

شركة ساب تكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

شركة ساب تكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٤٠ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

Crowe Horwath.

لتظيم والسيدبري  
محاسبون قانونيون ومسئولون  
عنه كرو هوروث الدولية

PWC

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص للمعلومات المالية الأولية للوجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة ساب تكامل  
(شركة مساهمة سعودية)  
المحرمين

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرتقة لشركة ساب تكامل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية للفترة الثلاثة والتسعة أشهر للتصديق في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة أشهر للتصديق في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية للوجزة). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وحرص هذه المعلومات المالية الأولية للوجزة وفقاً لمبادئ المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" للممثل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إيتناء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية للوجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص للمعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمحدد في السلطة العربية السعودية. ويتكون فحص للمعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أثل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المحتملة في السلطة 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 نأهلي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن للمعلومات المالية الأولية للوجزة المرتقة لم يتم اعتمادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمبادئ المحاسبة الدولي رقم (٣٤) للممثل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

برئيس وإشراف من قبل

صبري ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
للمملكة العربية السعودية

التظيم والسيدبري  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صبري ب ١٠٥٠١  
الرياض ١١٤٤٣  
للمملكة العربية السعودية

صديق محمد العظم  
محاسب قانوني  
سجل رقم ٣٣٥

مظفر عباس علي  
محاسب قانوني  
سجل رقم ٤٤٧

التاريخ: ٣٠ صفر ١٤٤٠هـ  
الرقم: ٨ نوفمبر ٢٠١٨



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٢٣٩,٠٩٩	٢٤٥,٧٨٤	٥	النقد وما يعادله
١٢,٥٤٦	٩,٠٧١	٤	اشتراكات مدينة، صافي
١,٩٥٠	١,٥٠٢		أرصدة معيدي التكافل، مدينة
١٠,٨٠٢	٧,٥١٤	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٦٦,٠٨٢	٦٣,٦٣٨	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٨٢٤	٧٦٦		تكاليف الاستحواذ على الوثائق الموجلة
٣٨١,٠٣٧	٣٦٨,٥٩٤	٣	استثمارات متاحة للبيع
١٣٧,٨٦٤	١٢٦,٠٨٠	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٣٨	٢,٧٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى
٢٢٩	١٦٣		موجودات ثابتة، صافي
١,٧٢٨	١,٨٦٤		موجودات غير ملموسة، صافي
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		الوديعة النظامية
٢,٨٠٠	٣,٢٩٨		عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية
<u>٨٩٠,٦٩٩</u>	<u>٨٦٥,٠٠٣</u>		إجمالي موجودات

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	المطلوبات
١٨,٧١٠	٢٦,٥٨٨		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٤,٤٥٢	٤,٤٥٦	١١	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
٨,٥٧٤	٦,٤٢٦		أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٤,٣٨٩	١٠,٠٨٦	٧ (ب)	إجمالي اشتراكات غير مكتسبة
٢,٥٥٥	١,٧٨١		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٨٣,٥٢٩	٧٦,٨٧٧	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٥٣١	٤,٥٥٨	٧ (د)	احتياطي المخاطر السارية
٤,٣١١	٥,٧٩٥	٧ (ح)	احتياطي لغير الوحدة
٧,٠٩١	٥,٧١٢		مخصص مكافأة مهابة الخدمة للموظفين
٦,٥٩٣	٦,٥٩٣		توزيعات فائض دائنة
٣٨١,٠٣٧	٣٦٨,٥٩٤	٧ (١) ٣ (ح)	احتياطي أنشطة التكافل
٢,٨٠٠	٣,٢٩٨		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٥٣٩,٥٧٢	٥٢٠,٧٦٤		إجمالي المطلوبات
-	-		فائض عمليات التكافل
(١٧٥)	(٢٤٦)		إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد
٥٣٩,٣٩٧	٥٢٠,٥١٨		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التكافل
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧		رأس المال
(٣,٢٧٥)	(١٠,٠٩٢)		احتياطي نظامي
٣٥١,٣٠٢	٣٤٤,٤٨٥		خسائر متراكمة
٨٩٠,٦٩٩	٨٦٥,٠٠٣		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
				<u>الإيرادات</u>
				إجمالي الاشتراكات المكتبة
١١٤,٦٨٤	٩٠,٥١٩	٤٠,٣٦٥	٣٢,٥٦٧	- تكافل عالي
١٧,٨٩٨	١٤,٣٧٥	٤,٦١٣	٤,٩٧٤	- تكافل عام
١٣٢,٥٨٢	١٠٤,٨٩٤	٤٤,٩٧٨	٣٧,٥٤١	إجمالي الاشتراكات المكتبة
				اشتراكات إعادة التكافل المسندة
				- اشتراكات إعادة التكافل المحلية
(٧,٥٨٣)	(٦,٩٣٧)	(٢,٥٦٥)	(٢,٨٢٥)	السندة
(٣٠,٨٩٣)	(٢٤,٦٩٣)	(٩,٣٥٧)	(٨,٤٣٢)	- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية
١٥,٩٥٠	١١,٤٦١	٥,٦٣٣	٣,٦٦٦	نفقات المشتركين بالبرنامج
١١٠,٠٥٦	٨٤,٧٢٥	٣٨,٦٨٩	٢٩,٩٥٠	صافي الاشتراكات المكتبة
				التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتبة
٦,٧٥٤	٤,٣٠٣	٢,٥٦٦	(٧٢٧)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة
(٤,٤٨٣)	(٣,٢٨٨)	(٢,٠٩٠)	(١٩٤)	صافي الاشتراكات المكتبة
١١٢,٣٢٧	٨٥,٧٤٠	٣٩,١٦٥	٢٩,٠٢٩	دخل الرسوم والعمولات
٤,٦٣٨	٥,٠٢٩	١,٥٨٠	١,٤٠٨	إجمالي الإيرادات
١١٦,٩٦٥	٩٠,٧٦٩	٤٠,٧٤٥	٣٠,٤٣٧	
				<u>تكاليف ومصاريف الاكتساب</u>
				إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤,٧٧٠)	(٢٧,٦٤٧)	(٨,٣٠٥)	(٥,٨٤٢)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
٢٥,٢٦٤	٢١,٢٥٢	٦,٢١٣	٤,١٥٨	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٥٦,٧٤٨)	(٧٥,٥٧٦)	(٢٠,١٢٣)	(٢٢,٦٦٨)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٦٦,٢٥٤)	(٨١,٩٧١)	(٢٢,٢١٥)	(٢٤,٣٥٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٢٥	٢,٥٦٢	(٧٧٩)	٢,٢٦٢	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٥٥٧)	١,٦٤٦	(١٧٥)	٨٤	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(٦٦,٦٨٦)	(٧٧,٧٦٣)	(٢٣,١٦٩)	(٢٢,٠٠٦)	التغير في احتياطي أنشطة التكافل
(١٧,٦٧٥)	١٧,٠٢٠	(٦,١٩٦)	٢,٣٧٦	التغير في احتياطي لغز الوحدة
-	(١,٤٨٤)	-	(١,٣١٦)	التغير في احتياطي المعاضض السارية
-	٩٧٣	-	(٢٨٥)	تكاليف الاستحواذ على الوثائق
(٤,٣٣٠)	(٦,٩٨٩)	(١,٥٤٠)	(٥,١٥٤)	

