

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 ٣١ مارس ٢٠١٥، والقوائم الأولية للدخل لعمليات التكافل والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٣) والتي تعتبر جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعدُّ هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

وبناءً 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

نود لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري

محاسب قانوني بترخيص رقم ١٧١



١ رجب ١٤٣٦ هـ
(٢٠ أبريل ٢٠١٥ م)

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨



قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	موجودات عمليات التكافل
٣٩٨,٧٤٧	٤٠٤,٣٨٦	٣	استثمارات متاحة للبيع
١١,٨٣٣	٤,٩٠٦	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٤,٦٥٦	٥٧,٢٤٨	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٢,٨٤٨	١٢,٢٤٢	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٤١١	١,٩٧٨		تكاليف اكتاب موجلة
٩٤٥	١,٧٣١		مصرفوات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٢٤٦	٣٩٢		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤٠,٠٢٨	٣٣,٤٤٨	٥	النقد وما يماثله
٥٢٣,٧١٤	٥١٦,٣٣١		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,١٩٤	١,٠٩٥		موجودات غير ملموسة
٦٥	٦١		سيارات
١٨٧,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١,١٠٥	١,١٩٢		مصرفوات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٤٣,٤٢٦	١٣٨,٢٠٠	٥	النقد وما يماثله
٣٦٦,٧٩٠	٣٦١,٥٤٨		إجمالي موجودات المساهمين
٨٩٠,٥٠٤	٨٧٧,٨٧٩		إجمالي الموجودات

ماجد نجم
عضو مجلس الإدارة

أدريان فلاويذ
الرئيس التنفيذي

سمود النعيمي
المدير المالي

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 ٣١ مارس ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
		مطلوبات عمليات التكافل
٣٨٩,١٦٦	٣٩٤,٨٢٢	٧ (أ)
٥,٠٥٦	٥,٣٣٨	
٤,٤٢٧	٦,٠١٨	
٢٠,٣١٠	١٩,٠٤١	٧ (ب)
٢,٢٦٣	٢,٣٦٠	
٧٠,١٨٦	٧٢,٤٩٢	٦
٣,٤٦٠	٣,٨٧١	
٢٧,٢٥٥	١٢,١١٠	
٥٢٢,١٢٣	٥١٦,٠٥٢	
١,٥٩١	٢٧٩	
٥٢٣,٧١٤	٥١٦,٣٣١	
		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
		حقوق ومطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	رأس المال
١١,٤٧٨	١١,٤٧٨	احتياطي نظامي
٤,٢٤٧	٦,٧٢١	أرباح مبقاة
٣٥٥,٧٢٥	٣٥٨,١٩٩	إجمالي حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,٩٤٨	١,٥٩١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,٢٤٦	٣٩٢	مستحق لعمليات تكافل
٥,٨٧١	١,٣٦٦	مخصص الزكاة والضريبة
١١,٠٦٥	٣,٣٤٩	
٣٦٦,٧٩٠	٣٦١,٥٤٨	
٨٩٠,٥٠٤	٨٧٧,٨٧٩	
		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
		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

ماجد نجم
عضو مجلس الإدارة

أدريان فلانورز
الرئيس التنفيذي

سعود النعيمي
المدير المالي

قائمة الدخل الأولية - عمليات التكافل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٥ م (بآلاف الريالات السعودية)	
		إجمالي الاشتراكات المكتبة
		تكافل عائلي
٣٨,٣٣٥	٤٣,٢٢٤	تكافل عام
٤,١٩٢	٦,٣١٨	
٤٢,٥٢٧	٤٩,٥٤٢	
٦,٦٨٠	٦,٨٨٤	تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
٤٩,٢٠٧	٥٦,٤٢٦	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
(١٠,٥٤٩)	(١٣,٠٠٣)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٣٨,٦٥٨	٤٣,٤٢٣	صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق تكافل
٣,٦٣٠	١,٢٦٩	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتبة
(٢,٥٣٤)	(٦٠٦)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة
١٣,٧٦٣	(١١,٥٤٩)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٥٣,٥١٧	٣٢,٥٣٧	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
٤,٣٢٦	٩٨٤	إيرادات أتعاب وعمولات
٥٧,٨٤٣	٣٣,٥٢١	إيرادات الاكتاب
(١٢,٤٧٩)	(٩,٤٦٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٦٤٣	٦,٨٦٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٦)	(٢,٥٩٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٨٩٠)	(٢,٣٠٦)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
١٣,٣٩٥	٢,٥٩٢	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٦,٣٣١)	(٢,٣١١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٨,١٣٥)	(١٧,٨٨٩)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٤٤,٤٦٦)	(٢٠,٢٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٤,٠٢٥)	(١,٧٠٥)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٤٨,٤٩١)	(٢١,٩٠٥)	إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، وتكاليف اكتاب وثائق التأمين
٩,٣٥٢	١١,٦١٦	فائض الاكتاب للفترة
٣٣٩	٣٤٨	دخل الاستثمار
(٧,٤١٧)	(٩,١٧٢)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٢٧٤	٢,٧٩٢	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
(٢,٠٤٧)	(٢,٥١٣)	تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين
٢٢٧	٢٧٩	الفائض المتراكم للفترة

