

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019

صفحة	الفهرس
1	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
3 - 2	قائمة المركز المالي الأولية
5 - 4	قائمة الدخل الأولية
6	قائمة الدخل الشامل الأولية
7	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
9 - 8	قائمة التدفقات النقدية الأولية
46 - 10	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترمين

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترة الثلاث والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

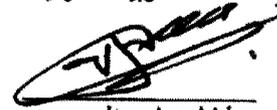
قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات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

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لـ ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم و السديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعوديةعبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
سجل رقم ٢٣٥

براييس وترهاوس كوبرز

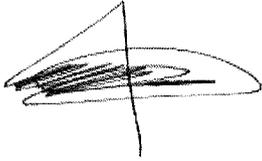
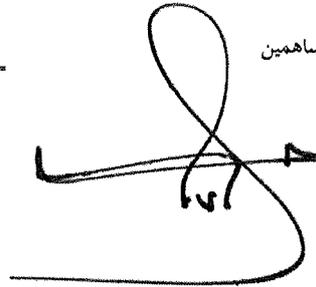
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعوديةمفضل عباس علي
محاسب قانوني
سجل رقم ٤٤٧التاريخ: ٥ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ.
الموافق: ٦ اغسطس ٢٠١٩

31 ديسمبر 2018 (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2019 (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
244,019	282,898	5	النقد وما يعادله
12,650	4,070	4	إشتراكات وأرصدة معيدي التكافل مدينة، صائي
6,969	7,648	7 (ب)	حصة معيدي التكافل من الإشتراكات غير المكتسبة
57,730	51,518	6	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
1,019	644		تكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة
			استثمارات
352,115	374,647	3	موجودات مالية متاحة للبيع
120,899	91,223	3	موجودات مالية مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
1,232	3,021		مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
146	111		موجودات ثابتة
1,859	2,522		موجودات غير ملموسة
34,000	34,000		الوديعة النظامية
3,509	3,971		إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
836,147	856,273		إجمالي موجودات

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

كما في 30 يونيو 2019

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	إيضاح	المطلوبات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
19,378	29,201		مستحقات ومطلوبات أخرى
6,034	2,950	11	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
5,880	7,590		أرصدة معيدي التكافل الدائنة
9,565	9,466	7 (ب)	إجمالي اشتراكات غير مكتسبة
2,290	1,814		إيرادات عمولات غير مكتسبة
71,186	66,811	6	إجمالي المطالبات قيد التسوية
2,991	2,483	7 (د)	احتياطي المخاطر السارية
5,579	5,573	7 (ج)	احتياطي لغير الوحدة
4,916	6,162		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
6,593	6,593		توزيعات فائض دائنة
352,115	374,647	7 (أ) 3 (ج)	احتياطي أنشطة التكافل
3,509	3,971		إيرادات مستحقة الوديعة النظامية
490,036	517,261		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
340,000	340,000	12	رأس المال
14,788	14,788		احتياطي نظامي
(213)	(494)		إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
(8,464)	(15,282)		خسائر متراكمة
346,111	339,012		إجمالي حقوق الملكية
836,147	856,273		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين


تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لفتري الثلاثة والسعة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

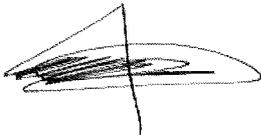
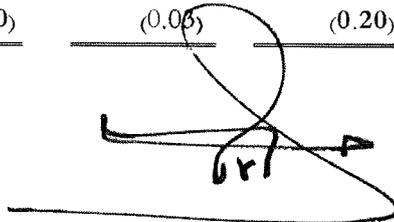
لفترة السعة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدّلة)	لفترة السعة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدّلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية	الإيرادات
57,952	58,724	28,841	30,272	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
9,401	14,500	4,035	3,641	- تكافل عائلي
67,353	73,224	32,876	33,913	- تكافل عام
				إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(4,112)	(3,617)	(2,067)	(1,923)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(16,261)	(22,977)	(7,172)	(7,850)	- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة
7,795	7,809	3,611	4,059	- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة
				نفقات المشتركين بالبرنامج
54,775	54,439	27,248	28,199	صافي الاشتراكات المكتتبة
5,030	99	2,400	3,414	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتتبة
(3,094)	679	(2,158)	(3,356)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتتبة
56,711	55,217	27,490	28,257	صافي الاشتراكات المكتتبة
3,621	2,919	2,298	1,806	دخل الرسوم والعمولات
60,332	58,136	29,788	30,063	إجمالي الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الاكساب
(21,805)	(20,202)	(15,998)	(14,862)	إجمالي المطالبات المدفوعة
17,094	17,109	12,894	12,795	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(52,908)	(38,592)	(27,548)	(19,989)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(57,619)	(41,685)	(30,652)	(22,056)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
300	(283)	409	(1,501)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
1,562	(1,554)	1,158	(901)	
(55,757)	(43,522)	(29,085)	(24,458)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
14,644	(105)	8,510	(268)	التغير في احتياطي أنشطة التكافل
(168)	6	(23)	(446)	التغير في احتياطي لغير الوحدة
1,258	508	89	(482)	التغير في احتياطي المخاطر السارية
(1,835)	(2,136)	(820)	(1,076)	تكاليف الاستحواف على الوثائق

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة) - (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2019

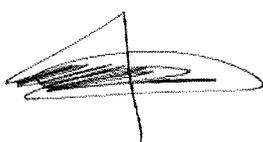
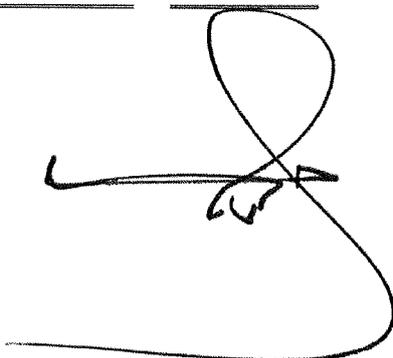
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدّلة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدّلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
(41,858)	(45,249)	(21,329)	(26,730)	إجمالي تكاليف ومصاريف والاكتتاب
18,474	12,887	8,459	3,333	صافي دخل الاكتتاب
				(مصاريف) / دخل عمليات أخرى
(22,584)	(22,912)	(10,614)	(11,725)	مصاريف عمومية وإدارية
782	660	330	330	دخل خصم
2,238	3,296	1,164	1,572	الدخل من الودائع
2,078	2,125	1,049	1,024	الدخل من الصكوك
(17,486)	(16,831)	(8,071)	(8,799)	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي
988	(3,944)	388	(5,466)	صافي (الخسارة) / الدخل
-	-	-	-	صافي (الخسارة) / الدخل العائد لعمليات التكافل
988	(3,944)	388	(5,466)	صافي (الخسارة) / الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة والضريبة
(3,058)	(2,874)	(1,520)	(1,323)	الزكاة والدخل للفترة
(2,070)	(6,818)	(1,132)	(6,789)	صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
(0.06)	(0.20)	(0.06)	(0.20)	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)


تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يوليو 2019

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يوليو 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدّلة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يوليو 2019 بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يوليو 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدّلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يوليو 2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
(2,070)	(6,818)	(1,132)	(6,789)	صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
				- تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محفقة
16,535	30,236	6,948	2,656	3 (ج)
				- التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة تكافل - غير محفقة
(16,535)	(30,236)	(6,948)	(2,656)	7 (أ)
				البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
61	(281)	72	(191)	- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
(2,009)	(7,099)	(1,060)	(6,980)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019

المجموع بآلاف الريالات السعودية	خسائر متراكمة بآلاف الريالات السعودية	إعادة قياس التزامات مزاي التقاعد بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
346,111	(8,464)	(213)	14,788	340,000	الرصيد كما في 1 يناير 2019
(6,818)	(6,818)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة بعد الزكاة والضريبة
(281)	-	(281)	-	-	إعادة قياس التزامات مزاي التقاعد
<u>339,012</u>	<u>(15,282)</u>	<u>(494)</u>	<u>14,788</u>	<u>340,000</u>	الرصيد كما في 30 يونيو 2019
المجموع بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	إعادة قياس التزامات مزاي التقاعد بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
351,127	(3,275)	(175)	14,577	340,000	الرصيد كما في 1 يناير 2018
(2,070)	(2,070)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة بعد الزكاة والضريبة - معدلة
61	-	61	-	-	إعادة قياس التزامات مزاي التقاعد
<u>349,118</u>	<u>(5,345)</u>	<u>(114)</u>	<u>14,577</u>	<u>340,000</u>	الرصيد كما في 30 يونيو 2018

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
988	(3,944)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تسوية البنود غير النقدية:
287	414	الإطفاء
44	35	الاستهلاك
(2,078)	(2,125)	الدخل من الصكوك
476	277	4 مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات المدينة
542	1,028	مخصص حماية الخدمة للموظفين
-	14	إطفاء الدخل من الصكوك
259	(4,301)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
2,008	8,303	اشتراكات وأرصدة معيدي التكافل مدينة، صائي
3,094	(679)	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
(5,168)	6,212	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(39)	375	تكاليف الاستحواذ على وثائق مؤجلة
5,904	(22,532)	موجودات مالية متاحة للبيع
(166)	(1,789)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
8,637	9,823	مستحقات ومطلوبات أخرى
(4,859)	1,710	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
(5,030)	(99)	اشتراكات غير مكتسبة
(623)	(476)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
3,306	(4,375)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(1,258)	(508)	احتياطي المخاطر الساري
168	(6)	احتياطي لغر الوحدة
(5,904)	22,532	احتياطي أنشطة التكافل
329	14,190	
(670)	(63)	مكافأة حماية الخدمة المدفوعة للموظفين
(4,452)	(5,958)	الزكاة والضريبة المدفوعة
(4,793)	8,169	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	(20,370)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
12,000	50,000	شراء موجودات مالية مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
2,078	2,157	استحقاق استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
(401)	(1,077)	الدخل المتحصل من الصكوك
13,677	30,710	شراء موجودات غير ملموسة
8,884	38,879	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
239,099	244,019	5 صافي التغير في النقد وما يعادله
247,983	282,898	5 النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
		النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة
16,535	30,236	المعلومات الإضافية غير النقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

30 يونيو 2019

-1

التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب تكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010234032 الصادر بتاريخ 20 جمادى الأولى 1428هـ (الموافق 6 يونيو 2007م). إن الشركة مدرجة في سوق الأسهم السعودي ("تداول"). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب 9086، الرياض 11413، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مواصلة 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.

-2

أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

أ) أسس الإعداد والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولغاية الفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم 34") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير الأخرى و التوضيحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية للشركة في وللسنة والفترة المنتهية في 31 مارس 2019 و 31 ديسمبر 2018 ، على التوالي ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 ومعايير التقارير المالية الدولية على التوالي ، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل" و لجنة تفسير التقارير المالية الدولية- "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في 18 يوليو 2019 ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي 8 والسياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الملاحظة 2 (ج) (3)) و يتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح 11 من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

-2

أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

أ) أسس الإعداد والقياس (تتمة)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

30 يونيو 2019

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

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعسائمت التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية الأولية الموجزة تبعاً لذلك إيضاح (8). 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.

تم عرض القوائم المالية الأولية للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم 13 من المعلومات المالية الأولية الموجزة التي يتم تقديمها كمعلومات مالية إضافية للامتثال لمتطلبات 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. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين كما يشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات 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 للمعاملات 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 31 ديسمبر 2018.

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

30 يونيو 2019

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

(ب) التقديرات والافتراضات الهامة وسياسات إدارة المخاطر

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة 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 31 ديسمبر 2018.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. باستثناء المعايير الجديدة أو تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه في إيضاح (2)(1) 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 والتغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في إيضاح 2(ج)(3) أدناه.

1- المعيار الساري اعتباراً من 1 يناير 2019

اعتباراً من 1 يناير 2019، قامت الشركة بتطبيق معيار محاسبة جديد، يتم توضيح أثر تطبيق هذا المعيار أدناه:

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 (عقود الإيجار) وبمحل المعيار محل إرشادات عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم 17 - عقود الإيجار والتفسير رقم 4 للجنة التفسير الدولية للتقارير المالية - "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز 15" و"تقييم أهمية المعاملة في الشكل النظامي لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 في شهر يناير 2016 وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ينص المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أن يتم إثبات جميع عقود الإيجار والحقوق التعاقدية والالتزامات المرتبطة بها بشكل عام في المركز المالي للشركة، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار هو لأصل منخفض القيمة. وبالتالي، تم حذف التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي. بالنسبة لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بإثبات المطلوبات للالتزامات عقد الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة أصل حق الاستخدام المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية من مدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

2- أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تنمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

اختارت الشركة تطبيق نيج الأثر الرجعي المعدل الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عند تبني المعيار الجديد. خلال التطبيق لأول مرة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس حق استخدام الموجودات المؤجرة 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 المحاسبي الدولي رقم 17 والتفسير رقم 4 للجنة التفسير الدولية للتقارير المالية. وبالتالي لم تقم الشركة بتطبيق المعيار على عقود الإيجار التي لم يتم تحديدها سابقاً بأنها تحتوي على عقد يطبق المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 والتفسير رقم 4 للجنة التفسير الدولية للتقارير المالية.