تعتمد الإيضاحات لمرفقة من ١ إلى ١٥ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (تمة) - (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
(٨٨,٦٩٥)	(٦٨,٢٤٣)	(٣٠,٩٠٥)	(٢٦,٣٨٥)	إجمالي تكاليف ومصاريف والاكتتاب
٢٨,٢٧٠	٢٢,٥٢٦	٩,٨٤٠	٤,٠٥٢	صافي دخل الاكتتاب
				<u>(مصاريف) / دخل عمليات أخرى</u>
(٢٩,٠٦٨)	(٣٣,٠٢٦)	(٩,٨٧٣)	(١٠,٤٤٢)	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠١٠	١,٢٦٨	٣٣٠	٤٨٦	دخل خصم
٢,٠٧٠	٣,٧٢٤	٧١٨	١,٤٨٦	الدخل من الودائع
٣,٩٢٣	٣,١٤٧	١,١٥٠	١,٠٦٩	الدخل من الصكوك
(٢٢,٠٦٥)	(٢٤,٨٨٧)	(٧,٦٧٥)	(٧,٤٠١)	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي
٦,٢٠٥	(٢,٣٦١)	٢,١٦٥	(٣,٣٤٩)	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة
(٢٣٨)	-	(١٠١)	-	إجمالي الخسارة للفترة لعمليات التكافل
٥,٩٦٧	(٢,٣٦١)	٢,٠٦٤	(٣,٣٤٩)	إجمالي (خسارة) / دخل الفترة للمساهمين
٠,١٧٦	(٠,٠٦٩)	٠,٠٦١	(٠,٠٩٩)	(الخسارة) / الربح الأساسي للسهم (بالريال السعودي لكل سهم) ٩

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

C. M. S.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٦,٢٠٥	(٢,٣٦١)	٢,١٦٥	(٣,٣٤٩)	إجمالي (مصارف) / دخل الفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
				- تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير عميقة
٢٤,٧٩٩	١٦,٠٣٨	١٠,١٩٧	(٤٩٧)	٣ (ج)
				- التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة تكافل - غير عميقة
(٢٤,٧٩٩)	(١٦,٠٣٨)	(١٠,١٩٧)	٤٩٧	٧ (أ)
				البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
(١٧٢)	(٧١)	(١٨٣)	(١٣٢)	- إعادة فليس التزامات مرابا التقاعد
٦,٠٣٣	(٢,٤٣٢)	١,٩٨٢	(٣,٤٨١)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٦٦)	٧١	٨٢	١٣٢	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل لمعاملات التكافل
٥,٩٦٧	(٢,٣٦١)	٢,٠٦٤	(٣,٣٤٩)	إجمالي (مصارف) / دخل الفترة الشامل للمساهمين

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



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع بالآلاف الريالات السعودية	حسابات متراكمة بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
٣٥١,٣٠٢	(٣,٢٧٥)	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٢,٣٦١)	(٢,٣٦١)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٤,٤٥٦)	(٤,٤٥٦)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٣٤٤,٤٨٥</u>	<u>(١٠,٠٩٢)</u>	<u>١٤,٥٧٧</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
المجموع بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
٣٦١,٢٠١	٦,٦٢٤	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٥,٩٦٧	٥,٩٦٧	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣,٨٩٧)	(٣,٨٩٧)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٣٦٣,٢٧١</u>	<u>٨,٦٩٤</u>	<u>١٤,٥٧٧</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٦,٢٠٥	(٢,٣٦١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / الربح للفترة
		تسوية البنود غير النقدية:
٣٧٥	٤٤٣	الإطفاء
٥٨	٦٦	الاستهلاك
(٣,٩٢٣)	(٣,١٤٧)	الدخل من الصكوك
(١٩)	-	أرباح من بيع موجودات ثابتة
٨٣٨	٢٥٧	مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات المدينة
(٢٢٢)	٧٩٧	مخصص / (عكس) نهاية الخدمة للموظفين
٣,٣١٢	(٣,٩٤٥)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٨٧)	٣,٢١٨	اشتراكات مدينة، صافي
(٢٤٩)	٤٤٨	أرصدة معيدي التكافل المدينة
٤,٤٨٣	٣,٢٨٨	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
(٥,٨٦٨)	٢,٤٤٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٢٦)	٥٨	تكاليف الاستحواذ على وثائق موحدة
(٢٦,٥٢٨)	١٢,٤٤٣	استثمارات متاحة للبيع
(١٦٨)	(٩٩١)	مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٦,٢٤٦	٧,٨٧٨	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
(١,٥١٠)	(٢,١٤٨)	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
(٦,٧٥٤)	(٤,٣٠٣)	إجمالي اشتراكات غير مكتسبة
(٣٨٨)	(٧٧٤)	إيرادات عملات غير مكتسبة
٦,٣٠٠	(٦,٦٥٢)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	(٩٧٣)	احتياطي المخاطر الساري
-	١,٤٨٤	احتياطي لغير الوحدة
٢٦,٥٢٨	(١٢,٤٤٣)	احتياطي أنشطة التكافل
٤,٤٩١	(٩٦٨)	
(١٠٠)	(٢,٢٤٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥,٦٦٣)	(٤,٤٥٢)	الزكاة والضريبة المدفوعة
(١,٢٧٢)	(٧,٦٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٣٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٧٨٦	٢,٩٣١	استحقاق استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٣٥)	(٥٧٩)	الدخل المتحصل من الصكوك
(٢٠١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
١٩	-	شراء موجودات ثابتة
٣٨,١٦٩	١٤,٣٥٢	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
٣٦,٨٩٧	٦,٦٨٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٨٧,٩٩٠	٢٣٩,٠٩٩	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢٢٤,٨٨٧	٢٤٥,٧٨٤	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
		النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة
٢٤,٧٩٩	١٦,٠٣٨	المعلومات الإضافية غير التقديرية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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 مزاوله 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 للمحاسبة عن 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" حيثما كان متعلقاً بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٧٤٥١٩/٣٨١٠٠٠٠٧ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن بند الأرباح المبقاة.

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

تم عرض القوائم المالية الأولية للمركز المالي للدخل وللدخل الشامل وللندفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم ١٣ كمعلومات مالية إضافية للائتمثال للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في اللوائح 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 للمركز المالي وللدخل وللدخل الشامل وللندفقات النقدية المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

أ) أسس الإعداد

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.

ب) 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. باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والتي ليس لها تأثير مالي جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

قررت الشركة عدم اتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على لسنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي منخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية"، في يوليو ٢٠١٤، بشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الذي سيحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. وينص على 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 لتحوط 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 إثبات جزء من التغيرات في القيمة العادلة الائتماني في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

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

(ب) السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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 لإعداد التقارير 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 لإعداد التقارير 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.

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت لتطبيق منهج التأجيل. بموجب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤). إن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على القوائم المالية للشركة سيأخذ في الاعتبار إلى حد كبير التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - "عقود الإيجار" ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزودج الحالي لعقود الإيجار. بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. عوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) نموذج المحاسبة ضمن قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) - "عقود التأمين" ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. وسيحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين. ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "إيرادات من عقود مع العملاء" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

(ج) 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 والالتزامات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عد 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 تنطبق على المعلومات المالية لسنوات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(د) 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.

