

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م



تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود

الموقرين

إلى مساهمي شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة ساب تكافل، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقوائم الدخل الشامل الأولية لنتائج عمليات تكافل وعمليات المساهمين لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات تكافل، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة 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 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 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

عبدالله البصري وشركاه

ص. ب ٢١٩٥

الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

عبدالله 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



٩ رمضان ١٤٣٤ هـ

(١٧ يوليو ٢٠١٣)

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			موجودات عمليات التكافل
٥٠٩,٦١٣	٤٧٦,٣١٩	٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٩٣٨	١٩,٧٢٩	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صائي
٤٦,٥٣٦	٥٣,٥٦٦	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١١,٦٤٢	٧,٨٩٧	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٤٤٤	١,٧٠٩		تكاليف اكتاب موجلة
١,١٠١	١,٧٥٤		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,١٤١	-		مبالغ مستحقة من المساهمين
٢١,٥٠٧	٤١,٥٧١	٥	النقد وما يمثله
٦٢٠,٩٢٢	٦٠٢,٥٤٥		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,١٠٦	٩٦٧		موجودات غير ملموسة
١٢	-		سيارات
١٩٤,٥١٣	٢٠٦,٥١٣	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٥٢	٢,٤٤٠		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
-	٧٤٤		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١١٥,٢٢٢	١٠٠,٨٦٠	٥	النقد وما يمثله
٣٤٦,٩٠٥	٣٤٥,٥٢٤		إجمالي موجودات المساهمين
٩٦٧,٨٢٧	٩٤٨,٠٦٩		إجمالي الموجودات



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 يونيو ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	مطلوبات عمليات التكافل
٥٠٣,٢٤٠	٤٦٩,٤٦١	٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
١,٥٣٤	٢,٩٢٧		فائض توزيعات مستحق
٢١,٤٤٨	١٨,١٠٣	٧ (ب)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦٢,٥٢٤	٧٠,٧٧٧	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,١٧٤	١,٦١١		إيرادات عمولات غير مكتسبة
١١,٧٥٧	١٤,٥٢٥		ذمم معيدي التكافل الدائنة؛ صافي
١٦,٨٥٢	١٩,٧٥١	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
-	٣,٨٩٩		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٧٤٤		مستحق إلى المساهمين
٦١٩,٥٢٩	٦٠١,٧٩٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١,٣٩٣	٧٤٧		فائض عمليات التكافل
٦٢٠,٩٢٢	٦٠٢,٥٤٥		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠		رأس المال المصدر
(١٠,٤١٦)	(٥,٨٥٥)		احتياطي قانوني
			خسائر متراكمة
٣٣٤,٣٨٤	٣٣٨,٩٤٥		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣,٢٣٣	٣,٤٦٩		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤,١٤١	-		مستحق لعمليات تكافل
٥,١٤٧	٣,١١٠	١٣	مخصص الزكاة والضريبة
١٢,٥٢١	٦,٥٧٩		
٣٤٦,٩٠٥	٣٤٥,٥٢٤		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٩٦٧,٨٢٧	٩٤٨,٠٦٩		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين ومطلوبات المساهمين

إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
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 البورشيد

