

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

تقرير مراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية للموجزة

المحترمين

إلى السادة/ مساهمي شركة صاب تكاليل
(شركة مساهمة سعودية)

للتقمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولي المرفعه لسركه صاب تكاليل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما لي ٢١ مارس ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل السائل الأولي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتلحققات النقدية الأولية لفترة الثلاثة أشهر المتوية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التصيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية للموجزة). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالمطابق مع احتساب 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 ٣٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية للتميز من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. وتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصمة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تعديلها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدئ رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمصاحبة عن باحساب الزكاة وضريبة الدخل.

الاعظم والسمدري
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد الاعظم
محلل قانوني
سجل رقم ٣٣٥

برليس وترهاوس كويرز

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



ماتيل هيريس طي
محلل قانوني
سجل رقم ٤٤٧

التاريخ: ٢١ سعيان ١٤٣٩هـ
الموافق: ٧ مايو ٢٠١٨



٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٢٣٩,٠٩٩	٢٤٥,٣٦٤	٥	النقد وما يعادله
١٢,٥٤٦	١٤,٥٥٣	٤	اشتراقات مستحقة، صافي
١,٩٥٠	٢,١٢٢		أرصدة معيدي التكافل، مدينة
١٠,٨٠٢	٩,٨٦٦	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٦٦,٠٨٢	٦٢,٤٤٢	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٨٢٤	٧٣١	٣	تكاليف استحواذ واثاق مؤجلة
٣٨١,٠٣٧	٣٨٠,٣٠٦		استثمارات متاحة للبيع
١٣٧,٨٦٤	١٣٨,٠٦٤	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٣٨	١,٨٧١		مصاريف مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٢٢٩	٢٠٧		مركبات
١,٧٢٨	١,٦٩٩		موجودات غير ملموسة
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		الوديعة النظامية
٢,٨٠٠	٢,٩٣٠		عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية
<u>٨٩٠,٦٩٩</u>	<u>٨٩٤,١٥٥</u>		إجمالي موجودات

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

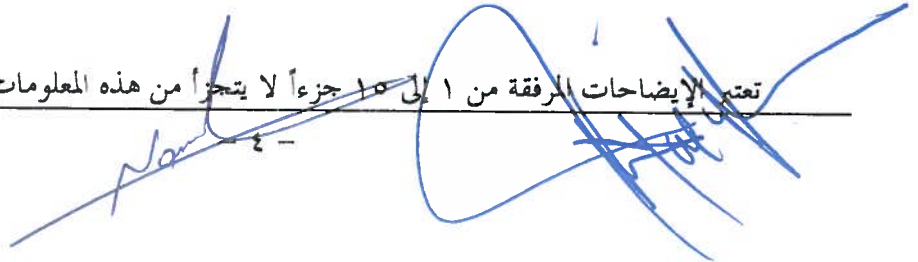
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	المطلوبات
١٨,٧١٠	٢٥,٠٧٦		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤,٤٥٢	٥,٩٩٠	١١	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٨,٥٧٤	١٣,٧٢١		أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٤,٣٨٩	١١,٧٥٩	٧ (ب)	إجمالي اشتراكات غير مكتسبة
٢,٥٥٥	٢,٢٣٧		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٨٣,٥٢٩	٧٩,٥٩٤	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٥٣١	٤,٣٦٢	٧ (د)	احتياطي المخاطر السارية
٤,٣١١	٤,٤٥٦	٧ (ج)	احتياطي تمييز نسي لقطاع
٧,٠٩١	٦,٩٥٣		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٩٣	٦,٥٩٣		فائض توزيعات مستحق
٣٨١,٠٣٧	٣٨٠,٣٠٦	٧ (١) ٣ (ج)	احتياطي أنشطة التكافل
٢,٨٠٠	٢,٩٣٠		عوائد استثمار الودعة النظامية
٥٣٩,٥٧٢	٥٤٣,٩٧٧		إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
(١٧٥)	(١٨٦)		إجمالي المطلوبات
٥٣٩,٣٩٧	٥٤٣,٧٩١		
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧		احتياطي نظامي
(٣,٢٧٥)	(٤,٢١٣)		خسائر متراكمة
٣٥١,٣٠٢	٣٥٠,٣٦٤		إجمالي حقوق المساهمين
٨٩٠,٦٩٩	٨٩٤,١٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
		الإيرادات
		إجمالي الاشتراكات المكتبة
		- تكافل عائلي
		- تكافل عام
٣٩,٢٥٤	٢٩,١١١	
٧,٩١٥	٥,٣٦٦	
٤٧,١٦٩	٣٤,٤٧٧	
		إجمالي الاشتراكات المكتبة
		اشتراكات إعادة التكافل المسندة
		- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة
		- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة
		نفقات حاملي البرنامج
(٢,٩٨٤)	(٢,٠٤٥)	
(١٢,٠٥٥)	(٩,٠٨٩)	
٥,٤٠٢	٤,١٨٤	
٣٧,٥٣٢	٢٧,٥٢٧	
١,٣٧٣	٢,٦٣٠	
(٤٧)	(٩٣٦)	
٣٨,٨٥٨	٢٩,٢٢١	
١,٣٦٣	١,٣٢٣	
٤٠,٢٢١	٣٠,٥٤٤	
		صافي الاشتراكات المكتبة
		التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتبة
		التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة
		صافي الاشتراكات المكتبة
		دخل الرسوم والعمولات
		إجمالي الإيرادات
		تكاليف مصاريف الاكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
		إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١١,١٠٤)	(٥,٨٠٧)	
٧,٤٤٠	٤,٢٠٠	
(١٤,٠٨٦)	(٢٥,٣٦٠)	
(١٧,٧٥٠)	(٢٦,٩٦٧)	
(٨٦)	(١٠٩)	
(٢٩٦)	٤٠٤	
(١٨,١٣٢)	(٢٦,٦٧٢)	
(١١,٦٢٢)	٦,١٣٤	
-	(١٤٥)	
-	١,١٦٩	
(١,٣٦٣)	(١,٠١٥)	
		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
		التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
		التغير في احتياطي أنشطة التكافل
		التغير في احتياطي التميز النسبي لقطاع
		التغير في احتياطي المخاطر السارية
		تكاليف استحواد الوثائق

