

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول المعلومات المالية الأولية

المحترمين

إلى السادة مساهمي شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وقائمة الدخل الأولية لعمليات التكافل وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة والضرائب. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة والضرائب.

العظم والسديري
محاسبون قانونيون
ص. ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعوديةعبدالله محمد العظم
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٣٥برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعوديةخالد أحمد محضر
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ
(١١ مايو ٢٠١٧ م)

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	موجودات عمليات التكافل
٣٥٣,٧٤٠	٣٦٧,٨٦٩	٣	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٥٤٨	٩,٠٢٣	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٦,٣٦٣	٥٨,٧٦٦	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٣,٩٧٦	١٣,٩٢٩	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٠٨٥	١,٢٣٢		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٤٩٠	٢,٢٤٥		أرصدة معيدي التكافل مدينة
١,٥٨٠	١,٦٤٧		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٠٢٠	٢٦,٠٦٣		مستحق من عمليات المساهمين
٣٧,١٧٥	٢٢,٣١٠	٥	النقد وما يماثله
<u>٤٨٢,٩٧٧</u>	<u>٥٠٣,٠٨٤</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,١٢٣	١,٠٠٨		موجودات غير ملموسة
١٠٨	٢٩٥		سيارات
١٨٨,٠٩٥	١٨٨,٤٤٢	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		ودیعة نظامية
٢,٢٧٧	٢,٤٤٤		عوائد استثمار من الودیعة النظامية
١٧٤	٣٦٥		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٥٠,٨١٥	١٧٢,٢٤٢	٥	النقد وما يماثله
<u>٣٧٦,٥٩٢</u>	<u>٣٩٨,٧٩٦</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٨٥٩,٥٦٩</u>	<u>٩٠١,٨٨٠</u>		إجمالي الموجودات

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 (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	مطلوبات عمليات التكافل
٣٥٣,٧٤٠	٣٦٧,٨٦٩	٧ (أ)، ٣ (ج)	إحتياطي عمليات التكافل
٧,٠٣٠	٧,١٩٨		مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
٦,١٤٤	٦,٦٤٠		فائض توزيعات مستحق
٢٠,٥٧٤	١٩,٢٠١	٧ (ب)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٢,٧٩٤	٣,٠٢٤		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧٢,٣٠٢	٧٥,٠٨٧	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٨,٠١٥	١٢,٧٥٥		ذمم معيدي التكافل الدائنة
١١,٨٨٢	١١,٢٤٧		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤٨٢,٤٨١	٥٠٣,٠٢١		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٤٩٦	٦٣		فائض عمليات التكافل
٤٨٢,٩٧٧	٥٠٣,٠٨٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		رأس المال
١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧		إحتياطي نظامي
٦,٦٢٤	٧,٣٨٣		أرباح مبقاة
٣٦١,٢٠١	٣٦١,٩٦٠		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٢٧٧	٢,٤٤٤		عوائد استثمار من وديعة نظامية
١,٣٩٣	١,٢٧١		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٥,٧٠١	٧,٠٥٨	١١	مخصص الزكاة والضريبة
٦,٠٢٠	٢٦,٠٦٣		مستحق إلى عمليات التكافل
١٥,٣٩١	٣٦,٨٣٦		مجموع مطلوبات المساهمين
٣٧٦,٥٩٢	٣٩٨,٧٩٦		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٨٥٩,٥٦٩	٩٠١,٨٨٠		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.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٦ م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٧ م (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٨,٧٤٩	٣٩,٢٥٤	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٧,٤٤١	٧,٩١٥	تكافل عائلي
٤٦,١٩٠	٤٧,١٦٩	تكافل عام
٥,٧٢٧	٥,٤٠٢	٧ (أ) تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
٥١,٩١٧	٥٢,٥٧١	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
(١٤,٦٧٧)	(١٥,٠٣٩)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٣٧,٢٤٠	٣٧,٥٣٢	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١,٤٨٨	١,٣٧٣	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
(٥٣٠)	(٤٧)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٤,٧١٤	(١١,٦٢٢)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٤٢,٩١٢	٢٧,٢٣٦	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١,٩٥١	١,٣٦٣	إيرادات أتعاب وعمولات
٤٤,٨٦٣	٢٨,٥٩٩	إيرادات الاكتاب
(٧,٧٧٢)	(١١,١٠٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٧٩٣	٧,٤٤٠	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١,٩٧٩)	(٣,٦٦٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٩٤٢)	(٢,٧٨٥)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,٦٨٦	٢,٤٠٣	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٣,٢٣٥)	(٤,٠٤٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨,٦٤١)	(١٤,٠٨٦)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٣١,٨٧٦)	(١٨,١٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١,٨٢٧)	(١,٣٦٣)	تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
(٣٣,٧٠٣)	(١٩,٤٩٥)	إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، وتكاليف أكتتاب وثائق التأمين
١١,١٦٠	٩,١٠٤	فائض الاكتاب للفترة
٤٣٣	٣٤٤	دخل الاستثمار
(٨,٨٣٢)	(٨,٨٢٠)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٧٦١	٦٢٨	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
(٢,٤٨٥)	(٥٦٥)	تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين
٢٧٦	٦٣	الفائض المتراكم 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 - عمليات التكافل (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦ م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٧ م (بآلاف الريالات السعودية)
٢٧٦	٦٣
(١٢,٦٩٢)	٧,٩٠٩
١٢,٦٩٢	(٧,٩٠٩)
<u>٢٧٦</u>	<u>٦٣</u>