عضو مجلس الإدارة

أدريان قلاورز
الرئيس التنفيذي

محمد آل دويس

الرئيس المالي



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(ريالات السعودية)	(ريالات السعودية)	(ريالات السعودية)	(ريالات السعودية)
٩٣,٨٨٧	٧٥,١٢٤	٥٢,١٠٢	٣٨,٥٨٣
١٥,٤٣٩	١١,٨٥٥	٨,٣٤٤	٦,٧٨٤
١٠٩,٣٢٦	٨٦,٩٧٩	٦٠,٤٤٦	٤٥,٣٦٧
١٠,٧٢٦	١١,١٠٣	٦,٥١٦	٥,٩٨٥
١٢٠,٠٥٢	٩٨,٠٨٢	٦٦,٩٦٢	٥١,٣٥٢
(٢٠,٨٥٨)	(٢٣,٦٥٤)	(٩,٩٩٠)	(١٢,٣٩٤)
٩٩,١٩٤	٧٤,٤٢٨	٥٦,٩٧٢	٣٨,٩٥٨
٤,٥٥٢	٣,٣٤٥	١,٧٣٥	٩٢٨
(٤,٥٥٣)	(٣,٧٤٥)	(١,٩١٢)	(١,٦٤٤)
٢٢,٠١٨	٤٢,١٩٤	(٤,٦٤٧)	١٦,٤٤٥
١٢١,٢١١	١١٦,٢٢٢	٥٢,١٤٨	٥٤,٦٨٧
١,٦٠٢	٢,٦٦٧	٥٢٥	٩٨٥
١٢٢,٨١٣	١١٨,٨٨٩	٥٢,٦٧٣	٥٥,٦٧٢
(١٢,٥٧٨)	(١٢,٢٨٧)	(٥,٥٩٩)	(٦,٦٣٤)
٧,٢٤٠	٨,٦٤٢	٣,٤٢٣	٤,٦٧٨
(٥,٣٣٨)	(٣,٦٤٥)	(٢,١٧٦)	(١,٩٥٦)
٢,٦٤٨	(٨,٢٥٣)	(٦,٢٢٢)	٥٦٢
(٧٥٤)	٧,٠٣٠	٦,٣٤٢	٥٨٣
(٣,٤٤٤)	(٤,٨٦٨)	(٢,٠٥٦)	(٨١١)
(٨٨,٧٤٩)	(٨٩,١٥٢)	(٣٣,٠٦٨)	(٤١,٥٢٧)
(٩٢,١٩٣)	(٩٤,٠٢٠)	(٣٥,١٢٤)	(٤٢,٣٣٨)
(٧,٠٧٣)	(٤,٤٦٠)	(٤,٣٩٦)	(٢,٦٦٢)
(٩٩,٢٦٦)	(٩٨,٤٨٠)	(٣٩,٥٢٠)	(٤٥,٠٠٠)
٢٣,٥٤٧	٢٠,٤٠٩	١٣,١٥٣	١٠,٦٧٢
٧٦٩	٧١٧	٣٧١	٣٥٥
(١٧,٠٦٤)	(١٣,٦٥٨)	(٨,١٩٩)	(٦,١٦٦)
٧,٢٥٢	٧,٤٦٨	٥,٣٢٥	٤,٨٦١
-	-	-	-
٧,٢٥٢	٧,٤٦٨	٥,٣٢٥	٤,٨٦١
(٦,٥٢٧)	(٦,٧٢١)	(٤,٧٩٣)	(٤,٣٧٥)
٧٢٥	٧٤٧	٥٣٢	٤٨٦

إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
- تكافل عالي
- تكافل عام

تكافل عالي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي
وثائق التكافل

اشتراكات إعادة التكافل المسندة
صافي اشتراكات التكافل المكتبة

التغير في إجمالي الاشتراكات المكتبة
التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة
التغير في احتياطي عمليات التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتبة
إيرادات أتعاب وعمولات

إيرادات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية

صافي المطالبات المتكبدة
إعادة وثائق التكافل
صافي المطالبات المتكبدة وإعادة قيمة وثائق التكافل
تكاليف الاكتتاب، صافي

إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل،
والمصروفات الأخرى
فائض الاكتتاب للفترة
دخل الاستثمار

مصروفات عمومية وإدارية
صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
إيرادات الدخل الشامل أخرى

إجمالي الدخل الشامل من عمليات التكافل
حصة المساهمين المحولة من إيرادات الدخل الشامل لعمليات التكافل

الفائض المتراكم 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 فلانورز
الرئيس التنفيذي

محمد آل تومس
الرئيس المالي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو		إيضاح
٣٠ يوليو ٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يوليو ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يوليو ٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يوليو ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	
٣١٥	٤٣٥	١٣٧	١٩٩	إيرادات استثمار
١,٢٩٥	٢,٢٩٢	٧٥١	١,١٦٥	إيرادات صكوك
٤١٢	-	-	-	أرباح محققة من الموجودات المالية - استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٢٢	٢,٧٢٧	٨٨٨	١,٣٥٩	إجمالي الإيرادات
٦,٥٢٧	٦,٧٢١	٤,٧٩٣	٤,٣٧٥	حصة المساهمين المحولة من إيرادات الدخل الشامل
(١,٩٢٠)	(١,٥٧٩)	(٩٠٩)	(٥٥٥)	عمليات التكافل مصروفات إدارية وعمومية
٦,٦٢٩	٧,٨٦٩	٤,٧٧٢	٥,١٧٩	صافي ربح الفترة
(٤٠٦)	-	-	-	إيرادات الدخل الشامل أخرى مكاسب محققة لاستثمارات متاحة للبيع
٦,٢٢٣	٧,٨٦٩	٤,٧٧٢	٥,١٧٩	إجمالي الربح للفترة
٠,١٩	٠,٢٣	٠,١٤	٠,١٥	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