اختارت الشركة استخدام الإعفاءات التي يقترحها المعيار الخاص بعقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود الإيجار التي تكون قيمة الأصل الأساسي لها منخفضة القيمة. خلال الفترة التي قامت فيها الشركة بإجراء تقييم للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 واستنتجت أن أثر الفرق مقارنة بعقود الإيجار المحسوبة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتفسير رقم 4 للجنة التفسير الدولية للتقارير المالية. ليس جوهرياً على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ككل.

2- المعايير الصادرة ولم تسري بعد

قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية"، في يوليو 2014، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية الذي سيحل محل المعيار المحاسبي الدولي 39 الأدوات المالية: الإثبات والقياس. وينص المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسائر انخفاض القيمة الإئتمانية المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكيدة في معيار المحاسبة الدولي 39، ومتطلبات محاسبية التحوط الجديدة. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، 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 بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 للمطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إثبات جزء من التغيرات في القيمة العادلة للإئتمان في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

2- أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)
ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

في سبتمبر 2016، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 - عقود التأمين والذي يتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم 9 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية على شركات التأمين قبل نشر معايير المحاسبة القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نصح التأجيل ونصح التراكم. يوفر نصح التأجيل للمنشأة، إذا كان مؤهلاً، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو 2021. يتيح نصح التراكم للمنشأة أن تستبعد من الربح أو الخسارة بعض آثار عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة.

خلال 2018، أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين. وتعتزم الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، وبالتالي، تستمر في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 على الموجودات والمطلوبات المالية في الفترة المشمولة بالتقرير التي تبدأ في 1 يناير 2018 وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على القوائم المالية للشركة، يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير، التفاعل مع معيار عقود التأمين القادمة. يسمح مجلس معايير المحاسبة الدولية من خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 الصادر في سبتمبر 2016 بالإعفاء المؤقت في حال تحقيق الشركة للمعايير التالية:

(أ) لم تطبق الشركة سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9؛ و

(ب) وترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين والمعرف على أنه مجموع نسبة القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين أكبر من 90٪ من مجموع مطلوباتها.

أجرت الشركة خلال عام 2018 تقييم عالي المستوى لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات 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 انخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثيرها هاماً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بإجراء مراجعة مفصلة بعد.

ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 - "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

2- أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3- التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بحاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح 2 (أ)، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 بناءً على إصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 18 يوليو 2019. في السابق، كان يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017. بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 18 يوليو 2019، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية. قادت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الملاحظة 11 على المعلومات المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2018 بمبلغ 1.5 مليون ريال و 3.06 مليون ريال على التوالي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية الموجزة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018. فيما يلي السياسة المحاسبية المتغيرة للزكاة وضريبة الدخل.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة في قائمة الدخل الأولية. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل أو الائتمان للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية المعدلة بالتغيرات في الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى فروق مؤقتة وضريبة خصائر غير مستخدمة. يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في المملكة العربية السعودية. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. تضع مخصصات، أينما كان مناسب، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية. تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم توفير ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والخصوم لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والخصوم باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل مقابل الفروق المؤقتة ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

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

ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3- التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانونًا لموازنة الأصول والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم تعويض الأصول الضريبية الحالية والخصوم الضريبية عندما يكون للفرع حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية للتعويض ويعتزم إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل الشامل الموجزة، باستثناء ما يتعلق منها بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة أيضًا في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

لم تعترف الإدارة بأصل الضريبة المؤجلة على الخسائر الضريبية غير المستخدمة حيث من المحتمل ألا تتاح الأرباح الخاضعة للضريبة المستقبلية مقابل الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

تفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية 23 عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تنظر الشركة إلى التغييرات في الحقائق والظروف

يتعين على الشركة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم اليقين.

تطبق الشركة حكمًا هائمًا في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. قامت الشركة بتقييم ما إذا كان للتفسير تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة. عند اعتماد التوجه الشفوية، نظرت الشركة فيما إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة. قررت الشركة، بناءً على التزامها الضريبي، أنه من المحتمل أن يتم قبول المعالجات الضريبية الخاصة بها من قبل السلطات الضريبية.

د) عملة النشاط والعرض

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

30 يونيو 2019

-3 الاستثمارات

(أ) تتكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق. فيما يلي تحليلاً لهذه الاستثمارات:

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
374,647	-	374,647	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
50,563	50,563	-	الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار 1)
20,086	20,086	-	صكوك بنك البلاد
10,143	10,143	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار 1)
10,431	10,431	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار 2)
91,223	91,223	-	
465,870	91,223	374,647	إجمالي الاستثمارات

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
352,115	-	352,115	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
50,580	50,580	-	الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار 1)
50,230	50,230	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)
20,089	20,089	-	صكوك بنك البلاد
120,899	120,899	-	
473,014	120,899	352,115	إجمالي الاستثمارات

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

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

قائمة الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق
صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار 1)	18 يناير 2022
صكوك بنك البلاد	30 أغسطس 2021
صكوك وزارة المالية (الإصدار 1)	23 يناير 2024
صكوك وزارة المالية (الإصدار 2)	23 يناير 2029

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 30 يونيو 2019 مبلغ 90.87 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 120.90 مليون ريال سعودي).

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

30 يونيو 2019	31 ديسمبر 2018	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
352,115	381,037	الرصيد الافتتاحي
38,697	77,971	مشترأة خلال الفترة / السنة
(46,401)	(110,957)	مباعة خلال الفترة / السنة
344,411	348,051	
30,236	4,064	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
374,647	352,115	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.

30 يونيو 2019

-3- 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 (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

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

-4- اشتراكات تكافل وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	30 يونيو 2019 (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,992	4,483	حاملي الوثائق
7,220	2,419	معيدي التأمين
13	20	مستحق من مساهم (البنك السعودي البريطاني)
15,225	6,922	
(2,575)	(2,852)	مخصص انخفاض في القيمة
12,650	4,070	

إن أرصدة الذمم المدينة من مساهم هي 0.29٪ (31 ديسمبر 2018: 0.09٪) من إجمالي الذمم المدينة ولا تتوقع الشركة أي مخاطر ائتمان حيث يتمتع البنك السعودي البريطاني بتصنيف ائتماني جيد.

