

**شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)**

**المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقدير الفحص لمراجعى الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩**

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالى الأولية
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٦ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



العزم والسدري
محاسبون فارسيون واسساترون
عضو كرو هوروث الدولية



تقرير فحص مراجعي المحاسبات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترمون

إلى السادة/ مساهمي شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والتي تضم الأدلة الداعلة وللدخول الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتندفات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الركابة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الشخص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمتبع في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير 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 نُبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاتّقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (٣٤) المعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الركابة وضريبة الدخل.

برلين وترهبون توكيل

من. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العزم
محاسب قانوني
محل رقم ٣٣٥

مفضل عباس حبيب
محاسب قانوني
محل رقم ٤٤٧

التاريخ: ٧ رمضان ١٤٤٠ هـ

الموافق: ١٢ مايو ٢٠١٩



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

الموارد النقد وما يعادله	المواضيع	الإيضاح	ال Saudia
اشتراكات وأرصدة معيدي التكافل مدينة، صافي	٥	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	٤	١٣,٤٩٤	(مراجعة)
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية	٧ (ب)	١١,٠٠٤	بالألف الريالات
تكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة	٦	٥٤,٤٢٩	ال سعودية
استثمارات		٧٠٢	
موجودات مالية متاحة للبيع	٣	٣٧٥,٧٨٢	٣٥٢,١١٥
موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	٣	١٤١,٤٧٦	١٢٠,٨٩٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢,٧٥٢	١,٢٣٢
موجودات ثابتة		١٢٨	١٤٦
موجودات غير ملموسة		٢,٢٠٢	١,٨٠٩
وديعة نظامية		٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية		٣,٧٤٢	٣,٥٠٩
إجمالي موجودات		٨٧٢,٤٠٧	٨٣٦,١٤٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركب المالي الأولية (تنمية)

النوع	البيان	المطالبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) بالألاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) بالألاف الريالات السعودية	إيضاح
١٩,٣٧٨	٢٣,٦٦٢	مستحقات ومطالبات أخرى
٦,٠٣٤	٧,٥٨٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٥,٨٨٠	١٤,٢٨٨	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
٩,٥٦٥	١٢,٨٨٠	اشتراكات غير مكتسبة
٢,٢٩٠	٢,١٥٨	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧١,١٨٦	٦٧,٣٢٠	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,٩٩١	٢,٠٠١	احتياطي المخاطر السارية
٥,٥٧٩	٥,١٢٧	احتياطي غير الوحدة
٤,٩١٦	٥,٢٧٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	توزيعات فائض دائنة
٣٥٢,١١٥	٣٧٥,٧٨٢	احتياطي أنشطة التكافل
٣,٥٠٩	٣,٧٤٢	عوائد مستحقة من الوديعة النظامية
٤٩٠,٠٣٦	٥٢٦,٤١٥	إجمالي المطالبات
-	-	فائض عمليات التكافل
٤٩٠,٠٣٦	٥٢٦,٤١٥	إجمالي المطالبات وفائض عمليات التكافل
<hr/>		
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	رأس المال
(٢١٣)	(٣٠٣)	احتياطي نظامي
(٨,٤٦٤)	(٨,٤٩٣)	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
٣٤٦,١١١	٣٤٥,٩٩٢	حسابات مترافقه
٨٣٦,١٤٧	٨٧٢,٤٠٧	إجمالي حقوق المساهمين
<hr/>		
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا ينجزاً من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.		

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية

٢٩,١١١	٢٨,٤٥٢
٥,٣٦٦	١٠,٨٥٩
<hr/>	<hr/>
٣٤,٤٧٧	٣٩,٣١١

الإيرادات

إجمالي الاشتراكات المكتسبة

- تكافل عائلي

- تكافل عام

إجمالي الاشتراكات المكتسبة

اشتراكات إعادة التكافل المسندة

- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة

- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة

نفقات المشتركين بالبرنامج

صافي الاشتراكات المكتسبة

التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة

صافي الاشتراكات المكتسبة

دخل الأتعاب والعمولات

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الأكتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتبدلة

التغير في احتياطي أنشطة التكافل

التغير في احتياطي لغير الوحدة

التغير في احتياطي المحاطر السارية

تكاليف الاستحواذ على الوثائق

إجمالي تكاليف ومصاريف والأكتاب

صافي دخل الأكتاب

(٥,٨٠٧)	(٥,٣٤٠)
٤,٢٠٠	٤,٣١٤
<hr/>	<hr/>
(٢٥,٣٦٠)	(١٨,٦٠٣)

(٢٦,٩٦٧)	(١٩,٦٢٩)
(١٠٩)	١,٢١٨
٤٠٤	(٦٥٣)

(٢٦,٦٧٢)	(١٩,٠٦٤)
٦,١٣٤	١٦٣
(١٤٥)	٤٥٢
١,١٦٩	٩٩٠
(١,٠١٥)	(١,٠٦٠)

(٢٠,٥٢٩)	(١٨,٥١٩)
<hr/>	<hr/>
١٠,٠١٥	٩,٥٥٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (تتمة) - (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	٢٠١٩ مارس	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	إيضاح

(مصاريف) / دخل عمليات أخرى

(١١,٩٧٠)	(١١,١٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية
٤٥٢	٣٣٠	دخل خصم
١,٠٧٤	١,٧٢٤	الدخل من الودائع
١,٠٢٩	١,١٠١	الدخل من الصكوك
(٩,٤١٥)	(٨,٠٣٢)	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي
٦٠٠	١,٥٢٢	إجمالي الدخل للفترة
-	-	إجمالي الدخل للفترة لعمليات التكافل
٦٠٠	١,٥٢٢	إجمالي دخل الفترة للمساهمين
٠,٠٢	٠,٠٤	الربع الأساسي للسهم (باليارال سعودي لكل سهم)

٩



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

- ٥ -

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		
٦٠٠	١,٥٢٢		
		إيضاح	
			إجمالي دخل الفترة
٩,٥٨٧	٢٧,٥٨٠	٣ (ج)	الدخل الشامل الآخر
(٩,٥٨٧)	(٢٧,٥٨٠)	(أ) ٧	البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
			- تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة
			- التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة تكافل - غير محققة
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
(١١)	(٩٠)		- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
٥٨٩	١,٤٣٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

النحو	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد	احتياطي نظامي بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	
المجموع بألاف الريالات السعودية	خسائر متراكمة بألاف الريالات السعودية			
٣٤٦,١١١	(٨,٤٦٤)	(٢١٣)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠
١,٥٢٢	١,٥٢٢	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٥٥١)	(١,٥٥١)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١١)
(٩٠)	-	(٩٠)	-	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
<u>٣٤٥,٩٩٢</u>	<u>(٨,٤٩٣)</u>	<u>(٣٠٣)</u>	<u>١٤,٧٨٨</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
النحو	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد	احتياطي نظامي بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	
المجموع بألاف الريالات السعودية	أرباح مبقة بألاف الريالات السعودية			
٣٥١,١٢٧	(٣,٢٧٥)	(١٧٥)	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠
٦٠٠	٦٠٠	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٥٣٨)	(١,٥٣٨)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١١)
(١١)	-	(١١)	-	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
<u>٣٥٠,١٧٨</u>	<u>(٤,٢١٣)</u>	<u>(١٨٦)</u>	<u>١٤,٥٧٧</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تنمية) - (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٨
بألاف الريالات السعودية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة

تعديل لبيان غير نقدية:

الإطفاء

الاستهلاك

الدخل من الصكوك

(عكس) / مخصص الخفاض قيمة الاشتراكات

وذمم إعادة التكافل المدينة

مخصص نهاية الخدمة للموظفين

٦٠٠	١,٥٢٢
١٣٥	١٩٤
٢٢	١٨
(١,٠٢٩)	(١,١٠١)
٥٢٣	(٢١٦)
٢٧٢	٢٧١
<u>٥٢٣</u>	<u>٦٨٨</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة، صافي

حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة

حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية

تكاليف الاستحواذ على وثائق مؤجلة

موجودات مالية متاحة للبيع

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مستحقات ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي التكافل الدائنة

اشتراكات غير مكتسبة

إيرادات عمولات غير مكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

احتياطي المخاطر الساري

احتياطي لغير الوحدة

احتياطي أنشطة التكافل

(٢,٧٠٢)	(٦٢٨)
٩٣٦	(٤,٣٥)
٣,٦٤٠	٣,٣٠١
٩٣	٣١٧
٧٣١	(٢٣,٦٦٧)
(١٣٣)	(١,٥٢٠)
٦,٣٦٦	٤,٢٨٤
٥,١٤٧	٨,٤٠٨
(٢,٦٣٠)	٣,٣١٥
(٣١٨)	(١٣٢)
(٣,٩٣٥)	(٣,٨٦٦)
(١,١٦٩)	(٩٩٠)
١٤٥	(٤٥٢)
<u>(٧٣١)</u>	<u>٢٣,٦٦٧</u>
<u>٥,٩٦٣</u>	<u>٨,٦٩٠</u>
<u>(٤٢١)</u>	<u>-</u>
<u>٥,٥٤٢</u>	<u>٨,٦٩٠</u>

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تنمية) - (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٨
بألاف الريالات السعودية**

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية**

إيضاح

		الtdفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٠,٣٦٦)	شراء استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
٨٢٩	٨٩٠	الدخل المتحصل من الصكوك
(١٠٦)	(٥٣٧)	شراء موجودات غير ملموسة
٧٢٣	(٢٠,٠١٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٦,٢٦٥	(١١,٣٢٣)	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢٣٩,٠٩٩	٢٤٤,٠١٩	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
٢٤٥,٣٦٤	٢٣٢,٦٩٦	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٩,٥٨٧	٢٧,٥٨٠	المعلومات الإضافية غير النقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٩ مارس ٣١

- ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب تكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٣٤٠٣٢ الصادر بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧م). إن الشركة مدرجة في سوق الأسهم السعودي ("تداول"). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التكافل وكافة الأنشطة ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل للأفراد (حماية وادخار) والعائلات (حماية وادخار)، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

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

(أ) أسس الإعداد والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ("الشركة") وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضرية الدخل والذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرية الدخل" والتفسير الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضرية الدخل. وفقاً لعمليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضرية الدخل ("عمليم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضرية الدخل على أساس ريع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن بند الأرباح المتبقية.

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة على أساس مبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام التقييم الأكتواري لاحتياطيات أنشطة التكافل.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف البنود التالية بصفة عامة كغير متداول: مثل الموجودات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة ووديعة نظرية ومتخصص مكافآت نهاية الخدمة. يتم تصنيف جميع البنود الأخرى لقوائم المالية على أنها متداولة.

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها ولديها القناعة بأنها ستكون قادرة على الاستمرار على الأقل في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن إدارة الشركة ليس على علم بوجود عدم تأكيد جوهري يثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

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

أ) أسس الإعداد والقياس (تمة)

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية الأولية الموجزة تبعاً لذلك إيضاح (٨). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

ثم عرض القوائم المالية الأولية للمركز المالي والدخل الشامل والتتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم ١٣ من المعلومات المالية الأولية الموجزة التي يتم تقديمها كمعلومات مالية إضافية للامتناع. بمتطلبات إرشادات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التكافل وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك ، فإن القوائم المالية الأولية للمركز المالي وللدخل وللدخل الشامل والتتدفقات النقدية المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين كما يشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم الدمج والجمع بين أرصدة ومعاملات عمليات التكافل مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المشتركة بين العمليات، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة لمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع المعلومات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ب) التقديرات والافتراضات الهامة وسياسات إدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحکام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وبيان الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام العامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفس تلك التي تطبق على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمهـة)

٢٠١٩ مارس ٣١

-٢ أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات الحاسبية الهمة والتقديرات والافتراضات الحاسبية الهمة
وسياسات إدارة المحاطر (تمهـة)

(ج) السياسات الحاسبية الهمة

تتماشى السياسات الحاسبية والتقديرات والأحكام المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. باستثناء المعايير الجديدة أو تنطبق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي إما كان لها أثر جوهري أو ليس لها تأثير مالي جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة على الفترة الحالية أو الفترات السابقة ومن المتوقع أن يكون لها أثر ضئيل على الفترة المستقبلية.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق معيار محاسبة جديد، يتم توضيح أثر تطبيق هذا المعيار أدناه:

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (عقود الإيجار) ويحمل المعيار محل إرشادات عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ - عقود الإيجار والتفسير رقم ٤ للجنة التفسير الدولية للتقارير المالية - "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" عقود الإيجار التشغيلية - الحواجز ١٥ و"تقييم أهمية المعاملة في الشكل النظامي لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في شهر يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على أن يتم إثبات جميع عقود الإيجار والحقوق التعاقدية والالتزامات المرتبطة بها بشكل عام في المركز المالي للشركة، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار هو لأصل منخفض القيمة. وبالتالي، تم حذف التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي. بالنسبة لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بإثبات المطلوبات لالتزامات عقد الإيجار المتکبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة أصل حق الاستخدام المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية من مدفوّعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنثاجي.

اختارت الشركة تطبيق فحـج الأثر الرجعي المعدل الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عند تبني المعيار الجديد. خلال التطبيق لأول مرة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس حق استخدام الموجودات الموجزة بشكل عام بقيمة مطلوبات عقد الإيجار باستخدام معدل العمولة في تاريخ التطبيق لأول مرة.

اختارت الشركة تطبيق المعيار على عقود الإيجار التي تم تحديدها سابقاً كعقد يطبق المعيار المحاسبـي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ للجنة التفسير الدولية للتقارير المالية. وبالتالي لم تقم الشركة بتطبيق المعيار على عقود الإيجار التي لم يتم تحديدها سابقاً بأها تحتوي على عقد يطبق المعيار المحاسبـي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ للجنة التفسير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمهـة)

٢٠١٩ مارس ٣١

- ٢ أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات الحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات الحاسبية الهامة
وسياسات إدارة المخاطر (تمهـة)

(ج) السياسات الحاسبية الهامة (تمهـة)

اختارت الشركة استخدام الإعفاءات التي يقترحها المعيار الخاص بعقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود الإيجار التي تكون قيمة الأصل الأساسي لها منخفضة القيمة. خلال الفترة التي قامـت فيها الشركة بـإجراء تقـييم للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ واستـنـجـحت أنـأـثـرـ الفـرقـ مـقارـنـةـ بـعـقـودـ الإـيجـارـ المـحسـوـبـةـ لـتـطـيـقـ مـعيـارـ الحـاسـبـةـ الدـولـيـ رقم ١٧ والتـفسـيرـ رقم ٤ للـجـنةـ التـفـسـيرـ الدـولـيـ لـلـتـقارـيرـ المـالـيـةـ. ليس جـوهـرـاً عـلـىـ المـلـعـومـاتـ المـالـيـةـ الأولىـ المـوجـزـةـ لـلـشـرـكـةـ كـكـلـ.

قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لتعديلات التقارير المالية على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسرى بعد على السنوات الحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية" ، في يوليو ٢٠١٤ ، نشر مجلس معايير الحاسبية الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الذي سيحل محل المعيار الحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسائر الخفاض القيمة الإئتمانية المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتکبدة في معيار الحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. ومحظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وكذلك يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار معظم متطلبات معيار الحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إثبات جزء من التغييرات في القيمة العادلة للإئتمان في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين والذي يتناول النتائج الحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية على شركات التأمين قبل نشر معايير المحاسبة القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: فتح التأجيل وفتح التراكم. يوفر فتح التأجيل للمنشأة، إذا كان مؤهلاً، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١. يتيح فتح التراكم للمنشأة أن تستبعد من الربح أو الخسارة بعض آثار عدم التطابق الحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة.

خلال ٢٠١٨ ، أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين. وتعتمد الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، وبالتالي، تستمرة في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية في الفترة المشمولة بالتقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

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

ج) السياسات الحاسبة الهامة (تتمة)

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة، يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير، التفاعل مع معيار عقود التأمين القاعدة. يسمح مجلس معايير الحاسبة الدولية من خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بالإعفاء المؤقت في حال تحقيق الشركة للمعايير التالية:

- (أ) لم تطبق الشركة سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ و
(ب) وترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين والمعرف على أنه مجموع نسبة القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين أكبر من ٩٠٪ من مجموع مطلوباتها.

أجرت الشركة خلال عام ٢٠١٨ تقييم عالي المستوى لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة أن لا يكون هناك تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وحقوق الملكية، باستثناء تأثير تطبيق متطلبات الخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثيرها هاماً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تدبير معقول لأن تأثير تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بإجراء مراجعة مفصلة بعد.

ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

د) عملة النشاط والعرض

إن عملة العرض والنشاط للشركة هي الريال السعودي. تم تقرير المبالغ الظاهرية في المعلومات المالية الأولية الموجزة لأقرب ألف ريال ما لم يرد خلاف ذلك.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

-٣ الاستثمارات

(أ) تكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق. فيما يلي تحليلًا بهذه الاستثمارات:

٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٣٧٥,٧٨٢	-	٣٧٥,٧٨٢	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
٥٠,٢٤٧	٥٠,٢٤٧	-	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
٥٠,٧٣٧	٥٠,٧٣٧	-	الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة
٢٠,٠٨٧	٢٠,٠٨٧	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
١٠,٠٦٥	١٠,٠٦٥	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)
١٠,٣٠٤	١٠,٣٤٠	-	صكوك بنك البلاد
١٤١,٤٧٦	١٤١,٤٧٦	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)
٥١٧,٢٥٨	١٤١,٤٧٦	٣٧٥,٧٨٢	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)
			إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٣٥٢,١١٥	-	٣٥٢,١١٥	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
٥٠,٥٨٠	٥٠,٥٨٠	-	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
٥٠,٢٣٠	٥٠,٢٣٠	-	الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة
٢٠,٠٨٩	٢٠,٠٨٩	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
١٢٠,٨٩٩	١٢٠,٨٩٩	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)
٤٧٣,٠١٤	١٢٠,٨٩٩	٣٥٢,١١٥	صكوك بنك البلاد
			إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩

-٣- استثمارات (تتمة)

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.

إن قائمة استحقاق الاستثمار المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي كما يلي:

قائمة الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق
صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)	٢٠٢٢ يناير ١٨
صكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)	٢٠١٩ مايو ٢١
صكوك بنك البلاد	٢٠٢١ أغسطس ٣٠
صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)	٢٠٢٤ يناير ٢٣
صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)	٢٠٢٩ يناير ٢٣

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١٤١,٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢٠,٩٠ مليون ريال سعودي).

(ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المقتناة لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالتالي:

الرصيد الافتتاحي	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	غير مراجعة)
مشتراء خلال الفترة / السنة	بالألاف الريالات	بالألاف الريالات	مبياعة خلال الفترة / السنة
٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥	٧٧,٩٧١	١٨,٤٤٠
(١١٠,٩٥٧)	(٢٢,٣٥٣)		
٣٤٨,٠٥١	٣٤٨,٢٠٢	٤,٠٦٤	٢٧,٥٨٠
<u>٣٥٢,١١٥</u>	<u>٣٧٥,٧٨٢</u>		
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
			الرصيد الختامي

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

- ٣ استثمارات (تتمة)

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول تكون قابلة للملاحظة بالنسبة إما مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مشتقة من أسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة في السوق (أي مدخلات غير قابلة للملاحظة).

يتم تصنيف استثمارات الشركة المتاحة للبيع وتلك المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً للمستوى الأول والثالث من التسلسل، على التوالي.

- ٤ اشتراكات تكافل وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	حاملي الوثائق معيدي التأمين مستحق من مساهم (البنك السعودي البريطاني) مخصص الخفاض في القيمة
٧,٩٩٢	٥,١٤٤	
٧,٢٢٠	٤,٨٧٧	
١٣	٥,٨٣٢	
١٥,٢٢٥	١٥,٨٥٣	
(٢,٥٧٥)	(٢,٣٥٩)	
١٢,٦٥٠	١٣,٤٩٤	

إن أرصدة الذمم المدينة من مساهم هي ٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٠٩٪) من إجمالي الذمم المدينة ولا تتوقع الشركة أي مخاطر ائمان حيث يتمتع البنك السعودي البريطاني بتصنيف ائماني جيد.

- ٥ النقد وما يعادله

٢٠١٩ مارس ٣١ بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل المجموع	المساهمون	أرصدة لدى البنك ودائع مراجحة
٣٥,٣٣٣	١٤,٧٦١	٢٠,٥٧٢	
١٩٧,٣٦٣	١٦٦,٤١٢	٣٠,٩٥١	
٢٢٢,٦٩٦	١٨١,١٧٣	٥١,٥٢٣	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩

-٥ النقد وما يعادله (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

النقد	أرصدة لدى البنك
المطالبات قيد التسوية	ودائع مراجعة
٢١,٨٦٩	١٩,٠١١
٢٢٢,١٥٠	٣٠,٦٩٦
٢٤٤,٠١٩	٤٩,٧٠٧
المجموع	المجموع
٢,٨٥٨	١٩٤,٣١٢

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

-٦ المطالبات قيد التسوية

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

الصافي	معددي التكافل	الإجمالي	حصة
٣,٨٢٣	(١٠,٩٣١)	١٤,٧٥٤	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٥,٥٦٠	(١٥,٣٩٣)	٢٠,٩٥٣	- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
١,٥٨٧	(٢٥,١٠٣)	٢٦,٦٩٠	- احتياطي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
١,٩٢١	(٣,٠٠٢)	٤,٩٢٣	واحتياطيات أخرى
١٢,٨٩١	(٥٤,٤٢٩)	٦٧,٣٢٠	مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- احتياطي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
- واحتياطيات أخرى

- مطالبات تكافل عام قيد التسوية
- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- احتياطي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
- واحتياطيات أخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

٦- المطالبات قيد التسوية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

الصافي	مبعدي التكافل	الإجمالي	حصة
٤,٩٥٥	(١٤,٠٣٣)	١٨,٩٨٨	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٤,٦٥٨	(١٥,٦٧٩)	٢٠,٣٣٧	- احتياطيات المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
<u>١٣,٤٥٦</u>	<u>(٥٧,٧٣٠)</u>	<u>٧١,١٨٦</u>	مطالبات تكافل عام قيد التسوية - احتياطيات المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
			إجمالي المطالبات قيد التسوية

تشتمل المطالبات قيد التسوية على مبلغ ٢١,٧٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٦,٥٦ مليون ريال سعودي) مستحقة إلى البنك السعودي البريطاني.

