

**شركة ساپ تكافل**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



Crowe Horwath

لعمم و السدري  
محاسنون قانونيون واستشاريون  
عضو كرو هوروث الدوله



## تقرير مراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى مساهمي شركة ساب تكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقائمة الدخل الأولية ذات العلاقة - لعمليات التكافل وقائم الدخل الشامل الأولية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتغيرات النقدية الأولية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة 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 الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أفل 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 غير أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

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

### للتلاقي

نود أن تلتفت الانتباه حول الإيضاح رقم ٢ من القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والتي تنص على أنه خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يمنع الشركة من إصدار أو تجديد وثائق الحماية والأدخار (النشاط الرئيسي للأعمال) اعتباراً من ٣ أكتوبر ٢٠١٧ بسبب عدم الامتثال لبعض الأنظمة واللوائح ذات الصلة. إضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى الشركة بتعيين مستشار ومناقشة ما ورد في اجتماع مجلس الإدارة وت تقديم تقرير مفصل ومعتمد من قبل مجلس الإدارة حول الإجراءات التصحيحية التي تم أو سيتم اتخاذها من قبل الإدارة. في ٣ أكتوبر ٢٠١٧، عقد مجلس الإدارة اجتماعاً ثم أوصى بعد ذلك بتعيين مستشار مستقل، والذي تمت الموافقة عليه فيما بعد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، للعمل بشكل وثيق مع الإدارة لمعالجة الأمور التي حدتها مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد قامت الشركة بإبقاء مؤسسة النقد العربي السعودي على علم بالتقدم الذي أحرزته وتواصل اتخاذ الإجراءات اللازمة وتعتقد أنها ستكون قادرة على حل هذه المسألة بشكل كامل في أقرب وقت ممكن. إن قطاعات الأعمال الأخرى للشركة مستمرة كالمعتاد.

لا يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الموضوع.

العلم والسديري  
 محاسبون ومراجعون قانونيون  
 ص.ب ٤٠٥٠١  
 ١١٤٤٢  
 الرياض  
 المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم  
 محاسب قانوني  
 سجل رقم ٣٣٥

برايس وترهاوس كوبيرز

ص.ب ٨٢٨٢  
 ١١٤٨٢  
 الرياض  
 المملكة العربية السعودية



مفضل علي  
 محاسب قانوني  
 سجل رقم ٤٤٧



التاريخ: ٢٠١٨ فبراير  
 الموافق: ٤ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ



قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ال Saudia	ال سعودية	إيضاح	موجودات عمليات التكافل
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		استثمارات متاحة للبيع
(مراجعة) بآلاف الريالات	(غير مراجعة)		اشتراكات مستحقة، صافي
ال سعودية			حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٣٥٣,٧٤٠	٣٨١,٠٣٧	٣	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٢,٥٤٨	١٢,٥٤٦	٤	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٥٦,٣٦٣	٦٦,٠٨٢	٦	أرصدة معيدي التكافل المدينة
١٣,٩٧٦	١٠,٨٠٢	٧ (ب)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٠٨٥	٨٢٤		مطلوب من عمليات المساهمين
٤٩٠	١,٩٥٠		النقد وما يعادله
١,٥٨٠	١,٤٦٣		
٦,٠٢٠	٢٢,٢٠٢		
٣٧,١٧٥	٣٣,٧٤٦	٥	
٤٨٢,٩٧٧	٥٣٠,٦٥٢		
<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>			<b>موجودات المساهمين</b>
١,١٢٣	١,٧٢٨		موجودات غير ملموسة
١٠٨	٢٢٩		سيارات
١٨٨,٠٩٥	١٣٧,٨٦٤	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٢٧٧	٢,٨٠٠		عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية
١٧٤	٢٧٥		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٥٠,٨١٥	٢٠٥,٣٥٣	٥	النقد وما يعادله
٣٧٦,٥٩٢	٣٨٢,٢٤٩		
٨٥٩,٥٦٩	٩١٢,٩٠١		
<b>إجمالي الموجودات</b>			