صافي الفائض للفترة

الربح / (الخسارة) الشامل الآخر

تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محقق

تغير القيمة العادلة في احتياطي عمليات التكافل - غير محقق

إجمالي الدخل الشامل من عمليات التكافل للفترة

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

Signature

Signature

Signature

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦ م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٧ م (بآلاف الريالات السعودية)	
٢,٤٨٥	٥٦٥	تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
٦٩٦	٦٨٦	إيرادات الاستثمار من ودائع المراجعة
١,١٧٠	١,٤٨٠	إيرادات صكوك
٤,٣٥١	٢,٧٣١	إجمالي الإيرادات
(٥٨٦)	(٦١٥)	مصروفات إدارية وعمومية
٣,٧٦٥	٢,١١٦	صافي ربح الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٣,٧٦٥	٢,١١٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,١١	٠,٠٦	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)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة/خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٦١,٢٠١	٦,٦٢٤	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م
٢,١١٦	٢,١١٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٣٥٧)	(١,٣٥٧)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٦١,٩٦٠</u>	<u>٧,٣٨٣</u>	<u>١٤,٥٧٧</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
٣٥٥,٠٧٠	٢,٨٦٤	١٢,٢٠٦	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م
٣,٧٦٥	٣,٧٦٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٥١٨)	(١,٥١٨)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٥٧,٣١٧</u>	<u>٥,١١١</u>	<u>١٢,٢٠٦</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

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 (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٧٦	٦٣	الأنشطة التشغيلية
٢,٤٨٥	٥٦٥	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٢٧٢	٢٠٢	تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٣٨٥	٢٥٠	مع صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
		حصة المساهمين من الفائض
		مخصص / (عكس) انخفاض قيمة الاشتراكات المستحقة
		مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
		فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات
		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		استثمارات متاحة للبيع، صافي
		اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
		حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
		تكاليف اكتاب الوثائق الموجلة
		أرصدة معيدي التكافل مدينة
		مصرفات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
		احتياطي أنشطة التكافل
		مدفوعات مكافأة حماية الخدمة للموظفين
		إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
		إيرادات عمولات غير مكتسبة
		إجمالي المطالبات قيد التسوية
		أرصدة معيدي التكافل دائنة
		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
		مستحق إلى المساهمين (فائض الاعتمادات)
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		نشاط تمويلي
		مستحق من المساهمين، صافي
		الزيادة / (النقص) في النقد وما يمثله
		النقد وما يمثله كما في بداية الفترة
		النقد وما يمثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٤٢٧	٥,١٧٨	
(٨٨٤)	(٢٠,٠٤٣)	
٢,٥٤٣	(١٤,٨٦٥)	
٤٣,١٢٢	٣٧,١٧٥	
٤٥,٦٦٥	٢٢,٣١٠	٥
(١٢,٦٩٢)	٧,٩٠٩	٣ (ج)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
٣,٧٦٥	٢,١١٦	التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
		الحصة من الفائض من عمليات التكافل
(٢,٤٨٥)	(٥٦٥)	إطفاء
١٣٢	١٤٦	استهلاك
٤	١٤	إيرادات صكوك
(١,١٧٠)	(١,٤٨٠)	ربح من بيع سيارات
-	(١٩)	
٢٤٦	٢١٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٢	(١٩١)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣,٦١٥)	(١٢٢)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٣,٣٤٧)	(١٠١)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢,٤٨٥	٥٦٥	الزكاة والضريبة المدفوعة
(٨٦٢)	٤٦٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٠٠٠	-	استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٨٠	١,١٣٣	إيرادات متحصلة من الصكوك
(٥٥)	(٣١)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢٠١)	شراء سيارات
-	١٩	متحصلات من بيع السيارات
٢١,٠٢٥	٩٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨٨٤	٢٠,٠٤٣	مستحق إلى عمليات التكافل، صافي
٢١,٠٤٧	٢١,٤٢٧	الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله
١٣٢,٩٥٨	١٥٠,٨١٥	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
١٥٤,٠٠٥	١٧٢,٢٤٢	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