٧- احتياطي أنشطة التكافل وصافي دخل الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٣٨١,٠٣٧	٣٥٢,١١٥
(١٧,٩٨٣)	(١٦٣)
(١٥,٠٠٣)	(٣,٧٥٠)
٤,٠٦٤	٢٧,٥٨٠
<u>٣٥٢,١١٥</u>	<u>٣٧٥,٧٨٢</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
مصاريف حاملي وثائق التكافل
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل وصافي دخل الاشتراكات غير المكتسبة (تتمة)

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

الصافي	حصة معيني	
	التكافل	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٥٩٦	(٦,٩٦٩)	٩,٥٦٥
٤,٢٦٥	(١٦,٦٠٥)	٢٠,٨٧٠
(٤,٩٨٥)	١٢,٥٧٠	(١٧,٥٥٥)
١,٨٧٦	(١١,٠٠٤)	١٢,٨٨٠

الرصيد كما في بداية الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

الصافي	حصة معيني	
	التكافل	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٥٨٧	(١٠,٨٠٢)	١٤,٣٨٩
٢٠,٥٧٢	(٤١,٤٢٣)	٦١,٩٩٥
(٢١,٥٦٣)	٤٥,٢٥٦	(٦٦,٨١٩)
٢,٥٩٦	(٦,٩٦٩)	٩,٥٦٥

الرصيد كما في بداية السنة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

ج) احتياطي لغير الوحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، كانت الشركة احتياطي لغير الوحدة بقيمة ١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٦ مليون ريال سعودي) يتعلق بقطاع التكافل العائلي للأفراد. تم احتساب الاحتياطي على أساس القيمة الحالية للمصاريف المفترضة المستقبلية ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن النفقات على جميع وثائق التكافل العائلي للأفراد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تممة)

٣١ مارس ٢٠١٩

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل وصافي دخل الاشتراكات غير المكتسبة (تممة)

د) احتياطي المخاطر السارية

يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي تجاوز المصروفات بمبلغ ٣٩,٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٧,٠٠ مليون ريال سعودي) واحتياطي عجز أقساط بمبلغ ١,٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٤٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بقطاعات التكافل العائلي للمجموعات والتكافل العام، على التوالي.

-٨ المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، ثبتت الموافقة على قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة. إن إجمالي الاشتراكات المكتسبة، صافي الاشتراكات المكتسبة، ونفقات حاملي البرامج، صافي الاشتراكات المكتسبة ونفقات حاملي البرنامج، إيرادات الرسوم والعمولات، صافي المطالبات المتکبدة، استردادات واستحقاقات، وتكاليف الاستحواذ، فائض الأكتتاب، إيرادات الاستثمار، المصروفات العمومية والإدارية، صافي الفائض من عمليات التكافل بعد التخصيص للمساهمين وصافي الربح والإطفاء والاستهلاك وشراء الموجودات غير الملموسة والموجودات الثابتة والاستثمارات المتاحة للبيع والاشتراكات المدينة، صافي وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية والاشتراكات غير المكتسبة وتكاليف الأكتتاب المؤجلة للوثائق والنقد وما يعادله وأرصدة معيدي التكافل المدينة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية وإجمالي الموجودات والاحتياطي لأنشطة التكافل وإجمالي المساهمات غير المكتسبة وإيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطالبات تحت التسوية وأرصدة معيدي التكافل الدائنة واحتياطي المخاطر السارية، احتياطي تميز نسي لقطاع، ومخصص مزايا نهاية الخدمة للموظفين ومجموع المطلوبات، حسب قطاعات الأعمال هي كما يلي:

لا تشتمل موجودات القطاع على مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وعوائد استثمار من الودائع النظامية. وفقاً لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات توزيع فائض مستحق الدفع، ومخصص الزكاة وضرية الدخل، والدائنين، ومستحقات أخرى وعوائد الاستثمار من الودائع النظامية. وفقاً لذلك يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

التكافل العالمي					
المجموع	التكافل العام	للمساهمات	المساهمين	عمليات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
بألاف الريالات	بألاف الريالات	(حماية وادخار)	بألاف الريالات	لأفراد	٢٠١٩ مارس ٣١
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٣٩,٣١١	١٠,٨٥٩	١٠,١١١	١٨,٤٤١	-	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢٦,٢٤٠	٥٤٤	٣,٧٧١	٢١,٩٧٥	-	صافي الاشتراكات المكتسبة
٢٦,٩٦٠	١,٠٤٩	٣,٩٣٩	٢١,٩٧٥	-	صافي الاشتراكات المكتسبة
١,١١٣	١,١١٣	-	-	-	دخل عمولات وأتعاب
٢٨,٠٧٣	٢,١٥٩	٣,٩٣٩	٢١,٩٧٥	-	مجموع الإيرادات
(١٩,٠٦٤)	٢٧٨	(٩٤٥)	(١٨,٣٩٧)	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتبددة
١٦٣	-	-	١٦٣	-	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
٤٥٢	-	-	٤٥٢	-	التغيرات في احتياطي لغير الوحدة
٩٩٠	٨١٤	١٧٦	-	-	التغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(١,٠٦٠)	(٧١٢)	(٥١)	(٢٩٨)	-	تكاليف الحصول على تكاليف الوثائق
٩,٥٥٤	٢,٥٣٩	٣,١٢٠	٣,٨٩٥	-	صافي دخل الأكتتاب للفترة
(١١,١٨٧)	(٣,٠٨٧)	(٣,٣٠٤)	(٣,٩١٢)	(٨٨٢)	مصاريف إدارية وعمومية
٣٣٠	-	-	٣٣٠	-	دخل خصم
١,٧٢٤	٨١	٦٧	١٠٣	١,٤٧٣	الدخل من الودائع
١,١١١	-	-	-	١,١٠١	الدخل من الصكوك
١,٥٢٢	(٤٦٧)	(١١٩)	٤١٦	١,٧٩٢	إجمالي الدخل للفترة
٥٣٧	-	-	-	٥٣٧	شراء موجودات غير ملموسة
١٩٤	-	-	-	١٩٤	الإطفاء
١٨	-	-	-	١٨	الاستهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩

-٨ المعلومات القطاعية (تمة)