ماجد نجيم
عضو مجلس الإدارة

أدريان فلورز
الرئيس التنفيذي


سعود النعيمي
المدير المالي

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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	
٢,٠٤٧	٢,٥١٣	تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
٢٣٢	١٩٧	إيرادات الاستثمار من ودائع المراجعة
١,١٨٠	١,٠٣٢	إيرادات صكوك
٣,٤٥٩	٣,٧٤٢	إجمالي الإيرادات
(٦٨٩)	(٥٩٧)	مصروفات إدارية وعمومية
٢,٧٧٠	٣,١٤٥	صافي ربح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
٢,٧٧٠	٣,١٤٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٨	٠,٠٩	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)


ماجد نجم
عضو مجلس الإدارة


أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي


سعود الثبيمي
المدير المالي

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة/ (خسائر متراكمة) (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٥٥,٧٢٥	٤,٢٤٧	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
٣,١٤٥	٣,١٤٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٦٧١)	(٦٧١)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٥٨,١٩٩</u>	<u>٦,٧٢١</u>	<u>١١,٤٧٨</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
٣٤٤,٦٠٤	(٣,٤٧١)	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
٢,٧٧٠	٢,٧٧٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(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



ماجد نجم
عضو مجلس الإدارة



أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي



سعود النجيمي
المدير المالي

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٢٧	٢٧٩	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة
		المساهمين مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٢,٠٤٧	٢,٥١٣	حصة المساهمين من الفائض
٢٠٧	(٦٤٤)	(عكس)/مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات المستحقة
١٩٣	٤٤٦	مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
		فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات
٢,٦٧٤	٢,٥٩٤	في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١,٥٦٩	(٥,٦٣٩)	استثمارات متاحة للبيع، صافي
١,٧٧٣	٧,٥٧١	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
(١٣,٣٩٥)	(٢,٥٩٢)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٢,٥٣٤	٦٠٦	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٤٨)	(٥٦٧)	تكاليف اكتاب الوثائق الموجلة
(١,٢٦٨)	(٧٨٦)	مصروفات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(١١,٩١٩)	٥,٦٥٦	احتياطي أنشطة التكافل
(٨)	(١٦٤)	مدفوعات مكافأة حماية الخدمة للموظفين
(٣,٦٣٠)	(١,٢٦٩)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
(٤٥٥)	٩٧	إيرادات عمليات غير مكتسبة
١٦,٨٩٠	٢,٣٠٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٨,٧١١)	٤١١	دمم معيدي التكافل، صافي
(٥٨٤)	(١٥,١٤٥)	دمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(٤,٥٧٨)	(٦,٩٢١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		نشاط تمويلي
(٣,٢٦٩)	٣٤١	مستحق من/(إلى) للمساهمين، صافي
(٧,٨٤٧)	(٦,٥٨٠)	النقص في النقد وما يماثله
٤٩,٩٥٤	٤٠,٠٢٨	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
٤٢,١٠٧	٣٣,٤٤٨	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٨,٥٢٤	٩٩١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

ماجد نجم
عضو مجلس الإدارة

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

سمود النعيمي
المدير المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢,٧٧٠	٣,١٤٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في
		الأنشطة التشغيلية:
(٢,٠٤٧)	(٢,٥١٣)	حصة الفائض من عمليات التكافل
٧٤	٩٩	إطفاء
-	٤	استهلاك
٧٩٧	٧٣٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٣٦	(٨٧)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١,٤٢٧)	(٣٥٧)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٣٩٤)	٢٩١	النقد من/(المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
(٥,٩٧٨)	(٥,١٧٦)	الزكاة والضريبة المدفوعة
(٦,٣٧٢)	(٤,٨٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٨١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٣,٢٦٩	(٣٤١)	مستحق (إلى)/من عمليات التكافل، صافي
٢,٨٨٨	(٣٤١)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم) في الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٨٤)	(٥,٢٢٦)	النقص في النقد وما يماثله
١١١,٦٦٤	١٤٣,٤٢٦	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
١٠٨,١٨٠	١٣٨,٢٠٠	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

سعود النعيمي
المدير المالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٥ 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 مزاولة عمليات التكافل وكافة الخدمات ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل للأفراد والعائلات، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

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

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

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

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات 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 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 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 والفتريات السابقة ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية.

