

شركة ساب تكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

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 ٢٠١٣، والقوائم المالية الأولية للدخل- عمليات تكافل والقوائم المالية الأولية للدخل الشامل - عمليات المساهمين لفترة الثلاثة - أشهر والتسعة - أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات تكافل، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة - أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى 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



عبد الله 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



٢٢ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ

٢٧ أكتوبر ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٥٠٩,٦١٣	٤٥٩,٧٩٢	٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٩٣٨	١٤,٩٦٠	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٤٦,٥٣٦	٤٦,٤٩٦	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١١,٦٤٢	٨,٩٢٨	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٤٤٤	١,٥٢٢		تكاليف اكتاب مؤجلة
١,١٠١	١,١١٦		مصرفوات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,١٤١	٢,٤٤٨		مبالغ مستحقة من المساهمين
٢١,٥٠٧	٤٥,٤٧٦	٥	النقد وما يمثله
<b>٦٢٠,٩٢٢</b>	<b>٥٨٠,٧٣٨</b>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١,١٠٦	٨٩٧		موجودات غير ملموسة
١٢	-		سيارات
١٩٤,٥١٣	٢٠٦,٥١٣	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٥٢	٢,٠٦٠		مصرفوات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١١٥,٢٢٢	١٠٨,٢٦٠	٥	النقد وما يمثله
<b>٣٤٦,٩٠٥</b>	<b>٣٥١,٧٣٠</b>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٩٦٧,٨٢٧</b>	<b>٩٣٢,٤٦٨</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>



يوسف البورشيد

عضو مجلس الإدارة



أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي



محمد آل دويس  
الرئيس 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			مطلوبات عمليات التكافل
٥٠٣,٢٤٠	٤٥٢,٠٧٦	٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
١,٥٣٤	٢,٩٢٧		فائض توزيعات مستحق
٢١,٤٤٨	٢٠,٠٨٢	٧ (ب)	اشتراكات غير مكتسبة
٦٢,٥٢٤	٦٣,٧٧١	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,١٧٤	٢,١٢٨		إيرادات عمولات غير مكتسبة
١١,٧٥٧	١٧,٩٨٨		ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي
١٦,٨٥٢	١٦,٨٨٨		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
	٣,٨٠٤	١١	مخصص مكافأة نخابة الخدمة للموظفين
٦١٩,٥٢٩	٥٧٩,٦٦٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١,٣٩٣	١,٠٧٤		فائض عمليات التكافل
٦٢٠,٩٢٢	٥٨٠,٧٣٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		رأس المال
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠		احتياطي نظامي
(١٠,٤١٦)	(٣,٦٢٧)		خسائر متراكمة
٣٣٤,٣٨٤	٣٤١,١٧٣		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣,٢٣٣	٣,٦٠٤		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤,١٤١	٢,٤٤٨		مستحق لعمليات تكافل
٥,١٤٧	٤,٥٠٥	١٣	مخصص الزكاة والضريبة
١٢,٥٢١	١٠,٥٥٧		
٣٤٦,٩٠٥	٣٥١,٧٣٠		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٩٦٧,٨٢٧	٩٣٢,٤٦٨		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