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





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

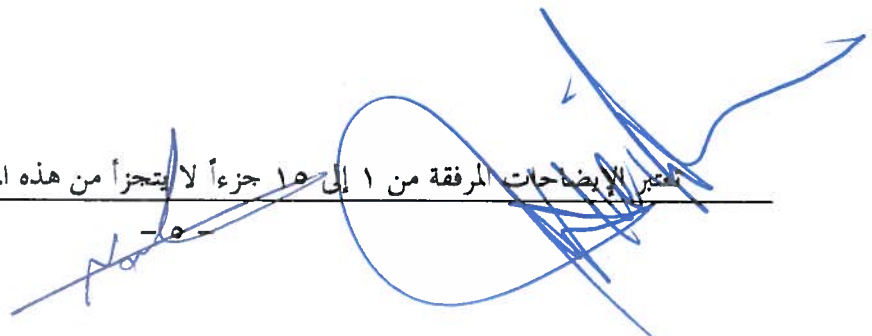
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
(٣١,١١٧)	(٢٠,٥٢٩)	إجمالي تكاليف المصاريف والاكتاب
٩,١٠٤	١٠,٠١٥	صافي دخل الاكتاب
		<u>(مصاريف) / دخل عمليات أخرى</u>
(٩,٤٣٥)	(١١,٩٧٠)	مصاريف إدارية وعمومية
٢٥٩	٤٥٢	دخل خصم
٧٧١	١,٠٧٤	الدخل من الودائع
١,٤٨٠	١,٠٢٩	الدخل من الصكوك
(٦,٩٢٥)	(٩,٤١٥)	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى ، صافي
٢,١٧٩	٦٠٠	إجمالي الدخل للفترة
(٦٣)	-	إجمالي دخل الفترة لعمليات التكافل
٢,١١٦	٦٠٠	إجمالي دخل الفترة للمساهمين
٠,٠٦	٠,٠٢	الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

٩

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





للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٢,١٧٩	٦٠٠	إجمالي دخل الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
٧,٩٠٩	٩,٥٨٧	٣ (ج) - تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة
(٧,٩٠٩)	(٩,٥٨٧)	٧ (أ) - التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة تكافل - غير محققة
		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
-	(١١)	- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
٢,١٧٩	٥٨٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٦٣)	١١	إجمالي الخسارة / (الدخل) الشامل لعمليات التكافل
٢,١١٦	٦٠٠	إجمالي دخل الفترة الشامل للمساهمين

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع بآلاف الريالات السعودية	(خسائر متراكمة) بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
٣٥١,٣٠٢	(٣,٢٧٥)	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦٠٠	٦٠٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٥٣٨)	(١,٥٣٨)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٥٠,٣٦٤	(٤,٢١٣)	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
٣٦١,٢٠١	٦,٦٢٤	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٢,١١٦	٢,١١٦	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٣٥٧)	(١,٣٥٧)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٦١,٩٦٠	٧,٣٨٣	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

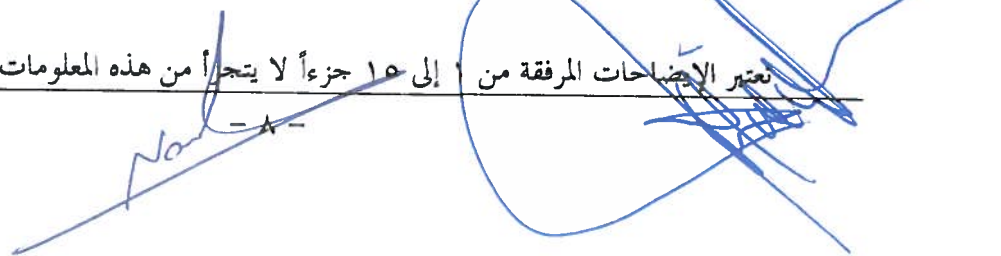
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمه) - (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٧٩	٦٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة
		تسوية البنود غير النقدية:
١٤٦	١٣٥	الإطفاء
١٤	٢٢	الاستهلاك
(١,٤٨٠)	(١,٠٢٩)	الدخل من الصكوك
(١٩)	-	أرباح من بيع مركبات
٢٠٢	٥٢٣	مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات المستحقة
٢٥٠	٢٧٢	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٩٢	٥٢٣	
٣,٣٢٣	(٢,٥٣٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٧٥٥)	(١٧٢)	اشتراكات مستحقة ، صافي
٤٧	٩٣٦	أرصدة معيدي التكافل المدينة
(٢,٤٠٣)	٣,٦٤٠	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
(١٤٧)	٩٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(١٤,١٢٩)	٧٣١	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
(٢٥٨)	(١٣٣)	استثمارات متاحة للبيع
(٧٥٧)	٦,٣٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٧٤٠	٥,١٤٧	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(١,٣٧٣)	(٢,٦٣٠)	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
٢٣٠	(٣١٨)	إجمالي اشتراكات غير مكتسبة
٢,٧٨٥	(٣,٩٣٥)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
-	(١,١٦٩)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤,١٢٩	(٧٣١)	احتياطي المخاطر السارية
-	١٤٥	احتياطي أنشطة التكافل
٥,٧٢٤	٥,٩٦٣	احتياطي تمييز نسبي لقطاع
(٨٢)	(٤٢١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٥,٦٤٢	٥,٥٤٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

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





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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,١٣٣	٨٢٩	الدخل المتحصل من الصكوك
(٣١)	(١٠٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٠١)	-	شراء مركبات
١٩	-	متحصلات من بيع مركبات
<u>٩٢٠</u>	<u>٧٢٣</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٦,٥٦٢	٦,٢٦٥	صافي التغير في النقد وما يعادله
<u>١٨٧,٩٩٠</u>	<u>٢٣٩,٠٩٩</u>	٥ النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
<u>١٩٤,٥٥٢</u>	<u>٢٤٥,٣٦٤</u>	٥ النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة
<u>٧,٩٠٩</u>	<u>٩,٥٨٧</u>	المعلومات الإضافية غير النقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب تكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ الصادر بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى 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. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل للأفراد (حماية وادخار) والعائلات (حماية وادخار)، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