الناتج المحلي الإجمالي		الناتج المحلي الإجمالي		الناتج المحلي الإجمالي	
المجموع		للمجموعات		العمليات	
الناتج المحلي الإجمالي					
بالملايين	بالملايين	(جنيه واحد ملار)	للأفراد	المساهمين	المساهمين
بالملايين	بالملايين	(جنيه واحد ملار)	بالملايين	بالملايين	بالملايين
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٣٤,٤٧٧	٥,٣٦٦	٩,٨٨٤	١٩,٢٢٧	-	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢٧,٥٢٧	٦٩٥	٣,٦٦٩	٢٣,١٦٣	-	إجمالي الاشتراكات المكتبة
٢٩,٢٢١	١,٨٦٤	٤,١٩٤	٢٣,١٦٣	-	صافي الاشتراكات المكتبة
١,٣٢٣	١,٣٢٣	-	-	-	صافي الاشتراكات المكتسبة
٣٠,٥٤٤	٣,١٨٧	٤,١٩٤	٢٣,١٦٣	-	دخل عمولات وأنتعاب
(٢٦,٦٧٢)	(٦٧٩)	(٣٥)	(٢٥,٩٥٨)	-	مجموع الإيرادات
٦,١٣٤	-	-	٦,١٣٤	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتકبدة
(١٤٥)	-	-	(١٤٥)	-	التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
١,١٦٩	١,١٦٩	-	-	-	التغييرات في احتياطي غير الوحدة
(١,٠١٥)	(٦٢٨)	(٩٤)	(٢٨٣)	-	التغيرات في احتياطي المخاطر المسارية
					تكاليف الحصول على الوثائق
١٠,٠١٥	٣,٠٣٩	٤,٠٦٥	٢,٩١١	-	صافي دخل الأكتتاب للفترة
(١١,٩٧٠)	(٣,٥٨٨)	(٣,٨٨٤)	(٤,٠٤٠)	(٤٥٨)	مصاريف إدارية وعمومية
٤٥٢	-	-	٤٥٢	-	دخل خصم
١,٠٧٤	٤	٤١	٤٠	٩٨٩	الدخل من الودائع
١,٠٢٩	-	-	-	١,٠٢٩	الدخل من الصكوك
٦٠٠	(٥٤٥)	٢٢٢	(٦٣٧)	١,٥٦٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
١٦	-	-	-	١٦	شراء موجودات غير ملموسة
١٣٥	-	-	-	١٣٥	الإطفاء
٢٢	-	-	-	٢٢	الاستهلاك

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)

٢٠١٩ مارس ٣١

-٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

النوع	المجموع	النوع	المجموع	النوع	المجموع	النوع	المجموع
بألاف ريالات سعودية							
٢,٢٠٢	-	-	-	-	-	٢,٢٠٢	٢٠١٩ مارس ٣١
١٢٨	-	-	-	-	-	١٢٨	موجودات ثابتة

						الموجودات
٢٣٢,٦٩٦	١٣,٩٧١	١٠,٩٤٤	٢٦,٦٠٨	١٨١,١٧٣	٢٠١٩ مارس ٣١	النقد وما يعادله
١٣,٤٩٤	٦,٨٢٨	٦,٦٦٦	-	-	٢٠١٩ مارس ٣١	الاشتراكات وذمم إعادة التكافل مدينة صافى
١١,١٠٤	١٠,٦٤٨	٣٥٦	-	-	٢٠١٩ مارس ٣١	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥٤,٤٢٩	٢٨,١٠٤	٢٦,١٢٠	٢٠٥	-	٢٠١٩ مارس ٣١	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٠٢	٦٣٤	٦٨	-	-	٢٠١٩ مارس ٣١	تكاليف الحصول على وثيقة مؤجلة استثمارات متاحة للبيع
٣٧٥,٧٨٢	-	-	٣٧٥,٧٨٢	-	٢٠١٩ مارس ٣١	استثمارات محتفظ بها حق الاستحقاق الوديعة النظامية
١٤١,٤٧٦	-	-	-	١٤١,٤٧٦	٢٠١٩ مارس ٣١	الموجودات غير المخصصة
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	٢٠١٩ مارس ٣١	اجمالي الموجودات
٨,٨٢٤	-	-	-	-	٢٠١٩ مارس ٣١	
٨٧٧,٤١٧						

						المطلوبات
١٤,٢٨٨	١٢,٨٣٧	١,٠٠٢	٤٤٩	-	٢٠١٩ مارس ٣١	أرصدة إعادة التكافل الدائنة
١٢,٨٨٠	١١,٧٩٦	١,٠٨٤	-	-	٢٠١٩ مارس ٣١	الاشتراكات غير المكتسبة
٢,١٥٨	٢,١٥٨	-	-	-	٢٠١٩ مارس ٣١	دخل إعادة تكافل عمولة غير مكتسبة
٦٧,٣٢٠	٣١,٦١٤	٣٤,٦٥٩	١,٠٤٧	-	٢٠١٩ مارس ٣١	اجمالي المطالبات المستحقة
٢,٠٠١	١,٦١٠	٣٩١	-	-	٢٠١٩ مارس ٣١	احتياطي للمخاطر السارية
٥,١٢٧	-	-	٥,١٢٧	-	٢٠١٩ مارس ٣١	احتياطي لغير الوحدة
٥,٢٧٧	١,٩٥٢	١,٥٤٦	١,٧٧٩	-	٢٠١٩ مارس ٣١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٧٥,٧٨٢	-	-	٣٧٥,٧٨٢	-	٢٠١٩ مارس ٣١	احتياطي أنشطة التكافل
٤١,٥٨٢					٢٠١٩ مارس ٣١	مطلوبات غير موزعة
٥٢٦,٤١٥						اجمالي المطلوبات

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

النوع	العام	الكافل العام	للمجموعات	الكافل العالمي	المساهمون	الطلبات	النحو
بألاف الريالات	بألاف الريالات	(حماية وادخار)	(حماية وادخار)	للأفراد	بألاف الريالات	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
١,٨٥٩	-	-	-	-	-	١,٨٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
١٤٦	-	-	-	-	-	١٤٦	الموجودات غير الملموسة، صافي موجودات ثابتة، صافي

الموجودات						
٤٤٤,٠١٩	١٢,٩٩١	١٤,٣١٤	٢٢,٤٠٢	١٩٤,٣١٢	النقد وما يعادله	
١٢,٦٥٠	٣,٦٦٠	٨,٩٩٠	-	-	اشتراكات وأرصدة معيدي التكافل مدينة، صافي	
٦,٩٦٩	٦,٤٨٤	٤٨٥	-	-	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	
٥٧,٧٣٠	٢٨,٠١٨	٢٩,٤٨٦	٢٢٦	-	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية	
١,٠١٩	٩٧٢	٤٧	-	-	تكليف الحصول على وثيقة مؤجلة	
٣٥٢,١١٥	-	-	٣٥٢,١١٥	-	استثمارات متاحة للبيع	
١٢٠,٨٩٩	-	-	-	١٢٠,٨٩٩	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	الوديعة النظامية	
٦,٧٤٦	-	-	-	-	الموجودات غير المخصصة	
٨٣٦,١٤٧					إجمالي الموجودات	

المطلوبات						
٥,٨٨٠	٥,٨١٧	(٤٠٨)	٤٧١	-	أرصدة إعادة التكافل الدالة	
٩,٥٦٥	٨,١٣٤	١,٤٣١	-	-	الاشتراكات غير المكتسبة	
٢,٢٩٠	٢,٢٩٠	-	-	-	دخل عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة	
٧١,١٨٦	٣١,٨٦١	٣٨,٠٤٠	١,٢٨٥	-	اجمالي المطالبات المستحقة	
٢٠,٩٩١	٢,٤٢٥	٥٦٦	-	-	احتياطي المخاطر السارية	
٥,٥٧٩	-	-	٥,٥٧٩	-	احتياطي لغير الوحدة	
٤,٩١٦	١,٨٣٧	١,٤٣٧	١,٦٤٢	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٣٥٢,١١٥	-	-	٣٥٢,١١٥	-	احتياطي أنشطة التكافل	
٣٥,٥١٤	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة	
٤٩٠,٠٣٦					إجمالي المطلوبات	

