

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود على القوائم المالية الأولية الموجزة

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 ٣١ مارس ٢٠١٤م، والقوائم الأولية للدخل لعمليات التكافل، وللدخل الشامل، ولعمليات المساهمين، وللتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة 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 والحاسبية. 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
عبدالله 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



٢٠ جمادى الآخرة ١٤٣٥هـ

(٢٠ إبريل ٢٠١٤)

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			موجودات عمليات التكافل
٤٥٥,٨٠٦	٤٤٤,٢٣٧	٣	استثمارات متاحة للبيع
٨,٤٠٨	٦,٤٢٨	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٤٦,٨٢٦	٦٠,٢٢١	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١١,٦٧١	٩,١٣٧	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٢٩٣	١,٣٤١		تكاليف أكتتاب موجلة
٥٥٩	١,٨٢٧		مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٧٤١	١,٩٦٣		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤٩,٩٥٤	٤٢,١٠٧	٥	النقد وما يماثله
٥٧٥,٢٥٨	٥٦٧,٢٦١		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٨٢٨	١,١٣٥		موجودات غير ملموسة
٢٠٦,٥١٣	٢٠٦,٥١٣	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٣٣	١,٨٩٧		مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١١١,٦٦٤	١٠٨,١٨٠	٥	النقد وما يماثله
٣٥٥,١٣٨	٣٥١,٧٢٥		إجمالي موجودات المساهمين
٩٣٠,٣٩٦	٩١٨,٩٨٦		إجمالي الموجودات


يوسف البورheid
رئيس مجلس الإدارة


أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي


سمود النميمي
المدير المالي

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 ٣١ مارس ٢٠١٤ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	مطلوبات عمليات التكافل
٤٤٧,١٢٩	٤٣٥,٢١٠	٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
٢,٩٢٧	٤,٤٢٧		فائض توزيعات مستحق
٢٠,٩٢٨	١٧,٢٩٨	٧ (ب)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦٤,٠٤٦	٨٠,٩٣٦	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٤,١٠٢	٤,٢٨٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٧٥	١,٩٢٠		إيرادات عمولات غير مكتسبة
١١,٠٤٩	٢,٣٣٨		ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي
٢١,٢٠٢	٢٠,٦١٨		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٥٧٣,٧٥٨	٥٦٧,٠٣٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١,٥٠٠	٢٢٧		فائض عمليات التكافل
٥٧٥,٢٥٨	٥٦٧,٢٦١		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٨,٠٧٥	٨,٠٧٥		خسائر متراكمة
(٣,٤٧١)	(٢,٠٤٧)		إجمالي حقوق المساهمين
٣٤٤,٦٠٤	٣٤٦,٠٢٨		مطلوبات المساهمين
			ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٣,٨٣٧	٢,٤١٠		مستحق لعمليات تكافل
٧٤١	١,٩٦٣		مخصص الزكاة والضريبة
٥,٩٥٦	١,٣٢٤	١٢	إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
١٠,٥٣٤	٥,٦٩٧		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق ومطلوبات المساهمين
٣٥٥,١٣٨	٣٥١,٧٢٥		
٩٣٠,٣٩٦	٩١٨,٩٨٦		

(Signature)

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

(Signature)