٣- الاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

المجموع	المساهمون	عمليات التكافل
٣٦٨,٥٩٤	-	٣٦٨,٥٩٤
٥,٠٦٥	٥,٠٦٥	-
٥٠,٢٦٠	٥٠,٢٦٠	-
٥٠,٦٧٤	٥٠,٦٧٤	-
٢٠,٠٨١	٢٠,٠٨١	-
١٢٦,٠٨٠	١٢٦,٠٨٠	-
٤٩٤,٦٧٤	١٢٦,٠٨٠	٣٦٨,٥٩٤

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير

متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٤)

صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)

صكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)

صكوك بنك البلاد

إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف لريالات السعودية (مراجعة)

المجموع	المساهمون	عمليات التكافل
٣٨١,٠٣٧	-	٣٨١,٠٣٧
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

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير

متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٤)

صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)

صكوك شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)

صكوك شركة مرافق انكهرباء والمياه للحيل وسبع

(مرافق)

صكوك بنك البلاد

إجمالي الاستثمارات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

إن قائمة استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي كما يلي:

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

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٢٦,٠٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٧,٨٦ مليون ريال سعودي).

(ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المكتناة لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالاتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٨١,٠٣٧	٣٥٣,٧٤٠	الرصيد الافتتاحي
٥٨,٥٥٨	٩٦,٩٥٣	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٨٧,٠٣٩)	(٩٤,٦٦١)	مباعة خلال الفترة / السنة
٣٥٢,٥٥٦	٣٥٦,٠٣٢	
١٦,٠٣٨	٢٥,٠٠٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٦٨,٥٩٤	٣٨١,٠٣٧	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 لقياس.



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر 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 المكتناة 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
٨,٣٢٩	٧,٥٢٧
٥,٧٧١	٣,٣٥٥
١٤,١٠٠	١٠,٨٨٢
(١,٥٥٤)	(١,٨١١)
١٢,٥٤٦	٩,٠٧١

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

مخصص انخفاض في القيمة

٥ - النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	المساهمون	عمليات التكافل
٢٩,٧٩٢	٢,٧٦٥	٢٧,٠٢٧
٢١٥,٩٩٢	١٨٥,٥١٣	٣٠,٤٧٩
٢٤٥,٧٨٤	١٨٨,٢٧٨	٥٧,٥٠٦

أرصدة لدى البنوك  
ودائع مراجعة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

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

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

٦ - المطالبات قيد التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
٤,٩٦٥	(١٥,١٢٥)	٢٠,٠٩٠	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٤,٨٦٣	(١٤,٤٢٢)	١٩,٢٨٥	- احتياطيات المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٢,٠٣٤	(٣١,٣٤٣)	٣٣,٣٧٧	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
١,٣٧٧	(٢,٧٤٨)	٤,١٢٥	- احتياطيات المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١٣,٢٣٩	(٦٣,٦٣٨)	٧٦,٨٧٧	إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦- المطالبات قيد التسوية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
بالآلاف 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 عائلتي قيد التسوية  
- احتياطات المطالبات قيد التسوية  
- الاحتياطات المتكيدة وغير المبلغ عنها  
واحتياطات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية  
- احتياطات المطالبات قيد التسوية  
- الاحتياطات المتكيدة وغير المبلغ عنها  
واحتياطات أخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية

تشتمل المطالبات قيد التسوية على مبلغ ٢٠,٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٧,٦٩ مليون ريال سعودي) مستحقة إلى البنك السعودي البريطاني.

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

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٥٣,٧٤٠	٣٨١,٠٣٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٣,٢٣٣	(١٧,٠٢٠)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(٢٠,٩٤١)	(١١,٤٦١)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
٢٥,٠٠٥	١٦,٠٣٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨١,٠٣٧	٣٦٨,٥٩٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية			
٣,٥٨٧	(١٠,٨٠٢)	١٤,٣٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة
١٥,٤٥٨	(٣٠,٨٧٨)	٤٦,٣٣٦	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(١٦,٤٧٣)	٣٤,١٦٦	(٥٠,٦٣٩)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٢,٥٧٢	(٧,٥١٤)	١٠,٠٨٦	الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية			
٦,٥٩٨	(١٣,٩٧٦)	٢٠,٥٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٥,٧٦٩	(٥٢,٣٦٢)	٧٨,١٣١	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٢٨,٧٨٠)	٥٥,٥٣٦	(٨٤,٣١٦)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٣,٥٨٧	(١٠,٨٠٢)	١٤,٣٨٩	الرصيد كما في نهاية السنة

ج) احتياطي لغير الوحدة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ، سجلت الشركة احتياطي لغير الوحدة بقيمة ٥,٨٠ 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 ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن النفقات على جميع وثائق الأسرة الفردية.

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

(د) احتياطي المخاطر السارية

يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي يتجاوز المصاريف بمبلغ ٢,٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٨٧ مليون ريال سعودي) واحتياطي عجز أقساط بمبلغ ١,٦٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٦٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بقطاعات الأسرة والتكافل العام، على التوالي.

٨- المعلومات القطاعية

تمشيا 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، فالض الاكتاب، 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 المدينة، صافي وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية والاشتراكات غير المكتسبة وتكاليف الاكتاب الموجلة للوثائق والنقد وما يعادله وأرصدة معيدي التكافل المدينة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية وإجمالي الموجودات والاحتياطي لأنشطة التكافل وإجمالي المساهمات غير المكتسبة وإيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطالبات تحت التسوية وأرصدة معيدي التكافل الدائنة واحتياطي المخاطر السارية، احتياطي تميز نسبي لقطاع، ومخصص مزايا نهاية الخدمة للموظفين ومجموع المطالبات، حسب قطاعات الأعمال هي كما يلي:

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.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي		صندوق المساهمين	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
		للمجموعات (حماية وادخار)	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٥٤١	٤,٩٧٤	١٢,٢٧٢	٢٠,٢٩٥	-	إجمالي الاشتراكات المكتبة
٢٩,٩٥٠	٩٢٣	٥,٣٠٠	٢٣,٧٢٧	-	صافي الاشتراكات المكتبة
٢٩,٠٢٩	١,٠٦٠	٤,٢٤٢	٢٣,٧٢٧	-	صافي المساهمات المكتبة
١,٤٠٨	١,٣١٤	٩٤	-	-	دخل عمولات وأتماب
٣,٤٢٧	٢,٣٧٤	٤,٣٣٦	٢٣,٧٢٧	-	مجموع الإيرادات
(٢٢,٠٠٦)	(١٧٤)	٨٣٩	(٢٢,٦٧١)	-	صافي المطالبات والمرايا الأخرى المتكدة
٢,٣٧٦	-	-	٢,٣٧٦	-	الفرقات في احتياطي أنشطة التكافل
(١,٣١٦)	-	-	(١,٣١٦)	-	التغيرات في احتياطي أغير لوجدة
(٢٨٥)	(٢٨٥)	-	-	-	الفرقات في احتياطي المخاطر السارية
(٥,١٥٤)	(٦٣٢)	(٣,٧٣٤)	(٧٨٨)	-	تكاليف الإصاء
٤,٠٥٢	١,٢٨٣	١,٤٤١	١,٣٢٨	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(١٠,٤٤٢)	(٢,٧٤٤)	(٣,١٩٧)	(٣,٦٤٤)	(٨٥٧)	مصاريف إدارية وعمومية
٤٨٦	-	-	٤٨٦	-	دخل خصم
١,٤٨٦	٧٠	٥٧	٨٧	١,٢٧٢	الدخل من التوزيع
١,٠٦٩	-	-	-	١,٠٦٩	الدخل من الصكوك
(٣,٣٤٩)	(١,٣٩١)	(١,٦٩٩)	(١,٧٤٣)	١,٤٨٤	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
١٧٨	-	-	-	١٧٨	سواء موجودات غير ملموسة
١٥٦	-	-	-	١٥٦	الإطفاء
٢٢	-	-	-	٢٢	الاستهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	التكافل العام بالآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي		صندوق المساهمين بالآلاف الريالات السعودية	
		للمجموعات (حماية وادخار) بالآلاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار) بالآلاف الريالات السعودية		
					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
١٠٤,٨٩٤	١٤,٣٧٥	٣١,٩٦١	٥٨,٥٥٨	-	إجمالي الاشتراكات المكتبة
٨٤,٧٢٥	٢,٧١٠	١٢,٧٤٨	٦٩,٢٦٧	-	صافي الاشتراكات المكتبة
٨٥,٧٤٠	٤,١١٦	١٢,٣٥٧	٦٩,٢٦٧	-	صافي المسامات المكتبة
٥,٠٢٩	٤,٦٤٥	٣٠٦	٧٨	-	دخل عمولات وأساب
٩٠,٧٦٩	٨,٧٦١	١٢,٦٦٣	٦٩,٣٤٥	-	مجموع الإيرادات
(٧٧,٧٦٣)	(٩٧٧)	(١,٠٤٧)	(٧٥,٧٣٩)	-	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكيدة
١٧,٠٢٠	-	-	١٧,٠٢٠	-	الصيرتات في احتياطي أنشطة لتكافل
(١,٤٨٤)	-	-	(١,٤٨٤)	-	الصيرتات في احتياطي لغير الوحدة
٩٧٣	٩٧٣	-	-	-	التغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(٦,٩٨٩)	(١,٧٩٨)	(٣,٩٣٤)	(١,٢٥٧)	-	تكاليف الإنشاء
٢٢,٥٢٦	٦,٩٥٩	٧,٦٨٢	٧,٨٨٥	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(٣٣,٠٢٦)	(٩,٦٧١)	(٩,٨١٨)	(١١,٣٨٢)	(٢,١٥٥)	مصاريف إدارية وعمومية
١,٢٨٦	-	-	١,٢٦٨	-	دخل حصص
٣,٧٢٤	١٣١	١٥٩	١٩٥	٣,٧٣٩	تدخل من الودائع
٣,١٤٧	-	-	-	٣,١٤٧	تدخل من الصكوك
(٢,٣٦١)	(٢,٥٨١)	(١,٩٧٧)	(٢,٠٣٤)	٤,٢٣١	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
٥٧٩	-	-	-	٥٧٩	سراء موجودات غير ملموسة
٤٤٣	-	-	-	٤٤٣	الإطفاء
٦٦	-	-	-	٦٦	الاستهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	تكافل عائلي			صندوق المساهمين
	التكافل العام	للمجموعات (حماية وادخار)	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١,٨٦٤	-	-	-	١,٨٦٤
١٦٣	-	-	-	١٦٣
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)				
الموجودات غير الملموسة، صان				
موجودات ثابتة، صان				
الموجودات				
٢٤٥,٧٨٤	١٣,٨٢٥	١٨,٣٢٠	٢٥,٣٦١	١٨٨,٢٧٨
النقد وما يعادله				
٩,٠٧١	٤,٨١٤	٤,٢٥٧	-	-
الاشتراكات المستحقة القبض، صان				
١,٥٠٢	(١,٠٦٥)	٢,٥٦٧	-	-
أرصدة مبيدي التكافل				
حصة مبيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة				
٧,٥١٤	٦,٧٨٣	٧٣١	-	-
حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية				
٦٣,٦٣٨	٣٤,٠٩٣	٢٩,٣٠٣	٢٤٢	-
٧٦٦	٧١٥	٥١	-	-
تكاليف الحصول على وثيقة مؤجلة				
٣٦٨,٥٩٤	-	-	٣٦٨,٥٩٤	-
د				
١٢٦,٠٨٠	-	-	-	١٢٦,٠٨٠
استثمارات تحتفظ بما حتى الاستحقاق				
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠
الوديعة النظامية				
٨,٠٥٤	-	-	-	-
الموجودات غير المخصصة				
٨٦٥,٠٠٣	-	-	-	-
إجمالي الموجودات				
المطلوبات				
٦,٤٢٦	٤,٦١٨	١,٣٤٣	١٦٥	-
أرصدة إعادة التكافل الدائنة				
١٠,٠٨٦	٧,٩٣٤	٢,١٥٢	-	-
إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة				
١,٧٨١	١,٧٨١	-	-	-
دخل عمولة غير مكتسبة				
٧٦,٨٧٧	٣٧,٥٠١	٣٧,٧٠٨	١,٦٦٨	-
إجمالي المطالبات مستحقة				
٤,٥٥٨	١,٦٩٠	٢,٨٦٨	-	-
احتياطي المخاطر المسارية				
٥,٧٩٥	-	-	٥,٧٩٥	-
احتياطي لغير الوحدة				
٥,٧١٢	٢,١٢٩	١,٦١٦	١,٨٦٧	-
مخصص لمابه الخدمة للموظفين				
٣٦٨,٥٩٤	-	-	٣٦٨,٥٩٤	-
إجمالي أنشطة التكافل				
٤٠,٩٣٥	-	-	-	-
مطلوبات غير مورعة				
٥٢٠,٧٦٤	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات				