تقع الأنشطة الرئيسية للشركة وكذلك غالبية الموجودات في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع بألف الريالات السعودية	المركبات السعودية	الممتلكات والموارد بألف الريالات السعودية	حماية وادخار بألف الريالات السعودية	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
إجمالي الاشتراكات المكتتبة				
١٨,٥٣٠	-	٨٩	١٨,٤٤١	أفراد
-	-	-	-	شركات متناهية الصغر
٤٣٠	-	٤٣٠	-	شركات صغيرة
٣٩٤	-	٢٩٨	٩٦	شركات متوسطة
١٩,٩٥٧	-	١٠,٠٤٢	٩,٩١٥	شركات كبيرة
<u>٣٩,٣١١</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٨٥٩</u>	<u>٢٨,٤٥٢</u>	
المجموع بألف الريالات السعودية	المركبات السعودية	الممتلكات والموارد بألف الريالات السعودية	حماية وادخار بألف الريالات السعودية	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
إجمالي الاشتراكات المكتتبة				
١٩,٣٢١	-	٩٤	١٩,٢٢٧	أفراد
-	-	-	-	شركات متناهية الصغر
٣٨٢	-	٣٨٢	-	شركات صغيرة
٣٧٣	-	٢٩٨	٧٥	شركات متوسطة
١٤,٤٠١	-	٤,٥٩٢	٩,٨٠٩	شركات كبيرة
<u>٣٤,٤٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣٦٦</u>	<u>٢٩,١١١</u>	

-٩ الربح الأساسي والمحفظ 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 ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بألف الريالات السعودية	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) بألف الريالات السعودية	صافي ربح الفترة (بألف الريالات السعودية)
٦٠٠	١,٥٢٢	
<u>٣٤,٠٠٠</u>	<u>٣٤,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالألاف)
<u>٠,٠٢</u>	<u>٠,٠٤</u>	ربح السهم (ريال سعودي)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة في الشركة، 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 قبل مجلس إدارة الشركة.

أ) المعاملات التي ثبتت مع أطراف ذوي علاقة

تلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ مارس ٣١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ مارس ٣١
بألاف الريالات	ال سعودية

البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة)

اشتراكات	٨,٨٣٣	١٣,٢٩٤
مطالبات مدفوعة	٤,٥٠٦	٥,٣٥٧
مصاريف أخرى	٨٨٨	٦٤٠
- تكاليف صيانة أجهزة تقنية معلومات ومصاريف متعلقة بها	٦٣	-
دخل استثمار من ودائع مراجعة		
منشآت أخرى مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة	٨١٧	١٠,٣٠
تكاليف اكتتاب وثائق التكافل، مدفوعة		

إنش إس بي سي العربية السعودية
المحدودة - إيه بي إس إيه

الاشتراكات	-	٧٣٠
خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة	٤٥٢	٣٣٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تممة)

٢٠١٩ مارس ٣١

١- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تممة)

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة (تممة)

يتضمن بند "المصاريف الأخرى" تكاليف خدمات متعددة بموجب اتفاقية الخدمات بين الشركة والبنك السعودي البريطاني، وبموجب الاتفاقية سيقوم البنك السعودي البريطاني بتقديم خدمات تشغيلية للشركة بما فيها استخدام الموجودات الثابتة والبنية التحتية لتقنية المعلومات بمقابل متفق عليه بين الطرفين.

ب) التعريض لكتاب موظفي الإدارة

يشتمل كتاب موظفين الإدارة على جميع المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين بالإضافة إلى الإدارة العليا. تتلخص تعويضات كتاب موظفي الإدارة للفترة على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ مارس ٣١ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ مارس ٣١ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)
العمليات المساهمين	العمليات المساهمين
التكافل	التكافل
-	-
٢١٠	٢٢٩
٧	٨
٩٨٨	١,١٣٧
٥	٥

الرواتب والمزايا الأخرى بما في ذلك مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى
عدد كتاب موظفي الإدارة

١١- الزكاة والضريرية

وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥، قدمت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠. ومع ذلك 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 الركيبي للسنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠. وخلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦، صدر حكم الاستئناف المذكور لصالح الشركة، إضافة لذلك وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بدأت الهيئة مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضريرية في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨ الربوط النهائي للمضرائب / الزكاة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى ٢٠١٤. فيما يتعلق بالربوط المذكورة أعلاه الصادرة عن الهيئة للسنوات ٢٠١١ إلى ٢٠١٤، طلبت الشركة من الهيئة تزويدها بتفاصيل ربوط الضريبة / الزكاة من أجل تقديم وجهة نظر الشركة حول إجراءات الهيئة. وبناءً على ذلك، قدمت الهيئة تفاصيل ربوط الضريبة / الزكاة وضريرية الاستقطاع للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ بما في ذلك ربوط الضريبة / الزكاة لسنة ٢٠١٥ وربوط ضريرية الاستقطاع للسنوات ٢٠١١ إلى ٢٠١٥. قدمت الشركة خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استئناف ضد الربوط المذكورة أعلاه. تعتقد الإدارة أن الشركة في وضع قوي في الاستئناف المقدم لأنها يتعلق بشكل أساسي بأمور صدر بها قرار بالفعل لصالح الشركة في الاستئناف السابقة المتعلقة بالربوط السابقة (٢٠٠٧-٢٠١٠).

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

- ١٢ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المدرج به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم، فيما يلي هيكلية حصة الملكية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨:

بألاف الريالات		المساهمون
ال سعودية	نسبة الملكية	
٢٢١,٠٠٠	%٦٥,٠٠	البنك السعودي البريطاني
١١٩,٠٠٠	%٣٥,٠٠	آخر
٣٤٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	

- ١٣ معلومات تكميلية

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		كما في ٣١ مارس ٢٠١٩		الموجودات	
المجموع	المساهمين	العمليات	العمليات	المساهمين	العمليات
بالألاف الريالات السعودية					
٢٤٤,٠١٩	١٩٤,٣١٢	٤٩,٧٠٧	٢٣٢,٦٩٦	١٨١,١٧٣	٥١,٥٢٣
١٢,٦٥٠	=	١٢,٦٥٠	١٣,٤٩٤	=	١٣,٤٩٤
٦,٩٧٩	=	٦,٩٦٩	١١,٠٠٤	=	١١,٠٠٤
٥٧,٧٣٠	=	٥٧,٧٣٠	٥٤,٤٢٩	=	٥٤,٤٢٩
١,٠١٩	=	١,٠١٩	٧٠٢	=	٧٠٢
=	٢,١٦٧	(٢,١٦٧)	-	(٤,٠٩٣)	٤,٠٩٣
٣٥٢,١١٥	=	٣٥٢,١١٥	٣٧٥,٧٨٢	=	٣٧٥,٧٨٢
١٢٠,٨٩٩	١٢٠,٨٩٩	-	١٤١,٤٧٦	١٤١,٤٧٦	-
١,٢٣٢	٣٨٩	٨٤٣	٢,٧٥٢	٦٣١	٢,١٢١
١٤٦	١٤٦	-	١٢٨	١٢٨	-
١,٨٥٩	١,٨٥٩	-	٢,٢٠٢	٢,٢٠٢	-
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-
٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	-	٣,٧٤٢	٣,٧٤٢	-
٨٣٦,١٤٧	٣٥٧,٢٨١	٤٧٨,٨٦٦	٨٧٢,٤٠٧	٣٥٩,٢٥٩	٥١٣,١٤٨
إجمالي موجودات					