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

أ) أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ("الشركة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار 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 لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. علاوة على ذلك، لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تمنع بموجبه الشركة من إصدار أو تجديد وثائق تأمين الحماية و/أو الادخار (قطاع عمل أساسي) اعتباراً من ٣ 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 من قبل الإدارة بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٨

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

أ) أسس الإعداد (تتمة)

بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٧، عقد مجلس الإدارة اجتماعاً بهذا الشأن. ولقد أوصى مجلس الإدارة بتعيين خبير استشاري مستقل يعمل بشكل وثيق مع الإدارة لمعالجة المسائل التي أثارها مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على تعيين الخبير الاستشاري. بالإضافة الى ذلك، فقد أبقت الشركة مؤسسة النقد العربي السعودي على إطلاع على التقدم الذي أحرزته. في تاريخ لاحق لنهاية السنة، بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٨، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي تم بموجبه إلغاء الحظر المذكور أعلاه، فيما أن قطاعات الأعمال الأخرى للشركة لا تزال 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 تأكد مادي يثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على أن تستمر على مبدأ الاستمرارية. لذلك، تم إعداد المعلومات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي للدخل وللدخل الشامل وللتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم ١٣ كمعلومات مالية تكميلية للامتثال للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في اللائحة التنفيذية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التكافل وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وللدخل وللدخل الشامل وللتدفقات النقدية المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

(ب) أسس العرض

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم الجمع 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تظهر هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها إلى أقرب ألف.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات تكافل وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع إيضاح ١٣). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم تحديد توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

قررت الشركة عدم اتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية"، في يوليو ٢٠١٤، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الذي سيحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: التعرف والقياس. ويتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسائر انخفاض القيمة الإئتمانية المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وكذلك يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الاعتراف بجزء من التغيرات في القيمة العادلة لامتلاك الإئتمان في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

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

ج) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

د) التقديرات والاعتراضات الهامة وسياسات إدارة المخاطر

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

في إعداد هذه المعلومات المالية 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 المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

هـ) عملة العرض والنشاط

إن عملة 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 (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

٣- الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمون	عمليات التكافل
٣٨٠,٣٠٦	-	٣٨٠,٣٠٦
الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة		
استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية		
الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة		
٥,٠٥٥	٥,٠٥٥	-
٥٠,٢٥٤	٥٠,٢٥٤	-
٥٠,٥٦٦	٥٠,٥٦٦	-
١٢,١٢٠		
	١٢,١٢٠	-
٢٠,٠٦٩	٢٠,٠٦٩	-
١٣٨,٠٦٤	١٣٨,٠٦٤	-
٥١٨,٣٧٠	١٣٨,٠٦٤	٣٨٠,٣٠٦
إجمالي الاستثمارات		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمون	عمليات التكافل
٣٨١,٠٣٧	-	٣٨١,٠٣٧
الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة		
استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية		
الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة		
٥,٠١٠	٥,٠١٠	-
٥٠,٥٧٦	٥٠,٥٧٦	-
٥٠,١٧٧	٥٠,١٧٧	-
١٢,٠٣٣		
	١٢,٠٣٣	-
٢٠,٠٦٨	٢٠,٠٦٨	-
١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	-
٥١٨,٩٠١	١٣٧,٨٦٤	٣٨١,٠٣٧
إجمالي الاستثمارات		

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

قائمة استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

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

ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١٣٨,٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٧,٨٦ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٣٥٣,٧٤٠	٣٨١,٠٣٧	الرصيد الافتتاحي
٩٦,٩٥٣	١٩,٢٢٧	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٩٤,٦٦١)	(٢٩,٥٤٥)	مباعة خلال الفترة / السنة
٣٥٦,٠٣٢	٣٧٠,٧١٩	
٢٥,٠٠٥	٩,٥٨٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨١,٠٣٧	٣٨٠,٣٠٦	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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

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.

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المصنفة تحت المستوى الأول على سعر السوق المدرج. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المصنفة تحت المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على التدفقات النقدية المخصومة.

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٨,٣٢٩	٧,٧٨٧	مستحق من حاملي وثائق التكافل
٥,٧٧١	٨,٨٤٣	مستحق من مساهم (البنك السعودي البريطاني)
١٤,١٠٠	١٦,٦٣٠	
(١,٥٥٤)	(٢,٠٧٧)	مخصص انخفاض في القيمة
١٢,٥٤٦	١٤,٥٥٣	

٥- النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	المساهمون	عمليات التكافل	
٣١,٣٨٥	٦,٢٥٤	٢٥,١٣١	أرصدة لدى البنوك
٢١٣,٩٧٩	١٧٨,٨٨٣	٣٥,٠٩٦	ودائع مراجعة
٢٤٥,٣٦٤	١٨٥,١٣٧	٦٠,٢٢٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	المساهمون	عمليات التكافل	
٢٥,٧٦٨	٧,٠٦٢	١٨,٧٠٦	أرصدة لدى البنوك
٢١٣,٣٣١	١٩٨,٢٩١	١٥,٠٤٠	ودائع مراجعة
٢٣٩,٠٩٩	٢٠٥,٣٥٣	٣٣,٧٤٦	

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

٦- المطالبات قيد التسوية

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

الصافي	حصّة معيدي التكافل	الإجمالي	
٨,٨٩٥	(٢٦,٥٩٩)	٣٥,٤٩٤	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
			- احتياطات المطالبات قيد التسوية
			- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٩٩٨	(١٥,٣١٧)	٢٠,٣١٥	واحتياطات أخرى
			مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٧٧٥	(١٧,٩١٨)	١٨,٦٩٣	- احتياطات المطالبات قيد التسوية
			- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٤٨٤	(٢,٦٠٨)	٥,٠٩٢	واحتياطات أخرى
١٧,١٥٢	(٦٢,٤٤٢)	٧٩,٥٩٤	إجمالي المطالبات قيد التسوية

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

٦- المطالبات قيد التسوية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية		
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
٨,٦٩٠	(٢٧,٠٢٧)	٣٥,٧١٧
٦,٠٣٥	(١٧,٦٠٧)	٢٣,٦٤٢
٨٧١	(١٨,٥٢١)	١٩,٣٩٢
١,٨٥١	(٢,٩٢٧)	٤,٧٧٨
١٧,٤٤٧	(٦٦,٠٨٢)	٨٣,٥٢٩