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي	تكافل عائلي	صندوق المساهمين	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
		للمجموعات	للأفراد		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	(حماية وادحار)	(حماية وادحار)	بآلاف الريالات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
السعودية	السعودية	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	
		السعودية	السعودية		
					إجمالي الاشتراكات المكتبة
٤٤,٩٧٨	٤,٦١٣	١٤,٠٤٦	٢٦,٣١٩	-	
٣٨,٦٨٩	٧٦٦	٦,٢٢٨	٣١,٦٩٥	-	صافي الاشتراكات المكتبة
٣٩,١٦٥	١,٣٤٧	٦,١٢٣	٣١,٦٩٥	-	صافي المساهمات المكتبة
١,٥٨٠	١,٣٩٦	١٨٤	-	-	دخل عملات وأتعاب
٤٠,٧٤٥	٢,٧٤٣	٦,٣٠٧	٣١,٦٩٥	-	بمجموع الإيرادات
(٢٣,١٦٩)	(٦٩٥)	(٢,٤١٣)	(٢٠,٠٦١)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,١٩٦)	-	-	(٦,١٩٦)	-	اسردادات واستحقاقات
(١,٥٤٠)	(٥٥١)	(٣٨٢)	(٦٠٧)	-	تكاليف شراء وثائق التأمين
					صافي دخل الاكتتاب للفترة
٩,٨٤٠	١,٤٩٧	٣,٥١٢	٤,٨٣١	-	
(٩,٨٧٣)	(٣,٦٩٢)	(٢,٦٥٤)	(٢,٨٤٩)	(٦٧٨)	مصاريف إدارية وعمومية
٣٣٠	-	-	٣٣٠	-	دخل خصص
٧١٨	-	-	٢٥	٦٨٢	الدخل من الودائع
١,١٥٠	-	-	-	١,١٥٠	الدخل من الصكوك
٢,١٦٥	(٢,١٩٥)	٨٦٩	٢,٣٣٧	١,١٥٤	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
٢٧٧	-	-	-	٢٧٧	شراء موجودات غير ملموسة
٧٤	-	-	-	٧٤	الإطفاء
٢٢	-	-	-	٢٢	الاستهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي	تكافل عائلي	صندوق المساهمين	
		للمجموعات	للأفراد		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	(حماية وادخار) بآلاف الريالات	(حماية وادخار) بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١٣٢,٥٨٢	١٧,٨٩٨	٤٠,٢٥٧	٧٤,٤٢٧	-	لفترة التسعة أشهر المنتهية في
١١٠,٠٥٦	٢,٥٣٩	١٦,٨١٠	٨٩,٧٠٧	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
١١٢,٣٢٧	٢,٧٩١	١٨,٨٢٩	٨٩,٧٠٧	-	إجمالي الاشتراكات المكتبة
٤,٦٣٨	٤,٠٢٨	١٨٤	٤٢٦	-	صافي الاشتراكات المكتبة
١١٦,٩٦٥	٧,٨١٩	١٩,٠١٣	٩٠,١٣٣	-	صافي المساهمات المكتبة
(٦٦,٦٨٦)	(٥٢١)	(٧,٨٧٧)	(٥٨,٢٨٨)	-	دخل عمولات وأتعاب
(١٧,٦٧٩)	-	-	(١٧,٦٧٩)	-	إجمالي الإيرادات
(٤,٣٣٠)	(١,٧٣٣)	(٨١٨)	(١,٧٧٩)	-	صافي المطالبات المتكدة
٢٨,٢٧٠	٥,٥٦٥	١٠,٣١٨	١٢,٣٨٧	-	استردادات واستحقاقات
(٢٩,٠٦٨)	(٩,٣٥٢)	(٨,٣٩٠)	(٩,٣٤٤)	(١,٩٨١)	تكاليف الافتناء
١,٠١٠	-	-	١,٠١٠	-	صافي دخل الاكتاب للفترة
٢,٠٧٠	-	٣٥	١٥٤	١,٨٨١	مصاريف إدارية وعمومية
٢,٩٢٣	-	-	-	٢,٩٢٣	دخل خصم
٦,٢٠٥	(٣,٧٨٨)	١,٩٦٣	٤,٢٠٧	٣,٨٢٣	الدخل من الودائع
٤٣٥	-	-	-	٤٣٥	الدخل من الصكوك
٢٠١	-	-	-	٢٠١	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
١٩	-	-	-	١٩	شراء موجودات غير ملموسة
٣٧٥	-	-	-	٣٧٥	شراء موجودات ثابتة
٥٨	-	-	-	٥٨	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
					الإطفاء
					الاستهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	تكاثل عائلي		صندوق المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مرجعة)
	تكاثل العام	تكاثل عائلي للأفراد (حمايه وادحار)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات لسعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧٢٨	-	-	-	١,٧٢٨
٢٢٩	-	-	-	٢٢٩
٢٣٩,٠٩٩	٢,٠٢٦	١٢,٨٧٦	١٨,٠٨٤	٢٠٥,٣٥٢
١٢,٥٤٦	١٠,٥٢٥	١,٦٢١	-	-
١,٩٥٠	١,٣٦١	٥٨٩	-	-
١٠,٨٠٢	١٠,٢١٥	٥٨٧	-	-
٦٦,٠٨٢	٢١,٤٤٨	٤٤,١٩٦	٤٣٨	-
٨٢٤	٧٦٣	٦١	-	-
٣٨١,٠٣٧	-	-	٣٨١,٠٣٧	-
١٣٧,٨٦٤	-	-	-	١٣٧,٨٦٤
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠
٦,٤٤٥	-	-	-	-
٨٤٠,٦٩٩	-	-	-	-
٨,٥٧٤	٨,٠٠٦	٢١٢	٣٥٦	-
١٤,٣٨٩	١٢,٧٧٢	١,٦١٧	-	-
٢,٥٥٥	٢,٥٥٥	-	-	-
٨٣,٥٢٩	٢٤,١٦٩	٥٧,٢٧٨	٢,٠٨٢	-
٥,٥٣١	٢,٦٦٣	٢,٨٦٨	-	-
٤,٣١١	-	-	٤,٣١١	-
٧,٠٩١	٢,١٩٦	٢,٠٨٨	٢,٢٠٢	-
٣٨١,٠٣٧	-	-	٣٨١,٠٣٧	-
٣٢,٥٥٥	-	-	-	-
٥٣٩,٥٧٢	-	-	-	-

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٥,٩٦٧	(٢,٣٦١)	٢,٠٦٤	(٣,٣٤٩)	صافي ربح الفترة (بآلاف الريالات السعودية)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)
٠,١٧٦	(٠,٠٦٩)	٠,٠٦١	(٠,٠٩٩)	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.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة السعة	لفترة السعة	لفترة الثلاثة	لفترة الثلاثة	
أشهر المنتهية في	أشهر المنتهية في	أشهر المنتهية في	أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
				البنك السعودي البريطاني
				(مساهم في الشركة)
٣٤,١٦٠	٢٨,٩٥٢	١٤,٥٧١	١١,٥٧٧	المشاركات تكافل
٢٠,٧٢٩	٢٣,٣٣٦	٦,١٨٢	٤,٦١٨	مطالبات مدفوعة
				مصاريف أخرى
				- تكاليف صيانة أجهزة تقنية معلومات
٢,٧٣٢	٢,٠٩٨	٨١٢	٧٠٣	ومصاريف متعلقة بها
١١٤	-	٩٦	-	- مصاريف غير مباشرة
١٥٤	٦٥٦	١٠٢	٣٣٤	دخل استثمار من ودائع مراجعة
				منشآت أخرى مسطر عليها
				بصورة مباشرة أو بصورة
				مشتركة أو يمارس عليها تأثير هام
				من قبل أطراف ذوي علاقة
٣,٠٦٨	٣,١٤٨	٩٧٣	١,٨٥٧	تكاليف اكتاب ومانئ التكافل، مدفوعة
١٢٥	٣,٦٠٢	١٢٥	٣,٦٠٢	مشاركة ربح مستحقة للبنك السعودي
				لربطان
				إيش بي سي العربية السعودية
				المحدد - إي بي سي إي
١,٠١٠	١,٢٦٨	٣٣٠	٤٨٦	حصة على استثمارات مرتبطة بوحدة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

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

يتضمن بند "المصاريف الأخرى" التكاليف الأخرى. بموجب اتفاقية الخدمات بين لشركة 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 موظفين 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
-	٩٩٨	-	٩٠٤	الرواتب والمزايا الأخرى
-	٤٨	-	٥٨	مكافأة لمهية الخدمة للموظفين
١٦٧	-	٢١٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمراهبا الأخرى
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
-	٢,٩٩٤	-	٢,٧٨٠	الرواتب والمزايا الأخرى
-	١٣١	-	١٧٩	مكافأة لمهية الخدمة للموظفين
٤٩٠	-	٧٠٣	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمراهبا الأخرى

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

١٢- رأس المال

يكون 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المساهمون	نسبة الملكية	بآلاف الريالات السعودية
البنك السعودي البريطاني	%٦٥,٠٠	٢٢١,٠٠٠
أخرى	%٣٥,٠٠	١١٩,٠٠٠
	%١٠٠,٠٠	٣٤٠,٠٠٠