التغيرات المتوقعة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

اختارت الشركة عدم اعتماد التعديلات التالية في وقت مبكر تعديلات على المعايير القائمة والمعايير الصادرة حديثاً ولم يتم تطبيقها بعد للسنوات المحاسبية للشركة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٥، وحالياً بتقييم تأثيرها.

ساري المفعول للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد	استهلاك	معايير المحاسبة الدولية
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٦	توضيح طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨

(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)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

٣- الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٤٠٤,٣٨٦	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 للحجيب وبنيع (مرافق)
١٨٧,٠٠٠	-	
١٨٧,٠٠٠	٤٠٤,٣٨٦	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 للحجيب وبنيع (مرافق)
١٨٧,٠٠٠	-	
١٨٧,٠٠٠	٣٩٨,٧٤٧	مجموع الاستثمارات

٣- الاستثمارات (تمة)

تمثل الاستثمارات المكتناة 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 المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م مبلغ ١٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١٨٧,٣٣ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٥٥,٨٠٦	٣٩٨,٧٤٧	الرصيد الافتتاحي
١٠٢,٨٨٤	٢٩,٩٤٢	مشتراة خلال الفترة/السنة
(١٨٦,٧٨٣)	(٢٥,٢٩٤)	مباعة خلال الفترة/السنة
٣٧١,٩٠٧	٤٠٣,٣٩٥	
٢٦,٨٤٠	٩٩١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٩٨,٧٤٧	٤٠٤,٣٨٦	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

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

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

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات خلافًا للأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار).

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

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

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣١ مارس ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٦,٤٠٢	٥,٠٨٥
٦,٢٥٤	-
١٢,٦٥٦	٥,٠٨٥
(٨٢٣)	(١٧٩)
١١,٨٣٣	٤,٩٠٦

مستحق من حاملي وثائق التكافل
مستحق من مساهم (البنك السعودي البريطاني)

مخصص انخفاض في القيمة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

٥- النقد وما يماثله

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
٦,٠٠١	١٨,٤٠٩
١٣٢,١٩٩	١٥,٠٣٩
١٣٨,٢٠٠	٣٣,٤٤٨

أرصدة لدى البنوك

ودائع مراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
٥,٣٧١	٢٥,٠٠٩
١٣٨,٠٥٥	١٥,٠١٩
١٤٣,٤٢٦	٤٠,٠٢٨

أرصدة لدى البنوك

ودائع مراجعة

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

٦- المطالبات قيد التسوية

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

الجمالي	حصة معيدي	التكافل	الصافي
٦,٧١٦	(٥,٠٩٦)	١,٦٢٠	
١٥,١٨٥	(١٠,٧٨٩)	٤,٣٩٦	
٣٧,٧٧٣	(٣٦,٧٤٥)	١,٠٢٨	
١٢,٨١٨	(٤,٦١٨)	٨,٢٠٠	
٧٢,٤٩٢	(٥٧,٢٤٨)	١٥,٢٤٤	

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطي المطالبات قيد التسوية

- احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

واحتياطيات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطي المطالبات قيد التسوية

- احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

واحتياطيات أخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

٦- المطالبات قيد التسوية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
٢,٠٤٦	(٤,٦١٥)	٦,٦٦١	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
			- المطالبات قيد التسوية
			- احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٢٥١	(١٠,١٠٢)	١٤,٣٥٣	والاحتياطيات الأخرى
			مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٨١٠	(٣٦,٤١٥)	٣٧,٢٢٥	- احتياطي المطالبات قيد التسوية
			- احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨,٤٢٣	(٣,٥٢٤)	١١,٩٤٧	والاحتياطيات الأخرى
١٥,٥٣٠	(٥٤,٦٥٦)	٧٠,١٨٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل وصافي اشتراكات التكافل غير المكتسبة