يوسف البورشيل
رئيس مجلس الإدارة

أديان اللاورز
الرئيس التنفيذي

سمود النعيمي
المدير المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية لعمليات التكافل (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
		إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
		- تكافل عائلي
		- تكافل عام
٣٦,٥٤١	٣٨,٣٣٥	تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
٥,٠٧١	٤,١٩٢	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٤١,٦١٢	٤٢,٥٢٧	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٥,٣٠٩	٦,٦٨٠	صافي اشتراكات تكافل مكتبة
٤٦,٩٢١	٤٩,٢٠٧	التغير في إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
(١١,٢٦٠)	(١٠,٥٤٩)	التغير في حصة إعادة التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتبة
٣٥,٦٦١	٣٨,٦٥٨	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٢,٤١٧	٣,٦٣٠	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
(٢,١٠١)	(٢,٥٣٤)	إيرادات أتعاب وعمولات
٢٥,٧٤٩	١٣,٧٦٣	إيرادات الاكتاب
٦١,٧٢٦	٥٣,٥١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٦٨٢	٤,٣٢٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
٦٣,٤٠٨	٥٧,٨٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٦٥٣)	(١٢,٤٧٩)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
٣,٩٦٤	٩,٦٤٣	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(١,٦٨٩)	(٢,٨٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٨١٥)	(١٦,٨٩٠)	المعادة والمستحقة
٦,٤٤٧	١٣,٣٩٥	صافي المطالبات المتكبدة والمعادة والمستحقة
(٤,٠٥٧)	(٦,٣٣١)	تكاليف الاكتاب
(٤٧,٦٢٥)	(٣٨,١٣٥)	إجمالي المطالبات المتكبدة والمعادة والمستحقة، وتكاليف الاكتاب
(٥١,٦٨٢)	(٤٤,٤٦٦)	فائض الاكتاب للفترة
(١,٩٨٩)	(٤,٠٢٥)	دخل الاستثمار
(٥٣,٦٧١)	(٤٨,٤٩١)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٧٣٧	٩,٣٥٢	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
٣٦٢	٣٣٩	تحويل من صافي الفائض للفترة إلى عمليات المس
(٧,٤٩٢)	(٧,٤١٧)	صافي الفائض للفترة
٢,٦٠٧	٢,٢٧٤	
(٢,٣٤٦)	(٢,٠٤٧)	
٢٦١	٢٢٧	



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




يوسف البورشيد
رئيس مجلس الإدارة

أدرين فالورز
الرئيس التنفيذي

سعود النامي
المدير المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٣٦	٢٣٢	إيرادات استثمار من ودائع المراجعة
١,١٣٢	١,١٨٠	إيرادات صكوك
١,٣٦٨	١,٤١٢	إجمالي الإيرادات
٢,٣٤٦	٢,٠٤٧	تحويل من صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
(١,٠٢٤)	(٦٨٩)	مصاريف إدارية وعمومية
٢,٦٩٠	٢,٧٧٠	صافي ربح الفترة
-	-	إيرادات الدخل الشامل الأخرى
٢,٦٩٠	٢,٧٧٠	إجمالي الربح الشامل للفترة
٠,٠٨	٠,٠٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)



أدريان فلاورج
الرئيس التنفيذي



سعود التميمي
المدير المالي


يوسف البورشيد
رئيس مجلس الإدارة

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 (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

المجموع (بالآلاف الريالات السعودية)	خسائر متراكمة (بالآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٤٤,٦٠٤	(٣,٤٧١)	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
٢,٧٧٠	٢,٧٧٠	-	-	صافي ربح الفترة
(١,٣٤٦)	(١,٣٤٦)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٤٦,٠٢٨</u>	<u>(٢,٠٤٧)</u>	<u>٨,٠٧٥</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
٢٣٤,٣٨٤	(١٠,٤١٦)	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ م
٢,٦٩٠	٢,٦٩٠	-	-	صافي ربح الفترة
(١,٢٥٨)	(١,٢٥٨)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٢٣٥,٨١٦</u>	<u>(٨,٩٨٤)</u>	<u>٤,٨٠٠</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م