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية						
٢٣٩,٠٩٩	٢٠٥,٢٥٢	٣٣,٧٤٦	٢٤٥,٧٨٤	١٨٨,٢٧٨	٥٧,٥٠٦	الموجودات
١٢,٥٤٦	-	١٢,٥٤٦	٩,٠٧١	-	٩,٠٧١	التقيد وما يعادله
١,٩٥٠	-	١,٩٥٠	١,٥٠٢	-	١,٥٠٢	اشتراكات مستحقة، صافي
١٠,٨٠٢	-	١٠,٨٠٢	٧,٥١٤	-	٧,٥١٤	أرصدة معيدي التكافل، مدنة
٦٦,٠٨٢	-	٦٦,٠٨٢	٦٣,٦٣٨	-	٦٣,٦٣٨	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٨٢٤	-	٨٢٤	٧٦٦	-	٧٦٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات بيد السوية
-	(٢٢,٢٠٢)	٢٢,٢٠٢	-	(٧١٩)	٧١٩	نكالف استحواذ وناقل مزجعة
٢٨١,٠٢٧	-	٢٨١,٠٢٧	٣٦٨,٥٩٤	-	٣٦٨,٥٩٤	المستحق من / (إلى) عمليات التكافل للمساهمين
١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	-	١٢٦,٠٨٠	١٢٦,٠٨٠	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٧٢٨	٢٧٥	١,٤٥٣	٢,٧٢٩	٤١٠	٢,٣١٩	استثمارات مقنناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٩	٢٢٩	-	١٦٣	١٦٣	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٧٢٨	١,٧٢٨	-	١,٨٦٤	١,٨٦٤	-	ودعم مدبة أخرى
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	موجودات نائفة، صافي
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	-	٣,٢٩٨	٣,٢٩٨	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٨٩٠,٦٩٩	٢٦٠,٠٤٧	٥٣٠,٦٥٢	٨٦٥,٠٠٣	٢٥٣,٣٧٤	٥١١,٦٢٩	الوديعة النظامية
						عوائد استثمار الوديعة النظامية
						إجمالي موجودات



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية					
١٨,٧١٠	١,٤٩٣	١٧,٢١٧	٢٦,٥٨٨	١,١٣٥	٢٥,٤٥٣
٤,٤٥٢	٤,٤٥٢	-	٤,٤٥٦	٤,٤٥٦	-
٨,٥٧٤	-	٨,٥٧٤	٦,٤٢٦	-	٦,٤٢٦
١٤,٣٨٩	-	١٤,٣٨٩	١٠,٠٨٦	-	١٠,٠٨٦
٢,٥٥٥	-	٢,٥٥٥	١,٧٨١	-	١,٧٨١
٨٣,٥٢٩	-	٨٣,٥٢٩	٧٦,٨٧٧	-	٧٦,٨٧٧
٥,٥٣١	-	٥,٥٣١	٤,٥٥٨	-	٤,٥٥٨
٤,٣١١	-	٤,٣١١	٥,٧٩٥	-	٥,٧٩٥
٧,٠٩١	-	٧,٠٩١	٥,٧١٢	-	٥,٧١٢
٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣
٣٨١,٠٣٧	-	٣٨١,٠٣٧	٣٦٨,٥٩٤	-	٣٦٨,٥٩٤
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	-	٣,٢٩٨	٣,٢٩٨	-
٥٣٩,٥٧٢	٨,٧٤٥	٥٣٠,٨٢٧	٥٢٠,٧٦٤	٨,٨٨٩	٥١١,٨٧٥
-	-	-	-	-	-
(١٧٥)	-	(١٧٥)	(٢٤٦)	-	(٢٤٦)
٥٣٩,٣٩٧	٨,٧٤٥	٥٣٠,٦٥٢	٥٢٠,٥١٨	٨,٨٨٩	٥١١,٦٢٩
<b>إجمالي للمطلوبات</b>					
<b>حقوق للمساهمين</b>					
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-
١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧	-	١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧	-
(٣,٢٧٥)	(٣,٢٧٥)	-	(١٠,٠٩٢)	(١٠,٠٩٢)	-
٣٥١,٣٠٢	٣٥١,٣٠٢	-	٣٤٤,٤٨٥	٣٤٤,٤٨٥	-
<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين</b>					
٨٩٠,٦٩٩	٣٦٠,٠٤٧	٥٣٠,٦٥٢	٨٦٥,٠٠٣	٣٥٣,٣٧٤	٥١١,٦٢٩

**المطلوبات**

دعم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع

وأخرى

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

أرصدة معيدي التكافل الدائنة

إجمالي اشتراكات غير مكتسبة

إيرادات عمولات غير مكتسبة

إجمالي المطالبات قيد التسوية

احتياطي المخاطر السارية

احتياطي لغير الوحدة

مخصص مكانة لخدمة للموظفين

فائض توزيعات مستحقة

احتياطي أنشطة التكافل

عوائد استثمار الوديعة النظامية

فائض عمليات التكافل

إعادة قياس التزامات مرابا التقاعد

**إجمالي للمطلوبات**

**حقوق للمساهمين**

رأس المال

الاحتياطي القانوني

الخسائر التراكمية

مجموع المطلوبات وفائض عمليات

التكافل وحقوق المساهمين

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- معلومات تكميلية (تمة)

قائمة الدخل الأولية (تمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية					
				الإيرادات	
				إجمالي الاشتراكات المكتسبة	
٤٠,٣٦٥	-	٤٠,٣٦٥	٣٢,٥٦٧	-	٣٢,٥٦٧
٤,٦١٣	-	٤,٦١٣	٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤
٤٤,٩٧٨	-	٤٤,٩٧٨	٣٧,٥٤١	-	٣٧,٥٤١
				إجمالي الاشتراكات المكتسبة	
				اشتراكات إعادة التكاليف المستدة	
(٢,٥٦٥)	-	(٢,٥٦٥)	(٢,٨٢٥)	-	(٢,٨٢٥)
(٩,٣٥٧)	-	(٩,٣٥٧)	(٨,٤٣٢)	-	(٨,٤٣٢)
٥,٦٣٣	-	٥,٦٣٣	٣,٦٦٦	-	٣,٦٦٦
٣٨,٦٨٩	-	٣٨,٦٨٩	٢٩,٩٥٠	-	٢٩,٩٥٠
٢,٥٦٦	-	٢,٥٦٦	(٧٢٧)	-	(٧٢٧)
				التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	
(٢,٠٩٠)	-	(٢,٠٩٠)	(١٩٤)	-	(١٩٤)
٣٩,١٦٥	-	٣٩,١٦٥	٢٩,٠٢٩	-	٢٩,٠٢٩
١,٥٨٠	-	١,٥٨٠	١,٤٠٨	-	١,٤٠٨
٤٠,٧٤٥	-	٤٠,٧٤٥	٣٠,٤٣٧	-	٣٠,٤٣٧
				صافي الاشتراكات المكتسبة	
				التغير في حصة إعادة التكاليف من	
				الاشتراكات غير المكتسبة	
				صافي الاشتراكات المكتسبة	
				دخل الرسوم والعمولات	
				إجمالي الإيرادات	
				تكاليف الاكتتاب والمصاريف	
(٨,٣٠٥)	-	(٨,٣٠٥)	(٥,٨٤٢)	-	(٥,٨٤٢)
٦,٢١٣	-	٦,٢١٣	٤,١٥٨	-	٤,١٥٨
(٢٠,١٢٣)	-	(٢٠,١٢٣)	(٢٢,٦٦٨)	-	(٢٢,٦٦٨)
(٢٢,٢١٥)	-	(٢٢,٢١٥)	(٢٤,٣٥٢)	-	(٢٤,٣٥٢)
(٧٧٩)	-	(٧٧٩)	٢,٢٦٢	-	٢,٢٦٢
(١٧٥)	-	(١٧٥)	٨٤	-	٨٤
(٢٣,١٦٩)	-	(٢٣,١٦٩)	(٢٢,٠٠٦)	-	(٢٢,٠٠٦)
				إجمالي المطالبات المدروعة	
				حصة معيدي التكاليف من المطالبات المدروعة	
				استسلام واستحقاق	
				صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدروعة	
				التغيرات في المطالبات تحت التسمية ، صافي	
				التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ	
				عنها	
				صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تمة)