  
يوسف البورعيد

عضو مجلس الإدارة

  
أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي

  
محمد آل دويص  
الرئيس المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التكافل  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣  
(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	
١٣٤,٢٩٤	١١٣,٧٧٩	٤٠,٤٠٧	٣٨,٦٥٥	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
٢٥,٩٤١	٢٥,٥٢٦	١٠,٥٠٢	٨,٦٧١	- تكافل عائلي
١٦٠,٢٣٥	١٣٤,٣٠٥	٥٠,٩٠٩	٤٧,٣٢٦	- تكافل عام
١٥,٤٥٧	١٧,٥٦٢	٤,٧٣١	٦,٤٥٩	تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
١٧٥,٦٩٢	١٥١,٨٦٧	٥٥,٦٤٠	٥٣,٧٨٥	إجمالي الاشتراكات المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
(٣١,٧٩٣)	(٣٨,٥١٣)	(١٠,٩٣٥)	(١٤,٨٥٩)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
١٤٣,٨٩٩	١١٣,٣٥٤	٤٤,٧٠٥	٣٨,٩٢٦	صافي اشتراكات مكتبة
٣,٠٤١	١,٣٦٦	(١,٥١١)	(١,٩٧٩)	التغير في إجمالي الاشتراكات المكتبة
(٣,٠٤١)	(٢,٧١٤)	١,٥١٢	١,٠٣١	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة
١٨,٩٥٢	٦٧,٠٤٢	(٣,٠٦٦)	٢٤,٨٤٨	التغير في احتياطي عمليات التكافل
١٦٢,٨٥١	١٧٩,٠٤٨	٤١,٦٤٠	٦٢,٨٢٦	صافي الاشتراكات المكتبة
٢,٧٥٤	٤,٨٠٣	١,١٥٢	٢,١٣٦	إيرادات أتعاب وعمولات
١٦٥,٦٠٥	١٨٣,٨٥١	٤٢,٧٩٢	٦٤,٩٦٢	إيرادات الاكتاب
(٢٠,٨٥٠)	(١٧,٠٢٤)	(٨,٢٧٢)	(٤,٧٣٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,١٩٠	١١,٨٠٧	٦,٩٥٠	٣,١٦٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٦,٦٦٠)	(٥,٢١٧)	(١,٣٢٢)	(١,٥٧٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٤٧٠	(١,٢٤٧)	(١٧٨)	٧,٠٠٦	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٦٩٤)	(٤٠)	٦٠	(٧,٠٧٠)	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٤,٨٨٤)	(٦,٥٠٤)	(١,٤٤٠)	(١,٦٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١٣,٠١٦)	(١٣٨,٣٢٥)	(٢٤,٢٦٧)	(٤٩,١٧٣)	وثائق التكافل المعادة والمستحقة
(١١٧,٩٠٠)	(١٤٤,٨٢٩)	(٢٥,٧٠٧)	(٥٠,٨٠٩)	صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١٠,٩١٤)	(٦,٧٩١)	(٣,٨٤١)	(٢,٣٣١)	تكاليف الاكتاب
(١٢٨,٨١٤)	(١٥١,٦٢٠)	(٢٩,٥٤٨)	(٥٣,١٤٠)	إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، والمصروفات الأخرى
٣٦,٧٩١	٣٢,٢٣١	١٣,٢٤٤	١١,٨٢٢	فائض الاكتاب للفترة
١,١٤٥	١,٠٦٩	٣٧٦	٣٥٢	دخل الاستثمار
(٢٧,٤٤١)	(٢٢,٥٦٠)	(١٠,٣٧٧)	(٨,٩٠٢)	مصروفات عمومية وإدارية
١٠,٤٩٥	١٠,٧٤٠	٣,٢٤٣	٣,٢٧٢	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
(٩,٤٤٥)	(٩,٦٦٦)	(٢,٩١٨)	(٢,٩٤٥)	نقل من صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين
١,٠٥٠	١,٠٧٤	٣٢٥	٣٢٧	صافي الفائض للفترة

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

يوسف البورشيد

عضو مجلس الإدارة

أدريان فالورز  
الرئيس التنفيذي

محمد آل دويص  
الرئيس المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣  
(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٣٣	٦٤٨	٢١٨	٢١٣	إيرادات استثمار
٢,٣١٧	٣,٥١٢	١,٠٢٢	١,٢٢٠	إيرادات صكوك
٤١٢	-	-	-	أرباح محققة من الموجودات المالية - استثمارات متاحة للبيع
٣,٢٦٢	٤,١٦٠	١,٢٤٠	١,٤٣٣	إجمالي الإيرادات
٩,٤٤٥	٩,٦٦٦	٢,٩١٨	٢,٩٤٥	نقل من صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
(٢,٧١٧)	(٢,٣٣٤)	(٧٩٧)	(٧٥٥)	مصروفات إدارية وعمومية
٩,٩٩٠	١١,٤٩٢	٣,٣٦١	٣,٦٢٣	صافي ربح الفترة
(٤٠٦)	-	-	-	إيرادات الدخل الشامل أخرى - مكاسب محققة من موجودات مالية - استثمارات متاحة للبيع
٩,٥٨٤	١١,٤٩٢	٣,٣٦١	٣,٦٢٣	إجمالي الربح الشامل للفترة
٠,٢٩	٠,٣٤	٠,١٠	٠,١١	٩ الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