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


يوسف البورشيد
رئيس مجلس الإدارة

أدریان قلاورز
الرئيس التنفيذي


سعود اللعيثي
المدير المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
٢٦١	٢٢٧	٢٠٤٧	٢٠٧	
٢,٣٤٦	٢,٠٤٧	٢٠٧	١٩٣	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين مع صافي التقد من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من الفائض مخصص/(عكس) لانخفاض قيمة اشتراكات التكافل المستحقة مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
-	١٩٣			فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات متاحة للبيع، صافي اشتراكات تكافل مستحقة، صافي حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة تكاليف الاكتتاب الموقعة مصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى احتياطي أنشطة التكافل اشتراكات تكافل غير مكتسبة إجمالي المطالبات قيد التسوية إيرادات عمولات غير مكتسبة دمم معيدي التكافل الدائنة، صافي دمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى مكافأة حماية الخدمة للموظفين المدفوعة
٢,٠٢٥	٢,٦٧٤			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٨,٠٢٩	١١,٥٦٩			نشاط تمويلي
١٥,١٧٤	١,٧٧٣			مستحق من المساهمين، صافي
(٦,٤٤٧)	(١٣,٣٩٥)			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من نشاط تمويلي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يمثله
٢,١٠١	٢,٥٣٤			النقد وما يمثله كما في بداية الفترة
(٧٨)	(٤٨)			النقد وما يمثله كما في نهاية الفترة
(٢٤٣)	(١,٢٦٨)			معلومات إضافية غير نقدية:
(١٨,١٣٦)	(١١,٩١٩)			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٤١٧)	(٣,٦٣٠)			
٨,٨١٥	١٦,٨٩٠			
(١٨٦)	(٤٥٥)			
١,٤٥٣	(٨,٧١١)			
١,٢٥٢	(٥٨٤)			
-	(٨)			
٢١,٣٤٢	(٤,٥٧٨)			
٢,١٦٩	(٣,٢٦٩)			
٢,١٦٩	(٣,٢٦٩)			
٢٣,٥١١	(٧,٨٤٧)			
٢١,٥٠٧	٤٩,٩٥٤			
٤٥,٠١٨	٤٢,١٠٧			
١٢,٧٣١	٨,٥٢٤			

٣ (ج)

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

يوسف البورشيد
رئيس مجلس الإدارة

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

سمود النعيمي
المدير المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	
٢,٦٩٠	٢,٧٧٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد الناتج من
		الأنشطة التشغيلية:
(٢,٣٤٦)	(٢,٠٤٧)	حصة من الفائض من عمليات التكافل
٦٩	٧٤	إطفاء
٩	-	استهلاك
٤٢٢	٧٩٧	
(٢٢٦)	٢٣٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦٧	(١,٤٢٧)	مصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
(٢,١٦٩)	٣,٢٦٩	دمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
-	(٥,٩٧٨)	مستحق من عمليات تكافل - صافي
(١,٨٠٦)	(٣,١٠٣)	الزكاة والضريبة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٣٨١)	نشاط استثماري
-	(٣٨١)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٨٠٦)	(٣,٤٨٤)	صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
١١٥,٢٢٢	١١١,٦٦٤	النقص في النقد وما يماثله
١١٣,٤١٦	١٠٨,١٨٠	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


يوسف البورشيد
رئيس مجلس الإدارة

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي


سعود النعيمي
المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٤ م

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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ 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 العرض

طبقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. تقيد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أسس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

ج) السياسات والتقديرات والافتراضات 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 معايير جديدة وتعديلات أخرى على المعايير المطبقة المذكورة أدناه والتي ليس لها تأثير مالي على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية والفترة السابقة ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م

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

(أ) المعايير الجديدة

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ "قياسات القيمة العادلة": حل محل توجيهات على قياس القيمة العادلة الوارد في معايير التقارير المالية الدولية المالية في معيار واحد. يعرف معيار التقارير المالية الدولية القيمة العادلة ويقدم توجيهات على كيفية تحديد القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. ومع ذلك لم يكن لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ تأثير على قياس موجودات ومطلوبات الشركة.

(ب) تعديلات على المعايير الموجودة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية: تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١) لتعديل الطريقة التي يتم فيها عرض الدخل الشامل الآخر.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي (٧) الأدوات المالية:

تعديل متطلبات الإفصاح الواردة في معيار التقارير المالية الدولي (٧) ليتطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المثبتة والتي يتم مقاصتها وفقا للفقرة (٤٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) ويتطلب أيضا الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالأدوات المالية المثبتة الخاضعة لترتيبات مقاصة ملزمة وإتفاقيات حتى وإن لم تكن مقاصتها تمت بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): مزايا الموظفين - تعديلات:

ألغت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) خيار تأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية، (آلية الممر). سوف يتم إثبات كافة التغيرات في قيمة خطط المزايا المحددة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