المجموع (آلاف الريالات السعودية)	خسائر متراكمة (آلاف الريالات السعودية)	التغير في القيمة العادلة		رأس المال (آلاف الريالات السعودية)	
		للإستثمارات المتاحة للبيع (آلاف الريالات السعودية)	احتياطي قانوني (آلاف الريالات السعودية)		
٣٣٤,٣٨٤	(١٠,٤١٦)	-	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م
٧,٨٦٩	٧,٨٦٩	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٣,٣٠٨)	(٣,٣٠٨)	-	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٣٨,٩٤٥</u>	<u>(٥,٨٥٥)</u>	<u>-</u>	<u>٤,٨٠٠</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
٣٢٦,٢٠٣	(١٦,٢٤٦)	٤٠٦	٢,٠٤٣	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ م
٦,٦٢٩	٦,٦٢٩	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٤٠٦)	-	(٤٠٦)	-	-	أرباح محققة من الموجودات المالية - إستثمارات متاحة للبيع
(٢,٦٣١)	(٢,٦٣١)	-	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٢٩,٧٩٥</u>	<u>(١٢,٢٤٨)</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٤٣</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م



يوسف البورشيد

عضو مجلس الإدارة



أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

محمد آل دوييس
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
٧٢٥	٧٤٧	الأنشطة التشغيلية
٦,٥٢٧	٦,٧٢١	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين تسويات لمطابقة فائض عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين مع صافي النقد من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من الفائض
٧,٢٥٢	٧,٤٦٨	فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٦,٥٦٤	٣٣,٢٩٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات متاحة للبيع
(٢,٠٥٣)	٥,٢٠٩	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
١,٣٦٧	(٧,٠٣٠)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٤,٥٥٣	٣,٧٤٥	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥٥	(٢٦٥)	تكاليف الاكتتاب الموجلة
(٥١٥)	(٦٥٣)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢٥,٥٤٤)	(٣٣,٧٧٩)	احتياطي أنشطة التكافل
(٤,٥٥٢)	(٣,٣٤٥)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
(١,٨٤٩)	٨,٢٥٣	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٦٦٥)	(٥٦٣)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٦٣١	٢,٧٦٨	ذمم معيدي التكافل، صافي
٤,٠٢٣	٢,٨٩٩	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
-	٣,٨٩٩	مخصص مكافأة لحماية الخدمة للموظفين
٩,٢٦٧	٢١,٩٠٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٤,٣٥٨	(١,٨٣٦)	الأنشطة التمويلية
٤,٣٥٨	(١,٨٣٦)	مستحق للمساهمين، صافي
١٣,٦٢٥	٢٠,٠٦٤	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٥,٢٤٠	٢١,٥٠٧	الزيادة في النقد وما يماثله
٥٨,٨٦٥	٤١,٥٧١	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
		النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٧,٢٠٠	١٩,٥١٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٣ (ج)

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

يوسف البورشيد

عضو مجلس الإدارة

أدريان قلاورز
الرئيس التنفيذي

محمد آل دويس


الرئيس المالي

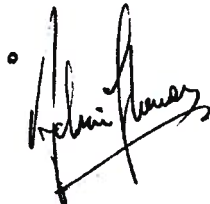
شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
٦,٦٢٩	٧,٨٦٩	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة مع صافي النقد الوارد من
		الأنشطة التشغيلية:
(٦,٥٢٧)	(٦,٧٢١)	حصة الفائض من عمليات التكافل
١,١٧٤	١٣٩	إطفاء
٣٣	١٢	استهلاك
١,٣٠٩	١,٢٩٩	
(٢٩٦)	(٣٨٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٢٧)	٢٣٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٤,٧٨٤)	(٥,٣٤٥)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٤,٤٩٨)	(٤,١٩٨)	الزكاة والضريبة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٣٤٩)	-	الأنشطة الاستثمارية
(٤,٣٥٨)	١,٨٣٦	شراء موجودات غير ملموسة
(١١٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	مستحق من عمليات التكافل، صافي
٥٠,٠٠٠	-	شراء استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٥,٧٠٧)	(١٠,١٦٤)	استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٧٠,٢٠٥)	(١٤,٣٦٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٧٤,٩٢٧	١١٥,٢٢٢	النقص في النقد وما يماثله
١٠٤,٧٢٢	١٠٠,٨٦٠	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
		النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة


يوسف البورشيد
عضو مجلس الإدارة


أدريان فالورز
الرئيس التنفيذي

محمد آل دويس
الرئيس المالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو 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 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 وسياسات إدارة المخاطر

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

تم إعداد القوائم المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

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 للفترات 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 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 والفترات السابقة ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

(أ) المعايير الجديدة

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ "قياسات القيمة العادلة": حل محل الإرشاد على قياس القيمة العادلة الوارد في معايير التقارير المالية الدولية الحالية. تعرف معايير التقارير المالية الدولية القيمة العادلة وتقدم 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 المراجعة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية: تعديل على معيار المراجعة 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).

فيما يلي إضافة في السياسات المحاسبية المعروضة في القوائم المالية السنوية المدققة 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 الشامل الأولية - عمليات تكافل.

(د) عملة العرض والنشاط

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٣- الاستثمارات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
-	٤٧٦,٣١٩
٢٥,٠٠٠	-
٥,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-
١٩,٥١٣	-
١٥,٠٠٠	-
١٢,٠٠٠	-
٢٠٦,٥١٣	٤٧٦,٣١٩

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 للجبيل وينبع

(مرافق) - متداولة

إجمالي الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (غير مراجعة)
(بالآلاف 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 يونيو ٢٠١٣ م

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. طبقا لقرارات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة فيتم استخدام الخيارات المشار إليها بتاريخ استحقاقها ولذلك فقد تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لتواريخ الاستحقاق المرتبطة بحقوق "البيع الاختياري".

تستحق صكوك البنك السعودي الهولندي (١)، صكوك بنك الجزيرة، صكوك الهيئة العامة للطيران المدني، وصكوك شركة التصنيع الوطنية، صكوك شركة العليان العقارية، 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 المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م 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 بوحدة خلال الفترة كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٠٩,٦١٣	٥٤٢,٦٤٦	الرصيد الافتتاحي
٤٧,٤٤٣	٥٢,٥٤٤	مشتراة خلال الفترة/السنة
(١٠٠,٢٥٥)	(١١٧,٠٤٩)	مباعة خلال الفترة/السنة
٤٥٦,٨٠١	٤٧٨,١٤١	
١٩,٥١٨	٣١,٤٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٧٦,٣١٩	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.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار 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 يونيو 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 يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٩,٨٠٥	١٠,٧٣١	مستحق من حاملي وثائق التكافل
١٧,٥٥٣	١٠,٩٦٣	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٢٧,٣٥٨	٢١,٦٩٤	
(٢,٤٢٠)	(١,٩٦٥)	مخصص انخفاض في القيمة
٢٤,٩٣٨	١٩,٧٢٩	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٥- النقد وما يماثله

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٢٩,٠٥٣	٤١,٥٧١	أرصدة لدى البنوك
٧١,٨٠٧	-	ودائع مراجعة
<u>١٠٠,٨٦٠</u>	<u>٤١,٥٧١</u>	

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 يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)			
(بآلاف الريالات السعودية)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
			مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٣,٧٩٩	(١٢,٢٢٤)	١٦,٠٢٣	- المطالبات قيد التسوية والاحتياطيات الأخرى
٣,٧٦٥	(١٢,٦٦٣)	١٦,٤٢٨	- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها
			مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٨,١٤٧	(٢٦,٩٨٥)	٣٥,١٣٢	- المطالبات قيد التسوية والاحتياطيات الأخرى
١,٥٠٠	(١,٦٩٤)	٣,١٩٤	- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها
<u>١٧,٢١١</u>	<u>(٥٣,٥٦٦)</u>	<u>٧٠,٧٧٧</u>	إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

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

٦- المطالبات تحت التسوية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
٣,٣١٦	(٦,٩٦٧)	١٠,٢٨٣
٢,٨٣٠	(٤,٥٩٢)	٧,٤٢٢
١,٣٩٧	(٣٣,٢٦٨)	٣٤,٦٦٥
٨,٤٤٥	(١,٧٠٩)	١٠,١٥٤
١٥,٩٨٨	(٤٦,٥٣٦)	٦٢,٥٢٤

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
- المطالبات قيد التسوية والاحتياطيات الأخرى
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها

مطالبات تكافل عام قيد التسوية
- المطالبات قيد التسوية والاحتياطيات الأخرى
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٣٤,٩٧٦	٥٠٣,٢٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
(٤١,٩٧١)	(٤٢,١٩٤)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة
(٢١,٢٣٧)	(١١,١٠٣)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
٣١,٤٧٢	١٩,٥١٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠٣,٢٤٠	٤٦٩,٤٦١	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

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

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

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)			
حصة معيدي			
الإجمالي	التكافل	الصافي	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢١,٤٤٨	(١١,٦٤٢)	٩,٨٠٦	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٩,٥٣٥	(٢٢,٩٩٠)	١٦,٥٤٥	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(٤٢,٨٨٠)	٢٦,٧٣٥	(١٦,١٤٥)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
١٨,١٠٣	(٧,٨٩٧)	١٠,٢٠٦	الرصيد كما في نهاية بالفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)			
حصة معيدي			
الإجمالي	التكافل	الصافي	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢١,٧٢١	(١٢,١٤٤)	٩,٦٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٨٩,٧٨٤	(٤٤,٩٧٢)	٤٤,٨١٢	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٩٠,٠٥٧)	٤٥,٤٤٤	(٤٤,٦١٣)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٢١,٤٤٨	(١١,٦٤٢)	٩,٨٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. في ما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة قيمة وثائق التكافل، تكاليف اكتساب السياسة - صافي، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصروفات العمومية والإدارية، صافي الفائض/(العجز)، الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة، الموجودات غير الملموسة، السيارات، الاستثمارات المتاحة للبيع، مساهمات الاستحقاق، صافي، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية و من اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتساب السياسة المؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية، إيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

إن قطاع الأعمال المتعلق بالموجودات لا يتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يماثله. بالتالي فقد تم إدراجها مع الموجودات غير الموزعة.