  
يوسف البورشيد

عضو مجلس الإدارة

  
أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي

  
محمد آل دويس  
الرئيس المالي

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 ٢٠١٣ م  
(غير مراجعة)

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في القيمة العادلة		رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	
		للإستثمارات المتاحة للبيع (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)		
٣٣٤,٣٨٤	(١٠,٤١٦)	-	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد 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
٣٢٦,٢٠٣	(١٦,٢٤٦)	٤٠٦	٢,٠٤٣	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ م
٩,٩٩٠	٩,٩٩٠	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٤٠٦)	-	(٤٠٦)	-	-	أرباح محققة من الموجودات المالية - استثمارات متاحة للبيع
(٤,٠١٠)	(٤,٠١٠)	-	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٣١,٧٧٧	(١٠,٢٦٦)	-	٢,٠٤٣	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

  
يوسف البورشيد  
عضو مجلس الإدارة

  
أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي

  
محمد آل دويس  
الرئيس المالي

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م  
(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
١,٠٥٠	١,٠٧٤	الأنشطة التشغيلية
٩,٤٤٥	٩,٦٦٦	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين مع صافي النقد من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من الفائض
١٠,٤٩٥	١٠,٧٤٠	فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١١,٩٤٤	٤٩,٨٢١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات متاحة للبيع
(٤,٩٩٤)	٩,٩٧٨	اشتراكات مستحقة، صافي
١,٠٣٤	٤٠	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٣,٠٤٢	٢,٧١٤	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٦٨	(٧٨)	تكاليف الاكتتاب الموجلة
(١,٢٦٤)	(١٥)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٠,١٨٩)	(٥١,١٦٤)	احتياطي أنشطة التكافل
(٣,٠٤١)	(١,٣٦٦)	اشتراكات غير مكتسبة
(٢,٤٧٥)	١,٢٤٧	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢٧٦	(٤٦)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
(٣,٣٥٦)	٦,٢٣١	ذمم معيدي التكافل، صافي
٦,٢٣٤	٣٦	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
-	٣,٨٠٤	مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
٧,٩٧٤	٣١,٩٤٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢,٠٥٦	(٧,٩٧٣)	الأنشطة التمويلية
٢,٠٥٦	(٧,٩٧٣)	مستحق للمساهمين، صافي
١٠,٠٣٠	٢٣,٩٦٩	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٥,٢٤٠	٢١,٥٠٧	الزيادة في النقد وما يماثلها
٥٥,٢٧٠	٤٥,٤٧٦	النقد وما يماثلها كما في بداية الفترة
		النقد وما يماثلها كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٢٤,٢٢٠	٣٣,٤٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢ (ج)

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

يوسف البورشيد

عضو مجلس الإدارة

أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي

محمد آل دويش  
الرئيس المالي



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م  
(غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
٩,٩٩٠	١١,٤٩٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
(٩,٤٤٥)	(٩,٦٦٦)	حصة الفائض من عمليات التكافل
(٢٣)	-	أرباح من بيع السيارات
١,٢٤٢	٢٠٩	إطفاء
٤٧	١٢	استهلاك
١,٨١١	٢,٠٤٧	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٧٠)	(٨)	مصرفات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(٣٤٣)	٣٧١	دمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٢,٠٥٦)	٧,٩٧٣	ناتج من عمليات تكافل - صافي
(٤,٧٨٤)	(٥,٣٤٥)	الزكاة والضريبة المدفوعة
(٥,٦٤٢)	٥,٠٣٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٢٣)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٧٣	-	استبعاد السيارات
(١٢٩,٥١٣)	(١٢,٠٠٠)	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠	-	مستحق من استثمار ممتنى حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠,٠٠٠	-	استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٧٠,٨٦٣)	(١٢,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٦,٥٠٥)	(٦,٩٦٢)	النقص في النقد وما يماثله
١٧٤,٩٢٧	١١٥,٢٢٢	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
٩٨,٤٢٢	١٠٨,٢٦٠	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

عضو مجلس الإدارة

أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي

محمد آل دويس  
الرئيس المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ 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 والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترةي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ 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 ٢٠١٢ 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

يستوجب نظام الشركة أن تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين. تقيّد الإيرادات والمصروفات المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية.

