

# شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

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 سبتمبر ٢٠١٥، والقوائم الأولية للدخل لنتائج عمليات تكافل والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات تكافل، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٣) 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 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



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
			<u>موجودات عمليات التكافل</u>
٣٩٨,٧٤٧	٣٨٣,٩٧٧	٣	استثمارات متاحة للبيع
١١,٨٣٣	١١,٦٧٥	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٤,٦٥٦	٤٥,٧٩١	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٢,٨٤٨	١٠,٤٦٠	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٤١١	١,٤٩٣		تكاليف اكتاب موجلة
٩٤٥	١,٣٢٩		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٢٤٦	-		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤٠,٠٢٨	٤٤,٤٢٠	٥	النقد وما يماثله
<u>٥٢٣,٧١٤</u>	<u>٤٩٩,١٤٥</u>		<u>إجمالي موجودات عمليات التكافل</u>
			<u>موجودات المساهمين</u>
١,١٩٤	١,٢٧٤		موجودات غير ملموسة
٦٥	٥٢		سيارات
١٨٧,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	٣	استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١,١٠٥	١,٠٨٩		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	١٥,٠٠٤		مطلوب من عمليات التكافل
١٤٣,٤٢٦	١٣٢,٩١٩	٥	النقد وما يماثله
<u>٣٦٦,٧٩٠</u>	<u>٣٧١,٣٣٨</u>		<u>إجمالي موجودات المساهمين</u>
<u>٨٩٠,٥٠٤</u>	<u>٨٧٠,٤٨٣</u>		<u>إجمالي الموجودات</u>

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



-٢-



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
		<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٣٨٩,١٦٦	٣٧٥,٠١٤	٧ (أ)
٥,٠٥٦	٥,٩٥٢	
٤,٤٢٧	٦,٠١٨	
٢٠,٣١٠	١٧,٩٩٥	٧ (ب)
٢,٢٦٣	٢,٢٦٧	
٧٠,١٨٦	٥٦,٠٨٧	٦
٣,٤٦٠	٥,٩٦٧	
٢٧,٢٥٥	١٣,٥٨٤	
-	١٥,٠٠٤	
٥٢٢,١٢٣	٤٩٧,٨٨٨	
١,٥٩١	١,٢٥٧	
٥٢٣,٧١٤	٤٩٩,١٤٥	
		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
		<b>فائض عمليات التكافل</b>
		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض</b>
		<b>حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	رأس المال
١١,٤٧٨	١١,٤٧٨	احتياطي نظامي
٤,٢٤٧	١٣,٨٢٢	أرباح مبقاة
٣٥٥,٧٢٥	٣٦٥,٣٠٠	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
		<b>مطلوبات المساهمين</b>
١,٩٤٨	١,٣٠٣	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,٢٤٦	-	مستحق لعمليات تكافل
٥,٨٧١	٤,٧٣٥	مخصص الزكاة والضريبة
١١,٠٦٥	٦,٠٣٨	
٣٦٦,٧٩٠	٣٧١,٣٣٨	
٨٩٠,٥٠٤	٨٧٠,٤٨٣	
		<b>إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق ومطلوبات المساهمين</b>