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ال Saudia	الإيضاح	مطالبات عمليات التكافل
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	احتياطي أنشطة التكافل
(مراجعة)	(مراجعة)	احتياطي من غير الوحدة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	خصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
السعودية	السaudia	فائض توزيعات مستحق
٣٥٣,٧٤٠	٣٨١,٠٣٧	إجمالي اشتراكات غير مكتسبة
-	٤,٣١١	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧,٠٣٠	٧,٠٩١	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٦,١٤٤	٦,٥٩٣	احتياطي المحاطر السارية
٢٠,٥٧٤	١٤,٣٨٩	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
٢,٧٩٤	٢,٥٥٥	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧٢,٣٠٢	٨٣,٥٢٩	إجمالي مطالبات عمليات التكافل
-	٥,٥٣١	الفائض من عمليات التكافل
٨,٠١٥	٨,٥٧٤	إعادة قياس التزامات متعلقة باستحقاق التقاعد
١١,٨٨٢	١٧,٢١٧	إجمالي مطالبات عمليات التكافل والفائض
٤٨٢,٤٨١	٥٣٠,٨٤٧	<u>حقوق و مطالبات المساهمين</u>
٤٩٦	-	<u>حقوق المساهمين</u>
-	(١٧٥)	رأس المال
<u>٤٨٢,٩٧٧</u>	<u>٥٣٠,٦٥٢</u>	احتياطي قانوني
		(خسائر متراكمة) / أرباح مبقة
		<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	<u>مطالبات المساهمين</u>
١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧	عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية
٦,٦٢٤	(٣,٢٧٥)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
<u>٣٦١,٢٠١</u>	<u>٣٥١,٣٠٢</u>	خصص الركبة وضريبة الدخل
٢,٢٧٧	٢,٨٠٠	مطلوب إلى عمليات التكافل
١,٣٩٣	١,٤٩٣	إجمالي مطالبات المساهمين
٥,٧٠١	٤,٤٥٢	إجمالي حقوق و مطالبات المساهمين
٦,٠٢٠	٢٢,٢٠٢	<u>إجمالي مطالبات عمليات التكافل والفائض وحقوق</u>
<u>١٥,٣٩١</u>	<u>٣٠,٩٤٧</u>	<u>ومطالبات المساهمين</u>
<u>٣٧٦,٥٩٢</u>	<u>٣٨٢,٢٤٩</u>	
<u>٨٥٩,٥٦٩</u>	<u>٩١٢,٩٠١</u>	

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



قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)  
لفترتي ثلاثة أشهر والثاني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لفترة الثاني عشر شهراً المنتهية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	صافي (العجز) / الفائض للفترة دخل / (خسارة) شامل آخر
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	غير محققة
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	غير محققة
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	غير محققة
٤٩٦	-	١٦	(٢٣٨)	غير محققة
١,٩٩٢	٢٥,٠٠٥	(١١,٦٢٧)	٢٠٦	غير محققة
(١,٩٩٢)	(٢٥,٠٠٥)	١١,٦٢٧	(٢٠٦)	غير محققة
-	(١٧٥)	-	(٣)	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
<b>٤٩٦</b>	<b>(١٧٥)</b>	<b>١٦</b>	<b>(٢٤١)</b>	<b>إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل من عمليات التكافل للفترة</b>

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

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية

في

٣١ ديسمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ٢٠١٧

بآلاف

الريالات

السعودية

٢٠١٦ ٢٠١٧

بآلاف

الريالات

السعودية

إيضاح

تحويل صافي (العجز) / الفائض للفترة من عمليات التكافل

الدخل من ودائع المراجع  
الدخل من الصكوك

إجمالي (الخسارة) / الربح  
مصاريف عمومية وإدارية

صافي (خسارة) / ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة  
(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم  
(بالريال السعودي)

٤,٤٦٢	(١٠,٣٥٩)	١٣٩	(١٢,٥٠٣)
٤,١٤٦	٢,٧١٧	١,٢٠٤	٨٣٦
٥,٢١٠	٥,٠٣٥	١,٥٢٩	١,١١٢
١٣,٨١٨	(٢,٦٠٧)	٢,٨٧٢	(١٠,٥٥٥)
(١,٩٦٣)	(٢,٨٧٨)	(٣٥٧)	(٨٩٧)
١١,٨٥٥	(٥,٤٨٥)	٢,٥١٥	(١١,٤٥٢)
-	-	-	-
١١,٨٥٥	(٥,٤٨٥)	٢,٥١٥	(١١,٤٥٢)
٠,٣٥	(٠,١٦)	٠,٠٧	(٠,٣٤)

٩

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	خسائر متراكمة بألاف الريالات	احتياطي قانوني بألاف الريالات	رأس المال بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٣٦١,٢٠١	٦,٦٢٤	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
(٥,٤٨٥)	(٥,٤٨٥)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٤,٤١٤)	(٤,٤١٤)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٥١,٣٠٢</u>	<u>(٣,٢٧٥)</u>	<u>١٤,٥٧٧</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(مراجعة)

٣٥٥,٠٧٠	٢,٨٦٤	١٢,٢٠٦	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
١١,٨٥٥	١١,٨٥٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٥,٧٢٤)	(٥,٧٢٤)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	(٢,٣٧١)	٢,٣٧١	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
<u>٣٦١,٢٠١</u>	<u>٦,٦٢٤</u>	<u>١٤,٥٧٧</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

## قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٤٩٦	-	
٤,٤٦٢	(١٠,٣٥٩)	
١٩٠	١,٢١٨	
١,١٨٥	٣٧	
٦,٣٣٣	(٩,١٠٤)	
٢٠,٩٩٩	(٢٧,٢٩٧)	
(٣٦٤)	(١,٢١٦)	
(١٨,٤٠٣)	(٩,٧١٩)	
٢٠١	٣,١٧٤	
٩٥	٢٦١	
٣,١٤٠	(١,٤٦٠)	
(٦٤١)	١١٧	
(٢٠,٩٩٩)	٢٧,٢٩٧	
-	٤,٣١١	
(٤٢٨)	(١٥١)	
(٨٦٧)	(٦,١٨٥)	
(١٥٦)	(٢٣٩)	
٢٤,٤٠٥	١١,٢٢٧	
-	٥,٥٣١	
٢,١٥٧	٥٥٩	
(٢,٧٣٦)	٥,٣٣٥	
(٢٧٣)	(٤٧)	
(٤,٤٦٢)	١٠,٣٥٩	
٨,٠٠١	١٢,٧٥٣	
(١٣,٩٤٨)	(١٦,١٨٢)	
(٥,٩٤٧)	(٣,٤٢٩)	
٤٣,١٢٢	٣٧,١٧٥	
٣٧,١٧٥	٣٣,٧٤٦	٠
١,٩٩٢	٢٥,٠٠٥	٣ (ج)

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

## نشاط تمويلي

مطلوب من المساهمين، صافي

التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله كما في بداية الفترة

النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

## قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ بآلاف الريالات ال السعودية (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات ال السعودية	<u>إيضاح</u>	الأنشطة التشغيلية
١١,٨٥٥	(٥,٤٨٥)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
			التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم
			في الأنشطة التشغيلية:
(٤,٤٦٢)	١٠,٣٥٩		حصة الفائز من عمليات التكافل
٥٥٩	٤٩٩		إطفاء
٢١	٨٠		استهلاك
(٥,٢١٠)	(٥,٠٣٥)		دخل من السكروك
-	(١٩)		أرباح من بيع سيارات
٢,٧٦٣	٣٩٩		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢٣	(١٠١)		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣,١٢٣)	١٠٠		ذمم دائنة ومبانع مستحقة الدفع وأخرى
(٢٣٧)	٣٩٨		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٠٠٧)	(٥,٦٦٣)		الزكاة والضريبة المدفوعة
٤,٤٦٢	(١٠,٣٥٩)		مطلوب (إلى) / من عمليات التكافل (حصة الفائز)
(٧٨٢)	(١٥,٦٢٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠,٠٠٠)	-		شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٦٠	٥,٢٦٦		الدخل المتحصل من السكروك
(٢٨٨)	(١,١٠٤)		شراء موجودات غير ملموسة
(٨١)	(٢٠١)		شراء سيارات
-	١٩		محصلات من بيع سيارات
٤,٦٩١	٥٣,٩٨٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			نشاط تمويلي
١٣,٩٤٨	١٦,١٨٢		المطلوب إلى عمليات التكافل، صافي
١٧,٨٥٧	٥٤,٥٣٨		الزيادة في النقد وما يعادله
١٣٢,٩٥٨	١٥٠,٨١٥		النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
١٥٠,٨١٥	٢٠٥,٣٥٣	٥	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

### - 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 جادى الأولى ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧م). 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. يمثل 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 الهامة وسياسات إدارة المخاطر

#### (أ) أسس الإعداد

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 لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" والتفسير الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لعمليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("عمليم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ريع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.

حتى عام ٢٠١٦، كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤. لم يتغير عن هذا التغير في إطار العمل تغير في احتساب وعرض الزكاة وضريبة الدخل في هذه المعلومات المالية الموجزة حيث تقوم الشركة بتحميم الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع الالتزام المصاحب في قائمة المركز المالي الأولية للفترة / للسنة.

لا تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع المعلومات المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في

٢٠١٦ ديسمبر ٣١

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمهـة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٤ - أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية  
الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تمهـة)

(أ) أسس الإعداد (تمهـة)

وخلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) يمنع الشركة من إصدار أو تحديد وثائق تأمين الحماية وأو الأدخار (قطاع عمل أساسي) اعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠١٧ بسبب عدم الامتثال لبعض الأنظمة واللوائح ذات الصلة. علاوة على ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعليمات إلى الشركة بتعيين خبير استشاري ومناقشة الأمر في اجتماع مجلس الإدارة وطلب تقديم تقرير مفصل ومعتمد من قبل مجلس الإدارة حول الاجراءات التصحيحية التي تم أو سيتم اتخاذها لمعالجة المخالفات. وفي ٣١ أكتوبر ٢٠١٧، عقد مجلس الإدارة اجتماعاً في هذا الشأن.

خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أوصى مجلس الإدارة بتعيين خبير استشاري مستقل يعمل بشكل وثيق مع الادارة لمعالجة المسائل التي أثارتها مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). حصلت الشركة على خطاب عدممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على تعيين الخبير الاستشاري. كما أبانت الشركة مؤسسة النقد العربي السعودي على اطلاع، وتواصل الشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة وتعتقد أنها ستكون قادرة على حل هذه المخالفات في أقرب وقت ممكن. إن قطاعات الأعمال الأخرى للشركة مستمرة كالمعتاد.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على مبدأ الاستمرارية ولديها القناعة بأنها ستكون قادرة على أن تستمر على مبدأ الاستمرارية في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليس لديها علم بأي عدم تأكيد مادي يثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على أن تستمر على مبدأ الاستمرارية. لذلك، تم إعداد المعلومات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ب) أسس العرض

وفقاً لمطالبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات تكافل وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم تحديد توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تماشي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٢٠١٧ ديسمبر

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

ج) السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تممة)

- التعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح: تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تقدم هذه التعديلات إضاحات تمكن مستخدمي المعلومات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن المعلومات المالية.

قررت الشركة عدم الاتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسرى بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وسيتم تطبيقه بأثر رجعي مع بعض الاستثناءات. ويقدم المعيار الجديد إرشادات معدلة على تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة من الانخفاض. وقد قدم مجلس المعايير المحاسبية الدولية إعفاءً مؤقتاً للشركات التي تصدر وثائق تأمين حتى عام ٢٠٢١ أو حتى تطبيق معيار وثائق التأمين الجديد إذا كان ذلك قبله. قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير معين على تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التكافل والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات المساهمين. علاوة على ذلك، سيكون النموذج خسائر الائتمان المتوقعة تأثير على تقييم انخفاض قيمة الاستثمارات والودائع النظامية والذمم المدنية الأخرى والنقد وما يعادله. ومع ذلك، فإن هذا الأثر لا يعتبر جوهرياً.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء"، والتي تسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، وسيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات"، وتضع نوذجاً من خمس خطوات يقوم على مبدأ يتم تطبيقه على جميع العقود المبرمة مع العملاء، باستثناء عقود التأمين والأدوات المالية وعقود الإيجار. يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ أيضاً متطلبات الإفصاح المحسنة. يتم تقييم أثر تطبيق المعيار الجديد من قبل الشركة ولا يعتبر جوهرياً.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نمذج المحاسبة الحالي المزدوج وفقاً لمعيار

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)

٢٠١٧ ديسمبر

المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة ضمن قائمة المركز المالي. وقررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - "عقود التأمين"، الساري على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". قررت الشركة عدم التطبيق لهذا المعيار الجديد.

(٥) عملاً العرض والنشاط

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

- ٣ - الاستثمارات

(أ) تكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. في ما يلي تفصيلاً بهذه الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة) المساهمون		عمليات التكافل
-	٣٨١,٠٣٧	

الاستثمارات المتاحة للبيع - متدولة  
استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متدولة  
صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٤)  
صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)  
صكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)  
صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)  
صكوك بنك البلاد

إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية (مراجعة) المساهمون		عمليات التكافل
-	٣٥٣,٧٤٠	

الاستثمارات المتاحة للبيع - متدولة  
استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - متدولة  
صكوك الشركة السعودية للكهرباء (الإصدار ٣)

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متدولة  
صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٣)  
صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٤)  
صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)  
صكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)  
صكوك شركة العليان العقارية (أوريكتو)  
صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)  
صكوك بنك البلاد

إجمالي الاستثمارات

١٨٨,٠٩٥		٣٥٣,٧٤٠
-	-	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

- ٣ - الاستثمارات (تممة)

أ) تكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق. في ما يلي تفصيلاً بهذه الاستثمارات: (تممة)

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 المتداولة المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق صكوك مدرجة في "تداول".

قائمة استحقاق الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	قائمة الاستحقاق
٢٠١٨ ديسمبر ١٢	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٤)
٢٠٢٢ يناير ١٨	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢٠١٩ مايو ٢١	صكوك شركة الصناع الوطنية (تصنيع)
٢٠١٨ مايو ٢٧	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)
٢٠٢١ أغسطس ٣٠	صكوك بنك البلاد

ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٣٧,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٨٧,٨٥ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

- ٣ - الاستثمارات (نهاية)

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

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
(مراجعة)	غير مراجعة)	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠	الرصيد الافتتاحي
٩٨,٥٥١	١٠٧,٧٩٤	مشتراءة خلال السنة
(١٢١,٥٤٢)	(١٠٥,٥٠٢)	مباعة خلال السنة
٣٥١,٧٤٨	٣٥٦,٠٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٩٩٢	٢٥,٠٠٥	
<u>٣٥٣,٧٤٠</u>	<u>٣٨١,٠٣٧</u>	الرصيد الختامي