-5- النقد وما يعادله

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	المساهمون	عمليات التكافل
24,388	3,165	21,223
258,510	222,331	36,179
282,898	225,496	57,402

أرصدة لدى البنوك

ودائع مراجعة

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

30 يونيو 2019

-5 النقد وما يعادله (تتمة)

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	المساهمون	عمليات التكافل	
21,869	2,858	19,011	أرصدة لدى البنوك
222,150	191,454	30,696	ودائع مراوحة
244,019	194,312	49,707	

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

-6 المطالبات قيد التسوية

30 يونيو 2019 (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

الجمالي	حصة		
	الصافي	معيدي التكافل	
22,170	(16,120)	6,050	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
			- احتياطي المطالبات قيد التسوية
			- احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
22,227	(15,910)	6,317	واحتياطي أخرى
16,763	(15,902)	861	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
			- احتياطي المطالبات قيد التسوية
			- احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
5,651	(3,586)	2,065	واحتياطي أخرى
66,811	(51,518)	15,293	إجمالي المطالبات قيد التسوية

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)		
بالآلاف الريالات السعودية		
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
		مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
4,955	(14,033)	18,988
		- احتياطات المطالبات قيد التسوية
4,658	(15,679)	20,337
		- الاحتياطات المتكيدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى
		مطالبات تكافل عام قيد التسوية
1,673	(25,629)	27,302
		- احتياطات المطالبات قيد التسوية
2,170	(2,389)	4,559
		- الاحتياطات المتكيدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى
13,456	(57,730)	71,186
		إجمالي المطالبات قيد التسوية

تشتمل المطالبات قيد التسوية على مبلغ 27.27 مليون ريال سعودي كما في 30 يونيو 2019 (كما في 31 ديسمبر 2018: 26.56 مليون ريال سعودي) مستحقة إلى البنك السعودي البريطاني.

7- احتياطي أنشطة التكافل وصافي دخل الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطات الأخرى

الحركة في احتياطي أنشطة التكافل (أ)		
للفترة الستة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية في	
في 30 يونيو 2019	31 ديسمبر 2018	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
352,115	381,037	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
105	(17,983)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(7,809)	(15,003)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
30,236	4,064	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
374,647	352,115	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برنامج التكافل المرتبط بوحدات.

30 يونيو 2019

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

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية			
2,596	(6,969)	9,565	الرصيد كما في بداية الفترة
8,396	(26,130)	34,526	اشتراكات تكافل مكتتبه خلال الفترة
(9,174)	25,451	(34,625)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
1,818	(7,648)	9,466	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية			
3,587	(10,802)	14,389	الرصيد كما في بداية السنة
20,572	(41,423)	61,995	اشتراكات تكافل مكتتبه خلال السنة
(21,563)	45,256	(66,819)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
2,596	(6,969)	9,565	الرصيد كما في نهاية السنة

ج) احتياطي لغير الوحدة

كما في 30 يونيو 2019، كونت الشركة احتياطي لغير الوحدة بقيمة 5.6 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 5.6 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.

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

د) احتياطي المخاطر السارية

يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي يتجاوز المصاريف بمبلغ 0.37 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 0.57 مليون ريال سعودي) واحتياطي عجز أقساط بمبلغ 2.11 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 2.42 مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بقطاعات التكافل العائلي للمجموعات والتكافل العام، على التوالي.

8- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت 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 المتكبدة، استردادات واستحقاقات، وتكاليف الاستحواذ، فائض الاكتتاب، إيرادات الاستثمار، المصاريف العمومية والإدارية، صافي الفائض من عمليات التكافل بعد التخصيص للمساهمين وصافي الربح والإطفاء والاستهلاك وشراء الموجودات غير الملموسة والموجودات الثابتة والاستثمارات المتاحة للبيع والاشتراكات المدبنة، صافي وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية والاشتراكات غير المكتسبة وتكاليف الاكتتاب المؤجلة للوثائق والنقد وما يعادله وأرصدة معيدي التكافل المدبنة 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 والاحتياطي المخاطر السارية، احتياطي تميز نسبي 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 وضريبة الدخل، والدائنون، ومستحقات وأخرى 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 لقرارات المتعلقة بالقطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

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

30 يونيو 2019

-8- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العائلي	عمليات المساهمين	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
		للمجموعات	للأفراد		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	(حماية وادخار) بآلاف الريالات السعودية	(حماية وادخار) بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
33,913	3,641	10,015	20,257	-	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
28,199	952	3,179	24,068	-	صافي الاشتراكات المكتتبة
28,257	791	3,398	24,068	-	صافي الاشتراكات المكتتبة
1,806	1,167	-	639	-	دخل عمولات وأتعاب
30,063	1,958	3,398	24,707	-	مجموع الإيرادات
(24,458)	(439)	(2,690)	(21,329)	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتتبة
(268)	-	-	(268)	-	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(446)	-	-	(446)	-	التغيرات في احتياطي لغير الوحدة
(482)	(505)	23	-	-	التغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(1,076)	(433)	(206)	(437)	-	تكاليف الحصول على تكاليف الوثائق
3,333	581	525	2,227	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(11,725)	(3,901)	(3,397)	(3,565)	(862)	مصاريف إدارية وعمومية
330	-	-	330	-	دخل خصم
1,572	74	63	91	1,344	الدخل من الودائع
1,024	-	-	-	1,024	الدخل من الصكوك
(5,466)	(3,246)	(2,809)	(917)	1,506	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة والضريبة
(1,323)	-	-	-	(1,323)	الزكاة والضريبة للفترة
(6,789)	(3,246)	(2,809)	(917)	183	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة
540	-	-	-	540	شراء موجودات غير ملموسة
220	-	-	-	220	الإطفاء
17	-	-	-	17	الاستهلاك

30 يونيو 2019

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي	تكافل عائلي	صندوق المساهمين	لفترة الستة أشهر المنتهية في
		للمجموعات	للأفراد		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	(حماية وادخار) بآلاف الريالات	(حماية وادخار) بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	30 يونيو 2019
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
73,224	14,500	20,026	38,698	-	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
54,439	1,496	6,900	46,043	-	صافي الاشتراكات المكتتبة
55,217	1,837	7,337	46,043	-	صافي المساهمات المكتتبة
2,919	2,280	-	639	-	دخل عمليات وأتعاب
58,136	4,117	7,337	46,682	-	مجموع الإيرادات
(43,522)	(161)	(3,635)	(39,726)	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتتبة
(105)	-	-	(105)	-	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
6	-	-	6	-	التغيرات في احتياطي تغير الوحدة
508	309	199	-	-	التغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(2,136)	(1,145)	(256)	(735)	-	تكاليف الاقتناء
12,887	3,120	3,645	6,122	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(22,912)	(6,988)	(6,703)	(7,477)	(1,744)	مصاريف إدارية وعمومية
660	-	-	660	-	دخل خصم
3,296	155	130	194	2,817	الدخل من الودائع
2,125	-	-	-	2,125	الدخل من الصكوك
(3,944)	(3,713)	(2,928)	(501)	3,198	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة والضريبة
(2,874)	-	-	-	(2,874)	الزكاة والضريبة للفترة
(6,818)	(3,713)	(2,928)	(501)	324	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة
1,077	-	-	-	1,077	شراء موجودات غير ملموسة
414	-	-	-	414	الإطفاء
35	-	-	-	35	الاستهلاك