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)	
١٢٦,٢٧٨	١٣٢,٠٤٩	٤١,١٧١	٤٥,٠٥٨	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
١٥,٦٨٥	١٦,٩٠٥	٥,٠٨٦	٤,٩٧٢	- تكافل عائلي
١٤١,٩٦٣	١٤٨,٩٥٤	٤٦,٢٥٧	٥٠,٠٣٠	- تكافل عام
١٩,٢٧٢	٢٠,١١١	٦,٠١٥	٦,٦٠٥	
١٦١,٢٣٥	١٦٩,٠٦٥	٥٢,٢٧٢	٥٦,٦٣٥	تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
(٣٥,٧٢٦)	(٣٩,٥٥٩)	(١٢,٩٣١)	(١٣,٨٨٨)	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١٢٥,٥٠٩	١٢٩,٥٠٦	٣٩,٣٤١	٤٢,٧٤٧	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٣,٦٩٣	٢,٣١٥	١,٣٠٣	(٧٣٨)	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
(٣,١٥٦)	(٢,٣٨٨)	(٣٩٦)	(٤٤٢)	التغير في إجمالي الاشتراكات المكتبة
٤٧,٠٣٥	(٢٩,٠١٠)	١٧,٣٦٦	(٩,٦١٣)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة
١٧٣,٠٨١	١٠٠,٤٢٣	٥٧,٦١٤	٣١,٩٥٤	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٨,٥٥٩	٣,٥٩٨	١,٥٠٦	٨٨٤	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
١٨١,٦٤٠	١٠٤,٠٢١	٥٩,١٢٠	٣٢,٨٢٨	إيرادات أتعاب وعمولات
(٣٥,١٠١)	(٣٠,٥١٣)	(٩,٥٧٥)	(٩,٩٦٢)	إيرادات الاكتتاب
٢٥,٥٨٠	٢٢,٦٦٢	٦,٩٩٦	٧,٦١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩,٥٢١)	(٧,٨٥١)	(٢,٥٧٩)	(٢,٣٤٥)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٢,٢٨٦)	١٤,٠٩٩	(٦٦٤)	١٦,٥٠٦	صافي المطالبات المدفوعة
١١,٦٦٠	(٨,٨٦٥)	٥٧٣	(١٢,٨٩٨)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
(١٠,١٤٧)	(٢,٦١٧)	(٢,٦٧٠)	١,٢٦٣	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(١٢٨,٧٦٤)	(٥٧,٨٩٥)	(٤٣,٢٩٦)	(١٧,٨١٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٨,٩١١)	(٦٠,٥١٢)	(٤٥,٩٦٦)	(١٦,٥٥٦)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٩,٢١٩)	(٤,٩٩٥)	(١,٧٣٨)	(١,٣٥٢)	صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١٤٨,١٣٠)	(٦٥,٥٠٧)	(٤٧,٧٠٤)	(١٧,٩٠٨)	تكاليف الحصول على الوثائق
٣٣,٥١٠	٣٨,٥١٤	١١,٤١٦	١٤,٩٣٠	إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، وتكاليف الحصول على الوثائق
١,٠٦٩	١,٠٦١	٣٥٨	٣٦٤	فائض الاكتتاب للفترة
(٢٤,٤٥٤)	(٢٧,٠٠٠)	(٨,٠٢٨)	(٨,٨٢٣)	دخل الاستثمار
١٠,١٢٥	١٢,٥٧٥	٣,٧٤٦	٦,٤٧١	مصروفات عمومية وإدارية
(٩,١١٢)	(١١,٣١٨)	(٣,٣٧١)	(٥,٨٢٤)	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
١,٠١٣	١,٢٥٧	٣٧٥	٦٤٧	تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين
				صافي الفائض للفترة

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 (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (بالآلاف) الريالات (السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (بالآلاف) الريالات (السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (بالآلاف) الريالات (السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (بالآلاف) الريالات (السعودية)	
٩,١١٢	١١,٣١٨	٣,٣٧١	٥,٨٢٤	تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
٦٤٢	٥٧٩	٢٠١	١٩٨	إيرادات استثمار من ودائع مراجعة
٣,٤٤٥	٣,٠٦٨	١,٠٧٣	١,٠١٩	إيرادات صكوك
١٣,١٩٩	١٤,٩٦٥	٤,٦٤٥	٧,٠٤١	إجمالي الدخل
(١,٩١٦)	(١,٣٤٤)	(٩٤١)	(٦٦٧)	مصروفات إدارية وعمومية
١١,٢٨٣	١٣,٦٢١	٣,٧٠٤	٦,٣٧٤	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
١١,٢٨٣	١٣,٦٢١	٣,٧٠٤	٦,٣٧٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٣٣	٠,٤٠	٠,١١	٠,١٩	الربح الأساسي والمخفّض للسهم (ريال سعودي) ٩