ج) السياسات والتقدير 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 ٢٠١٢ 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

(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 الدولية 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) لمراجعة الطريقة التي يتم فيها عرض الدخل الآخر الشامل.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي (٧) الأدوات المالية:

تعديل متطلبات الإفصاح الواردة في معيار التقارير المالية الدولي (٧) ليتطلب معلومات عن جميع القوائم المالية المثبتة والتي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة (٤٢) من معيار المراجعة الدولي (٣٢) ويتطلب أيضاً الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالقوائم المالية المثبتة الخاضعة لترتيبات تصفية وملزمة وإتفاقيات حتى وإن لم تكن مقاصتها تمت بموجب معيار المراجعة الدولي (٣٢).

- (ج) فيما يلي إضافة في السياسات المحاسبية المعروضة في القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م:

السياسة المحاسبية الخاصة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافآت نهاية خدمة لموظفيها. يتم احتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة العادلة للمكافأة المكتسبة المستحقة للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما هو موضح في الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتم تحميل المصاريف عن الفترة على قائمة الدخل الأولية لعمليات التكافل.

(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 (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

## ٣- الاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل
-	٤٥٩,٧٩٢
-	-
٢٥,٠٠٠	-
٥,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-
١٩,٥١٣	-
١٥,٠٠٠	-
١٢,٠٠٠	-
٢٠٦,٥١٣	٤٥٩,٧٩٢

## الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة

صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة

صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١) - غير متداولة

صكوك شركة التصنيع الوطنية (١) - متداولة

صكوك شركة العليان العقارية (١) - متداولة

صكوك مجموعة بن لادن المحدودة (٣) - غير متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (٢) - متداولة

صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للمجبل وينبع

(مرافق) - متداولة

إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل
-	٥٠٩,٦١٣
-	-
٢٥,٠٠٠	-
٥,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-
١٩,٥١٣	-
١٥,٠٠٠	-
١٩٤,٥١٣	-
١٩٤,٥١٣	٥٠٩,٦١٣

## الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة

صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة

صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١) - غير متداولة

صكوك شركة التصنيع الوطنية (١) - متداولة

صكوك شركة العليان العقارية (١) - متداولة

صكوك مجموعة بن لادن المحدودة (٣) - غير متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (٢) - متداولة

مجموع الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

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 ٢٠٢٠ م مع حق "البيع الاختياري" للشركة بسدادها في ١٠ مايو ٢٠١٧ م. طبقاً لقرارات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة فيتم استخدام الخيارات المشار إليها بتاريخ استحقاقها ولذلك فقد تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لتواريخ الاستحقاق المرتبطة بمحقوق "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، ٢٨ مارس ٢٠٢١، ١٨ يناير ٢٠٢٢، ٢١ مايو ٢٠١٩، ٢٥ يونيو ٢٠١٧، ٢٤ يوليو ٢٠١٣ و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ و ٢٧ مايو ٢٠١٨، على التوالي.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المتقناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٢٠٧,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م: ١٩٦,١٠ مليون ريال سعودي).

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٠٩,٦١٣	٥٤٢,٦٤٦	الرصيد الافتتاحي
٦٨,٥٩١	٥٢,٥٤٤	مشتراة خلال الفترة/السنة
(١٥١,٨٥٢)	(١١٧,٠٤٩)	مباعة خلال الفترة/السنة
٤٢٦,٣٥٢	٤٧٨,١٤١	
٣٣,٤٤٠	٣١,٤٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٥٩,٧٩٢	٥٠٩,٦١٣	الرصيد الختامي

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٣- الاستثمارات (تمة)

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلافاً 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.