قائمة الدخل الأولية (تمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية					
٢,٣٧٦	-	(٦,١٩٦)	-	(٦,١٩٦)	الغير في احتياطي أنشطة التكافل
(١,٣١٦)	-	-	-	(١,٣١٦)	الغير في احتياطي لغير الوحدة
(٢٨٥)	-	-	-	(٢٨٥)	الغير في احتياطي المخاطر السارية
(٥,١٥٤)	-	(١,٥٤٠)	-	(١,٥٤٠)	تكاليف الاستحواد
(٢٦,٣٨٥)	-	(٣٠,٩٠٥)	-	(٣٠,٩٠٥)	إجمالي تكاليف الاكتتاب والمصاريف
٤,٠٥٢	-	٩,٨٤٠	-	٩,٨٤٠	صافي دخل الاكتتاب
(٩,٥٨٥)	(٨٥٧)	(٩,١٩٥)	(١٠,٤٤٢)	(٩,٨٧٣)	عمليات أخرى (مصاريف) / دخل
٤٨٦	-	٣٣٠	٤٨٦	٣٣٠	مصايف إدارية وعمومه
٢١٤	١,٢٧٢	٣٦	١,٤٨٦	٧١٨	دخل خصم
-	١,٠٦٩	-	١,٠٦٩	١,١٥٠	الدخل من الودائع
(٨,٨٨٥)	١,٤٨٤	(٨,٨٢٩)	(٧,٤٠١)	(٧,٦٧٥)	الدخل من الصكوك
(٤,٨٣٣)	١,٤٨٤	١,٠١١	(٣,٣٤٩)	٢,١٦٥	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي
٤,٨٣٣	-	(٩١٠)	-	-	إجمالي (حسارة) / دخل الفترة
(٤,٨٣٣)	-	(٩١٠)	-	-	دخل العجز من المساهمين / الفائض المحوّل إلى
٤,٨٣٣	-	(٩١٠)	-	-	المساهمين من عمليات التكافل
-	(٣,٣٤٩)	١٠١	(٣,٣٤٩)	٢,١٦٥	صافي نتائج تحمل المساهمين للعجز / محوّل من
-	(٣,٣٤٩)	١٠١	(٣,٣٤٩)	٢,١٦٥	الفائض إلى المساهمين

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- معلومات تكميلية (تمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

النسبة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		النسبة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية			
١١٤,٦٨٤	-	١١٤,٦٨٤	٩٠,٥١٩
١٧,٨٩٨	-	١٧,٨٩٨	١٤,٣٧٥
١٣٢,٥٨٢	-	١٣٢,٥٨٢	١٠٤,٨٩٤
(٧,٥٨٣)	-	(٧,٥٨٣)	(٦,٩٣٧)
(٣٠,٨٩٣)	-	(٣٠,٨٩٣)	(٢٤,٦٩٣)
١٥,٩٥٠	-	١٥,٩٥٠	١١,٤٦١
١١٠,٠٥٦	-	١١٠,٠٥٦	٨٤,٧٢٥
٦,٧٥٤	-	٦,٧٥٤	٤,٣٠٣
(٤,٤٨٣)	-	(٤,٤٨٣)	(٣,٢٨٨)
١١٢,٣٢٧	-	١١٢,٣٢٧	٨٥,٧٤٠
٤,٦٣٨	-	٤,٦٣٨	٥,٠٢٩
١١٦,٩٦٥	-	١١٦,٩٦٥	٩٠,٧٦٩
(٣٤,٧٧٠)	-	(٣٤,٧٧٠)	(٢٧,٦٤٧)
٢٥,٢٦٤	-	٢٥,٢٦٤	٢١,٢٥٢
(٥٦,٧٤٨)	-	(٥٦,٧٤٨)	(٧٥,٥٧٦)
(٦٦,٢٥٤)	-	(٦٦,٢٥٤)	(٨١,٩٧١)
١٢٥	-	١٢٥	٢,٥٦٢
(٥٥٧)	-	(٥٥٧)	١,٦٤٦
(٦٦,٦٨٦)	-	(٦٦,٦٨٦)	(٧٧,٧٦٣)

الإيرادات

إجمالي الاشتراكات المكتبة

- التكافل العائلي

التكافل العام

إجمالي الاشتراكات المكتبة

اشتراكات إعادة التكافل المسندة

- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة

- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة

نفقات حاملتي البرنامج

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 الاكتتاب والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

استسلام واستحقاق

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ

عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- معلومات تكميلية (تمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين		
بالآلاف الريالات السعودية					
١٧,٠٢٠	-	١٧,٦٧٩	-	١٧,٦٧٩	التغير في احتياطي أنشطة التكافل
(١,٤٨٤)	-	-	-	(١,٤٨٤)	التغير في احتياطي لعم الوحدة
٩٧٣	-	-	-	٩٧٣	التغير في احتياطي المخاطر السرية
-	-	(٤,٣٣٠)	-	(٤,٣٣٠)	تكاليف الاستحواذ
(٦٨,٢٤٣)	-	(٨٨,٦٩٥)	-	(٨٨,٦٩٥)	إجمالي تكاليف الاكتتاب والمصاريف
٢٢,٥٢٦	-	٢٨,٢٧٠	-	٢٨,٢٧٠	صافي دخل الاكتتاب
<b>عمليات أخرى (مصاريف) / دخل</b>					
٣٠,٨٧١	(٢,١٥٥)	(٢٧,٠٨٧)	(٣٣,٠٢٦)	(٢٩,٠٦٨)	مصاريف إدارية وعمومية
١,٢٦٨	-	١,٠١٠	١,٢٦٨	١,٠١٠	حصة على استثمارات مرتبطة بوحدة
٤٨٥	٣,٢٣٩	١٨٩	٣,٧٢٤	٢,٠٧٠	الدخل من الودائع
-	٣,١٤٧	-	٣,١٤٧	٣,٩٢٣	الدخل من الصكوك
(٢٩,١١٨)	٤,٢٣١	(٢٥,٨٨٨)	(٢٤,٨٨٧)	(٢٢,٠٦٥)	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى، صافي
(٦,٥٩٢)	٤,٢٣١	٢,٣٨٢	(٢,٣٦١)	٦,٢٠٥	إجمالي (حسارة) دخل لعم
٦,٥٩٢	(٦,٥٩٢)	(٢,١٤٤)	-	-	تحمل العجز من مساهمين / الفائض المتحول إلى المساهمين من عمليات التكافل
-	(٢,٣٦١)	٢٣٨	(٢,٣٦١)	٦,٢٠٥	صافي نتائج تحمل المساهمين للعجز المتحول من أملاك إلى المساهمين

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الشامل الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل

بالآلاف الريالات السعودية

٢,١٦٥	٢,٠٦٤	١٠١	(٣,٣٤٩)	(٣,٣٤٩)	-
١٠,١٩٧	-	١٠,١٩٧	(٤٩٧)	-	(٤٩٧)
(١٠,١٩٧)	-	(١٠,١٩٧)	٤٩٧	-	٤٩٧
(١٨٣)	-	(١٨٣)	(١٣٢)	-	(١٣٢)
١,٩٨٢	٢,٠٦٤	(٨٢)	(٣,٤٨١)	(٣,٣٤٩)	(١٣٢)