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
 - احتياطات المطالبات قيد التسوية
 - الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها
 واحتياطات أخرى
 مطالبات تكافل عام قيد التسوية
 - احتياطات المطالبات قيد التسوية
 - الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها
 واحتياطات أخرى
 إجمالي المطالبات قيد التسوية

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

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المنتهية في	
(مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨	
بآلاف الريالات	(غير مراجعة)	
السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥٣,٧٤٠	٣٨١,٠٣٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٣,٢٣٣	(٦,١٣٤)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(٢٠,٩٤١)	(٤,١٨٤)	مصارييف حاملي وثائق التكافل
٢٥,٠٠٥	٩,٥٨٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨١,٠٣٧	٣٨٠,٣٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

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

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

حصة معيدي		
الصافي	التكافل	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٣,٥٨٧	(١٠,٨٠٢)	١٤,٣٨٩
٤,٣٦٤	(١٠,٨٨٦)	١٥,٢٥٠
(٦,٠٥٨)	١١,٨٢٢	(١٧,٨٨٠)
١,٨٩٣	(٩,٨٦٦)	١١,٧٥٩

الرصيد كما في بداية الفترة
اشترارات تكافل مكتتبه خلال الفترة
اشترارات تكافل مكتسبه خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

حصة معيدي		
الصافي	التكافل	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٦,٥٩٨	(١٣,٩٧٦)	٢٠,٥٧٤
٢٥,٧٦٩	(٥٢,٣٦٢)	٧٨,١٣١
(٢٨,٧٨٠)	٥٥,٥٣٦	(٨٤,٣١٦)
٣,٥٨٧	(١٠,٨٠٢)	١٤,٣٨٩

الرصيد كما في بداية السنة
اشترارات تكافل مكتتبه خلال السنة
اشترارات تكافل مكتسبه خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

(ج) احتياطي تميز نسبي لقطاع

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، سجلت الشركة احتياطي نسبي بقيمة ٤,٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤,٣١ مليون ريال سعودي) يتعلق بقطاع الأسرة الفردية. تم احتساب الاحتياطي على أساس القيمة الحالية للمصاريف المفترضة المستقبلية ناقصا القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناشئة عن الرسوم على جميع سياسات الأسرة الفردية.

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

د) احتياطي المخاطر السارية

يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي تجاوز المصاريف بمبلغ ٢,٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٨٧ مليون ريال سعودي) واحتياطي عجز أقساط بمبلغ ١,٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٦٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بقطاعات الأسرة والتكافل العام، على التوالي.

٨- المعلومات القطاعية

تماماً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة. إجمالي مساهمة الاشتراكات المكتسبة، صافي الاشتراكات المكتسبة ورسوم المساهمين، صافي الاشتراكات المكتسبة ونفقات حاملي البرامج، إيرادات الرسوم والعمولات، صافي المطالبات المكتسبة، المستحقات، تواريخ الاستحقاق، تكاليف الاستحواذ، فائض الاكتتاب، إيرادات الاستثمار، المصاريف العمومية والإدارية، صافي الفائض من عمليات التكافل بعد اعتمادات المساهمين وصافي الربح والإطفاء والإهلاك وشراء الموجودات غير الملموسة والسيارات والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة القبض وصافي الحصة وشركات معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية وغير المكتسبة والمساهمات وتكاليف الاكتتاب المؤجلة للسياسات والنقد وما يعادله وأرصدة معيدي التكافل والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية وإجمالي الموجودات والاحتياطي لأنشطة التكافل والمساهمات الإجمالية غير المكتسبة وإيرادات العمولات غير المسجلة والمبالغ الإجمالية المستحقة وأرصدة معيدي التكافل واحتياطي المخاطر السارية، احتياطي تميز نسبي لقطاع، ويرد أدناه مخصص بمزايا نهاية الخدمة للموظفين ومجموع المطلوبات، حسب قطاع الأعمال.