(د) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع للمساهمين خلال الفترة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٠,٤٠٦	-	الرصيد الافتتاحي
(٥٠,٤٠٦)	-	مباعة خلال الفترة/السنة
-	-	
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	الرصيد الختامي

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٩,٨٠٥	٩,٠١١	مستحق من حاملي الوثائق
١٧,٥٥٣	٨,١٥٧	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٢٧,٣٥٨	١٧,١٦٨	
(٢,٤٢٠)	(٢,٢٠٨)	مخصص انخفاض القيمة
٢٤,٩٣٨	١٤,٩٦٠	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٥- النقد وما يماثله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٦,٣٠٨	٤٥,٤٧٦	أرصدة لدى البنوك
١٠١,٩٥٢	-	ودائع مراجعة
<u>١٠٨,٢٦٠</u>	<u>٤٥,٤٧٦</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٣,٥٩٤	٢١,٥٠٧	أرصدة لدى البنوك
١١١,٦٢٨	-	ودائع مراجعة
<u>١١٥,٢٢٢</u>	<u>٢١,٥٠٧</u>	

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

٦- المطالبات قيد التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
			مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٢,٩٤٠	(٩,٨٤٩)	١٢,٧٨٩	- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
٢,٤٦٤	(٧,٢٢٠)	٩,٦٨٤	- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
			مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٣,٣٤٨	(٢٧,٧٧٧)	٣١,١٢٥	- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
٨,٥٢٣	(١,٦٥٠)	١٠,١٧٣	- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها
<u>١٧,٢٧٥</u>	<u>(٤٦,٤٩٦)</u>	<u>٦٣,٧٧١</u>	إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٦- المطالبات قيد التسوية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

الصافي	حصة معيدي		الإجمالي	
	التكافل			
				مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٣,٣١٦	(٦,٩٦٧)		١٠,٢٨٣	- احتياطات المطالبات قيد التسوية
٢,٨٣٠	(٤,٥٩٢)		٧,٤٢٢	- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
				مطالبات تكافل عام قيد التسوية
١,٣٩٧	(٣٣,٢٦٨)		٣٤,٦٦٥	- احتياطات مطالبات قيد التسوية
٨,٤٤٥	(١,٧٠٩)		١٠,١٥٤	- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى
١٥,٩٨٨	(٤٦,٥٣٦)		٦٢,٥٢٤	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 ٢٠١٢ م (مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٣٤,٩٧٦	٥٠٣,٢٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
(٤١,٩٧١)	(٦٧,٠٤٢)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة
(٢١,٢٣٧)	(١٧,٥٦٢)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
٣١,٤٧٢	٣٣,٤٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠٣,٢٤٠	٤٥٢,٠٧٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

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

## أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل (تمة)

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

## ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

(غير مراجعة)

الإجمالي	التكافل	الصافي
حصة معيدي		
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢١,٤٤٨	(١١,٦٤٢)	٩,٨٠٦
٦١,٦٧٨	(٣٧,٥١٨)	٢٤,١٦٠
(٦٣,٠٤٤)	٤٠,٢٣٢	(٢٢,٨١٢)
٢٠,٠٨٢	(٨,٩٢٨)	١١,١٥٤

الرصيد كما في بداية الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

(مراجعة)

الإجمالي	التكافل	الصافي
حصة معيدي		
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢١,٧٢١	(١٢,١١٤)	٩,٦٠٧
٨٩,٧٨٤	(٤٤,٩٧٢)	٤٤,٨١٢
(٩٠,٠٥٧)	٤٥,٤٤٤	(٤٤,٦١٣)
٢١,٤٤٨	(١١,٦٤٢)	٩,٨٠٦

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 بإجمالي اشتراكات 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، المصروفات 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، اشتراكات مستحقة، صافي، 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 المطالبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

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 نحاية الخدمة للموظفين والمستحق إلى مساهمين. بالتالي فقد تم إدراجها مع المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لصانع القرار للعمليات وفقاً 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)
-	٢٥,١٨٣	١٣,٤٧٢	٨,٦٧١	٤٧,٣٢٦
-	٣١,٣١١	٣,٨٩٩	٣,٧١٦	٣٨,٩٢٦
-	٥٦,١٥٩	٢,٥٠٢	٤,١٦٥	٦٢,٨٢٦
-	٣٥١	-	١,٧٨٥	٢,١٣٦
-	(٢١٩)	١,١٢٣	(٢,٥٤٠)	(١,٦٣٦)
-	(٤٩,١٧٣)	-	-	(٤٩,١٧٣)
-	(٧١٦)	(١,٠٧٨)	(٥٣٧)	(٢,٣٣١)
-	٦,٤٠٢	٢,٥٤٧	٢,٨٧٣	١١,٨٢٢
١,٤٣٣	٣٥٢	-	-	١,٧٨٥
(٧٥٥)	(٢,٣٥١)	(٢,٥٢٠)	(٤,٠٣١)	(٩,٦٥٧)
٦٧٨	٤,٤٠٣	٢٧	(١,١٥٨)	٣,٩٥٠
-	-	-	(٣٢٧)	(٣٢٧)
-	-	-	٣,٦٢٣	٣,٦٢٣
٧٠	-	-	-	٧٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة

صافي الاشتراكات المكتبة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وناثق التكافل

تكاليف اكتاب وناثق التكافل، صافي

فائض الاكتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارية

صافي الفائض/(العجز) للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
-	٧٢,٦٢٧	٤١,١٥٢	٢٠,٥٢٦	١٣٤,٣٠٥	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٨٩,١٩٤	١٤,٥٥٠	٩,٦١٠	١١٣,٣٥٤	صافي الاشتراكات المكتبة
-	١٥٦,٢٣٦	١٢,٩٧٢	٩,٨٤٠	١٧٩,٠٤٨	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٥٣٦	-	٤,٢٦٧	٤,٨٠٣	دخل وأتعاب عمولات
-	١٤١	(٣,٧٢١)	(٢,٩٢٤)	(٦,٥٠٤)	صافي المطالبات المتكيدة
-	(١٣٨,٣٢٥)	-	-	(١٣٨,٣٢٥)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٣,٠٤٤)	(٢,٠٤٦)	(١,٧٠١)	(٦,٧٩١)	تكاليف أكتاب وثائق التكافل، صافي
-	١٥,٥٤٤	٧,٢٠٥	٩,٤٨٢	٣٢,٢٣١	فائض الأكتاب للفترة
٤,١٦٠	١,٠٦٩	-	-	٥,٢٢٩	دخل الاستثمارات
(٢,٣٣٤)	(٥,٩٢٢)	(٦,٧٥٣)	(٩,٨٨٥)	(٢٤,٨٩٤)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٨٢٦	١٠,٦٩١	٤٥٢	(٤٠٣)	١٢,٥٦٦	صافي الفائض/(العجز) للفترة
				(١,٠٧٤)	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
				١١,٤٩٢	صافي الربح للفترة
	٢٠٩			٢٠٩	إطفاء
	١٢			١٢	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ 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)
٨٩٧	-	-	-	٨٩٧
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)				
موجودات غير ملموسة				
موجودات عمليات التكافل				
-	٤٥٩,٧٩٢	-	-	٤٥٩,٧٩٢
استثمارات متاحة للبيع				
-	-	٧,٠٠٧	٧,٩٥٣	١٤,٩٦٠
اشتراكات مستحقة، صافي				
-	١٧٥	١٦,٨٩٤	٢٩,٤٢٧	٤٦,٤٩٦
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية				
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل				
-	-	٢,٢٩٢	٦,٦٣٦	٨,٩٢٨
غير المكتسبة				
-	-	٤٤٥	١,٠٧٧	١,٥٢٢
تكاليف اكتساب وثائق التكافل مؤجلة				
-	-	-	-	٤٩,٠٤٠
موجودات غير موزعة				
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
-	-	-	-	٣٥١,٧٣٠
إجمالي موجودات المساهمين				
إجمالي الموجودات				
مطلوبات عمليات التكافل				
-	٤٥٢,٠٧٦	-	-	٤٥٢,٠٧٦
احتياطي أنشطة التكافل				
-	-	٦,٧٢٧	١٣,٣٥٥	٢٠,٠٨٢
اشتراكات التكافل غير المكتسبة				
-	٤٩٠	٢١,٩٨٣	٤١,٢٩٨	٦٣,٧٧١
إجمالي المطالبات قيد التسوية				
-	-	-	٢,١٢٨	٢,٢١٨
إيرادات العمولات غير المكتسبة				
-	-	-	-	٤١,٦٠٧
مطلوبات غير موزعة				
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				
-	-	-	-	١٠,٥٥٧
إجمالي مطلوبات المساهمين				
إجمالي المطلوبات				
٥٩٠,٢٢١				