إن قطاع الأعمال المتعلق بالمطلوبات لا يتضمن فائض توزيعات مستحق، ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي الذمم الدائنة، والمبالغ المستحقة الدفع وأخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمستحق إلى مساهمين. بالتالي فقد تم إدراجها مع المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لرئيس قسم صناعة القرار للعمليات وفقاً للقطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
-	-	-	-	-	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
-	٢٥,٤٦٠	١٣,١٢٣	٦,٧٨٤	٤٥,٣٦٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٣١,١١٢	٣,٤٦٧	٤,٣٧٩	٣٨,٩٥٨	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٤٧,٥٥٦	٣,٦١٦	٣,٥١٥	٥٤,٦٨٧	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	١٨٥	-	٨٠٠	٩٨٥	دخل و أتعاب عمولات
-	٣٩٢	(٧١٦)	(٤٨٧)	(٨١١)	صافي المطالبات المكتبة
-	(٤١,٥٢٧)	-	-	(٤١,٥٢٧)	إعادة قيمة وثائق التكافل
-	(١,٣٥٩)	(١١٤)	(١,١٨٩)	(٢,٦٦٢)	تكاليف اكتساب السياسة، صافي فائض الاكتتاب للفترة
-	٥,٢٤٧	٢,٧٨٦	٢,٦٣٩	١٠,٦٧٢	دخل الاستثمارات
١,٣٥٩	٣٥٥	-	-	١,٧١٤	مصرفات عمومية وإدارية
(٥٥٥)	(١,٨٩٢)	(١,٨٠٥)	(٢,٤٦٩)	(٦,٧٢١)	صافي الفائض للفترة
٨٠٤	٣,٧١٠	٩٨١	١٧٠	٥,٦٦٥	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
-	-	-	(٤٨٦)	(٤٨٦)	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	٥,١٧٩	إطفاء
٧٠	-	-	-	٧٠	استهلاك
٣	-	-	-	٣	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
					(غير مراجعة)
-	٤٧,٤٤٤	٢٧,٦٨٠	١١,٨٥٥	٨٦,٩٧٩	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٥٧,٨٨٣	١٠,٦٥١	٥,٨٩٤	٧٤,٤٢٨	صافي الاشتراكات المكتبة
-	١٠٠,٠٧٧	١٠,٤٧٠	٥,٦٧٥	١١٦,٢٢٢	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	١٨٥	-	٢,٤٨٢	٢,٦٦٧	دخل وأتعاب عمولات
-	٣٦٠	(٤,٨٤٤)	(٣٨٤)	(٤,٨٦٨)	صافي المطالبات المتكيدة
-	(٨٩,١٥٢)	-	-	(٨٩,١٥٢)	إعادة قيمة وثائق التكافل
-	(٢,٣٢٨)	(٩٦٨)	(١,١٦٤)	(٤,٤٦٠)	تكاليف اكتساب السياسة، صافي
-	٩,١٤٢	٤,٦٥٨	٦,٦٠٩	٢٠,٤٠٩	فائض الاكتتاب للفترة
٢,٧٢٧	٧١٧	-	-	٣,٤٤٤	دخل الاستثمارات
(١,٥٧٩)	(٣,٥٧١)	(٤,٢٣٣)	(٥,٨٥٤)	(١٥,٢٣٧)	مصروفات عمومية وإدارية
١,١٤٨	٦,٢٨٨	٤٢٥	٧٥٥	٨,٦١٦	صافي الفائض للفترة
				(٧٤٧)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				٧,٨٦٩	صافي الربح للفترة
١٣٩	-	-	-	١٣٩	إطفاء
١٢	-	-	-	١٢	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ 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)
٩٦٧	-	-	-	٩٦٧
٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)				
موجودات غير ملموسة				
موجودات عمليات التكافل				
-	٤٧٦,٣١٩	-	-	٤٧٦,٣١٩
استثمارات متاحة للبيع				
-	-	١٤,٢٠٥	٥,٥٢٤	١٩,٧٢٩
مساهمات الاستحقاق، صافي				
-	٣٢٥	٢٤,٥٦٢	٢٨,٦٧٩	٥٣,٥٦٦
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية				
-	-	١,٣٥٩	٦,٥٣٨	٧,٨٩٧
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل				
-	-	٤٧٢	١,٢٣٧	١,٧٠٩
غير المكتسبة				
-	-	-	-	٤٣,٣٢٥
تكاليف اكتساب السياسة مؤجلة				
-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة				
-	-	-	-	٦٠٢,٥٤٥
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
٣٤٥,٥٢٤	-	-	-	٣٤٥,٥٢٤
إجمالي موجودات المساهمين				
إجمالي الموجودات				
مطلوبات عمليات التكافل				
-	٤٦٩,٤٦١	-	-	٤٦٩,٤٦١
احتياطي أنشطة التكافل				
-	-	٤,٣٩٧	١٣,٧٠٦	١٨,١٠٣
اشتراكات التكافل غير المكتسبة				
-	٧٩٠	٣١,٦٦٠	٣٨,٣٢٧	٧٠,٧٧٧
إجمالي المطالبات قيد التسوية				
-	-	-	١,٦١١	١,٦١١
إيرادات العمولات غير المكتسبة				
-	-	-	-	٤١,٨٤٦
مطلوبات غير موزعة				
-	-	-	-	٦٠١,٧٩٨
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				
٦,٥٧٩	-	-	-	٦,٥٧٩
إجمالي مطلوبات المساهمين				
إجمالي المطلوبات				
-	-	-	-	٦٠٨,٣٧٧

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م				
(غير مراجعة)				
-	٣٧,٩٠٣	١٤,١٩٩	٨,٣٤٤	٦٠,٤٤٦
-	٤٤,٠٩٠	٨,١٨٦	٤,٦٩٦	٥٦,٩٧٢
-	٣٩,٤٤٤	٨,٣١٦	٤,٣٨٨	٥٢,١٤٨
-	(٢٠)	(٢٧٣)	٨١٨	٥٢٥
-	٦٣٨	(٣,٤٦٤)	٧٧٠	(٢,٠٥٦)
-	(٣٣,٠٦٨)	-	-	(٣٣,٠٦٨)
-	(٢,٨١٨)	(٧٣١)	(٨٤٧)	(٤,٣٩٦)
-	٤,١٧٦	٣,٨٤٨	٥,١٢٩	١٣,١٥٣
٨٨٨	٣٥٦	١٣	٢	١,٢٥٩
(٩٠٩)	(٢,٩٨٣)	(١,٨٩٥)	(٣,٣٢١)	(٩,١٠٨)
(٢١)	١,٥٤٩	١,٩٦٦	١,٨١٠	٥,٣٠٤
				(٥٣٢)
				٤,٧٢٢
				(١,١٩٠)
				٦٩٦
				١٦
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م				
(غير مراجعة)				
-	٦٥,٧١١	٢٨,١٧٦	١٥,٤٣٩	١٠٩,٣٢٦
-	٧٥,٧٨٦	١٥,١٨٩	٨,٢١٩	٩٩,١٩٤
-	٩٧,٨٠٣	١٥,٣٩٣	٨,٠١٥	١٢١,٢١١
-	(٣٧)	(٢٩٥)	١,٩٣٤	١,٦٠٢
-	٦٦٣	(٣,٧٤٢)	(٣٦٥)	(٣,٤٤٤)
-	(٨٨,٧٤٩)	-	-	(٨٨,٧٤٩)
-	(٤,١٩٧)	(١,٤٩٣)	(١,٣٨٣)	(٧,٠٧٣)
-	٥,٤٨٣	٩,٨٦٣	٨,٢٠١	٢٣,٥٤٧
٢,٠٢٢	٧٠٠	٥٠	١٩	٢,٧٩١
(١,٩٢٠)	(٥,٨٢٩)	(٣,٧١٠)	(٧,٥٢٥)	(١٨,٩٨٤)
١٠٢	٣٥٤	٦,٢٠٣	٦٩٥	٧,٣٥٤
				(٧٢٥)
				٦,٦٢٩
				(١,٣٤٩)
				١,١٧٤
				٣٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)				
				١,١٠٦
				١٢

