢,٥٥٧)	١,٤٩٢	(١,١٤٦)
-	(٤٧,٣٣٣)	-	-	(٤٧,٣٣٣)
-	(١,١٢١)	(١,٧٩٤)	(٥٤١)	(٣,٤٥٦)
-	٥,٦٠٤	٢,٧٦١	٤,٣٧٧	١٢,٧٤٢
١,٤٠١	٣٦٢	-	١٠	١,٧٧٣
(٢٨٦)	(٣,١٥٩)	(٢,٥٩٩)	(٣,٢٥١)	(٩,٢٩٥)
١,١١٥	٢,٨٠٧	١٦٢	١,١٣٦	٥,٢٢٠
				(٤١١)
				٤,٨٠٩
				٨٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
(غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة

صافي الاشتراكات المكتبة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصرفات عمومية وإدارية

صافي الفائض للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين

صافي الربح للفترة

إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(ريالات السعودية)	(ريالات السعودية)	(ريالات السعودية)	(ريالات السعودية)	(ريالات 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 المتكبدة
-	(٨٥,٤٦٨)	-	-	(٨٥,٤٦٨)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٢,٠٩٣)	(٤,١٢٨)	(١,٢٦٠)	(٧,٤٨١)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي
-	١,٨١٣	٤,٦٤٦	٦,٦٣٥	٢٢,٠٩٤	فائض الاكتتاب للفترة
٢,٨١٣	٧٠١	-	١٠	٣,٥٢٤	دخل الاستثمارات
(٩٧٥)	(٥,١١٣)	(٥,٠٢٣)	(٦,٢٩٠)	(١٧,٤٠١)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٨٣٨	٦,٤٠١	(٣٧٧)	٣٥٥	٨,٢١٧	صافي الفائض (العجز) للفترة
				(٦٣٨)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				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 (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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)	
١,١٩٤	-	-	-	١,١٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٦٥	-	-	-	٦٥	موجودات غير ملموسة سيارات
					موجودات عمليات التكافل
-	٣٩٨,٧٤٧	-	-	٣٩٨,٧٤٧	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٢,٤١٧	٩,٤١٦	١١,٨٣٣	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
-	٥١٢	٤١,٢٠٤	٣٩,٩٤٠	٥٤,٦٥٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
-	-	١,٩٢٦	١٠,٩٢٢	١٢,٨٤٨	غير المكتسبة
-	-	٤٣٩	٩٧٢	١,٤١١	تكاليف اكتاب وثائق موجلة
-	-	-	-	٤٤,٢١٩	موجودات غير موزعة
				٥٢٣,٧١٤	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٦٦,٧٩٠	-	-	-	٣٦٦,٧٩٠	إجمالي موجودات المساهمين
				٨٩٠,٥٠٤	إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
-	٣٨٩,١٦٦	-	-	٣٨٩,١٦٦	احتياطي أنشطة التكافل
-	-	٥,٣٧٣	١٤,٩٣٧	٢٠,٣١٠	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	٢,٢٦٣	٢,٢٦٣	إجمالي المطالبات قيد التسوية
-	١,٥٩٩	١٩,٤١٥	٤٩,١٧٢	٧٠,١٨٦	إيرادات العمولات غير المكتسبة
-	-	-	-	٤٠,١٩٨	مطلوبات غير موزعة
				٥٢٢,١٢٣	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١١,٠٦٥	-	-	-	١١,٠٦٥	إجمالي مطلوبات المساهمين
				٥٣٣,١٨٨	إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٧,٥٧٩	٧,٢٤٧	٤,٨٠٩	٤,١٠٢
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٢٢	٠,٢١	٠,١٤	٠,١٢

صافي ربح الفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)
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 ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢٢,٧٢٩	٢٠,٣٥٦	١٢,٦٨٧	١٠,٢٥٥
١٨,١٦١	١٢,٦٩٩	٧,٤٩٠	٦,٧٥٥
٣,١٤٣	٢,٥٥٥	١,٥٦٤	١,٠٩٧
٨٥	١٢٤	٤٣	١٢٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٩٩	٦٨٨	١٧	٣٧١
١٤		-	
٧,٤٨١	٣,٨٢٨	٣,٤٥٦	١,٨٤٦
٦٨٠	٦٥٦	٣٤١	٣٣٠

شركة أملاك الدولية للعقارات
والتنطوير
(المدير العام لشركة أملاك كان عضو
مجلس إدارة الشركة)

اشتراكات تكافل

مطالبات مدفوعة

منشآت مسيطر عليها بصورة
مباشرة أو بصورة مشتركة أو
يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل
أطراف ذوي علاقة

- تكاليف أكتتاب وئائق التكافل،
مدفوعة

- خصم على استثمارات مرتبطة
بوحدة

يتضمن بند "المصروفات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م	الرواتب والمميزات الأخرى
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون
-	٩٥٢	-
-	٧٠	-
		٩٤٢
		٤٧

مكاناة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م		
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	
-	١,٧٧٢	-	١,٨٨٤	الرواتب والمميزات الأخرى
-	٩٤	-	٩٤	مكافأة نهاية 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 وكما 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. لا تزال القضية قيد المعالجة لدى لجنة الفصل في المنازعات لشركات التأمين في ساما.

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ م قامت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٠ م. وعلاوة على ذلك ستبدأ مصلحة الزكاة والدخل باستعراضها للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شوال ١٤٣٦ هـ، الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٥ م.