30 يونيو 2019

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي	تكافل عائلي	صندوق المساهمين	
		للمجموعات	للأفراد		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	(حماية وإدخار) بآلاف الريالات السعودية	(حماية وإدخار) بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
					30 يونيو 2019
2,522	—	—	—	2,522	الموجودات غير الملموسة
111	—	—	—	111	موجودات ثابتة
الموجودات					
282,898	13,127	16,104	28,171	225,496	النقد وما يعادله
					الاشتراكات وأرصدة معيدي التكافل مدينة؛
4,070	3,131	1,076	(137)	—	صافي
					حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير
7,648	7,421	227	—	—	المكتسبة
					حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت
51,518	19,488	31,474	556	—	التسوية
644	543	101	—	—	تكاليف الحصول على وثيقة مؤجلة
374,647	—	—	374,647	—	موجودات مالية متاحة للبيع
91,223	—	—	—	91,223	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
34,000	—	—	—	34,000	الوديعة النظامية
9,625	—	—	—	—	الموجودات غير المخصصة
856,273					إجمالي الموجودات
المطلوبات					
7,590	3,851	3,739	—	—	أرصدة إعادة التكافل الدائنة
9,466	8,730	736	—	—	إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
1,814	1,814	—	—	—	دخل عمولة غير مكتسبة
66,811	22,414	42,063	2,334	—	إجمالي المطالبات المستحقة
2,483	2,116	367	—	—	احتياطي المخاطر السارية
5,573	—	—	5,573	—	احتياطي لغير الوحدة
6,162	2,245	1,812	2,105	—	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
374,647	—	—	374,647	—	احتياطي أنشطة التكافل
42,715	—	—	—	—	مطلوبات غير موزعة
517,261					إجمالي المطلوبات

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي		صندوق المساهمين	
		للمجموعات	للأفراد		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	(حماية وادخار)	(حماية وادخار)	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	بآلاف الريالات السعودية	السعودية	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
					30 يونيو 2018 (غير مراجعة)
32,876	4,035	9,805	19,036	-	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
27,248	1,092	3,779	22,377	-	صافي الاشتراكات المكتتبة
27,490	1,192	3,921	22,377	-	صافي المساهمات المكتتبة
2,298	2,008	212	78	-	دخل عمولات وأتعاب
29,788	3,200	4,133	22,455	-	بمجموع الإيرادات
(29,085)	(124)	(1,851)	(27,110)	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
8,510	-	-	8,510	-	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(23)	-	-	(23)	-	التغيرات في احتياطي لغير الوحدة
89	89	-	-	-	التغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(820)	(528)	(106)	(186)	-	تكاليف الاقتناء
8,459	2,637	2,176	3,646	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(10,614)	(3,339)	(2,737)	(3,698)	(840)	مصاريف إدارية وعمومية
330	-	-	330	-	دخل خصم
1,164	57	61	68	978	الدخل من الودائع
1,049	-	-	-	1,049	الدخل من الصكوك
388	(645)	(500)	346	1,187	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة والضريبة
(1,520)	-	-	-	(1,520)	الزكاة والضريبة للفترة
(1,132)	(645)	(500)	346	(333)	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة والضريبة
295	-	-	-	295	شراء موجودات غير ملموسة
152	-	-	-	152	الإطفاء
22	-	-	-	22	الاستهلاك

المجموع	تكافل عائلي		صندوق المساهمين	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مراجعة)
	للمجموعات (حماية وادخار)	للأفراد (حماية وادخار)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
67,353	9,401	19,689	38,263	-
54,775	1,787	7,448	45,540	-
56,711	3,056	8,115	45,540	-
3,621	3,331	212	78	-
60,332	6,387	8,327	45,618	-
(55,757)	(803)	(1,886)	(53,068)	-
14,644	-	-	14,644	-
(168)	-	-	(168)	-
1,258	1,258	-	-	-
(1,835)	(1,166)	(200)	(469)	-
18,474	5,676	6,241	6,557	-
(22,584)	(6,927)	(6,621)	(7,738)	(1,298)
782	-	-	782	-
2,238	61	102	108	1,967
2,078	-	-	-	2,078
988	(1,190)	(278)	(291)	2,747
(3,058)	-	-	-	(3,058)
(2,070)	(1,190)	(278)	(291)	(311)
401	-	-	-	401
287	-	-	-	287
44	-	-	-	44

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

30 يونيو 2019

-8 المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام	التكافل العائلي		عمليات المساهمين	31 ديسمبر 2018 (مراجعة)
		للمجموعات (حماية وادخار)	للأفراد (حماية وادخار)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,859	-	-	-	1,859	الموجودات غير الملموسة
146	-	-	-	146	موجودات ثابتة
244,019	12,991	14,314	22,402	194,312	الموجودات النقد وما يعادله
12,650	3,660	8,990	-	-	اشتراكات وأرصدة معيدي التكافل مدينة، صافي
6,969	6,484	485	-	-	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
57,730	28,018	29,486	226	-	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
1,019	972	47	-	-	تكاليف الحصول على وثيقة مؤجلة
352,115	-	-	352,115	-	موجودات مالية متاحة للبيع
120,899	-	-	-	120,899	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
34,000	-	-	-	34,000	الوديعة النظامية
6,746	-	-	-	-	الموجودات غير المخصصة
836,147					إجمالي الموجودات
5,880	5,817	(408)	471	-	المطلوبات أرصدة إعادة التكافل الدائنة
9,565	8,134	1,431	-	-	الاشتراكات غير المكتسبة
2,290	2,290	-	-	-	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
71,186	31,861	38,040	1,285	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
2,991	2,425	566	-	-	احتياطي المخاطر السارية
5,579	-	-	5,579	-	احتياطي لغير الوحدة
4,916	1,837	1,437	1,642	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
352,115	-	-	352,115	-	احتياطي أنشطة التكافل
35,514	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
490,036					إجمالي المطلوبات

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

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

30 يونيو 2019

-8 المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الممتلكات والحوادث بآلاف الريالات السعودية	حماية وادخار بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مراجعة)
20,351	—	94	20,257	إجمالي الاشتراكات المكتتية
—	—	—	—	أفراد
111	—	111	—	شركات متناهية الصغر
769	—	758	11	شركات صغيرة
12,682	—	2,678	10,004	شركات متوسطة
—	—	—	—	شركات كبيرة
33,913	—	3,641	30,272	
المجموع بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الممتلكات والحوادث بآلاف الريالات السعودية	حماية وادخار بآلاف الريالات السعودية	لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مراجعة)
38,881	—	183	38,698	إجمالي الاشتراكات المكتتية
—	—	—	—	أفراد
541	—	541	—	شركات متناهية الصغر
1,163	—	1,056	107	شركات صغيرة
32,639	—	12,720	19,919	شركات متوسطة
—	—	—	—	شركات كبيرة
73,224	—	14,500	58,724	

* حتى تاريخه لا تقوم الشركة باكتساب منتجات السيارات.