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ 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)	
					موجودات عمليات التكافل
-	٥٠٩,٦١٣	-	-	٥٠٩,٦١٣	استثمارات متاحة للبيع
-	-	١١,٨١٨	١٣,١٢٠	٢٤,٩٣٨	مساهمات الاستحقاق، صافي
-	١٨٦	١١,٣٧٣	٣٤,٩٧٧	٤٦,٥٣٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
-	-	١,٣٢٨	١٠,٣١٤	١١,٦٤٢	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
-	-	٢٩٦	١,١٤٨	١,٤٤٤	غير المكتسبة
-	-	-	-	٢٦,٧٤٩	تكاليف اكتساب السياسة مؤجلة
-	-	-	-	٦٢٠,٩٢٢	موجودات غير موزعة
٣٤٦,٩٠٥	-	-	-	٣٤٦,٩٠٥	إجمالي موجودات عمليات التكافل
				٩٦٧,٨٢٧	إجمالي موجودات المساهمين
					إجمالي الموجودات
					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	-	-	-	١٢,٥٢١	إجمالي مطلوبات المساهمين
				٦٣٢,٠٥٠	إجمالي المطلوبات

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

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٦,٦٢٩	٧,٨٦٩	٤,٧٧٢	٥,١٧٩
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,١٩	٠,٢٣	٠,١٤	٠,١٥

صافي ربح الفترة (بآلاف
الريالات السعودية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
العادية (عدد الأسهم بآلاف)

ربح السهم (ريال سعودي)

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومنشآت أخرى مدارة، أو مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٢٠,٣٧٧	٢١,٣٥٨	١٠,٣٣٦	١١,٥٩٧
-	٣٤٧	-	٤٤
٧,٤٧٠	٩,٠١٦	٣,١٨٨	٤,٧٠٣
١٠,٣٩٣	٧,٦١٤	٦,٠٩١	٣,٧٦٩

الاشتراكات
البنك السعودي البريطاني
أملاك العالمية للتطوير العقاري
المطالبات
البنك السعودي البريطاني
العمولات والمصرفيات الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

تحت بند "العمولات والمصرفيات الأخرى" تم دفع المصاريف الأخرى إلى البنك السعودي البريطاني (ساب)، أحد المساهمين في الشركة، فيما عدا العمولة التي دفعت 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 يونيو ٢٠١٢ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل
-	٨٩٣	-	١,٠٠٢

الرواتب والمميزات الأخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل
-	١,٧٨٦	-	١,٩٢٩

الرواتب والمميزات الأخرى

١١ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

سابقاً للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٣، فإن مخصص مكافأة نهاية الخدمة كان حاضراً 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 الشامل - عمليات 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 يونيو ٢٠١٣ م

١٢ - 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، تم رفع قضية قانونية بمبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي وهو ما يتجاوز بكثير مبلغ المطالبة ضد الشركة من قبل حامل الوثيقة المتنازع على مبلغها. بناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تعتقد بأن مطالبة حامل الوثيقة صحيحة ونتيجة لذلك و كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ 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.

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

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

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ رمضان ١٤٣٤هـ، الموافق ١٥ يوليو ٢٠١٣ م.