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

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 سبتمبر ٢٠٠٧ م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاوله عمليات التكافل وكافة الخدمات ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل للعائلات الفردية (حماية وادخار - أفراد)، مجموعة العائلات (حماية وادخار - مجموعات)، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

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

أ) أسس الإعداد

خلال ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعميم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ويظهر أثر هذه التعديلات في أنه سيتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

حتى ٢٠١٦، كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. ولم ينتج عن هذا التغيير في إطار العمل تغيير في احتساب وعرض الزكاة وضريبة الدخل في المعلومات المالية الأولية الموجزة وذلك بسبب أن الشركة كانت تحمل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي الأولية للفترة / السنة السابقة.

لا تشمل هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

ج) السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر والمستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما عدا تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري أو أثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الفترة اللاحقة:

(١) التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧، بيان التدفقات النقدية لمبادرة الإفصاح: تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تقدم هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية. يعد هذا التعديل جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين إفصاح القوائم المالية.

(٢) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة: الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

توضح هذه التعديلات كيفية احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين المقدمة بالقيمة العادلة.

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)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٣- الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣٦٧,٨٦٩	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (متداولة)
٢٥,١٠٨	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (غير متداولة)
١٥,١٨١	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (٢)
٥,٠٥٨	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (١)
٥٠,٢٧٩	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)
٥٠,٦١٣	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (١)
١٠,٠٠٥	-	صكوك شركة العليان العقارية (١)
١٢,١٣١	-	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للحجيب وبنع (مرافق)
٢٠,٠٦٧	-	صكوك بنك البلاد
١٨٨,٤٤٢	-	
١٨٨,٤٤٢	٣٦٧,٨٦٩	مجموع الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣٥٣,٧٤٠	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (متداولة)
٢٥,١١٩	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (غير متداولة)
١٥,٠٥٢	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (١)
٥,٠١١	-	صكوك البنك السعودي الهولندي
٥٠,٦٠٢	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)
٥٠,١٩٤	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (١)
١٠,٠٠٧	-	صكوك شركة العليان العقارية (١)
١٢,٠٣٧	-	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للحجيب وبنع (مرافق)
٢٠,٠٧٣	-	صكوك بنك البلاد
١٨٨,٠٩٥	-	
١٨٨,٠٩٥	٣٥٣,٧٤٠	مجموع الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٣- الاستثمارات (تمة)

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.

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

قائمة الاستحقاق للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	قائمة الاستحقاق
١٠ مايو ٢٠١٧ م	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (الإصدار ٣)
٢٦ نوفمبر ٢٠١٧ م	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٢)
١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ١)
١٨ يناير ٢٠٢٢ م	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢١ مايو ٢٠١٩ م	صكوك شركة التصنيع الوطنية (الإصدار ١)
٢٥ يونيو ٢٠١٧ م	صكوك شركة العليان العقارية (الإصدار ١)
٢٧ مايو ٢٠١٨ م	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)
٣٠ أغسطس ٢٠٢١ م	صكوك بنك البلاد

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م مبلغ ١٨٨/١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٨٧/٨٥ مليون ريال سعودي).

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

٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٥٣,٧٤٠	٣٧٤,٧٣٩	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٧٠٨	٩٨,٥٥١	مشتراة خلال الفترة/ السنة
(١٩,٤٨٨)	(١٢١,٥٤٢)	مباعة خلال الفترة/ السنة
٣٥٩,٩٦٠	٣٥١,٧٤٨	
٧,٩٠٩	١,٩٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٦٧,٨٦٩	٣٥٣,٧٤٠	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٣- الاستثمارات (تمة)

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

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

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات خلافاً 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 والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً للمستوى الأول والثاني من التسلسل، على التوالي.