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ 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)
-	٢٦,٥٩٨	١٣,٨٠٩	١٠,٥٠٢	٥٠,٩٠٩
-	٣١,٠٠٢	٧,٨٢٣	٥,٨٨٠	٤٤,٧٠٥
-	٢٧,٩٣٦	٧,٦٦٩	٦,٠٣٥	٤١,٦٤٠
-	(١٦)	٦٠٥	٥٦٣	١,١٥٢
-	(٨٦٤)	(١,٤٧٣)	٨٩٧	(١,٤٤٠)
-	(٢٤,٢٦٧)	-	-	(٢٤,٢٦٧)
-	(٢,٣٤٦)	(٥٢٥)	(٩٧٠)	(٣,٨٤١)
-	٤٤٣	٦,٢٧٦	٦,٥٢٥	١٣,٢٤٤
١,٢٤٠	٣٧١	-	٥	١,٦١٦
(٧٩٧)	(٣,٧٦٧)	(١,٦٨٥)	(٤,٩٢٥)	(١١,١٧٤)
٤٤٣	(٢,٩٥٣)	٤,٥٩١	١,٦٠٥	٣,٦٨٦
-	-	-	-	(٣٢٥)
-	-	-	-	٣,٣٦١
(٧٤)	-	-	-	(٧٤)
٦٨	-	-	-	٦٨
١٤	-	-	-	١٤
-	٩٢,٣٠٩	٤١,٩٨٥	٢٥,٩٤١	١٦٠,٢٣٥
-	١٠٦,٧٨٨	٢٣,٠١٢	١٤,٠٩٩	١٤٣,٨٩٩
-	١٢٥,٧٣٩	٢٣,٠٦٢	١٤,٠٥٠	١٦٢,٨٥١
-	(٥٣)	٣١٠	٢,٤٩٧	٢,٧٥٤
-	(٢٠١)	(٥,٢١٥)	٥٣٢	(٤,٨٨٤)
-	(١١٣,٠١٦)	-	-	(١١٣,٠١٦)
-	(٦,٥٤٣)	(٢,٠١٨)	(٢,٣٥٣)	(١٠,٩١٤)
-	٥,٩٢٦	١٦,١٣٩	١٤,٧٢٦	٣٦,٧٩١
٣,٢٦٢	١,٠٧١	٥٠	٢٤	٤,٤٠٧
(٢,٧١٧)	(٩,٥٩٦)	(٥,٣٩٥)	(١٢,٤٥٠)	(٣٠,١٥٨)
٥٤٥	(٢,٥٩٩)	١٠,٧٩٤	٢,٣٠٠	١١,٠٤٠
-	-	-	-	(١,٠٥٠)
-	-	-	-	٩,٩٩٠
(١,٤٢٣)	-	-	-	(١,٤٢٣)
١,٢٤٢	-	-	-	١,٢٤٢
٤٧	-	-	-	٤٧
١,١٠٦	-	-	-	١,١٠٦
١٢	-	-	-	١٢

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة

صافي الاشتراكات المكتبة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات للتكيدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف اكتتاب وثائق التكافل، صافي

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارية

صافي الفائض/(المحز) للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

استهلاك

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة

صافي الاشتراكات المكتبة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات للتكيدة

إعادة قيمة وثائق التكافل

تكاليف اكتساب وثائق التكافل، صافي

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارية

صافي الفائض للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

استهلاك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)