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


شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

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
١٣,٦٢١	١٣,٦٢١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٠٤٦)	(٤,٠٤٦)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٦٥,٣٠٠	١٣,٨٢٢	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
٣٤٤,٦٠٤	(٣,٤٧١)	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
١١,٢٨٣	١١,٢٨٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٢٥٣)	(٤,٢٥٣)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٥١,٦٣٤	٣,٥٥٩	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

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

١١-




Emad

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
١,٠١٣	١,٢٥٧	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة
		المساهمين مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٩,١١٢	١١,٣١٨	حصة المساهمين من الفائض
٨٢	(٧٠٩)	عكس انخفاض قيمة اشتراكات التكافل المستحقة
٦٧٣	١,١٠٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات
١٠,٨٨٠	١٢,٩٧١	في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢,٨٤٠	١٤,٧٧٠	استثمارات متاحة للبيع، صافي
(١,٤٣٧)	٨٦٧	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
(١١,٦٦٠)	٨,٨٦٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٣,١٥٦	٢,٣٨٨	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٢٤٧)	(٨٢)	تكاليف الاكتتاب الموجلة
(١,٠١٦)	(٣٨٤)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٣,٦٤٣)	(١٤,١٥٢)	احتياطي أنشطة التكافل
(٥٧)	(٢٠٩)	مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٦٩٣)	(٢,٣١٥)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
(٤٤٧)	٤	إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٢,٢٨٦	(١٤,٠٩٩)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٩,٦٩٣)	٢,٥٠٧	ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي
(١,٧٨١)	(١٣,٦٧١)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٤,٥١٢)	(٢,٥٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		نشاط تمويلي
(٣,٢٠٥)	٦,٩٣٢	مستحق إلى/(من) المساهمين، صافي
(٧,٧١٧)	٤,٣٩٢	الزيادة/(النقص) في النقد وما يماثله
٤٩,٩٥٤	٤٠,٠٢٨	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
٤٢,٢٣٧	٤٤,٤٢٠	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٥٢,٦٦٤	(٢٣,٠٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
١١,٢٨٣	١٣,٦٢١	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٩,١١٢)	(١١,٣١٨)	حصة الفائض من عمليات التكافل
٢٤٧	٣٢٤	إطفاء
-	١٣	استهلاك
٢,٤١٨	٢,٦٤٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٥٣	١٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢,٢٤٨)	(٦٤٥)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٩٢٣	٢,٠١١	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٩٧٨)	(٥,١٨٢)	الزكاة والضريبة المدفوعة
(٥,٠٥٥)	(٣,١٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٩,٥١٣	-	استحقاق الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٢٣)	(٤٠٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٣,٢٠٥	(٦,٩٣٢)	مستحق (من)/إلى من عمليات التكافل، صافي
٢٢,٠٩٥	(٧,٣٣٦)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٧,٠٤٠	(١٠,٥٠٧)	(النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله
١١١,٦٦٤	١٤٣,٤٢٦	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
١٢٨,٧٠٤	١٣٢,٩١٩	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر 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 مواصلة 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

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

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال السنوية للشركة.

ب) أسس العرض

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 الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

ج) السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير المطبقة المذكورة أدناه والتي إما لها تأثير مالي غير جوهري أو ليس لها أي تأثير مالي على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية والفترات السابقة ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية:

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

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

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

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

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

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

د) عملة العرض والنشاط

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٣- الاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣٨٣,٩٧٧	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (متداولة)
٢٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)
١٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (٢)
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (غير متداولة)
٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (١)
٢٠,٠٠٠	-	صكوك بنك الجزيرة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)
٥٠,٠٠٠	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (١)
١٠,٠٠٠	-	صكوك شركة العليان العقارية (١)
١٢,٠٠٠	-	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)
١٨٧,٠٠٠	-	
١٨٧,٠٠٠	٣٨٣,٩٧٧	إجمالي الاستثمارات

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

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

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التكافل استثمارات في وحدات صناديق مشتركة يديرها اتش اس بي سي - المملكة العربية السعودية المحدودة، كونه طرف ذي علاقة بالشركة.