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)				كما في ٣١ مارس ٢٠١٩			المطلوبات
الجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل		
بالملايين							
١٩,٣٧٨	١,٤١٤	١٧,٩٦٤	٢٣,٦٦٢	١,٦٣٧	٢٢,٠٢٥		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٣٤	٦,٠٣٤	-	٧,٥٨٥	٧,٥٨٥	-		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٥,٨٨٠	-	٥,٨٨٠	١٤,٢٨٨	-	١٤,٢٨٨		أرصدة معيدي التكافل الدائنة
٩,٥٦٥	-	٩,٥٦٥	١٢,٨٨٠	-	١٢,٨٨٠		اشتراكات غير مكتسبة
٢,٢٩٠	-	٢,٢٩٠	٢,١٥٨	-	٢,١٥٨		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧١,١٨٦	-	٧١,١٨٦	٦٧,٣٢٠	-	٦٧,٣٢٠		إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,٩٩١	-	٢,٩٩١	٢,٠٠١	-	٢,٠٠١		احتياطي المخاطر السارية
٥,٥٧٩	-	٥,٥٧٩	٥,١٢٧	-	٥,١٢٧		احتياطي لغير الوحدة
٤,٩١٦	-	٤,٩١٦	٥,٢٧٧	-	٥,٢٧٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣		فائض توزيعات مستحقة
٣٥٢,١١٥	-	٣٥٢,١١٥	٣٧٥,٧٨٢	-	٣٧٥,٧٨٢		احتياطي أنشطة التكافل
٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	-	٣,٧٤٢	٣,٧٤٢	-		عوائد مستحقة من الوديعة النظامية
٤٩٠,٠٣٦	١٠,٩٥٧	٤٧٩,٠٧٩	٥٢٦,٤١٥	١٢,٩٦٤	٥١٣,٤٥١		إجمالي المطلوبات
-	-	-	-	-	-		فائض عمليات التكافل
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التكافل							
٤٩٠,٠٣٦	١٠,٩٥٧	٤٧٩,٠٧٩	٥٢٦,٤١٥	١٢,٩٦٤	٥١٣,٤٥١		حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-		رأس المال
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-		الاحتياطي النظامي
(٢١٣)	-	(٢١٣)	(٣٠٣)	-	(٣٠٣)		إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
(٨,٤٦٤)	(٨,٤٦٤)	-	(٨,٤٩٣)	(٨,٤٩٣)	-		الحساب المترافق
٣٤٦,١١١	٣٤٦,٣٢٤	(٢١٣)	٣٤٥,٩٩٢	٣٤٦,٢٩٥	(٣٠٣)		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين
٨٣٦,١٤٧	٣٥٧,٢٨١	٤٧٨,٨٦٦	٨٧٢,٤٠٧	٣٥٩,٢٥٩	٥١٣,١٤٨		

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩

١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		
		عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
		بألاف الريالات السعودية					
							الإيرادات
							إجمالي الاشتراكات المكتسبة
	٢٩,١١١	-	٢٩,١١١	٢٠,٨٧٠	-	٢٠,٨٧٠	- التكافل العائلي
	٥,٣٦٦	-	٥,٣٦٦	١٨,٤٤١	-	١٨,٤٤١	- التكافل العام
	٣٤,٤٧٧	-	٣٤,٤٧٧	٣٩,٣١١	-	٣٩,٣١١	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
							اشتراكات إعادة التكافل المستندة
	(٢,٠٤٥)	-	(٢,٠٤٥)	(١,٦٩٤)	-	(١,٦٩٤)	- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المستندة
	(٩,٠٨٩)	-	(٩,٠٨٩)	(١٥,١٢٧)	-	(١٥,١٢٧)	- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المستندة
	٤,١٨٤	-	٤,١٨٤	٣,٧٥٠	-	٣,٧٥٠	نفقات حاملي البرنامج
	٢٧,٥٢٧	-	٢٧,٥٢٧	٢٦,٢٤٠	-	٢٦,٢٤٠	صافي الاشتراكات المكتسبة
	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠	(٣,٣١٥)	-	(٣,٣١٥)	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
	(٩٣٦)	-	(٩٣٦)	٤,٠٣٥	-	٤,٠٣٥	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
	٢٩,٢٢١	-	٢٩,٢٢١	٢٦,٩٦٠	-	٢٦,٩٦٠	صافي الاشتراكات المكتسبة
	١,٣٢٣	-	١,٣٢٣	١,١١٣	-	١,١١٣	دخل الأتعاب والعمولات
	٣٠,٥٤٤	-	٣٠,٥٤٤	٢٨,٠٧٣	-	٢٨,٠٧٣	إجمالي الإيرادات
							<u>تكاليف الكتاب والمصاريف</u>
	(٥,٨٠٧)	-	(٥,٨٠٧)	(٥,٣٤٠)	-	(٥,٣٤٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
	٤,٢٠٠	-	٤,٢٠٠	٤,٣١٤	-	٤,٣١٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
	(٢٥,٣٦٠)	-	(٢٥,٣٦٠)	(١٨,٦٠٣)	-	(١٨,٦٠٣)	استرداد واستحقاق
	(٢٦,٩٦٧)	-	(٢٦,٩٦٧)	(١٩,٦٢٩)	-	(١٩,٦٢٩)	صافي المطالبات ولزيادة الأخرى المدفوعة
	(١٠٩)	-	(١٠٩)	١,٢١٨	-	١,٢١٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي التغيرات في المطالبات المتකدة وغير المبلغ عنها
	٤٠٤	-	٤٠٤	(٦٥٣)	-	(٦٥٣)	
	(٢٦,٦٧٢)	-	(٢٦,٦٧٢)	(١٩,٠٦٤)	-	(١٩,٠٦٤)	صافي المطالبات ولزيادة الأخرى المتකدة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	
	المجموع	المساهمين	الكافل	الجموع	المساهمين
بألاف الريالات السعودية					
٦,١٣٤	-	٦,١٣٤	١٦٣	-	١٦٣
(١٤٥)	-	(١٤٥)	٤٥٢	-	٤٥٢
١,١٦٩	-	١,١٦٩	٩٩٠	-	٩٩٠
(١,٠١٥)	-	(١,٠١٥)	(١,٠٦٠)	-	(١,٠٦٠)
(٢٠,٥٢٩)	-	(٢٠,٥٢٩)	(١٨,٥١٩)	-	(١٨,٥١٩)
١٠,٠١٥	-	١٠,٠١٥	٩,٥٥٤	-	٩,٥٥٤
(١١,٩٧٠)	(٤٥٨)	(١١,٥١٢)	(١١,١٨٧)	(٨٨٢)	(١٠,٣٠٥)
٤٥٢	-	٤٥٢	٣٣٠	-	٣٣٠
١,٠٧٤	٩٨٩	٨٥	١,٧٢٤	١,٤٧٣	٢٥١
١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	١,١٠١	١,١٠١	-
(٩,٤١٥)	١,٥٦٠	(١٠,٩٧٥)	(٨,٠٣٢)	١,٦٩٢	(٩,٧٢٤)
٦٠٠	١,٥٦٠	(٩٦٠)	١,٥٢٢	١,٦٩٢	(١٧٠)
-	(٩٦٠)	٩٦٠	-	(١٧٠)	١٧٠
٦٠٠	٦٠٠	-	١,٥٢٢	١,٥٢٢	-