لا تشمل موجودات القطاع على مدفوعات مسبقة ومبالغ مستحقة 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، والدائون، ومبالغ مستحقة الدفع 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 المتخذ للقرارات المتعلقة بالقطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي		صندوق المساهمين	
		للمجموعات (حماية وادخار)	لأفراد (حماية وادخار)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٣٤,٤٧٧	٥,٣٦٦	٩,٨٨٤	١٩,٢٢٧	-	إجمالي الاشتراكات المكتبة
٢٧,٥٢٧	٦٩٥	٣,٦٦٩	٢٣,١٦٣	-	صافي الاشتراكات المكتبة
٢٩,٢٢١	١,٨٦٤	٤,١٩٤	٢٣,١٦٣	-	صافي المساهمات المكتبة
١,٣٢٣	١,٣٢٣	-	-	-	دخل عمولات وأتعاب
٣٠,٥٤٤	٣,١٨٧	٤,١٩٤	٢٣,١٦٣	-	مجموع الإيرادات
(٢٦,٦٧٢)	(٦٧٩)	(٣٥)	(٢٥,٩٥٨)	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكيدة
٦,١٣٤	-	-	٦,١٣٤	-	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(١٤٥)	-	-	(١٤٥)	-	التغيرات في احتياطي تميز نسبي لقطاع
١,١٦٩	١,١٦٩	-	-	-	التغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(١,٠١٥)	(٦٣٨)	(٩٤)	(٢٨٣)	-	تكاليف الاقتناء
١٠,٠١٥	٣,٠٣٩	٤,٠٦٥	٢,٩١١	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
٤٥٢	-	-	٤٥٢	-	دخل خصم
١,٠٧٤	٤	٤١	٤٠	٩٨٩	الدخل من الودائع
١,٠٢٩	-	-	-	١,٠٢٩	الدخل من الصكوك
(١١,٩٧٠)	(٣,٥٨٨)	(٣,٨٨٤)	(٤,٠٤٠)	(٤٥٨)	مصاريف إدارية وعمومية
٦٠٠	(٥٤٥)	٢٢٢	(٦٣٧)	١,٥٦٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
١٠٦	-	-	-	١٠٦	شراء موجودات غير ملموسة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع	تكافل عاللي			صندوق المساهمين	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
	التكافل العام	للمجموعات (حماية وادخار)	تكافل عاللي للأفراد (حماية وادخار)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣٥	-	-	-	١٣٥	الإطفاء
٢٢	-	-	-	٢٢	الاستهلاك
١,٦٩٩	-	-	-	١,٦٩٩	الموجودات غير الملموسة
٢٠٧	-	-	-	٢٠٧	مركبات
٢٤٥,٣٦٤	١٣,٨٤١	٢٠,٥٠٨	٢٥,٨٧٨	١٨٥,١٣٧	الموجودات النقد وما يعادله
١٤,٥٥٣	٣,٩٦١	١٠,٥٩٢	-	-	الاشتراكات المستحقة القبض ، صافي
٢,١٢٢	١,٠٢٠	١,١٠٢	-	-	أرصدة معيدي التكافل
٩,٨٦٦	٩,٥٧٥	٢٩١	-	-	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٦٢,٤٤٢	٢٠,٥٢٦	٤١,٥٦١	٣٥٥	-	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٣١	٧٠٨	٢٣	-	-	تكاليف الحصول على وثيقة موجزة
٣٨٠,٣٠٦	-	-	٣٨٠,٣٠٦	-	استثمارات متاحة للبيع
١٣٨,٠٦٤	-	-	-	١٣٨,٠٦٤	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	الوديعة النظامية
٦,٧٠٧	-	-	-	-	الموجودات غير المخصصة
٨٩٤,١٥٥					إجمالي الموجودات
١٣,٧٢١	١٠,٧٠٠	٢,٧٠٣	٣١٨	-	المطلوبات أرصدة إعادة التكافل الدائنة
١١,٧٥٩	١٠,٩٦٢	٧٩٧	-	-	إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
٢,٢٣٧	٢,٢٣٧	-	-	-	دخل عمولة غير مكتسبة
٧٩,٥٩٤	٢٣,٧٨٥	٥٣,٣١٥	٢,٤٩٤	-	إجمالي المطالبات المستحقة
٤,٣٦٢	١,٤٩٤	٢,٨٦٨	-	-	احتياطي المخاطر السارية
٣٨٠,٣٠٦	-	-	٣٨٠,٣٠٦	-	احتياطي أنشطة التكافل
٤,٤٥٦	-	-	٤,٤٥٦	-	احتياطي تميز نسبي لقطاع
٦,٩٥٣	٢,٧٣٢	٢,٠٤٧	٢,١٧٤	-	مخصص حماية الخدمة للموظفين
٤٠,٥٨٩	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥٤٣,٩٧٧					إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي		تكافل عائلي للمجموعات		المجموع
	للأفراد	(حماية وادخار)	(حماية وادخار)	التكافل العام	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
-	٢٥,٧٠٨	١٣,٥٤٦	٧,٩١٥	٤٧,١٦٩	إجمالي الاشتراكات المكتبة
-	٣٠,٩٢٣	٥,٣٥٧	١,٢٥٢	٣٧,٥٣٢	صافي الاشتراكات المكتبة
-	٣٠,٩٢٣	٦,٥٩٨	١,٣٣٧	٣٨,٨٥٨	صافي المساهمات المكتبة
-	-	-	١,٣٦٣	١,٣٦٣	دخل عمولات وأتعاب
-	٣٠,٩٢٣	٦,٥٩٨	٢,٧٠٠	٤٠,٢٢١	بمجموع الإيرادات
-	(١٥,١٣٦)	(٢,٧٢٣)	(٢٧٣)	(١٨,١٣٢)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
-	(١١,٦٢٢)	-	-	(١١,٦٢٢)	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
-	(٦٤٩)	(١٤٢)	(٥٧٢)	(١,٣٦٣)	تكاليف الاقتناء
-	٣,٥١٦	٣,٧٣٣	١,٨٥٥	٩,١٠٤	صافي دخل الاكتتاب للفترة
-	٢٥٩	-	-	٢٥٩	دخل الخصم
٦٨٦	٧١	١٤	-	٧٧١	الدخل من الودائع
١,٤٨٠	-	-	-	١,٤٨٠	الدخل من الصكوك
(٦١٥)	(٢,٩٢٦)	(٣,١١٤)	(٢,٧٨٠)	(٩,٤٣٥)	مصاريف إدارية وعمومية
١,٥٥١	٩٢٠	٦٣٣	(٩٢٥)	٢,١٧٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
٣١	-	-	-	٣١	شراء الموجودات غير الملموسة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

صندوق المساهمين	تكاليف عائلي للأفراد	تكاليف عائلي للمجموعات	التكاليف العام	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية	(حماية وادخار) بآلاف الريالات السعودية	(حماية وادخار) بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
					٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٢٠١	-	-	-	٢٠١	شراء مركبات
١٩	-	-	-	١٩	استبعاد مركبات
١٤٦	-	-	-	١٤٦	الإطفاء
١٤	-	-	-	١٤	الاستهلاك
١,٧٢٨	-	-	-	١,٧٢٨	الموجودات غير الملموسة
٢٢٩	-	-	-	٢٢٩	السيارات
					الموجودات
٢٣٩,٠٩٩	٢,٠٢٦	١٢,٨٧٦	١٨,٨٤٤	٢٠٥,٣٥٣	النقد وما يعادله
١٢,٥٤٦	١٠,٩٢٥	١,٦٢١	-	-	الاشتراكات المستحقة القبض ، صائي
١,٩٥٠	١,٣٦١	٥٨٩	-	-	أرصدة معيدي التكافل
١٠,٨٠٢	١٠,٢١٥	٥٨٧	-	-	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٦٦,٠٨٢	٢١,٤٤٨	٤٤,١٩٦	٤٣٨	-	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٢٤	٧٦٣	٦١	-	-	تكاليف الحصول على وثيقة موجلة
٣٨١,٠٣٧	-	-	٣٨١,٠٣٧	-	استثمارات متاحة للبيع
١٣٧,٨٦٤	-	-	-	١٣٧,٨٦٤	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	الوديعة النظامية
٦,٤٩٥	-	-	-	-	الموجودات غير المخصصة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي للمجموعات	تكافل عائلي للأفراد	صندوق المساهمين	إجمالي الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	(حماية وادخار) بآلاف الريالات السعودية	(حماية وادخار) بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات
٨٩٠,٦٩٩					
					أرصدة إعادة التكافل الدائنة
٨,٥٧٤	٨,٠٠٦	٢١٢	٣٥٦	-	إجمالي المطالبات غير المكتسبة
١٤,٣٨٩	١٢,٧٧٢	١,٦١٧	-	-	دخل عمولة غير مكتسبة
٢,٥٥٥	٢,٥٥٥	-	-	-	إجمالي الادعاءات المستحقة
٨٣,٥٢٩	٢٤,١٦٩	٥٧,٢٧٨	٢,٠٨٢	-	احتياطي المخاطر السارية
٥,٥٣١	٢,٦٦٣	٢,٨٦٨	-	-	احتياطي أنشطة التكافل
٣٨١,٠٣٧	-	-	٣٨١,٠٣٧	-	احتياطي لغير الوحدة
٤,٣١١	-	-	٤,٣١١	-	توفير مخصصات نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٩١	٢,٧٩٦	٢,٠٨٨	٢,٢٠٧	-	مطلوبات غير موزعة
٣٢,٥٥٥	-	-	-	-	
٥٣٩,٥٧٢					اجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