صافي النتائج بعد تحمل المساهمين للمعجز/  
تحويل الفائض الى المساهمين

الحسارة الشاملة الأخرى

البند التي سعاد تصنيفها إلى قائمة  
الدخل الأولية الموجزة في فترات  
لاحقة

- تغير القيمة العادلة في الاستثمارات  
المتاحة للبيع - غير محققة  
- التغير في القيمة العادلة في احتياطي  
أنشطة تكافل - غير محققة

البند التي لم يعاد تصنيفها إلى قائمة  
الدخل الأولية في فترات لاحقة

- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد

إجمالي الدخل / الحسارة الشاملة للفترة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- معلومات تكميلية (تمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية (تمة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية					
٦,٢٠٥	٥,٩٦٧	٢٣٨	(٢,٣٦١)	(٢,٣٦١)	-
صافي النتائج بعد تحمل المساهمين للعجز/ تحويل العائض إلى المساهمين					
الحسارة الشاملة الأخرى البنود التي سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة					
٢٤,٧٩٩	-	٢٤,٧٩٩	١٦,٠٣٨	-	١٦,٠٣٨
- تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة					
(٢٤,٧٩٩)	-	(٢٤,٧٩٩)	(١٦,٠٣٨)	-	(١٦,٠٣٨)
- التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة تكافل - غير محققة					
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة					
(١٧٢)	-	(١٧٢)	(٧١)	-	(٧١)
- إعادة قياس التزامات مزايا التقاعد					
٦,٠٣٣	٥,٩٦٧	٦٦	(٢,٤٣٢)	(٢,٣٦١)	(٧١)
إجمالي الدخل/ (الحسارة) الشاملة للفترة					

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - معلومات تكميلية (تمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية					
٦,٢٠٥	٥,٩٦٧	٢٣٨	(٢,٣٦١)	(٢,٣٦١)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي (الخسارة) / الربح للفترة					
٣٧٥	٣٧٥	-	٤٤٣	٤٤٣	-
تسوية البتود غير النقدية:					
٥٨	٥٨	-	٦٦	٦٦	-
الإطفاء					
(٣,٩٢٣)	(٣,٩٢٣)	-	(٣,١٤٧)	(٣,١٤٧)	-
الاستهلاك					
(١٩)	(١٩)	-	-	-	-
الدخل من لصكوك					
-	(٢,١٤٤)	٢,١٤٤	-	٦,٥٩٢	(٦,٥٩٢)
أرباح من بيع موجودات ثابتة					
٨٣٨	-	٨٣٨	٢٥٧	-	٢٥٧
حصة المساهمين من اعجز / الفائض					
(٢٢٢)	-	(٢٢٢)	٧٩٧	-	٧٩٧
مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات المدية					
٣,٣١٢	٣١٤	٢,٩٩٨	(٣,٩٤٥)	١,٥٩٣	(٥,٥٣٨)
مخصص لمهابة الخدمة للموظفين					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٨٨٧)	-	(٨٨٧)	٣,٢١٨	-	٣,٢١٨
اشتراكات مسحقة، صافي					
(٢٤٩)	-	(٢٤٩)	٤٤٨	-	٤٤٨
أرصدة معيدي التكافل المدية					
٤,٤٨٣	-	٤,٤٨٣	٣,٢٨٨	-	٣,٢٨٨
حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسة					
(٥,٨٦٨)	-	(٥,٨٦٨)	٢,٤٤٤	-	٢,٤٤٤
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية					
(٢٦)	-	(٢٦)	٥٨	-	٥٨
تكاليف اثناء وثائق موجلة					
(٢٦,٥٢٨)	-	(٢٦,٥٢٨)	١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣
استثمارات متاحة للبيع					
(١٦٨)	(٥٣)	(١١٥)	(٩٩١)	(١٣٥)	(٨٥٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدية أخرى					
٦,٢٤٦	(٣١٩)	٦,٥٦٥	٧,٨٧٨	(٣٥٨)	٨,٢٣٦
دمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى					
(١,٥١٠)	-	(١,٥١٠)	(٢,١٤٨)	-	(٢,١٤٨)
أرصدة معيدي التكافل الدائنة					
(٦,٧٥٤)	-	(٦,٧٥٤)	(٤,٣٠٣)	-	(٤,٣٠٣)
إجمالي اشتراكات غير مكتسة					
(٣٨٨)	-	(٣٨٨)	(٧٧٤)	-	(٧٧٤)
إيرادات عمولات غير مكتسة					
٦,٣٠٠	-	٦,٣٠٠	(٦,٦٥٢)	-	(٦,٦٥٢)
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
-	-	-	(٩٧٣)	-	(٩٧٣)
احتياطي المخاطر السارية					
-	-	-	١,٤٨٤	-	١,٤٨٤
احتياطي لفر الوحدة					
٢٦,٥٢٨	-	٢٦,٥٢٨	(١٢,٤٤٣)	-	(١٢,٤٤٣)
احتياطي أنشطة التكافل					
٤,٤٩١	(٥٨)	٤,٥٤٩	(٩٦٨)	١,١٠٠	(٢,٠٦٨)
مكالمة مهابة الخدمة المدفوعة للموظفين					
(١٠٠)	-	(١٠٠)	(٢,٢٤٧)	-	(٢,٢٤٧)
كافة وضريبة مدفوعة					
(٥,٦٦٣)	(٥,٦٦٣)	-	(٤,٤٥٢)	(٤,٤٥٢)	-
صافي النقد (المستخدم) (ي) / الناتج من الأنشطة التشغيلية					
(١,٢٧٢)	(٥,٧٢١)	٤,٤٤٩	(٧,٦٦٧)	(٣,٣٥٢)	(٤,٣١٥)



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- معلومات تكملية (تمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تمة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	التكافل
بالآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:					
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-
٣,٧٨٦	٣,٧٨٦	-	٢,٩٣١	٢,٩٣١	-
(٤٣٥)	(٤٣٥)	-	(٥٧٩)	(٥٧٩)	-
(٢٠١)	(٢٠١)	-	-	-	-
١٩	١٩	-	-	-	-
٣٨,١٦٩	٣٨,١٦٩	-	١٤,٣٥٢	١٤,٣٥٢	-
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:					
-	٦,٢٩٩	(٦,٢٩٩)	-	(٢٨,٠٧٥)	٢٨,٠٧٥
٣٦,٨٩٧	٣٨,٧٤٧	(١,٨٥٠)	٦,٦٨٥	(١٧,٠٧٥)	٢٣,٧٦٠
١٨٧,٩٩٠	١٥٠,٨١٥	٣٧,١٧٥	٢٣٩,٠٩٩	٢٠٥,٣٥٣	٣٣,٧٤٦
٢٢٤,٨٨٧	١٨٩,٥٦٢	٣٥,٣٢٥	٢٤٥,٧٨٤	١٨٨,٢٧٨	٥٧,٥٠٦
المعلومات الإضافية غير النقدية:					
٢٤,٧٩٩	-	٢٤,٧٩٩	١٦,٠٣٨	-	١٦,٠٣٨

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٤ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التعديلات 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 ٢٩ صفر ١٤٤٠هـ، الموافق ٧ نوفمبر ٢٠١٨.