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

30 يونيو 2019

-8- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	المتعلقات والحوادث بآلاف الريالات السعودية	حماية وادخار بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مراجعة)
19,139	-	103	19,036	إجمالي الاشتراكات المكتتبة أفراد
29	-	29	-	شركات متناهية الصغر
106	-	106	-	شركات صغيرة
1,277	-	1,271	6	شركات متوسطة
12,325	-	2,526	9,799	شركات كبيرة
32,876	-	4,035	28,841	
المجموع بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	المتعلقات والحوادث بآلاف الريالات السعودية	حماية وادخار بآلاف الريالات السعودية	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مراجعة)
38,460	-	197	38,263	إجمالي الاشتراكات المكتتبة أفراد
29	-	29	-	شركات متناهية الصغر
488	-	488	-	شركات صغيرة
1,650	-	1,569	81	شركات متوسطة
26,726	-	7,118	19,608	شركات كبيرة
67,353	-	9,401	57,952	

* حتى تاريخه لا تقوم الشركة بإكتتاب منتجات السيارات.

-9- الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية
(2,070)	(6,818)	(1,132)	(6,789)
34,000	34,000	34,000	34,000
(0.06)	(0.20)	(0.03)	(0.20)

صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد الزكاة
وضريبة الدخل (بآلاف الريالات
السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(عدد الأسهم بالآلاف)

ربح السهم (ريال سعودي)

10- 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. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة الستة	لفترة الستة	لفترة الثلاثة	لفترة الثلاثة	
أشهر المنتهية في	أشهر المنتهية في	أشهر المنتهية في	أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
				البنك السعودي البريطاني
				(مساهم في الشركة)
17,375	21,330	8,542	8,036	اشتراقات تكافل
18,718	8,871	14,212	3,514	مطالبات مدفوعة
				مصاريف أخرى
				- تكاليف صيانة أجهزة تقنية معلومات
1,395	1,524	507	884	ومصاريف متعلقة بها
-	-	-	-	- مصاريف غير مباشرة
322	162	259	162	دخل استثمار من ودائع مراجعة
				منشآت أخرى مسيطر عليها بصورة
				مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس
				عليها تأثير هام من قبل أطراف
				ذوي علاقة
1,291	1,926	474	896	تكاليف اكتاب وناثق التكاقل، مدفوعة
				إنش إس بي سي العربية السعودية
				المحدودة - إس بي إس إي
782	660	330	330	تحصم على استثمارات مرتبطة بوحدة
				البنك الأول
-	339	-	339	دخل استثمارات على ودائع المراجعة

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

30 يونيو 2019

10- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

- أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)
يتضمن بند "المصاريف الأخرى" تكاليف خدمات متنوعة 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) التعويض لكبار موظفي الإدارة
يشتمل كبار موظفي الإدارة على جميع المديرين التنفيذيين و غير التنفيذيين بالإضافة إلى الإدارة العليا. تتلخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
-	1,009	-	1,214	الرواتب والمزايا الأخرى تشمل مكافأة نهاية الخدمة
283	-	199	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى
8	5	8	5	عدد كبار موظفي الإدارة
فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
-	1,997	-	2,351	الرواتب والمزايا الأخرى تشمل مكافأة نهاية الخدمة
493	-	428	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى
8	5	8	5	عدد كبار موظفي الإدارة

11- الزكاة والضريبة

أ- وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في 30 يونيو 2015، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من 2008 إلى 2010. 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 الزكوي للسنوات من 2008 حتى 2010. وخلال الربع المنتهي في 30 يونيو 2016، صدر حكم الاستئناف المذكور لصالح الشركة. إضافة لذلك وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، بدأت الهيئة مراجعتها للسنوات من 2011 حتى 2015.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضريبة في 27 نوفمبر 2018 الربوط النهائية للضرائب / الزكاة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2011 إلى 2014. فيما يتعلق بالربوط المذكورة أعلاه الصادرة عن الهيئة للسنوات 2011 إلى 2014، 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 وضريبة الاستقطاع للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2011 إلى 2014 بما في ذلك ربوط الضريبة / الزكاة لسنة 2015 وروبو ضريبة الاستقطاع للسنوات 2011 إلى 2015. قدمت الشركة خلال الربع المنتهي في 31 ديسمبر 2018 استئنافاً ضد الربوط المذكورة أعلاه. تعتقد الإدارة أن الشركة في وضع قوي في الاستئناف المقدم لأنه يتعلق بشكل أساسي بأمر صدر بها قرار بالفعل لصالح الشركة في الاستئنافات السابقة المتعلقة بالربوط السابقة (2007-2010).

ب- التغيير في المعاملة المحاسبية فيما يتعلق بالزكاة والضريبة

إن التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح 2) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قوائم الدخل المؤقتة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين. لا يوجد أي تأثير على قائمة المركز المالي الأولية كما في 30 يونيو 2018 وقائمة التدفقات النقدية الأولية للفترة المنتهية في ذلك الوقت.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 - بالآلاف الريالات السعودية

المعدلة لثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	أثر تعديل الزكاة وضريبة الدخل	المعروضة سابقاً قبل التعديل للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	الحساب	القائمة المالية المتأثرة
(1,520)	(1,520)	-	مصروف الزكاة وضريبة الدخل للفترة	قائمة الدخل
(0.03)	(0.04)	0.01	الربح الأساسي والمخفض للسهم	قائمة الدخل

30 يونيو 2019

-11 الزكاة والضريبة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 - بالآلاف الريالات السعودية

المتأثرة القائمة المالية	الحساب	المعروضة سابقا قبل التعديل للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018	أثر تعديل الزكاة وضريبة الدخل	المعدلة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل للفترة	-	(3,058)	(3,058)
قائمة الدخل	الربح الأساسي والمخفض للسهم	0.03	(0.09)	(0.06)
قائمة التغير في حقوق المساهمين	إجمالي الدخل الشامل بعد الزكاة والضريبة	988	(3,058)	(2,070)
قائمة التغير في حقوق المساهمين	مصروف الزكاة وضريبة الدخل للفترة	(3,058)	3,058	-

-12 رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 34 مليون سهم عادي بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم. فيما يلي هيكلية حصص الملكية للشركة كما في 30 يونيو 2019 و 31 ديسمبر 2018:

المساهمون	نسبة الملكية	بالآلاف الريالات السعودية
البنك السعودي البريطاني	65 %	221,000
أخرى	35 %	119,000
	100 %	340,000