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧,٢٦٧	٩,٥٦١
٥,٦١٧	-
١٢,٨٨٤	٩,٥٦١
(٣٣٦)	(٥٣٨)
١٢,٥٤٨	٩,٠٢٣

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

مخصص انخفاض في القيمة

٥- النقد وما يماثله

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	المساهمون
عمليات التكافل	٢٢,٣١٠
	-
	٢٢,٣١٠

أرصدة لدى البنوك
ودائع مراجعة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٥- النقد وما يماثله (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل	أرصدة لدى البنوك
٣,٨١٥	١٧,١٧٥	ودائع مراجعة
١٤٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
١٥٠,٨١٥	٣٧,١٧٥	

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

٦- المطالبات قيد التسوية

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الجمالي	حصة معيدي	الصافي	
	التكافل		
٢٦,٣٧٨	(١٩,٣٩٧)	٦,٩٨١	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٢٣,٩٠٦	(١٨,٠٨٠)	٥,٨٢٦	- المطالبات قيد التسوية
			- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١٩,٨٨٢	(١٨,٢٥٠)	١,٦٣٢	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٤,٩٢١	(٣,٠٣٩)	١,٨٨٢	- المطالبات قيد التسوية
			- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٧٥,٠٨٧	(٥٨,٧٦٦)	١٦,٣٢١	إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٦- المطالبات قيد التسوية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)		
الجمالي	حصّة معيدي التكافل	الصافي
مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية		
٢٥,٥٢٧	(١٨,٥٦٠)	٦,٩٦٧
- المطالبات قيد التسوية		
٢١,٦٨٧	(١٦,٠٨٩)	٥,٥٩٨
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى		
مطالبات تكافل عام قيد التسوية		
٢٠,٣٢٠	(١٨,٧٦٠)	١,٥٦٠
- المطالبات قيد التسوية		
٤,٧٦٨	(٢,٩٥٤)	١,٨١٤
- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى		
٧٢,٣٠٢	(٥٦,٣٦٣)	١٥,٩٣٩
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 ٢٠١٦ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١٠٥	١١,٦٢٢	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/ السنة
(٢٣,٠٩٦)	(٥,٤٠٢)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
١,٩٩٢	٧,٩٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٥٣,٧٤٠	٣٦٧,٨٦٩	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

حصة معيدي		
الصافي	التكافل	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٦,٥٩٨	(١٣,٩٧٦)	٢٠,٥٧٤
٦,٦٠٩	(١٤,٨٥٢)	٢١,٤٦١
(٧,٩٣٥)	١٤,٨٩٩	(٢٢,٨٣٤)
<u>٥,٢٧٢</u>	<u>(١٣,٩٢٩)</u>	<u>١٩,٢٠١</u>

الرصيد كما في بداية الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(مراجعة)

حصة معيدي		
الصافي	التكافل	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١
٣٣,٣١٦	(٥٩,٩١٨)	٩٣,٢٣٤
(٣٣,٩٨٢)	٦٠,١١٩	(٩٤,١٠١)
<u>٦,٥٩٨</u>	<u>(١٣,٩٧٦)</u>	<u>٢٠,٥٧٤</u>

الرصيد كما في بداية السنة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٨- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. في ما يلي تحليلاً إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية، صافي اشتراكات التكافل المكتتبية ومصاريف حاملي الوثائق، صافي اشتراكات التكافل المكتتبية، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة قيمة وثائق التكافل، تكاليف الاكتتاب وتكاليف حاملي الوثائق، 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 والمركبات، الموجودات غير الملموسة، المركبات، الاستثمارات المتاحة للبيع، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتتبية، تكاليف اكتتاب مؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتتبية، إيرادات العمولات غير المكتتبية، إجمالي المطالبات قيد التسوية وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

لا تشمل موجودات القطاع أرصدة معيدي التكافل، مدينة المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله والمطلوب من المساهمين. وبناءً على ذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

لا تشمل مطلوبات القطاع توزيع الفائض المستحق، أرصدة معيدي التكافل الدائنة، الدائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى 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.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