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مماثلة يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ - اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٧,٢٦٧	٧,٦٣٤	مستحق من حاملي وثائق التكافل
٥,٦١٧	٦,٤٦٦	مستحق من مساهم (البنك السعودي البريطاني)
١٢,٨٨٤	١٤,١٠٠	
(٣٣٦)	(١,٥٥٤)	مخصص انخفاض في القيمة
<u>١٢,٥٤٨</u>	<u>١٢,٥٤٦</u>	

٥ - النقد وما يعادله

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل	
٧,٠٦٢	١٨,٧٠٦	أرصدة لدى البنك
١٩٨,٢٩١	١٥,٠٤٠	ودائع مراجحة
<u>٢٠٥,٣٥٣</u>	<u>٣٣,٧٤٦</u>	

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل	
٣,٨١٥	١٧,١٧٥	أرصدة لدى البنك
١٤٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	ودائع مراجحة
<u>١٥٠,٨١٥</u>	<u>٣٧,١٧٥</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٢٠١٧ ديسمبر

- ٦ - المطالبات قيد التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

الصافي	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية	حصة	معيدي التكافل	الإجمالي
٨,٦٩٠	(٤٧,٠٤٧)	٣٥,٧١٧		
٩,٠٣٥	(١٧,٦٠٧)	٢٣,٦٤٢		
<u>١٧,٤٤٧</u>	<u>(٦٦,٠٨٢)</u>	<u>٨٣,٥٢٩</u>		
				مطالبات تكافل عام قيد التسوية
				- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
				- الاحتياطيات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
				إجمالي المطالبات قيد التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

الصافي	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية	حصة	معيدي التكافل	الإجمالي
٦,٩٦٧	(١٨,٥٦٠)	٢٥,٥٢٧		
٥,٥٩٨	(١٦,٠٨٩)	٢١,٦٨٧		
<u>١٥,٩٣٩</u>	<u>(٥٦,٣٦٣)</u>	<u>٧٢,٣٠٢</u>		
				مطالبات تكافل عام قيد التسوية
				- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
				- الاحتياطيات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
				إجمالي المطالبات قيد التسوية

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

السنة المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	المنتهية في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	للفترة الاثني عشر شهراً	الرصيد كما في بداية السنة التغيرات في الاحتياطي خلال السنة مصروفات حاملي وثائق التكافل صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
بـالآف الريالات السعودية	بـالآف الريالات السعودية		الرصيد كما في نهاية السنة
٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠		
١٠٥	٢٣,٢٣٣		
(٢٣,٠٩٦)	(٢٠,٩٤١)		
١,٩٩٢	٢٥,٠٠٥		
<b>٣٥٣,٧٤٠</b>	<b>٣٨١,٠٣٧</b>		

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
الإجمالي	الكافل	الصافي
بـالآف الريالات السعودية		
٦,٥٩٨	(١٣,٩٧٦)	٢٠,٥٧٤
٢٥,٧٦٩	(٥٢,٣٦٢)	٧٨,١٣١
(٤٨,٧٨٠)	٥٥,٥٣٦	(٨٤,٣١٦)
<b>٣,٥٨٧</b>	<b>(١٠,٨٠٢)</b>	<b>١٤,٣٨٩</b>

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

## ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة (تتمة)

السنة المنتهية في

٢٠١٦ ديسمبر ٣١

(مراجعة)

الصافي	التكافل	الإجمالي	السنة المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٣١٦	(٥٩,٩١٨)	٩٣,٢٣٤	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٣٣,٩٨٢)	٦٠,١١٩	(٩٤,١٠١)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٦,٥٩٨	(١٣,٩٧٦)	٢٠,٥٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

## ج) احتياطي من غير الوحدة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، سجلت الشركة احتياطي من غير الوحدة بقيمة ٤,٣ مليون ريال سعودي يتعلق بقطاع الأسرة الفردية.

## د) احتياطي المخاطر السارية

يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي تجاوز المصروفات بمبلغ ٢,٨٧ مليون ريال سعودي واحتياطي عجز أقساط بمبلغ ٢,٦٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بقطاعات الأسرة والتكافل العام على التوالي.