أصدرت جمعية معايير المحاسبة الدولية التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية: ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ دورة التحسينات والتي تتضمن التعديلات على المعايير التالية مع تعديلات ناتجة لمعايير أخرى.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية: معلومات مقارنة أكثر من الحد الأدنى من متطلبات وعرض قائمة المركز المالي الافتتاحية والإيضاحات المتعلقة به.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - ممتلكات ومصنع ومعدات: تصنيف معدات الخدمات.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية: المعلومات القطاعية للموجودات والمطلوبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤ م

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

(ج) عملة العرض والنشاط

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

٣- الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
-	٤٤٤,٢٣٧
٢٥,٠٠٠	-
٥,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-
١٩,٥١٣	-
١٥,٠٠٠	-
١٢,٠٠٠	-
٢٠٦,٥١٣	-
٢٠٦,٥١٣	٤٤٤,٢٣٧

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 السعودية المحدودة (٣) - غير متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (٢) - متداولة

صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع

(مرافق) - غير متداولة

إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٤٥٥,٨٠٦	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (١) - غير متداولة
٢٠,٠٠٠	-	صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١) - غير متداولة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (١) - غير متداولة
١٠,٠٠٠	-	صكوك شركة العليان العقارية (١) - غير متداولة
١٩,٥١٣	-	صكوك مجموعة بن لادن السعودية المحدودة (٣) - غير متداولة
١٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (٢) - متداولة
١٢,٠٠٠	-	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للحجيب وبنبع (مرافق) - غير متداولة
٢٠٦,٥١٣		
٢٠٦,٥١٣	٤٥٥,٨٠٦	مجموع الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع في عمليات التكافل تمثل 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 م مع حق "البيع الاختياري" للشركة بسدادها في ١٠ مايو ٢٠١٧ م. طبقاً لقرارات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة، فإنه سيتم 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ م مبلغ ٢٠٧,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٢٠٧,٢٥ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٠٩,٦١٣	٤٥٥,٨٠٦	الرصيد الافتتاحي
٩٤,٢٣٧	٢٤,٧٢٣	مشتراة خلال السنة
(١٩٦,٣٣٠)	(٤٤,٨١٦)	مباعة خلال السنة
٤٠٧,٥٢٠	٤٣٥,٧١٣	
٤٨,٢٨٦	٨,٥٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٥٥,٨٠٦	٤٤٤,٢٣٧	الرصيد الختامي

تستخدم الشركة الطرق التسلسلية التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ التقرير للفترة:

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

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات خلافا 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 وفقا للمستوى الثاني من التسلسل.

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣١ مارس ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٣,٤٦٨	٦,٤٧٧	مستحق من حاملي الوثائق
٥,٩٤١	١,١٥٩	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٩,٤٠٩	٧,٦٣٦	
(١,٠٠١)	(١,٢٠٨)	مخصص انخفاض القيمة
٨,٤٠٨	٦,٤٢٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م

٥- النقد وما يماثله

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٥,٧١٣	٢٧,١٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٠٢,٤٦٧	١٥,٠٠٠	ودائع مراجعة
<u>١٠٨,١٨٠</u>	<u>٤٢,١٠٧</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٩,٤٦٨	٤٩,٩٥٤	أرصدة لدى البنوك
١٠٢,١٩٦	-	ودائع مراجعة
<u>١١١,٦٦٤</u>	<u>٤٩,٩٥٤</u>	

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

٦- المطالبات قيد التسوية

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
٤,٨٢٩	(١٢,٢٢٧)	١٧,٠٥٦
٣,٣٦٣	(٧,١٠٥)	١٠,٤٦٨
٤,٣٠٣	(٣٨,٨٣١)	٤٣,١٣٤
٨,٢٢٠	(٢,٠٥٨)	١٠,٢٧٨
<u>٢٠,٧١٥</u>	<u>(٦٠,٢٢١)</u>	<u>٨٠,٩٣٦</u>