تاريخ الاستحقاق	قائمة الاستحقاق للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ 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 وبنبع (مرافق)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٥٥,٨٠٦	٣٩٨,٧٤٧	الرصيد الافتتاحي
١٠٢,٨٨٤	٨٥,١٥٦	مشترأة خلال الفترة/السنة
(١٨٦,٧٨٣)	(٧٦,٨٧٥)	مباعة خلال الفترة/السنة
٣٧١,٩٠٧	٤٠٧,٠٢٨	
٢٦,٨٤٠	(٢٣,٠٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٩٨,٧٤٧	٣٨٣,٩٧٧	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

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

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

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات 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 ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٦,٤٠٢	٦,٠١٩
٦,٢٥٤	٥,٧٧٠
١٢,٦٥٦	١١,٧٨٩
(٨٢٣)	(١١٤)
١١,٨٣٣	١١,٦٧٥

مستحق من حاملي وثائق التكافل  
مستحق من طرف ذي علاقة (البنك السعودي البريطاني)

مخصص الانخفاض في القيمة

## ٥ - النقد وما يماثله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
المساهمون	عمليات التكافل
١,٦١٧	١٩,٣٣٩
١٣١,٣٠٢	٢٥,٠٨١
١٣٢,٩١٩	٤٤,٤٢٠

أرصدة لدى البنوك  
ودائع مراجعة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

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

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

بلغت ودائع المرابحة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٥ مليون ريال سعودي) والمودعة لدى البنك السعودي البريطاني، مساهم في الشركة.

٦- المطالبات قيد التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
٣,١٤٥	(٦,١٢٠)	٩,٢٦٥	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٤,٢٨٩	(١١,٤٦٢)	١٥,٧٥١	- المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٥٨٨	(٢٤,٤٠٠)	٢٤,٩٨٨	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٢,٢٧٤	(٣,٨٠٩)	٦,٠٨٣	- المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١٠,٢٩٦	(٤٥,٧٩١)	٥٦,٠٨٧	إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٦- المطالبات تحت التسوية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
		مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٢,٠٤٦	(٤,٦١٥)	- المطالبات قيد التسوية
		- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٢٥١	(١٠,١٠٢)	والاحتياطيات الأخرى
		مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٨١٠	(٣٦,٤١٥)	- المطالبات قيد التسوية
		- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨,٤٢٣	(٣,٥٢٤)	والاحتياطيات الأخرى
١٥,٥٣٠	(٥٤,٦٥٦)	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٤٧,١٢٩	٣٨٩,١٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
(٥٩,٧٨١)	٢٩,٠١٠	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة
(٢٥,٠٢٢)	(٢٠,١١١)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
٢٦,٨٤٠	(٢٣,٠٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨٩,١٦٦	٣٧٥,٠١٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

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

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٤,١٦١	(٣٨,٥٠٨)	٦٢,٦٦٩	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(٢٤,٠٨٨)	٤٠,٨٩٦	(٦٤,٩٨٤)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٧,٥٣٥	(١٠,٤٦٠)	١٧,٩٩٥	الرصيد كما في نهاية بالفترة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٩,٢٥٧	(١١,٦٧١)	٢٠,٩٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٧٥٠	(٥١,٩١٧)	٨٣,٦٦٧	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٣٣,٥٤٥)	٥٠,٧٤٠	(٨٤,٢٨٥)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. في ما يلي تحليلاً إجمالياً لاشتراكات 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 موجودات غير ملموسة، الموجودات غير الملموسة، سيارات، الاستثمارات المتاحة للبيع، مساهمات الاستحقاق، صافي، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية و من اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتساب السياسة الموجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية، إيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطالبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

## ٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

لا تشمل مطلوبات القطاع توزيع فائض الدائنة وصافي مستحقات أرصدة الدائنة، الذمم الدائنة، المستحقات ومخصص مكافأة الخدمة للموظفين، وبناءً على ذلك يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

لا يتم فصل الموجودات والمطلوبات غير المخصصة في التقرير المرسل إلى الرئيس التشغيلي المتخذ للقرارات المتعلقة بالقطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
-	٢٦,٩٠٠	١٨,١٥٨	٤,٩٧٢	٥٠,٠٣٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
-	٣٣,١٥٨	٨,٧٠٢	٨٨٧	٤٢,٧٤٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
-	٢٣,٥٤٥	٦,٨٦٣	١,٥٤٦	٣١,٩٥٤	صافي الاشتراكات المكتبة
-	-	٢٦	٨٥٨	٨٨٤	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
-	(٤٥٧)	(٣,١٣١)	٤,٨٥١	١,٢٦٣	دخل و أتعاب عمولات
-	(١٧,٨١٩)	-	-	(١٧,٨١٩)	صافي المطالبات المكتبة
-	(٧٢٥)	(١٥٨)	(٤٦٩)	(١,٣٥٢)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	٤,٥٤٤	٣,٦٠٠	٦,٧٨٦	١٤,٩٣٠	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
١,٢١٧	٣٥٨	-	٦	١,٥٨١	فائض الاكتتاب للفترة
(٦٦٧)	(٢,٤٩٧)	(٣,٢٤٩)	(٣,٠٧٧)	(٩,٤٩٠)	دخل الاستثمارات
٥٥٠	٢,٤٠٥	٣٥١	٣,٧١٥	٧,٠٢١	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	-	-	(٦٤٧)	صافي الفائض للفترة
-	-	-	-	٦,٣٧٤	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
١١٩	-	-	-	١١٩	صافي الربح للفترة
٥	-	-	-	٥	إطفاء
-	-	-	-	-	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥ م (غير مراجعة)

١٤٨,٩٥٤	١٦,٩٠٥	٤٥,٧٦٤	٨٦,٢٨٥	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
١٢٩,٥٠٦	٣,٧٢٧	٢٠,٤٣٤	١٠٥,٣٤٥	-	صافي الاشتراكات المكتبة
١٠٠,٤٢٣	٥,١٦٣	١٨,٩٢٥	٧٦,٣٣٥	-	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
٣,٥٩٨	٢,٩٤٩	٤٢٥	٢٢٤	-	دخل وأتعاب عمولات
(٢,٦١٧)	٥,٨٠٣	(٧,٩٥٧)	(٤٦٣)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٧,٨٩٥)	-	-	(٥٧,٨٩٥)	-	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٤,٩٩٥)	(١,٦٩٣)	(٧٠٤)	(٢,٥٩٨)	-	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
٣٨,٥١٤	١٢,٢٢٢	١٠,٦٨٩	١٥,٦٠٣	-	فائض الاكتتاب للفترة
٤,٧٠٨	١٣	-	١,٠٤٨	٣,٦٤٧	دخل الاستثمارات
(٢٨,٣٤٤)	(٩,٨٣٦)	(٨,٨٩٤)	(٨,٢٧٠)	(١,٣٤٤)	مصروفات عمومية وإدارية
١٤,٨٧٨	٢,٣٩٩	١,٧٩٥	٨,٣٨١	٢,٣٠٣	صافي الفائض للفترة
(١,٢٥٧)					الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
١٣,٦٢١					صافي الربح للفترة
٣٢٤	-	-	-	٣٢٤	إطفاء
١٣	-	-	-	١٣	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر 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)
١,٢٧٤	-	-	-	١,٢٧٤
٥٢	-	-	-	٥٢
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)				
موجودات غير ملموسة				
سيارات				
موجودات عمليات التكافل				
٣٨٣,٩٧٧	-	-	-	٣٨٣,٩٧٧
استثمارات متاحة للبيع				
١١,٦٧٥	٥,٢٥١	٦,٤٢٤	-	-
اشتراكات تكافل مستحقة، صافي				
٤٥,٧٩١	٢٨,٢١٠	١٧,٢٥٠	٣٣١	-
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية				
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل				
١٠,٤٦٠	٧,٧٤٧	٢,٧١٣	-	-
غير المكتسبة				
١,٤٩٣	١,٠٢٦	٤٦٧	-	-
تكاليف اكتاب وثائق موجلة				
٤٥,٧٤٩	-	-	-	-
موجودات غير موزعة				
٤٩٩,١٤٥	-	-	-	-
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
٣٧١,٣٣٨	-	-	-	٣٧١,٣٣٨
إجمالي موجودات المساهمين				
٨٧٠,٤٨٣	-	-	-	-
إجمالي الموجودات				
مطلوبات عمليات التكافل				
٣٧٥,٠١٤	-	-	-	٣٧٥,٠١٤
احتياطي أنشطة التكافل				
١٧,٩٩٥	١٠,٣٢٦	٧,٦٦٩	-	-
إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة				
٢,٢٦٧	٢,٢٦٧	-	-	-
إيرادات العمولات غير المكتسبة				
٥٦,٠٨٧	٣١,٠٧١	٢٣,٦٤٦	١,٣٧٠	-
إجمالي المطالبات قيد التسوية				
٤٦,٥٢٥	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة				
٤٩٧,٨٨٨	-	-	-	-
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				
٦,٠٣٨	-	-	-	٦,٠٣٨
إجمالي مطلوبات المساهمين				
٥٠٣,٩٢٦	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات				