## ـ٨ المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. فيما يلي تحليل بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي الوثائق، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة وحاملي وثائق التكافل، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتکبدة، إعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصروفات العمومية والإدارية، صافي الفائض، الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة والمركيبات، الموجودات غير الملموسة، المركيبات، الاستثمارات المتاحة للبيع، اشتراكات تكافل مستحقة، صافي حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتتاب مؤحلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إيرادات العمولات غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)

٢٠١٧ ديسمبر

لا تشمل مطلوبات القطاع توزيع الفائض المستحق، أرصدة معيدى التكافل الدائنة، الدائون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى ومحصص مكافأة الخدمة للموظفين والمطلوب إلى المساهمين، وبناءً على ذلك يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

-٨ المعلومات القطاعية (تممة)

المساهمين	(حماية وادخار) (حماية وادخار)	الكافل العام	المجموع	صندوق للمجموعات للأفراد	تكافل عائلي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	السعودية
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية		
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
٤٢,٥٠٢	٨,٨٠٠	١١,١٧٦	٢٢,٥٤٦	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
٣٢,٦٧٤	١,٣٠١	٤,١١٩	٢٧,٢٥٤	-	صافي الاشتراكات المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٢٣,٥٤٩	١,٢٣٢	٤,٩٢٨	١٧,٣٨٩	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
(٥,٥٣١)	(٢,٦٦٣)	(٢,٨٦٨)	-	-	التغير في احتياطي المخاطر السارية
١,١٠٥	١,١٠٥	-	-	-	دخل عمولات وأتعاب
(٤,٠٣٣)	(٤٤٨)	(٣,١٥٧)	(٤٢٨)	-	صافي المطالبات المتبدلة
(١٦,٩٧٢)	-	-	(١٦,٩٧٢)	-	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١,٣٠٨)	(٥٥٧)	(٣١٦)	(٤٣٥)	-	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
(٣,١٩٠)	(١,٢٣١)	(١,٤١٣)	(٤٤٦)	-	فائض الأكتتاب للفترة
٢,٣٢٧	-	١٩	٣٦٠	١,٩٤٨	دخل الاستثمار
(١٠,٨٢٧)	(١,٨٢٧)	(٣,٧٤٥)	(٤,٣٥٨)	(٨٩٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(١١,٦٩٠)	(٣,١٥٨)	(٥,١٣٩)	(٤,٤٤٤)	١,٠٥١	صافي الفائض / (العجز) للفترة
العجز من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين					
٢٣٨					
(١١,٤٥٢)					صافي الخسارة للفترة
٦٦٩	-	-	-	٦٦٩	شراء موجودات غير ملموسة
١٢٤	-	-	-	١٢٤	إطفاء
٢٢	-	-	-	٢٢	استهلاك

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

-٨ المعلومات القطاعية (تممة)

ال Saudia	المجموع	العام	(حماية وادخار)	المساهمين	صندوق للأفراد للمجموعات	تكافل عائلي	
١٧٥,٠٨٤	٩٦,٩٥٣	٥١,٤٤٣	٢٦,٦٩٨	٤,٨٤٠	٢٠,٩٢٩	١٤٢,٧٣٠	للفترة الثانية عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر (غير مراجعة)
١١٨,١٩٧	٨٩,٤١٧	٤٣,٧٥٧	٥,٠٤٣	(٢,٦٦٣)	(٢,٨٦٨)	(٥,٥٢١)	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة صافي الاشتراكات المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٥,٧٤٣	٤٢٦	١٨٤	٥,١٣٣	(٩٦٩)	(١١,٠٣٤)	(١٣,٩٧١)	ومصروفات حاملي وثائق التكافل التغير في احتياطي المخاطر السارية دخل وأتعاب عمولات صافي المطالبات المتبدلة إعادة واستحقاق وثائق التكافل تكاليف الحصول على وثائق التكافل
(٧٣,٧٢٠)	(٧٣,٧٢٠)	(١,١٣٤)	(٤,٢٣٤)	(٤,٢٩٠)	(١١,١٨٠)	(٣٩,٨٩٥)	فائض الكتاب للسنة دخل الاستثمار مصروفات عمومية وإدارية صافي الفائض / (العجز) للسنة
(٥,٤٨٥)	٤,٨٧٤	(٣,١٧٦)	(٦,٩٤٦)	٨٠	٨٠	٨٠	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
١,١٠٤	١,١٠٤	-	-	-	٢٠١	٤٩٩	صافي الخسارة للسنة
٢٠١	٢٠١	-	-	-	١٩	٤٩٩	شراء موجودات غير ملموسة شراء سيارات من بيع سيارات إطفاء
١٩	١٩	-	-	-	٨٠	٨٠	استهلاك
٤٩٩	٤٩٩	-	-	-	-	-	
٨٠	٨٠	-	-	-	-	-	



إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

-٨ المعلومات القطاعية (تممة)