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٤م

٦- المطالبات قيد التسوية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
			مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٣,٥٢٩	(١٠,٥٣٩)	١٤,٠٦٨	- احتياطات المطالبات قيد التسوية
٣,٦٨١	(٧,٩٤٢)	١١,٦٢٣	- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
			مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٢,٢١٨	(٢٧,٥١٣)	٢٩,٧٣١	- احتياطات مطالبات قيد التسوية
٧,٧٩٢	(٨٣٢)	٨,٦٢٤	- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات 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 مارس ٢٠١٣م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٠٣,٢٤٠	٤٤٧,١٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
(٨٠,٢٩٩)	(١٣,٧٦٣)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/ السنة
(٢٤,٠٩٨)	(٦,٦٨٠)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
٤٨,٢٨٦	٨,٥٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٤٧,١٢٩	٤٣٥,٢١٠	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤ م

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

ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
(غير مراجعة)

حصة معيدي		
الصافي	التكافل	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٩,٢٥٧	(١١,٦٧١)	٢٠,٩٢٨
٧,٦١٤	(١٠,١٩١)	١٧,٨٠٥
(٨,٧١٠)	١٢,٧٢٥	(٢١,٤٣٥)
٨,١٦١	(٩,١٣٧)	١٧,٢٩٨

الرصيد كما في بداية الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
(مراجعة)

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

الرصيد كما في بداية السنة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

اشتراكات تكافل مكتسبة 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 إجمالياً لاشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة واستحقاقات وثائق التكافل، تكاليف اكتتاب الوثائق - صافي، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصاريف العمومية والإدارية، صافي الفائض/(العجز)، الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة، الموجودات غير الملموسة، السيارات، الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي اشتراكات تكافل مستحقة، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية، إيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

إن قطاع الأعمال المتعلق بالموجودات لا يتضمن المصاريف المدفوعة مقدما 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، الذمم الدائنة، والمبالغ المستحقة الدفع، وأخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمستحق إلى مساهمين. بالتالي فقد تم إدراجها مع المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إرسال تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لصانع القرار للعمليات وفقا للقطاعات ذات الصلة بل يتم 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)	
-	٢٤,٧٢٢	١٣,٦١٣	٤,١٩٢	٤٢,٥٢٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة)
-	٣١,٠٤٤	٥,٣٨٦	٢,٢٢٨	٣٨,٦٥٨	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	٤٤,٨٠٧	٥,٠٨٧	٣,٦٢٣	٥٣,٥١٧	صافي الاشتراكات المكتتبة
-	-	٢,٤٥٦	١,٨٧٠	٤,٣٢٦	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	(٤٩١)	(٣,٣٢٤)	(٢,٥١٦)	(٦,٣٣١)	دخل و أتعاب عمولات
-	(٣٨,١٣٥)	-	-	(٣٨,١٣٥)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٩٧٢)	(٢,٣٣٤)	(٧١٩)	(٤,٠٢٥)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	٥,٢٠٩	١,٨٨٥	٢,٢٥٨	٩,٣٥٢	تكاليف اكتاب وثائق التكافل
-	٣٣٩	-	-	١,٧٥١	فائض الاكتاب للفترة
(٦٨٩)	(١,٩٥٤)	(٢,٤٢٤)	(٣,٠٣٩)	(٨,١٠٦)	دخل الاستثمارات
٧٢٣	٣,٥٩٤	(٥٣٩)	(٧٨١)	٢,٩٩٧	مصاريف عمومية وإدارية
				(٢٢٧)	صافي الفائض/(العجز) للفترة
				٢,٧٧٠	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٣٨١	-	-	-	٣٨١	صافي الربح للفترة
٧٤	-	-	-	٧٤	شراء موجودات غير ملموسة
					إطفاء