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
-	٢٦,٢٦٧	١٤,٩٠٤	٥,٠٨٦	٤٦,٢٥٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	٣١,٩٧١	٦,٤٠٥	٩٦٥	٣٩,٣٤١	صافي الاشتراكات المكتسبة
-	٤٩,٣٣٧	٦,٢٠٨	٢,٠٦٩	٥٧,٦١٤	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	-	-	١,٥٠٦	١,٥٠٦	دخل و أتعاب عمولات
-	(٦٧٩)	(٢,٠٣٣)	٤٢	(٢,٦٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٤٣,٢٩٦)	-	-	(٤٣,٢٩٦)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
-	(٨٧٣)	(٢٨٢)	(٥٨٣)	(١,٧٣٨)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي
-	٤,٤٨٩	٣,٨٩٣	٣,٠٣٤	١١,٤١٦	فائض الاكتتاب للفترة
١,٢٧٤	٣٥١	-	٧	١,٦٣٢	دخل الاستثمارات
(٩٤١)	(٢,٦١٨)	(٢,٩٤٢)	(٢,٤٦٨)	(٨,٩٦٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٣٣٣	٢,٢٢٢	٩٥١	٥٧٣	٤,٠٧٩	صافي الفائض للفترة
				(٣٧٥)	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
				٣,٧٠٤	صافي الربح للفترة
٢٤٢				٢٤٢	شراء موجودات غير ملموسة
٩١				٩١	إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

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)
-	٨٢,٥٣١	٤٣,٧٤٧	١٥,٦٨٥	١٤١,٩٦٣
-	١٠٠,٧٧٧	١٨,٤٤٦	٦,٢٨٦	١٢٥,٥٠٩
-	١٤٧,٨١٢	١٧,٢٣٩	٨,٠٣٠	١٧٣,٠٨١
-	٤٧٠	٣,٦٢٤	٤,٤٦٥	٨,٥٥٩
-	(١,٢٥١)	(٧,٩١٤)	(٩٨٢)	(١٠,١٤٧)
-	(١٢٨,٧٦٤)	-	-	(١٢٨,٧٦٤)
-	(٢,٩٦٦)	(٤,٤١٠)	(١,٨٤٣)	(٩,٢١٩)
-	١٥,٣٠١	٨,٥٣٩	٩,٦٧٠	٣٣,٥١٠
٤,٠٨٧	١,٠٥٢	-	١٧	٥,١٥٦
(١,٩١٦)	(٧,٧٣١)	(٧,٩٦٥)	(٨,٧٥٨)	(٢٦,٣٧٠)
٢,١٧١	٨,٦٢٢	٥٧٤	٩٢٩	١٢,٢٩٦
-	-	-	-	(١,٠١٣)
-	-	-	-	١١,٢٨٣
٦٢٣	-	-	-	٦٢٣
٢٤٧	-	-	-	٢٤٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م  
(غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة

صافي الاشتراكات المكتبة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة

دخل وأتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل، صافي

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصرفات عمومية وإدارية

صافي الفائض (العجز) للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٩- الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١١,٢٨٣	١٣,٦٢١	٣,٧٠٤	٦,٣٧٤
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٣٣	٠,٤٠	٠,١١	٠,١٩

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٤,٦٢٣	٣٦,٠٠١	١١,٨٩٤	١٥,٦٤٥
٢٣,٥٠٠	١٩,١٣٢	٥,٣٣٩	٦,٤٣٣
٤,٦٣٣	٣,٩٧٢	١,٤٩٠	١,٤١٧
١٠٣	١٦٨	١٨	٤٤

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



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١٠٠	١,٠٧١	١	٣٨٣	شركة أملاك الدولية للعقارات والتنطوير (المدير العام لشركة أملاك كان عضو مجلس إدارة الشركة) اشتراقات تكافل مطالبات مدفوعة
٩,٢١٩	٥,٥٨٥	١,٧٣٨	١,٧٥٧	منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة - تكاليف اكتاب ورائق التكافل، مدفوعة
١,٠١٨	٩٩٧	٣٣٨	٣٤١	- خصم على استثمارات مرتبطة بوحد

يتضمن بند "المصرفات الأخرى" التكاليف الأخرى بموجب اتفاقية الخدمات بين الشركة والبنك السعودي البريطاني (ساب)، وبموجب الاتفاقية سيقوم ساب بتقديم خدمات تشغيلية للشركة بما فيها استخدام الموجودات الثابتة وأنظمة تقنية المعلومات مقابل رسوم متفق عليها بين الطرفين.

(ب) التعويض لكبار موظفي الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)			
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٩٥٠	-	٩٤٢	الرواتب والمميزات الأخرى
-	٢٩	-	٢٩	مكافأة حماية الخدمة للموظفين

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م		
(بالآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بالآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بالآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بالآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	
-	٢,٧٢٢	-	٢,٨٢٦	الرواتب والمميزات الأخرى
-	١٢٣	-	١٢٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١١ - دعوى

بلغت قيمة الدعوى القانونية ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي، والتي تتجاوز بشكل جوهري مبلغ المطالبة والتي تم رفعها ضد الشركة من قبل حامل الوثيقة مطالباً بمبلغ المطالبة بموجب الوثيقة وبناءً على مشورة قانونية قامت الشركة بقيد مخصص بقيمة ٢٢,٩٢ مليون ريال سعودي من أصل ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي.

تم خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وبناءً على جلسة تحكيم الاتفاق بشكل مشترك بين المدعي المطالب وشركة ساب تكافل "الشركة" على المطالب المتعلقة بالدعوى القضائية. بناءً على اتفاق التحكيم يطلب من الشركة مبلغ ٩,٢٥ مليون ريال سعودي بدلاً من ٢٢,٩٢ مليون لتسوية المطالبة. تم صدور القرار النهائي للجنة مؤسسة النقد العربي السعودي لتسوية منازعات ومخالفات التأمين بناءً على قرار التحكيم، وعلاوة على ذلك قامت الشركة لاحقاً بعكس التأثير المالي لاتفاق التحكيم في سجلاتها المحاسبية.

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٠ م. ولم تقم مصلحة الزكاة والدخل بعد بمراجعة الربوط للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٧ هـ، الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١٥ م.