كما في 30 يونيو 2019		كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)				
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية						
57,402	225,496	282,898	49,707	194,312	244,019	الموجودات
						النقد وما يعادله
4,070	-	4,070	12,650	-	12,650	إشتراقات وأرصدة معيدي التكافل مدينة، صافي حصة معيدي التكافل من الإشراقات غير المكتسبة حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
7,648	-	7,648	6,969	-	6,969	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
51,518	-	51,518	57,730	-	57,730	المستحق من / (إلى) عمليات المساهمين / التكافل
644	-	644	1,019	-	1,019	موجودات مالية متاحة للبيع موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
10,541	(10,541)	-	(2,167)	2,167	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
374,647	-	374,647	352,115	-	352,115	موجودات ثابتة
-	91,223	91,223	-	120,899	120,899	موجودات غير ملموسة
2,329	692	3,021	843	389	1,232	الوديعة النظامية
-	111	111	-	146	146	عوائد مستحقة من الوديعة النظامية
-	2,522	2,522	-	1,859	1,859	
-	34,000	34,000	-	34,000	34,000	
-	3,971	3,971	-	3,509	3,509	
508,799	347,474	856,273	478,866	357,281	836,147	إجمالي موجودات

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

30 يونيو 2019

13- معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في 30 يونيو 2019		كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)				
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية						
28,154	1,047	29,201	17,964	1,414	19,378	المطلوبات
-	2,950	2,950	-	6,034	6,034	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
7,590	-	7,590	5,880	-	5,880	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
9,466	-	9,466	9,565	-	9,565	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
1,814	-	1,814	2,290	-	2,290	اشتراكات غير مكتسبة
66,811	-	66,811	71,186	-	71,186	إيرادات عمولات غير مكتسبة
2,483	-	2,483	2,991	-	2,991	إجمالي المطالبات قيد التسوية
5,573	-	5,573	5,579	-	5,579	احتياطي المخاطر السارية
6,162	-	6,162	4,916	-	4,916	احتياطي لغير الوحدة
6,593	-	6,593	6,593	-	6,593	مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
374,647	-	374,647	352,115	-	352,115	فائض توزيعات دائنة
-	3,971	3,971	-	3,509	3,509	احتياطي أنشطة التكافل
509,293	7,968	517,261	479,079	10,957	490,036	عوائد مستحقة من الوديعة النظامية
-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
-	-	-	-	-	-	فائض عمليات التكافل
509,293	7,968	517,261	479,079	10,957	490,036	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التكافل
-	340,000	340,000	-	340,000	340,000	حقوق المساهمين
-	14,788	14,788	-	14,788	14,788	رأس المال
(494)	-	(494)	(213)	-	(213)	الاحتياطي النظامي
-	(15,282)	(15,282)	-	(8,464)	(8,464)	إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
(494)	339,506	339,506	(213)	346,324	346,111	الخسائر المتراكمة
508,799	347,474	856,273	478,866	357,281	836,147	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين

30 يونيو 2019

-13 معلومات تكملية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018			
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
					إجمالي الاشتراكات المكتتبة
30,272	-	28,841	-	30,272	- التكافل العائلي
3,641	-	4,035	-	3,641	- التكافل العام
33,913	-	32,876	-	33,913	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
					اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(1,923)	-	(2,067)	-	(1,923)	- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة
(7,850)	-	(7,172)	-	(7,850)	- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة
4,059	-	3,611	-	4,059	نفقات حاملي البرنامج
28,199	-	27,248	-	28,199	صافي الاشتراكات المكتتبة
3,414	-	2,400	-	3,414	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتتبة
(3,356)	-	(2,158)	-	(3,356)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتتبة
28,257	-	27,490	-	28,257	صافي الاشتراكات المكتتبة
1,806	-	2,298	-	1,806	دخل الرسوم والعمولات
30,063	-	29,788	-	30,063	إجمالي الإيرادات
تكاليف الاكتتاب والمصاريف					
					إجمالي المطالبات المدفوعة
(14,862)	-	(15,998)	-	(14,862)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
12,795	-	12,894	-	12,795	استلام واستحقاق
(19,989)	-	(27,548)	-	(19,989)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(22,056)	-	(30,652)	-	(22,056)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(1,501)	-	409	-	(1,501)	
(901)	-	1,158	-	(901)	
(24,458)	-	(29,085)	-	(24,458)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

30 يونيو 2019

13- معلومات تكميلية (تمة)

قائمة الدخل الأولية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018			
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات		
التكافل	المساهمون	التكافل	المساهمون	المجموع	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
(268)	-	8,510	-	(268)	8,510
(446)	-	(23)	-	(446)	(23)
(482)	-	89	-	(482)	89
(1,076)	-	(820)	-	(1,076)	(820)
(26,730)	-	(21,329)	-	(26,730)	(21,329)
3,333	-	8,459	-	3,333	8,459
(10,863)	(862)	(9,774)	(840)	(11,725)	(10,614)
330	-	330	-	330	330
228	1,344	186	978	1,572	1,164
-	1,024	-	1,049	1,024	1,049
(10,305)	1,506	(9,258)	1,187	(8,799)	(8,071)
(6,972)	1,506	(799)	1,187	(5,466)	388
6,972	(6,972)	799	(799)	-	-
-	(5,466)	-	388	(5,466)	388
-	(1,323)	-	(1,520)	(1,323)	(1,520)
-	(6,789)	-	(1,132)	(6,789)	(1,132)

30 يونيو 2019

13- معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018		لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019			
المجموع	عمليات المساهمين	التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	التكافل
بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
57,952	-	57,952	58,724	-	58,724
9,401	-	9,401	14,500	-	14,500
67,353	-	67,353	73,224	-	73,224
إجمالي الاشتراكات المكتسبة					
- التكافل العائلي					
- التكافل العام					
إجمالي الاشتراكات المكتسبة					
اشتراكات إعادة التكافل المسندة					
(4,112)	-	(4,112)	(3,617)	-	(3,617)
(16,261)	-	(16,261)	(22,977)	-	(22,977)
7,795	-	7,795	7,809	-	7,809
54,775	-	54,775	54,439	-	54,439
5,030	-	5,030	99	-	99
(3,094)	-	(3,094)	679	-	679
56,711	-	56,711	55,217	-	55,217
3,621	-	3,621	2,919	-	2,919
60,332	-	60,332	58,136	-	58,136
صافي الاشتراكات المكتسبة					
التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة					
التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات					
غير المكتسبة					
صافي الاشتراكات المكتسبة					
دخل الرسوم والعمولات					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف الاكتتاب والمصاريف					
(21,805)	-	(21,805)	(20,202)	-	(20,202)
17,094	-	17,094	17,109	-	17,109
(52,908)	-	(52,908)	(38,592)	-	(38,592)
(57,619)	-	(57,619)	(41,685)	-	(41,685)
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة					
استلام واستحقاق					
صافي المطالبات والمزايا الأخرى					
المدفوعة					
300	-	300	(283)	-	(283)
1,562	-	1,562	(1,554)	-	(1,554)
(55,757)	-	(55,757)	(43,522)	-	(43,522)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة					