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م

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)
١,١٣٥	-	-	-	١,١٣٥
٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة)				
موجودات غير ملموسة				
موجودات عمليات التكافل				
٤٤٤,٢٣٧	-	-	-	٤٤٤,٢٣٧
استثمارات متاحة للبيع				
٦,٤٢٨	٢,٩٨٧	٣,٤٤١	-	-
اشتراكات تكافل مستحقة، صافي				
٦٠,٢٢١	٤٠,٨٨٩	١٨,٢٢٩	١,١٠٣	-
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية				
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل				
٩,١٣٧	٧,٦٧٥	١,٤٦٢	-	-
غير المكتسبة				
١,٣٤١	٧٨٨	٥٥٣	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق التكافل مؤجلة				
٤٥,٨٩٧	-	-	-	-
موجودات غير موزعة				
٥٦٧,٢٦١	-	-	-	٣٥١,٧٢٥
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
٣٥١,٧٢٥	-	-	-	٣٥١,٧٢٥
إجمالي موجودات المساهمين				
٩١٨,٩٨٦	-	-	-	-
إجمالي الموجودات				
مطلوبات عمليات التكافل				
٤٣٥,٢١٠	-	-	-	٤٣٥,٢١٠
احتياطي أنشطة التكافل				
١٧,٢٩٨	١٢,١٨٦	٥,١١٢	-	-
اشتراكات التكافل غير المكتسبة				
٨٠,٩٣٦	٥٣,٤١٢	٢٥,٢٥٢	٢,٢٧٢	-
إجمالي المطالبات قيد التسوية				
١,٩٢٠	١,٩٢٠	-	-	-
إيرادات العمولات غير المكتسبة				
٣١,٦٧٠	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة				
٥٦٧,٠٣٤	-	-	-	٥,٦٩٧
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				
٥,٦٩٧	-	-	-	٥,٦٩٧
إجمالي مطلوبات المساهمين				
٥٧٢,٧٣١	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس 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)
-	٢١,٩٨٤	١٤,٥٥٧	٥,٠٧١	٤١,٦١٢
-	٢٦,٩٦٢	٧,١٨٤	١,٥١٥	٣٥,٦٦١
-	٥٢,٧١٢	٦,٨٥٤	٢,١٦٠	٦١,٧٢٦
-	-	-	١,٦٨٢	١,٦٨٢
-	(٣٢)	(٤,١٢٨)	١٠٣	(٤,٠٥٧)
-	(٤٧,٦٢٥)	-	-	(٤٧,٦٢٥)
-	(١,١٦٠)	(٨٥٤)	٢٥	(١,٩٨٩)
-	٣,٨٩٥	١,٨٧٢	٣,٩٧٠	٩,٧٣٧
١,٣٦٨	٣٦٢	-	-	١,٧٣٠
(١,٠٢٤)	(١,٦٧٩)	(٢,٤٢٨)	(٣,٣٨٥)	(٨,٥١٦)
٣٤٤	٢,٥٧٨	(٥٥٦)	٥٨٥	٢,٩٥١
				(٢٦١)
				٢,٦٩٠
٦٩	-	-	-	٦٩
٩	-	-	-	٩
٨٢٨	-	-	-	٨٢٨
-	٤٥٥,٨٠٦	-	-	٤٥٥,٨٠٦
-	-	١,٠٨٩	٧,٣١٩	٨,٤٠٨
-	٦١٣	١٧,٨٦٨	٢٨,٣٤٥	٤٦,٨٢٦
-	-	١,٧٥٠	٩,٩٢١	١١,٦٧١
-	-	٣٧٥	٩١٨	١,٢٩٣
-	-	-	-	٥١,٢٥٤
-	-	-	-	٥٧٥,٢٥٨
٣٥٥,١٣٨	-	-	-	٣٥٥,١٣٨
-	-	-	-	٩٣٠,٣٩٦
-	٤٤٧,١٢٩	-	-	٤٤٧,١٢٩
-	-	٥,١٠١	١٥,٨٢٧	٢٠,٩٢٨
-	١,٢٩٢	٢٤,٣٩٩	٣٨,٣٥٥	٦٤,٠٤٦
-	-	-	٢,٣٧٥	٢,٣٧٥
-	-	-	-	٣٩,٢٨٠
-	-	-	-	٥٧٣,٧٥٨
١٠,٥٣٤	-	-	-	١٠,٥٣٤
-	-	-	-	٥٨٤,٢٩٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة وثائق التكافل

تكاليف اكتتاب وثائق التكافل

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصاريف عمومية وإدارية

صافي الفائض / (العجز) للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

إطفاء

استهلاك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)