صندوق المساهمين	تكاثل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	تكاثل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	التكاثل العام	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
-	٢٥,٧٠٨	١٣,٥٤٦	٧,٩١٥	٤٧,١٦٩
-	٣٠,٩٢٣	٥,٣٥٧	١,٢٥٢	٣٧,٥٣٢
-	١٩,٣٠١	٦,٥٩٨	١,٣٣٧	٢٧,٢٣٦
-	-	-	١,٣٦٣	١,٣٦٣
-	(١,٠٥٠)	(٢,٧٢٣)	(٢٧٣)	(٤,٠٤٦)
-	(١٤,٠٨٦)	-	-	(١٤,٠٨٦)
-	(٦٤٩)	(١٤٢)	(٥٧٢)	(١,٣٦٣)
-	٣,٥١٦	٣,٧٣٣	١,٨٥٥	٩,١٠٤
٢,١٦٦	٣٣٠	١٤	-	٢,٥١٠
(٦١٥)	(٢,٩٢٦)	(٣,١١٤)	(٢,٧٨٠)	(٩,٤٣٥)
١,٥٥١	٩٢٠	٦٣٣	(٩٢٥)	٢,١٧٩
-	-	-	(٦٣)	(٦٣)
-	-	-	٢,١١٦	٢,١١٦
٣١	-	-	-	٣١
٢٠١	-	-	-	٢٠١
١٩	-	-	-	١٩
١٤٦	-	-	-	١٤٦
١٤	-	-	-	١٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكاثل المكتبة

صافي الاشتراكات المكتبة ومصاريف حاملي

وثائق التكاثل

صافي اشتراكات التكاثل المكتبة ومصاريف

حاملي وثائق التكاثل

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكاثل

تكاليف الحصول على وثائق التكاثل

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارية

صافي الفائض/ (العجز) للفترة

العجز من عمليات التكاثل بعد حصة المساهمين

صافي الخسارة للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

شراء سيارات

استبعاد سيارات

إطفاء

استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	صندوق المساهمين
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١,٠٠٨	-	-	-	١,٠٠٨
٢٩٥	-	-	-	٢٩٥
٣٦٧,٨٦٩	-	-	٣٦٧,٨٦٩	-
٩,٠٢٣	٥,٤٨٦	٣,٥٣٧	-	-
٥٨,٧٦٦	٢١,٢٨٩	٣٦,٩٥٣	٥٢٤	-
١٣,٩٢٩	١١,٨٨٧	٢,٠٤٢	-	-
١,٢٣٢	٩٩٩	٢٣٣	-	-
٥٢,٢٦٥	-	-	-	-
٥٠٣,٠٨٤	-	-	-	-
٣٩٨,٧٩٦	-	-	-	٣٩٨,٧٩٦
٩٠١,٨٨٠	-	-	-	-
٣٦٧,٨٦٩	-	-	٣٦٧,٨٦٩	-
١٩,٢٠١	١٤,٥٤٠	٤,٦٦١	-	-
٣,٠٢٤	٣,٠٢٤	-	-	-
٧٥,٠٨٧	٢٤,٨٠٣	٤٨,٣٨٦	١,٨٩٨	-
٣٧,٨٤٠	-	-	-	-
٥٠٣,٠٢١	-	-	-	-
٣٦,٨٣٦	-	-	-	٣٦,٨٣٦
٥٣٩,٨٥٧	-	-	-	-