30 يونيو 2019

13- معلومات تكاملية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018		لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019				
المجموع	عمليات المساهمين	التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	التكافل	
بآلاف الريالات السعودية						
14,644	-	14,644	(105)	-	(105)	التغير في احتياطي أنشطة التكافل
(168)	-	(168)	6	-	6	التغير في احتياطي لغزير الوحدة
1,258	-	1,258	508	-	508	التغير في احتياطي المخاطر السارية
(1,835)	-	(1,835)	(2,136)	-	(2,136)	تكاليف الاستحواذ
(41,858)	-	(41,858)	(45,249)	-	(45,249)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
18,474	-	18,474	12,887	-	12,887	صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / دخل عمليات أخرى						
(22,584)	(1,298)	(21,286)	(22,912)	(1,744)	(21,168)	مصاريف إدارية وعمومية
782		782	660	-	660	دخل من خصم
2,238	1,967	271	3,296	2,817	479	الدخل من الودائع
2,078	2,078	-	2,125	2,125	-	الدخل من الصكوك
(17,486)	2,747	(20,233)	(16,831)	3,198	(20,029)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
988	2,747	(1,759)	(3,944)	3,198	(7,142)	إجمالي (خسارة) / دخل الفترة
-	(1,759)	1,759	-	(7,142)	7,142	تحمل العجز من المساهمين / الفائض المحول إلى المساهمين من عمليات التكافل
988	988	-	(3,944)	(3,944)	-	صافي نتائج تحمل المساهمين للعجز / محول من الفائض إلى المساهمين قبل الزكاة والضريبة
(3,058)	(3,058)	-	(2,874)	(2,874)	-	الزكاة والضريبة للفترة
(2,070)	(2,070)	-	(6,818)	(6,818)	-	صافي نتائج تحمل المساهمين للعجز / محول من الفائض إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة

30 يونيو 2019

13- معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية					
(1,132)	(1,132)	-	(6,789)	(6,789)	-
إجمالي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					
الدخل الشامل الآخر					
<i>البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة</i>					
- تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة					
6,948	-	6,948	2,656	-	2,656
- التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة تكافل - غير محققة					
(6,948)	-	(6,948)	(2,656)	-	(2,656)
<i>البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة</i>					
- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد					
72	-	72	(191)	-	(191)
(1,060)	(1,132)	72	(6,980)	(6,789)	(191)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة					

30 يونيو 2019

13- معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية						
(2,070)	(2,070)	-	(6,818)	(6,818)	-	إجمالي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
الدخل الشامل الآخر						
البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة						
16,535	-	16,535	30,236	-	30,236	- تغيير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة
(16,535)	-	(16,535)	(30,236)	-	(30,236)	- التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة تكافل - غير محققة
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة						
61	-	61	(281)	-	(281)	- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
(2,009)	(2,070)	61	(7,099)	(6,818)	(281)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

30 يونيو 2019

13- معلومات تكهيلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية					
988	988	-	(3,944)	(3,944)	-
287	287	-	414	414	-
44	44	-	35	35	-
(2,078)	(2,078)	-	(2,125)	(2,125)	-
-	-	-	-	-	-
-	1,759	(1,759)	-	7,142	(7,142)
476	-	476	277	-	277
542	-	542	1,028	-	1,028
-	-	-	14	14	-
259	1,000	(741)	(4,301)	1,536	(5,837)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة والضريبة					
تسوية البنود غير النقدية:					
الإطفاء					
الاستهلاك					
الدخل من الصكوك					
أرباح من بيع موجودات ثابتة					
حصة المساهمين من العجز / الفائض					
مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات وإعادة					
تكافل مدينة					
مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين					
إطفاء الدخل من الصكوك					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
اشتراكات وأرصدة معيدي التكافل مدينة، صافي					
2,008	-	2,008	8,303	-	8,303
حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة					
3,094	-	3,094	(679)	-	(679)
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية					
(5,168)	-	(5,168)	6,212	-	6,212
(39)	-	(39)	375	-	375
5,904	-	5,904	(22,532)	-	(22,532)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
(166)	(197)	31	(1,789)	(303)	(1,486)
8,637	(645)	9,282	9,823	(367)	10,190
مصاريف مستحقة ومطلوبات وأخرى					
(4,859)	-	(4,859)	1,710	-	1,710
أرصدة معيدي التكافل الدائنة					
(5,030)	-	(5,030)	(99)	-	(99)
إجمالي اشتراكات غير مكتسبة					
(623)	-	(623)	(476)	-	(476)
إيرادات عمليات غير مكتسبة					
3,306	-	3,306	(4,375)	-	(4,375)
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
(1,258)	-	(1,258)	(508)	-	(508)
احتياطي المخاطر السارية					
168	-	168	(6)	-	(6)
احتياطي لغير الوحدة					
(5,904)	-	(5,904)	22,532	-	22,532
احتياطي أنشطة التكافل					
الفائض المدفوع					
329	158	171	14,190	866	13,324
مكافأة حماية الخدمة المدفوعة للموظفين					
(670)	-	(670)	(63)	-	(63)
زكاة وضريبة مدفوعة					
(4,452)	(4,452)	-	(5,958)	(5,958)	-
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية					
(4,793)	(4,294)	(499)	8,169	(5,092)	13,261

30 يونيو 2019

-13 معلومات تكميلية (تمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019			لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018		
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:					
شراء موجودات مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق					
-	(20,370)	(20,370)	-	-	-
استحقاق الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق					
-	50,000	50,000	-	12,000	12,000
الدخل المتحصل من الصكوك					
-	2,157	2,157	-	2,078	2,078
شراء موجودات غير ملموسة					
-	(1,077)	(1,077)	-	(401)	(401)
شراء موجودات ثابتة					
-	-	-	-	-	-
متحصلات من بيع موجودات ثابتة					
-	-	-	-	-	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية					
-	30,710	30,710	-	13,677	13,677
التدفقات النقدية من أنشطة تمويلية:					
المستحق من/ (إلى) حملة الأسهم/ عمليات التكافل، صافي					
(5,566)	5,566	-	27,618	(27,618)	-
صافي التغير في النقد وما يعادله					
7,695	31,184	38,879	27,119	(18,235)	8,884
النقد وما يعادله كما في بداية الفترة					
49,707	194,312	244,019	33,746	205,353	239,099
النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة					
57,402	225,496	282,898	60,865	187,118	247,983
المعلومات الإضافية غير النقدية:					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
-	30,236	30,236	-	16,535	16,535

14-- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

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

15- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 4 ذي الحجة 1440هـ، الموافق 5 أغسطس 2019.