المساهمين	(حماية وادخار)	التكافل العام	المجموع		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	صندوق للأفراد للمجموعات	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل دخل وأتعاب عمولات صافي المطالبات المكتبدة إعادة واستحقاق وثائق التكافل تكاليف الحصول على وثائق التكافل
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	تكافل عائلي	
٥٦,٩٢٥	١٠,٢١٩	١٧,٨٢٢	٢٨,٨٨٤	-	
٤٣,٩٧٦	١,٧١٤	٧,٧٠٥	٣٤,٥٥٧	-	
٣٦,٨٢٤	١,٣٥٩	٦,٧٩٤	٢٨,٦٧١	-	
١,٠٨٥	١,٠٥٣	٣٢	-	-	دخل وأتعاب عمولات
(٤,٤٨٧)	(٣٠٢)	(٤,٢٤٨)	٦٣	-	صافي المطالبات المكتبدة
(٢٢,٩٩٩)	-	-	(٢٢,٩٩٩)	-	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١,٨١١)	(٧٤٦)	(٣١٥)	(٧٥٠)	-	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
٨,٦١٢	١,٣٦٤	٢,٢٦٣	٤,٩٨٥	-	فائض الأكتتاب للفترة
٣,١٦٥	-	٢٣	٤٠٩	٢,٧٣٣	دخل الاستثمار
(٩,٢٤٦)	(٢,٦٥١)	(٢,٨٨٩)	(٣,٣٤٩)	(٣٥٧)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٥٣١	(١,٢٨٧)	(٦٠٣)	٢,٠٤٥	٢,٣٧٦	صافي الفائض / (العجز) للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة

المساهمين

(١٦)					
٢,٥١٥					صافي الربح للفترة
٨١	-	-	-	٨١	شراء سيارات
١٤٦	-	-	-	١٤٦	إطفاء
٨	-	-	-	٨	استهلاك

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	الجموع	تصنيف المساهمين	بيانات التكافل العام	بيانات وادخار	بيانات وادخار	بيانات عائلية للأفراد	بيانات عائلية للمجموعات	بيانات عائلية للأفراد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦											
											(مراجعة)
١٩٤,٣٦٨	٢٨,٨٤٩	٦٤,٣٨٥	١٠١,١٣٤	-							إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
١٥٦,٢١٤	٥,٦١٦	٢٧,٧٠٠	١٢٢,٨٩٨	-							صافي الاشتراكات المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١٥٦,٧٧٥	٥,٩٣٨	٢٨,٠٤٤	١٢٢,٧٩٣	-							وصروفات حاملي وثائق التكافل
٧,٣٨٥	٦,١٦٠	٧٨٥	٤٤٠	-							دخل وأتعاب عمولات
(١٦,٦٣٦)	(١,١٧٦)	(١٥,٢٥٣)	(٢٠٧)	-							صافي المطالبات المتبدلة
(١٠١,٠٢٩)	-	-	(١٠١,٠٢٩)	-							إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٧,٢١٦)	(٢,٦٥٣)	(١,٦٥٤)	(٢,٩٠٩)	-							تكاليف الحصول على وثائق التكافل
٣٩,٢٧٩	٨,٢٦٩	١١,٩٢٢	١٩,٠٨٨	-							فائض الأكتاب للسنة
١١,٠٨٢	-	٨٥	١,٦٤١	٩,٣٥٦							دخل الاستثمار
(٣٨,٠١٠)	(١١,٧٩٩)	(١١,٦٤٩)	(١٢,٥٩٩)	(١,٩٦٣)							مصروفات عمومية وإدارية
١٢,٣٥١	(٣,٥٣٠)	٣٥٨	٨,١٣٠	٧,٣٩٣							صافي الفائض / (العجز) للسنة
الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين											
<u>١١,٨٥٥</u>											صافي الربح للسنة
٢٨٨	-	-	-	٢٨٨							شراء موجودات غير ملموسة
٨١	-	-	-	٨١							شراء سيارات
٥٥٩	-	-	-	٥٥٩							إطفاء
٢١	-	-	-	٢١							استهلاك

## إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٢٠١٧ ديسمبر

## -٨ المعلومات القطاعية (تممة)

	ال سعودية	ال سعودية							
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)									
	-	-	-	-	-	١,١٢٣	١,١٢٣	موجودات غير ملموسة	
سيارات									
	-	-	-	-	-	١٠٨	١٠٨	موجودات عمليات التكافل	
استثمارات متاحة للبيع									
	-	-	-	٣٥٣,٧٤٠	٣٥٣,٧٤٠	-	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي	
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية									
	٧,٨٩٨	٤,٦٥٠	-	١٢,٥٤٨	١٢,٥٤٨	-	-	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	
تكاليف اقتناء وثائق مجلة									
	-	-	-	٢١,٧١٥	٢١,٧١٥	٣٤,١٩٥	٤٥٣	موجودات غير موزعة	
إجمالي موجودات عمليات التكافل									
	-	-	-	-	-	٣٧٦,٥٩٢	٣٧٦,٥٩٢	إجمالي موجودات المساهمين	
مجموع الموجودات									
	-	-	-	٣٥٣,٧٤٠	٣٥٣,٧٤٠	-	-	مطلوبات عمليات التكافل	
احتياطي أنشطة التكافل									
	٦,٨٣٣	-	-	١٣,٧٤١	١٣,٧٤١	٢٠,٥٧٤	-	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	
إيرادات العمولات غير المكتسبة									
	-	-	-	٤٥,٧١١	٤٥,٧١١	٤٥,٠٨٨	٢٥,٠٨٨	إجمالي المطالبات قيد التسوية	
مطلوبات غير موزعة									
	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	
إجمالي مطلوبات المساهمين									
	-	-	-	-	١٥,٣٩١	٤٩٧,٨٧٢	٤٩٧,٨٧٢	إجمالي المطلوبات	