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٤٧,١٢٩	٣٨٩,١٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
(٥٩,٧٨١)	١١,٥٤٩	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة
(٢٥,٠٢٢)	(٦,٨٨٤)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
٢٦,٨٤٠	٩٩١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨٩,١٦٦	٣٩٤,٨٢٢	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل وصافي اشتراكات التكافل غير المكتسبة

ب) الحركة في صافي الاشتراكات غير المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)

حصة معيدي		
الإجمالي	التكافل	الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠,٣١٠	(١٢,٨٤٨)	٧,٤٦٢
٢٠,١٢٣	(١٢,٦٥٨)	٧,٤٦٥
(٢١,٣٩٢)	١٣,٢٦٤	(٨,١٢٨)
١٩,٠٤١	(١٢,٢٤٢)	٦,٧٩٩

الرصيد كما في بداية الفترة
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(مراجعة)

حصة معيدي		
الإجمالي	التكافل	الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠,٩٢٨	(١١,٦٧١)	٩,٢٥٧
٨٣,٦٦٧	(٥١,٩١٧)	٣١,٧٥٠
(٨٤,٢٨٥)	٥٠,٧٤٠	(٣٣,٥٤٥)
٢٠,٣١٠	(١٢,٨٤٨)	٧,٤٦٢

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. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة، ورسوم حاملي وثائق التكافل، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ورسوم حاملي وثائق التكافل، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ورسوم حاملي وثائق التكافل، دخل وأتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة قيمة وثائق التكافل، تكاليف اكتساب السياسة - صافي، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصروفات العمومية والإدارية، صافي الفائض/(العجز)، الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة، الموجودات غير الملموسة، الاستثمارات المتاحة للبيع، مساهمات الاستحقاق، صافي، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتساب السياسة الموجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية، إيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطالبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٥ 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 نهاية الخدمة للموظفين والمستحق إلى مساهمين. بالتالي فقد تم إدراجها مع المطلوبات غير الموزعة.

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

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
-	٢٩,٤١٩	١٣,٨٠٥	٦,٣١٨	٤٩,٥٤٢	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	٣٥,٩٥٨	٦,٠٣٢	١,٤٣٣	٤٣,٤٢٣	صافي الاشتراكات المكتسبة ومصاريف حاملي الوثائق
-	٢٤,٤٠٩	٦,١٥٨	١,٩٧٠	٣٢,٥٣٧	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي الوثائق
-	-	-	٩٨٤	٩٨٤	دخل و أتعاب عمولات
-	(٧٨)	(٢,١٧٠)	(٦٣)	(٢,٣١١)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(١٧,٨٨٩)	-	-	(١٧,٨٨٩)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٩٨٥)	(١٦)	(٧٠٤)	(١,٧٠٥)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
-	٥,٤٥٧	٣,٩٧٢	٢,١٨٧	١١,٦١٦	فائض الاكتتاب للفترة
١,٢٢٩	٣٤٤	-	٤	١,٥٧٧	دخل الاستثمارات
(٥٩٧)	(٢,٩٩٦)	(٢,٨٤١)	(٣,٣٣٥)	(٩,٧٦٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٦٣٢	٢,٨٠٥	١,١٣١	(١,١٤٤)	٣,٤٢٤	صافي الفائض (العجز) للفترة
				(٢٧٩)	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
				٣,١٤٥	صافي الربح للفترة
٩٩	-	-	-	٩٩	إطفاء
٤	-	-	-	٤	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس 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)	
١,٠٩٥	-	-	-	١,٠٩٥	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٦١	-	-	-	٦١	موجودات غير ملموسة
					سيارات
					موجودات عمليات التكافل
٤٠٤,٣٨٦	-	-	-	٤٠٤,٣٨٦	استثمارات متاحة للبيع
٤,٩٠٦	١,٨٢٦	٣,٠٨٠	-	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٧,٢٤٨	٤١,٣٦٣	١٥,٥٤٧	٣٣٨	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٢,٢٤٢	١٠,٥٨٨	١,٦٥٤	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
١,٩٧٨	١,١٤٣	٨٣٥	-	-	غير المكتسبة
٣٥,٥٧١	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
٥١٦,٣٣١	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٦١,٥٤٨	-	-	-	٣٦١,٥٤٨	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٨٧٧,٨٧٩	-	-	-	-	إجمالي موجودات المساهمين
					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٣٩٤,٨٢٢	-	-	-	٣٩٤,٨٢٢	احتياطي أنشطة التكافل
١٩,٠٤١	١٤,٠٦٦	٤,٩٧٥	-	-	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢,٣٦٠	٢,٣٦٠	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٧٢,٤٩٢	٥٠,٥٩١	٢٠,٩٠٣	٩٩٨	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢٧,٣٣٧	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥١٦,٠٥٢	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٣,٣٤٩	-	-	-	٣,٣٤٩	إجمالي مطلوبات المساهمين
٥١٩,٤٠١	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس 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)	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
					(غير مراجعة)
-	٢٤,٧٢٢	١٣,٦١٣	٤,١٩٢	٤٢,٥٢٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٣١,٠٤٤	٥,٣٨٦	٢,٢٢٨	٣٨,٦٥٨	صافي الاشتراكات ورسوم حاملي وثائق التكافل
-	٤٤,٨٠٧	٥,٠٨٧	٣,٦٢٣	٥٣,٥١٧	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ورسوم حاملي وثائق التكافل
-	-	٢,٤٥٦	١,٨٧٠	٤,٣٢٦	دخل و أتعاب عمولات
-	(٤٩١)	(٣,٣٢٤)	(٢,٥١٦)	(٦,٣٣١)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٣٨,١٣٥)	-	-	(٣٨,١٣٥)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٩٧٢)	(٢,٣٣٤)	(٧١٩)	(٤,٠٢٥)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي فائض الاكتتاب للفترة
-	٥,٢٠٩	١,٨٨٥	٢,٢٥٨	٩,٣٥٢	دخل الاستثمارات
١,٤١٢	٣٣٩	-	-	١,٧٥١	مصروفات عمومية وإدارية
(٦٨٩)	(١,٩٥٤)	(٢,٤٢٤)	(٣,٠٣٩)	(٨,١٠٦)	صافي الفائض/(العجز) للفترة
٧٢٣	٣,٥٩٤	(٥٣٩)	(٧٨١)	٢,٩٩٧	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				(٢٢٧)	صافي الربح للفترة
				٢,٧٧٠	شراء موجودات غير ملموسة
٣٨١	-	-	-	٣٨١	إطفاء
٧٤	-	-	-	٧٤	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس 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، صائي
-	٥١٢	١٤,٢٠٤	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 اكتتاب 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	إيرادات العمولات غير المكتسبة
-	١,٥٩٩	١٩,٤١٥	٤٩,١٧٢	٧٠,١٨٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
-	-	-	-	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 (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