موجودات غير ملموسة

موجودات عمليات التكافل

استثمارات متاحة للبيع

اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية

حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل

غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق التكافل مؤجلة

موجودات غير موزعة

إجمالي موجودات عمليات التكافل

إجمالي موجودات المساهمين

إجمالي الموجودات

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي أنشطة التكافل

اشتراكات التكافل غير المكتسبة

إجمالي المطالبات قيد التسوية

إيرادات العمولات غير المكتسبة

مطلوبات غير موزعة

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

إجمالي مطلوبات المساهمين

إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٢,٦٩٠	٢,٧٧٠
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٠٨	٠,٠٨

صافي ربح الفترة (بآلاف 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 المالكون الرئيسيون فيها، وأية منشآت أخرى مسيطر عليها، أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيرا هاما. تعتمد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

أ) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

فيما يلي ملخصا للمعاملات الرئيسية التي تمت مع أطراف ذوي علاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)

البنك السعودي البريطاني

(مساهم في الشركة)

اشتراكات تكافل

مطالبات مدفوعة

مصاريف أخرى

- تكاليف صيانة أجهزة تقنية معلومات ومصاريف متعلقة بها

- مصاريف غير مباشرة

شركة أملاك الدولية للعقارات والتطوير

(المدير العام لشركة أملاك وهو عضو مجلس إدارة الشركة)

اشتراكات تكافل

مطالبات مدفوعة

منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة

أو يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل أطراف ذوي علاقة

تكاليف اكتتاب ووثائق التكافل

خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة

٩,٧٦١	١٠,٠٤٢
٤,٣١٣	١٠,٦٧١
١,٧٨٦	١,٥٧٩
٦١	٤٢
٣٠٣	٨٢
-	١٤
١,٩٨٩	٣,٨١٨
٣٦٢	٣٣٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

يتضمن بند "العمولات والمصاريف الأخرى" مصاريف خدمات متنوعة بموجب اتفاقية إدارة بين الشركة والبنك السعودي البريطاني (ساب)، ويقوم ساب بموجب الاتفاقية بتقديم خدمات تشغيلية للشركة والتي تتضمن استخدام الموجودات الثابتة وتجهيزات تقنية المعلومات وغيرها وذلك مقابل رسوم متفق عليها بين الطرفين.

ب) بدلات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م (مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل
-	٩٠١	-	٨٢٠
-	٢٦	-	٢٤

الرواتب والمميزات الأخرى
مكافأة نهاية خدمة للموظفين

١١- التعهدات والالتزامات

تعرض الشركة لمخاطر الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، تم رفع دعوى قضائية بمبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي وهو ما يتجاوز بكثير مبلغ المطالبة ضد الشركة من قبل حامل الوثيقة المتنازع على مبلغها. بناء على استشارة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تعتقد بأن مطالبة حامل الوثيقة صحيحة ونتيجة لذلك و كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م فإن الشركة لم تكون أي مخصص إضافي عن المبلغ الذي تعتقد بأنه مناسب بحسب الوثيقة المذكورة. واستنادا للمشورة القانونية فقد سجلت مخصص بمبلغ ٢٢,٩٢ مليون ريال سعودي للمطالبة المذكورة من أصل مبلغ المطالبة البالغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٣م، الربوط النهائية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل عن السنوات المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨م و ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م. مع ذلك، لم تصدر المصلحة بعد الربوط النهائية للزكاة والدخل عن السنتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١١م و ٢٠١٢م. قدمت الشركة اعتراض على الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٠م خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م. عقدت جلسة خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م وذلك للاستئناف لدى اللجنة الابتدائية للزكاة والضريبة.

أصدرت اللجنة الابتدائية للاستئناف للزكاة والضريبة قرارا خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م لصالح الشركة فيما يتعلق بكافة الأمور الواردة في الاستئناف ومع ذلك لم تصدر مصلحة الزكاة والدخل "المصلحة" الربط المعدل مع الأخذ في الاعتبار قرار اللجنة الابتدائية للاستئناف كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م.

١٣ - إعادة تبويب أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية. وقد تم إجراء هذه التغييرات وذلك لإظهار بصورة 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 ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٥هـ، الموافق ١٦ إبريل ٢٠١٤م.