تتوارد جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## 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 الاثني عشر	لفترة الثلاثة	أشهر المنتهية في	صافي (خسارة) / ربح الفترة
شهرًا المنتهية في	لفترة الثلاثة	أشهر المنتهية في	(بالألاف ريالات السعودية)
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	١١,٨٥٥ (٥,٤٨٥)
بآلاف ريالات السعودية	بآلاف ريالات السعودية	بآلاف ريالات السعودية	٢,٥١٥ (١١,٤٥٢)
(مراجعة)			
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
			(خسارة) / ربح السهم (ريال سعودي)
٠,٣٥	(٠,١٦)	٠,٠٧	(٠,٣٤)

## 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تممة)

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر	ال Saudia Bank (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	

البنك السعودي البريطاني

(مساهم في الشركة)

اشتراكات تكافل

مطالبات مدفوعة

مصاروفات أخرى

- تكاليف صيانة أجهزة تقنية

معلومات ومصاروفات متعلقة

بها

- مصاروفات غير مباشرة

منشآت أخرى مسيطر عليها

بصورة مباشرة أو بصورة

مشتركة أو يمارس عليها تأثير

هام من قبل أطراف ذوي

علاقة

تكاليف اكتتاب وثائق التكافل،

مدفوعة

٥٣,١٨٣	٤٧,٥٣١	١٧,٥٩٢	١٣,٣٧١	البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة)
٢٨,٣٣٧	٢٧,٥٣٢	٩,٠٩٨	٦,٨٠٣	اشتراكات تكافل
٤,١٧٢	٣,٦٦٤	٩٦٣	٩٣٢	مطالبات مدفوعة
٨٩	١٨٩	١٢	٧٥	مصاروفات أخرى
٥,٤٧١	٣,٧٤٦	١,٢٣٣	٩٧٨	- تكاليف صيانة أجهزة تقنية

إتش إس بي سي العربية

السعودية الخدودة - اي بي

اس اي

خصم على استثمارات مرتبطة

بوحدة

١,١٦٣	١,٣٤٠	٢٧٠	٣٣٠	إتش إس بي سي العربية السعودية الخدودة - اي بي
-------	-------	-----	-----	--

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تممة)

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

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

(ب) التعويض لكتاب موظفي الإدارة

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

فترة ثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٦ ديسمبر ٣١

بالآلاف الريالات السعودية

(غير مراجعة)

فترة ثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

بالآلاف الريالات السعودية

(غير مراجعة)

المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٩٤٥	-	٩٩٨	الرواتب والمزايا الأخرى
-	٤٣	-	٤٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠٥	-	٣٠٧	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى

لفترة الثاني عشر شهراً المنتهية في

٢٠١٦ ديسمبر ٣١

بالآلاف الريالات السعودية

(مراجعة)

لفترة الثاني عشر شهراً المنتهية في

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

بالآلاف الريالات السعودية

(غير مراجعة)

المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣,٨٥٨	-	٣,٩٩٢	الرواتب والمزايا الأخرى
-	١٧٨	-	١٧٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٨٥	-	٧٩٧	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

- ١١ - الزكاة والضريبة

وضع الريوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥، قامت 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 ب موضوع 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 وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بدأت الهيئة مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥.

- ١٢ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وكما في ٢٣ نوفمبر ٢٠١٧، قام بنك إتش إس بي سي المساهم العام ببيع حصصه التي تعادل ٣٢,٥٪ في شركة ساب تكافل إلى البنك السعودي البريطاني. فيما يلي هيكلية حصص الملكية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات

المساهمون	النسبة المئوية	القيمة
البنك السعودي البريطاني	% ٦٥,٠٠	٢٢١,٠٠٠
آخر	% ٣٥,٠٠	١١٩,٠٠٠
	% ١٠٠,٠٠	٣٤٠,٠٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات

المساهمون	النسبة المئوية	القيمة
البنك السعودي البريطاني	% ٣٢,٥	١١٥,٥٠٠
اتش إس بي سي آسيا القابضة بي في	% ٣١,٠	١٠٥,٤٠٠
آخر	% ٣٦,٥	١٢٤,١٠٠
	% ١٠٠,٠	٣٤٠,٠٠٠

- ١٣ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ جمادى الأولى ١٤٣٩، الموافق ٨ يناير ٢٠١٨.