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

موجودات غير ملموسة

سيارات

موجودات عمليات التكافل

استثمارات متاحة للبيع

اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية

حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل

غير المكتسبة

تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة

موجودات غير موزعة

إجمالي موجودات عمليات التكافل

إجمالي موجودات المساهمين

إجمالي الموجودات

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي أنشطة التكافل

اشتراكات التكافل غير المكتسبة

إيرادات العمولات غير المكتسبة

إجمالي المطالبات قيد التسوية

مطلوبات غير موزعة

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

إجمالي مطلوبات المساهمين

إجمالي المطلوبات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	التكافل العام	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
-	٢٣,٩٢٦	١٤,٨٢٣	٧,٤٤١	٤٦,١٩٠
-	٢٩,٣٦٤	٦,٤٧٤	١,٤٠٢	٣٧,٢٤٠
-	٣٤,٠٧٨	٧,٢٣٤	١,٦٠٠	٤٢,٩١٢
-	-	-	١,٩٥١	١,٩٥١
-	٤٢	(٣,٣٥٦)	٧٩	(٣,٢٣٥)
-	(٢٨,٦٤١)	-	-	(٢٨,٦٤١)
-	(٧٧٣)	(٣٧٧)	(٦٧٧)	(١,٨٢٧)
-	٤,٧٠٦	٣,٥٠١	٢,٩٥٣	١١,١٦٠
١,٨٦٦	٤١٦	١٧	-	٢,٢٩٩
(٥٨٦)	(٢,٦٧٨)	(٢,٩٩٣)	(٣,١٦١)	(٩,٤١٨)
١,٢٨٠	٢,٤٤٤	٥٢٥	(٢٠٨)	٤,٠٤١
-	-	-	(٢٧٦)	(٢٧٦)
-	-	-	٣,٧٦٥	٣,٧٦٥
٥٥	-	-	-	٥٥
١٣٢	-	-	-	١٣٢
٤	-	-	-	٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

صافي الاشتراكات المكتسبة ومصاريف حاملي

وثائق التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف

حاملي وثائق التكافل

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارية

صافي الفائض للفترة

العجز من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الخسارة للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي	تكافل عائلي	صندوق المساهمين	
		للمجموعات (حماية وادخار)	للأفراد (حماية وادخار)		
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١,١٢٣	-	-	-	١,١٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
١٠٨	-	-	-	١٠٨	موجودات غير ملموسة سيارات
٣٥٣,٧٤٠	-	-	٣٥٣,٧٤٠	-	موجودات عمليات التكافل
١٢,٥٤٨	٧,٨٩٨	٤,٦٥٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٥٦,٣٦٣	٢١,٧١٥	٣٤,١٩٥	٤٥٣	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
١٣,٩٧٦	١١,٠٠٢	٢,٩٧٤	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١,٠٨٥	٧٤٩	٣٣٦	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٤٥,٢٦٥	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٤٨٢,٩٧٧	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٧٦,٥٩٢	-	-	-	٣٧٦,٥٩٢	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٨٥٩,٥٦٩	-	-	-	-	إجمالي موجودات المساهمين
٣٥٣,٧٤٠	-	-	٣٥٣,٧٤٠	-	إجمالي الموجودات
٢٠,٥٧٤	١٣,٧٤١	٦,٨٣٣	-	-	مطلوبات عمليات التكافل
٢,٧٩٤	٢,٧٩٤	-	-	-	احتياطي أنشطة التكافل
٧٢,٣٠٢	٢٥,٠٨٨	٤٥,٧١١	١,٥٠٣	-	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٣٣,٠٧١	-	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٤٨٢,٤٨١	-	-	-	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
١٥,٣٩١	-	-	-	١٥,٣٩١	مطلوبات غير موزعة
٤٩٧,٨٧٢	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
					إجمالي مطلوبات المساهمين
					إجمالي المطلوبات

جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الأساسية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	صافي ربح الفترة (بآلاف الريالات السعودية)
٣,٧٦٥	٢,١١٦	
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)
٠,١١	٠,٠٦	ربحية 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 مجلس إدارة الشركة.

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة)
١٠,٦٤٤	٩,٨٩٦	اشتراكات تكافل
٦,٠٣٠	٦,٩٧١	مطالبات مدفوعة
		مصروفات أخرى
		- تكاليف صيانة أجهزة تقنية
١,٢٤٧	٩٧٤	معلومات ومصروفات متعلقة بما
١٠	٤	- مصروفات غير مباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٤٢	٣٤	استثمارات في ودائع المراجعة
١,٩٤١	١,١٧١	منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة تكاليف اكتتاب وثائق التكافل مدفوعة اتش اس بي سي المملكة العربية السعودية المحدودة - آي بي اس أي
٣٢٣	٢٥٩	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 ٢٠١٦ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٩٧١	-	٩٩٨	الرواتب والمميزات الأخرى
-	٤٥	-	٤١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥٥	-	١٦٧	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمميزات الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

١١ - الزكاة والضريبة

وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ م قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٠ م. كذلك قدمت الهيئة استئنافاً لدى لجنة الاستئناف العليا ضد الحكم الصادر من لجنة الاستئناف الابتدائية للزكاة والدخل لصالح الشركة. وكان الاستئناف يتعلق بموضوع خصم الوديعة النظامية من الوعاء الزكوي للسنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠. وخلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ صدر حكم الاستئناف المذكور لصالح الشركة، إضافة لذلك بدأت الهيئة مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥.

١٢ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتقديم عرض أفضل للأرصدة والمعاملات في القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٣٨ هـ، الموافق ٢٠ إبريل ٢٠١٧ م.