٩- الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٢,١١٦	٦٠٠	صافي ربح الفترة (بآلاف الريالات السعودية)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بآلاف)
٠,٠٦	٠,٠٢	ربح السهم (ريال سعودي)

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 (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٨٩٦	٨,٨٣٣	البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة)
٦,٩٧١	٤,٥٠٦	اشتراكات تكافل مطالبات مدفوعة مصاريف أخرى
٩٧٤	٨٨٨	- تكاليف صيانة أجهزة تقنية معلومات ومصاريف متعلقة بما
٤	-	- مصاريف غير مباشرة
		منشآت أخرى مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة
		مشتركة أو يمارس عليها تأثير هام من قبل أطراف ذوي
٣٤	٦٣	علاقة
١,١٧١	٨١٧	تكاليف اكتاب وناثق التكاقل، مدفوعة
٢٥٩	٤٥٢	إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة - إي بي إس إي خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

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

يتضمن بند "المصاريف 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 لكبار موظفي الإدارة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٩٩٨	-	٩٢٨	الرواتب والمزايا الأخرى
-	٤١	-	٦٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
				مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٦٧	-	٢١٠	-	والمزايا الأخرى

١١- الزكاة والضريبة

وضع الربوط

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 بموضوع خصم الوديعة النظامية من الوعاء الزكوي للسنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠. وخلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ صدر حكم الاستئناف المذكور لصالح الشركة، إضافة لذلك وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بدأت الهيئة مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٢- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. فيما يلي هيكلية حصص الملكية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨		المساهمون
بآلاف الريالات	نسبة الملكية	
السعودية		البنك السعودي البريطاني
٢٢١,٠٠٠	%٦٥,٠٠	أخرى
١١٩,٠٠٠	%٣٥,٠٠	
٣٤٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		المساهمون
بآلاف الريالات	نسبة الملكية	
السعودية		البنك السعودي البريطاني
٢٢١,٠٠٠	%٦٥,٠٠	أخرى
١١٩,٠٠٠	%٣٥,٠٠	
٣٤٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- معلومات تكميلية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية						
٢٣٩,٠٩٩	٢٠٥,٣٥٣	٣٣,٧٤٦	٢٤٥,٣٦٤	١٨٥,١٣٧	٦٠,٢٢٧	الموجودات
١٢,٥٤٦	-	١٢,٥٤٦	١٤,٥٥٣	-	١٤,٥٥٣	النقد وما يعادله
١,٩٥٠	-	١,٩٥٠	٢,١٢٢	-	٢,١٢٢	اشتراقات مستحقة، صافي
١٠,٨٠٢	-	١٠,٨٠٢	٩,٨٦٦	-	٩,٨٦٦	أرصدة معيدي التكافل، مدينة
٦٦,٠٨٢	-	٦٦,٠٨٢	٦٢,٤٤٢	-	٦٢,٤٤٢	حصلة معيدي التكافل من
٨٢٤	-	٨٢٤	٧٣١	-	٧٣١	الاشتراقات غير المكتسبة
-	(٢٢,٢٠٢)	٢٢,٢٠٢	-	(١,٨٩٨)	١,٨٩٨	حصلة معيدي التكافل من المطالبات
٣٨١,٠٣٧	-	٣٨١,٠٣٧	٣٨٠,٣٠٦	-	٣٨٠,٣٠٦	قيد التسوية
١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	-	١٣٨,٠٦٤	١٣٨,٠٦٤	-	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
١,٧٣٨	٢٧٥	١,٤٦٣	١,٨٧١	٥٠١	١,٣٧٠	المستحق من / (إلى) عمليات
٢٢٩	٢٢٩	-	٢٠٧	٢٠٧	-	التكافل للمساهمين
١,٧٢٨	١,٧٢٨	-	١,٦٩٩	١,٦٩٩	-	استثمارات متاحة للبيع
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	-	٢,٩٣٠	٢,٩٣٠	-	الاستحقاق
١,٧٣٨	٢٧٥	١,٤٦٣	١,٨٧١	٥٠١	١,٣٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم
٢٢٩	٢٢٩	-	٢٠٧	٢٠٧	-	مدينة أخرى
١,٧٢٨	١,٧٢٨	-	١,٦٩٩	١,٦٩٩	-	مركبات
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	-	٢,٩٣٠	٢,٩٣٠	-	الوديعة النظامية
٨٩٠,٦٩٩	٣٦٠,٠٤٧	٥٣٠,٦٥٢	٨٩٤,١٥٥	٣٦٠,٦٤٠	٥٣٣,٥١٥	عوائد استثمار الوديعة النظامية
						إجمالي موجودات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			المطلوبات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآف الريالات السعودية						
١٨,٧١٠	١,٤٩٣	١٧,٢١٧	٢٥,٠٧٦	١,٣٥٦	٢٣,٧٢٠	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٨,٥٧٤	-	٨,٥٧٤	١٣,٧٢١	-	١٣,٧٢١	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٤,٣٨٩	-	١٤,٣٨٩	١١,٧٥٩	-	١١,٧٥٩	إجمالي اشتراكات غير مكتسبة