العمليات أخرى (مصاريف) / دخل

مصاريف إدارية وعمومية
دخل خصم
الدخل من الودائع
الدخل من الصكوك
إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي
إجمالي (محسارة) / دخل الفترة
تحمّل المساهمين للعجز / (الفائض) المحول إلى
المساهمين من عمليات التكافل
صافي نتائج تحمّل المساهمين للعجز / محول من
الفائض إلى المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)

٢٠١٩ مارس ٣١

١٣ - معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الشامل الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
عمليات	عمليات	عمليات
عمليات	المساهين	التكافل
المجموع	المجموع	المجموع
٦٠٠	٦٠٠	١,٥٢٢
	-	١,٥٢٢
		بالاف ريالات السعودية

صافي النتائج بعد تحمل المساهمين

للمحجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

الخسارة الشاملة الأخرى

البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة

- تغير القيمة العادلة في الاستثمارات

٩,٥٨٧	-	٩,٥٨٧	٢٧,٥٨٠	-	٢٧,٥٨٠
-------	---	-------	--------	---	--------

المتحركة للبيع - غير محققة

- التغير في القيمة العادلة في احتياطي

(٩,٥٨٧)	-	(٩,٥٨٧)	(٢٧,٥٨٠)	-	(٢٧,٥٨٠)
---------	---	---------	----------	---	----------

أنشطة تكافل - غير محققة

البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة

- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة

للفترة

(١١)	-	(١١)	(٩٠)	-	(٩٠)
٥٨٩	٦٠٠	(١١)	١,٤٣٢	١,٥٢٢	(٩٠)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

١٣- معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨						الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩						التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
عمليات التكافل			العمليات المساهمين			عمليات التكافل			العمليات المساهمين				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل		
٦٠٠	٦٠٠	-	١,٥٢٢	١,٥٢٢	-	١,٥٢٢	١,٥٢٢	-	١,٥٢٢	١,٥٢٢	-	صافي الربح / الخسارة للفترة	
١٣٥	١٣٥	-	١٩٤	١٩٤	-	١٩٤	١٩٤	-	١٩٤	١٩٤	-	تسوية المبند غير النقدية:	
٢٢	٢٢	-	١٨	١٨	-	١٨	١٨	-	١٨	١٨	-	الإطفاء	
(١,٠٢٩)	(١,٠٢٩)	-	(١,١٠١)	(١,١٠١)	-	(١,١٠١)	(١,١٠١)	-	(١,١٠١)	(١,١٠١)	-	الاستهلاك	
-	٩٦٠	(٩٦٠)	-	-	-	١٧٠	(١٧٠)	-	١٧٠	(١٧٠)	-	الدخل من الصكوك	
٥٢٣	-	٥٢٣	(٢١٦)	(٢١٦)	-	-	(٢١٦)	-	-	(٢١٦)	-	أرباح من بيع موجودات ثابتة	
٢٧٢	-	٢٧٢	٢٧١	٢٧١	-	-	٢٧١	-	-	٢٧١	-	حصة المساهمين من العجز / الفائض	
٥٢٣	٦٨٨	(١٦٥)	٦٨٨	٦٨٨	-	٨٣٠	(١١٥)	-	٨٣٠	(١١٥)	-	مخصص المخاض قيمة الاشتراكات وإعادة التكافل المدينة	
													مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
													النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
													اشتراكات وأرصدة معيدي التكافل مدينة، صافي
(٢,٧٠٢)	-	(٢,٧٠٢)	(٦٢٨)	(٦٢٨)	-	-	(٦٢٨)	-	-	(٦٢٨)	-	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	
٩٣٦	-	٩٣٦	(٤,٠٣٥)	(٤,٠٣٥)	-	-	(٤,٠٣٥)	-	-	(٤,٠٣٥)	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية	
٣,٦٤٠	-	٣,٦٤٠	٣,٣٠١	٣,٣٠١	-	-	٣,٣٠١	-	-	٣,٣٠١	-	تكاليف افتتاح وثائق مجلة استثمارات متاحة للبيع	
٩٣	-	٩٣	٣١٧	٣١٧	-	-	٣١٧	-	-	٣١٧	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مستحقات ومطلوبات أخرى	
٧٣١	-	٧٣١	(٢٣,٦٦٧)	(٢٣,٦٦٧)	-	-	(٢٣,٦٦٧)	-	-	(٢٣,٦٦٧)	-	أرصدة معيدي التكافل الدائنة إجمالي اشتراكات غير مكتسبة	
(١٣٣)	(٢٢٦)	٩٣	(١,٥٢٠)	(١,٥٢٠)	-	-	(١,٥٢٠)	-	-	(١,٥٢٠)	-	إيرادات عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة	
٦,٣٦٦	(١٣٧)	٦,٥٠٣	٤,٢٨٤	٤,٢٨٤	-	-	٤,٢٨٤	-	-	٤,٢٨٤	-	احتياطي المخاطر السارية	
٥,٤١٧	-	٥,١٤٧	٨,٤٠٨	٨,٤٠٨	-	-	٨,٤٠٨	-	-	٨,٤٠٨	-	احتياطي لغير الوحدة	
(٢,٦٣٠)	-	(٢,٦٣٠)	٣,٣١٥	٣,٣١٥	-	-	٣,٣١٥	-	-	٣,٣١٥	-	احتياطي أنشطة التكافل	
(٣١٨)	-	(٣١٨)	(١٣٢)	(١٣٢)	-	-	(١٣٢)	-	-	(١٣٢)	-	الفائض المدفوع	
(٣,٩٣٥)	-	(٣,٩٣٥)	(٣,٨٦٦)	(٣,٨٦٦)	-	-	(٣,٨٦٦)	-	-	(٣,٨٦٦)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	
(١,١٦٩)	-	(١,١٦٩)	(٩٩٠)	(٩٩٠)	-	-	(٩٩٠)	-	-	(٩٩٠)	-	زكاة وضربيه مدفوعة	
١٤٥	-	١٤٥	(٤٥٢)	(٤٥٢)	-	-	(٤٥٢)	-	-	(٤٥٢)	-	صافي النقد المستخدم في / الناتج من الأنشطة التشغيلية	
(٧٣١)	-	(٧٣١)	٢٣,٦٦٧	٢٣,٦٦٧	-	-	٢٣,٦٦٧	-	-	٢٣,٦٦٧	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٥,٩٦٣	٣٢٥	٥,٦٣٨	٨,٦٩٠	٨,٦٩٠	-	-	٨,٦٩٠	-	-	٨,٦٩٠	-		
(٤٢١)	-	(٤٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٥,٥٤٢	٣٢٥	٥,٢١٧	٨,٦٩٠	٨,٦٩٠	-	-	٨,٦٩٠	-	-	٨,٦٩٠	-		

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩

١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠١٩ مارس ٣١

١٤ - إعادة ترتيب أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة والمعاملات في المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

١٥ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ أبريل ٢٠١٩ م