موجودات غير ملموسة

سيارات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ 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)	
					موجودات عمليات التكافل
-	٥٠٩,٦١٣	-	-	٥٠٩,٦١٣	استثمارات متاحة للبيع
-	-	١١,٨١٨	١٣,١٢٠	٢٤,٩٣٨	اكتسابات مستحقة، صافي
-	١٨٦	١١,٣٧٣	٣٤,٩٧٧	٤٦,٥٣٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
-	-	-	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
-	-	١,٣٢٨	١٠,٣١٤	١١,٦٤٢	غير المكتسبة
-	-	٢٩٦	١,١٤٨	١,٤٤٤	تكاليف اكتساب وثائق التكافل مؤجلة
-	-	-	-	٢٦,٧٤٩	موجودات غير موزعة
				٦٢٠,٩٢٢	إجمالي موجودات عمليات التكافل
				٣٤٦,٩٠٥	إجمالي موجودات المساهمين
				٩٦٧,٨٢٧	إجمالي للموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
-	٥٠٣,٢٤٠	-	-	٥٠٣,٢٤٠	احتياطي أنشطة التكافل
-	-	٤,١٨٦	١٧,٢٦٢	٢١,٤٤٨	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
-	٨٦١	١٦,٨٤٤	٤٤,٨١٩	٦٢,٥٢٤	إجمالي المطالبات قيد التسوية
-	-	-	٢,١٧٤	٢,١٧٤	إيرادات العمولات غير المكتسبة
-	-	-	-	٣٠,١٤٣	مطلوبات غير موزعة
				٦١٩,٥٢٩	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
				١٢,٥٢١	إجمالي مطلوبات للمساهمين
				٦٣٢,٠٥٠	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٩- الربح الأساسي والمخفّض للسهم

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٩,٩٩٠	١١,٤٩٢	٣,٣٦١	٣,٦٢٣
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٢٩	٠,٣٤	٠,١٠	٠,١١

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 يعتبر المساهمون بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومنشآت أخرى مدارة، أو مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(أ) المعاملات الرئيسية التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٣,٦١٣	٣٤,٦٤٠	١٣,٢٣٦	١٣,٢٨٢
-	٣٤٧	-	-
١١,١٦١	١٢,٧٠٠	٣,٦٩١	٣,٦٨٤
١٥,١٥٩	١١,٤٢٤	٤,٧٦٦	٣,٨١٠

الاشتراكات  
- البنك السعودي البريطاني  
- أملاك العالمية للتطوير العقاري  
المطالبات  
- البنك السعودي البريطاني  
العمولات والمصروفات الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

تحت بند "العمولات والمصروفات الأخرى" تم دفع المصاريف الأخرى إلى البنك السعودي البريطاني (ساب)، أحد المساهمين في الشركة، بينما تم دفع العمولة لوكالة ساب المحدودة للتأمين (مملوكة بالكامل للبنك السعودي البريطاني).

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 سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	
-	٨٩٣	-	١,٠١٦	الرواتب والمميزات الأخرى
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مراجعة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	
-	٢,٦٧٩	-	٢,٩٤٥	الرواتب والمميزات الأخرى

١١ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

سابقاً للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٣، فإن مخصص مكافأة نهاية الخدمة كان يتم عرضه في دفاتر البنك السعودي البريطاني - ساب (مساهم في الشركة). يتم تسوية المخصص الشهري من قبل الشركة على أساس شهري مع أعباء مقابلة يتم تسجيلها في قائمة الدخل لعمليات تكافل. وعلى الرغم من ذلك، تم تحويل كامل المخصص المتراكم لمكافآت نهاية خدمة الموظفين (في دفاتر ساب) خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ إلى الحساب البنكي الخاص للشركة. ونتيجة لذلك، تظهر المبالغ المستحقة لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين في القائمة الأولية للمركز المالي تحت بند مطلوبات عمليات تكافل.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

#### ١٢- 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. بناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تعتقد بأن مطالبة حامل الوثيقة صحيحة ونتيجة لذلك و كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ فإن الشركة لم تُكوّن أي محخص زائد عن المبلغ الذي تراه مناسباً بحسب الوثيقة المذكورة. واستناداً للمشورة القانونية فقد سجلت محخص بمبلغ ٢٢,٩٢ مليون ريال سعودي للمطالبة المذكورة من أصل مبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي.

#### ١٣- الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٣، الربوط النهائية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠. مع ذلك، لم تصدر المصلحة بعد الربوط النهائية للزكاة والدخل عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٢. قدمت الشركة اعتراض على الربوط الزكوية والضريبية النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠ خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٣. عقدت جلسة خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وذلك للاستئناف لدى اللجنة الابتدائية للزكاة والضريبة ولا يزال الاعتراض قائماً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣. ومع ذلك تعتقد الشركة أنه لا حاجة لعمل محخص للمبلغ بموجب الاعتراض.

#### ١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٣٤هـ، الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٣ م.