٩- الربح الأساسي والمنخفض 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 ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٢,٧٧٠	٣,١٤٥
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٠٠٨	٠,٠٠٩

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
تتلخص المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة)
١٠,٠٤٢	١٠,١٠١	اشتراكات تكافل
١٠,٦٧١	٥,٩٤٤	مطالبات مدفوعة
		مصاريف أخرى
١,٥٧٩	١,٤٥٨	- تكاليف صيانة أجهزة تقنية معلومات ومصاريف متعلقة بما
٤٢	١	- مصاريف غير مباشرة
١٥,٠٠٠	٣٥,٠٢٩	استثمارات في ودائع مراجعة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
		شركة أملاك الدولية للعقارات والتطوير (مدير إدارة أملاك كان عضو مجلس إدارة الشركة)
٨٢	-	اشتراكات تكافل
١٤	-	مطالبات مدفوعة
		منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة
٣,٨١٨	١,٩٨٢	تكاليف اكتتاب وناثق التكافل
٣٣٩	٣٢٦	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 ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
للمساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٨٢٠	-	٩٤٢	الرواتب والمميزات الأخرى
-	٢٤	-	٤٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

١١- التعهدات والالتزامات

إن الشركة، بالاشتراك مع غالبية شركات التأمين، تكون في موضع دعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م، تم رفع قضية قانونية بمبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي وهو ما يتجاوز بكثير مبلغ المطالبة ضد الشركة من قبل حامل الوثيقة المتنازع على مبلغها. بناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تعتقد بأن مطالبة حامل الوثيقة صحيحة ونتيجة لذلك و كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م فإن الشركة لم تُكوّن أي مخصص آخر زائد عن المبلغ الذي تراه مناسباً بحسب السياسة المذكورة. واستناداً للمشورة القانونية فقد سجلت مخصص بمبلغ ٢٢,٩٢ مليون ريال سعودي للمطالبة المذكورة من أصل مبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي. لا تزال المفاوضات مستمرة مع لجنة الفصل في نزاعات ومخالفات التأمين التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

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 ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ، الموافق ١٧ إبريل ٢٠١٥ م.