٢,٥٥٥	-	٢,٥٥٥	٢,٢٣٧	-	٢,٢٣٧	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٨٣,٥٢٩	-	٨٣,٥٢٩	٧٩,٥٩٤	-	٧٩,٥٩٤	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٥٣١	-	٥,٥٣١	٤,٣٦٢	-	٤,٣٦٢	احتياطي المخاطر السارية
٣٨١,٠٣٧	-	٣٨١,٠٣٧	٣٨٠,٣٠٦	-	٣٨٠,٣٠٦	احتياطي أنشطة التكافل
٤,٣١١	-	٤,٣١١	٤,٤٥٦	-	٤,٤٥٦	احتياطي تميز نسبي للقطاع
٧,٠٩١	-	٧,٠٩١	٦,٩٥٣	-	٦,٩٥٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية						
٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	فائض توزيعات مستحق
٤,٤٥٢	٤,٤٥٢	-	٥,٩٩٠	٥,٩٩٠	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	-	٢,٩٣٠	٢,٩٣٠	-	عوائد استثمار الودعة النظامية
٥٣٩,٥٧٢	٨,٧٤٥	٥٣٠,٨٢٧	٥٤٣,٩٧٧	١٠,٢٧٦	٥٣٣,٧٠١	
(١٧٥)	-	(١٧٥)	(١٨٦)	-	(١٨٦)	إعادة تقييم التزامات مزايا التقاعد
٥٣٩,٣٩٧	٨,٧٤٥	٥٣٠,٦٥٢	٤٣,٧٩١	١٠,٢٧٦	٥٣٣,٥١٥	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	رأس المال
١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧	-	١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧	-	الاحتياطي القانوني
(٣,٢٧٥)	(٣,٢٧٥)	-	(٤,٢١٣)	(٤,٢١٣)	-	الخسائر المتراكمة
٣٥١,٣٠٢	٣٥١,٣٠٢	-	٣٥٠,٣٦٤	٣٥٠,٣٦٤	-	
٨٩٠,٦٩٩	٣٦٠,٠٤٧	٥٣٠,٦٥٢	٨٩٤,١٥٥	٣٦٠,٦٤٠	٥٣٣,٥١٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية						
						الإيرادات
٣٩,٢٥٤	-	٣٩,٢٥٤	٢٩,١١١	-	٢٩,١١١	إجمالي الاشتراكات المكتبة
٧,٩١٥	-	٧,٩١٥	٥,٣٦٦	-	٥,٣٦٦	- التكافل العائلي
						- التكافل العام
						إجمالي الاشتراكات المكتبة
٤٧,١٦٩	-	٤٧,١٦٩	٣٤,٤٧٧	-	٣٤,٤٧٧	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٢,٩٨٤)	-	(٢,٩٨٤)	(٢,٠٤٥)	-	(٢,٠٤٥)	- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة
(١٢,٠٥٥)	-	(١٢,٠٥٥)	(٩,٠٨٩)	-	(٩,٠٨٩)	- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة
٥,٤٠٢	-	٥,٤٠٢	٤,١٨٤	-	٤,١٨٤	نفقات حاملي البرنامج
						صافي الاشتراكات المكتبة
٣٧,٥٣٢	-	٣٧,٥٣٢	٢٧,٥٢٧	-	٢٧,٥٢٧	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتبة
١,٣٧٣	-	١,٣٧٣	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة
(٤٧)	-	(٤٧)	(٩٣٦)	-	(٩٣٦)	صافي الاشتراكات المكتبة
٣٨,٨٥٨	-	٣٨,٨٥٨	٢٩,٢٢١	-	٢٩,٢٢١	دخول الرسوم والعمولات
١,٣٦٣	-	١,٣٦٣	١,٣٢٣	-	١,٣٢٣	إجمالي الإيرادات
						تكاليف الاكتتاب والمصاريف
(١١,١٠٤)	-	(١١,١٠٤)	(٥,٨٠٧)	-	(٥,٨٠٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٤٤٠	-	٧,٤٤٠	٤,٢٠٠	-	٤,٢٠٠	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٤,٠٨٦)	-	(١٤,٠٨٦)	(٢٥,٣٦٠)	-	(٢٥,٣٦٠)	استسلام واستحقاق
						صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(١٧,٧٥٠)	-	(١٧,٧٥٠)	(٢٦,٩٦٧)	-	(٢٦,٩٦٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٨٦)	-	(٨٦)	(١٠٩)	-	(١٠٩)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٢٩٦)	-	(٢٩٦)	٤٠٤	-	٤٠٤	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(١٨,١٣٢)	-	(١٨,١٣٢)	(٢٦,٦٧٢)	-	(٢٦,٦٧٢)	التغير في احتياطي أنشطة التكافل
(١١,٦٢٢)	-	(١١,٦٢٢)	٦,١٣٤	-	٦,١٣٤	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية						
-	-	-	(١٤٥)	-	(١٤٥)	التغير في احتياطي التميز النسبي لقطاع
-	-	-	١,١٦٩	-	١,١٦٩	التغير في احتياطي المخاطر السارية
(١,٣٦٣)	-	(١,٣٦٣)	(١,٠١٥)	-	(١,٠١٥)	تكاليف الاستحواذ
(٣١,١١٧)	-	(٣١,١١٧)	(٢٠,٥٢٩)	-	(٢٠,٥٢٩)	إجمالي تكاليف الاكتاب والمصاريف
(٣١,١١٧)	-	٩,١٠٤	١٠,٠١٥	-	١٠,٠١٥	صافي دخل الاكتاب
عمليات أخرى (مصاريف) / دخل						
(٩,٤٣٥)	(٦١٥)	(٨,٨٢٠)	(١١,٩٧٠)	(٤٥٨)	(١١,٥١٢)	مصاريف إدارية وعمومية
٢٥٩	-	٢٥٩	٤٥٢	-	٤٥٢	خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة
٧٧١	٦٨٦	٨٥	١,٠٧٤	٩٨٩	٨٥	الدخل من الودائع
١,٤٨٠	١,٤٨٠	-	١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	الدخل من الصكوك
(٦,٩٢٥)	١,٥٥١	(٨,٤٧٦)	(٩,٤١٥)	١,٥٦٠	(١٠,٩٧٥)	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي
٢,١٧٩	١,٥٥١	٦٢٨	٦٠٠	١,٥٦٠	(٩٦٠)	إجمالي (خسارة) / دخل الفترة
-	٥٦٥	(٥٦٥)	-	(٩٦٠)	٩٦٠	تحمل العجز من المساهمين / الفائض المحول إلى المساهمين من عمليات التكافل
٢,١٧٩	٢,١١٦	٦٣	٦٠٠	٦٠٠	-	صافي نتائج تحمل المساهمين للعجز / محول من الفائض إلى المساهمين

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الشامل

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية					
٢,١٧٩	٢,١١٦	٦٣	٦٠٠	٦٠٠	-
صافي النتائج بعد تحمل المساهمين للمعجز/ تحويل الفائض الى المساهمين					
الخسارة الشاملة الأخرى					
البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة					
٧,٩٠٩		٧,٩٠٩	٩,٥٨٧	-	٩,٥٨٧
- تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة					
(٧,٩٠٩)		(٧,٩٠٩)	(٩,٥٨٧)	-	(٩,٥٨٧)
- التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة تكافل - غير محققة					
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة					
-	-	-	(١١)	-	(١١)
- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد					
٢,١٧٩	٢,١١٦	٦٣	٦٠٠	٦٠٠	(١١)
إجمالي الدخل / الخسارة الشاملة للفترة					

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تممة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية					
٢,١٧٩	٢,١١٦	٦٣	٦٠٠	٦٠٠	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي الربح للفترة					
تسوية البنود غير النقدية:					
١٤٦	١٤٦	-	١٣٥	١٣٥	-
الإطفاء					
١٤	١٤	-	٢٢	٢٢	-
الاستهلاك					
(١,٤٨٠)	(١,٤٨٠)	-	(١,٠٢٩)	(١,٠٢٩)	-
الدخل من الصكوك					
(١٩)	(١٩)	-	-	-	-
أرباح من بيع مركبات					
-	(٥٦٥)	٥٦٥	-	٩٦٠	(٩٦٠)
حصة المساهمين من العجز / الفائض					
٢٠٢	-	٢٠٢	٥٢٣	-	٥٢٣
مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات المستحقة					
٢٥٠	-	٢٥٠	٢٧٢	-	٢٧٢
مخصص نهاية الخدمة للموظفين					
١,٢٩٢	٢١٢	١,٠٨٠	٥٢٣	٦٨٨	(١٦٥)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
٣,٢٢٣	-	٣,٢٢٣	(٢,٥٣٠)	-	(٢,٥٣٠)
اشتراكات مستحقة ، صافي					
(١,٧٥٥)	-	(١,٧٥٥)	(١٧٢)	-	(١٧٢)
أرصدة معيدي التكافل المدينة					
٤٧	-	٤٧	٩٣٦	-	٩٣٦
حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة					
(٢,٤٠٣)	-	(٢,٤٠٣)	٣,٦٤٠	-	٣,٦٤٠
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية					
(١٤٧)	-	(١٤٧)	٩٣	-	٩٣
تكاليف ائتمان وثائق موجلة					
(١٤,١٢٩)	-	(١٤,١٢٩)	٧٣١	-	٧٣١
استثمارات متاحة للبيع					
(٢٥٨)	(١٩١)	(٦٧)	(١٣٣)	(٢٢٦)	٩٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى					
(٧٥٧)	(١٢٢)	(٦٣٥)	٦,٣٦٦	(١٣٧)	٦,٥٠٣
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى					
٤,٧٤٠	-	٤,٧٤٠	٥,١٤٧	-	٥,١٤٧
أرصدة معيدي التكافل الدائنة					
(١,٣٧٣)	-	(١,٣٧٣)	(٢,٦٣٠)	-	(٢,٦٣٠)
إجمالي اشتراكات غير مكتسبة					
٢٣٠	-	٢٣٠	(٣١٨)	-	(٣١٨)
إيرادات عمولات غير مكتسبة					
٢,٧٨٥	-	٢,٧٨٥	(٣,٩٣٥)	-	(٣,٩٣٥)
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
-	-	-	(١,١٦٩)	-	(١,١٦٩)
احتياطي المخاطر السارية					
١٤,١٢٩	-	١٤,١٢٩	(٧٣١)	-	(٧٣١)
احتياطي أنشطة التكافل					
-	-	-	١٤٥	-	١٤٥
احتياطي تميز نسبي لقطاع					
٥,٧٢٤	(١٠١)	٥,٨٢٥	٥,٩٦٣	٣٢٥	٥,٦٣٨
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين					
(٨٢)	-	(٨٢)	(٤٢١)	-	(٤٢١)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية					
٥,٦٤٢	(١٠١)	٥,٧٤٣	٥,٥٤٢	٣٢٥	٥,٢١٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تمة)

قائمة التدفقات النقدية (تمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:					
-	٨٢٩	٨٢٩	-	١,١٣٣	١,١٣٣
-	(١٠٦)	(١٠٦)	-	(٣١)	(٣١)
-	-	-	-	(٢٠١)	(٢٠١)
-	-	-	-	١٩	١٩
-	٧٢٣	٧٢٣	-	٩٢٠	٩٢٠
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:					
٢١,٢٦٤	(٢١,٢٦٤)	-	(٢٠,٦٠٨)	٢٠,٦٠٨	-
٢٦,٤٨١	(٢٠,٢١٦)	٦,٢٦٥	(١٤,٨٦٥)	٢١,٤٢٧	٦,٥٦٢
٣٣,٧٤٦	٢٠٥,٣٥٣	٢٣٩,٠٩٩	٣٧,١٧٥	١٥٠,٨١٥	١٨٧,٩٩٠
٦٠,٢٢٧	١٨٥,١٣٧	٢٤٥,٣٦٤	٢٢,٣١٠	١٧٢,٢٤٢	١٩٤,٥٥٢
المعلومات الإضافية غير النقدية:					
-	٩,٥٨٧	٩,٥٨٧	-	٧,٩٠٩	٧,٩٠٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨

١٤- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

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

١٥- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٩هـ، الموافق ٢٩ إبريل ٢٠١٨.