

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م



تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود

الموقرين

إلى مساهمي شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م، والقوائم الأولية للدخل لعمليات التكافل والدخل الشامل لعمليات التكافل والمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٣) والتي تعتبر جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعدُّ هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص. ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني بترخيص رقم ١٧١



برايس وترهاوس كوبرز
ص ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨

١٢ رجب ١٤٣٧ هـ
(١٩ إبريل ٢٠١٦ م)



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	موجودات عمليات التكافل
٣٧٤,٧٣٩	٣٥١,٦٠٦	٣	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٣٧٤	٧,٠١٧	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٣٧,٩٦٠	٤٠,٦٤٦	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٤,١٧٧	١٣,٦٤٧	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,١٨٠	١,٥٢٥		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣,٦٣٠	٢٦٩		أرصدة معيدي التكافل مدينة
٩٣٩	١,٥٧٤		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٣,١٢٢	٤٥,٦٦٥	٥	النقد وما يماثله
٤٨٨,١٢١	٤٦١,٩٤٩		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٣٩٤	١,٣١٧		موجودات غير ملموسة
٤٨	٤٤		سيارات
١٨٧,٩٤٥	١٦٨,٠٣٥	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٦١٧	١,٧٣٢		عوائد استثمار من الوديعة النظامية
٢٩٧	٢٧٥		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٩٢٨	٧,٠٤٤		مطلوب من عمليات التكافل
١٣٢,٩٥٨	١٥٤,٠٠٥	٥	النقد وما يماثله
٣٦٦,١٨٧	٣٦٦,٤٥٢		إجمالي موجودات المساهمين
٨٥٤,٣٠٨	٨٢٨,٤٠١		إجمالي الموجودات

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			مطلوبات عمليات التكافل
		٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين فائض توزيعات مستحق
٣٧٤,٧٣٩	٣٥١,٦٠٦		إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦,٢٧٣	٦,٥١٢		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٦,٠١٨	٦,٤١٧	٧ (ب)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢١,٤٤١	١٩,٩٥٣		ذمم معيدي التكافل الدائنة
٢,٩٥٠	٢,٩٤٦		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤٧,٨٩٧	٥١,٨٣٩	٦	مطلوب إلى المساهمين
٥,٨٥٨	٤,٧٠١		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١٤,٦١٨	١٠,٦٥٥		فائض عمليات التكافل
٧,٩٢٨	٧,٠٤٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
٤٨٧,٧٢٢	٤٦١,٦٧٣		حقوق ومطلوبات المساهمين
٣٩٩	٢٧٦		حقوق المساهمين
٤٨٨,١٢١	٤٦١,٩٤٩		رأس المال
			احتياطي نظامي
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		أرباح مبقاة
١٢,٢٠٦	١٢,٢٠٦		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٨٦٤	٥,١١١		مطلوبات المساهمين
٣٥٥,٠٧٠	٣٥٧,٣١٧		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
			مخصص الزكاة والضريبة
٤,٥١٦	٩٠١	١١	عوائد استثمار من وديعة نظامية
٤,٩٨٤	٦,٥٠٢		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
١,٦١٧	١,٧٣٢		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين ومطلوبات المساهمين
١١,١١٧	٩,١٣٥		
٣٦٦,١٨٧	٣٦٦,٤٥٢		
٨٥٤,٣٠٨	٨٢٨,٤٠١		

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
م٢٠١٥	م٢٠١٦	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٣,٢٢٤	٣٨,٧٤٩	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٦,٣١٨	٧,٤٤١	تكافل عائلي
٤٩,٥٤٢	٤٦,١٩٠	تكافل عام
٦,٨٨٤	٥,٧٢٧	تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
٥٦,٤٢٦	٥١,٩١٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
(١٣,٠٠٣)	(١٤,٦٧٧)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٤٣,٤٢٣	٣٧,٢٤٠	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١,٢٦٩	١,٤٨٨	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتتبة
(٦٠٦)	(٥٣٠)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتتبة
(١١,٥٤٩)	٤,٧١٤	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٣٢,٥٣٧	٤٢,٩١٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٩٨٤	١,٩٥١	إيرادات أتعاب وعمولات
٣٣,٥٢١	٤٤,٨٦٣	إيرادات الاكتاب
(٩,٤٦٣)	(٧,٧٧٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٨٦٦	٥,٧٩٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢,٥٩٧)	(١,٩٧٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٣٠٦)	(٣,٩٤٢)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,٥٩٢	٢,٦٨٦	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٢,٣١١)	(٣,٢٣٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٨٨٩)	(٢٨,٦٤١)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٢٠,٢٠٠)	(٣١,٨٧٦)	صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١,٧٠٥)	(١,٨٢٧)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٢١,٩٠٥)	(٣٣,٧٠٣)	إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، وتكاليف اكتاب وثائق التأمين
١١,٦١٦	١١,١٦٠	فائض الاكتاب للفترة
٣٤٨	٤٣٣	دخل الاستثمار
(٩,١٧٢)	(٨,٨٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٧٩٢	٢,٧٦١	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
(٢,٥١٣)	(٢,٤٨٥)	تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين
٢٧٩	٢٧٦	الفائض المتراكم للفترة

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

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥ م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٦ م (بآلاف الريالات السعودية)
٢٧٩	٢٧٦
٩٩١	(١٢,٦٩٢)
<u>١,٢٧٠</u>	<u>(١٢,٤١٦)</u>

صافي الفائض للفترة
(خسارة)/ دخل شامل آخر
تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة للبيع - غير محقق
إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل من عمليات التكافل
للفترة

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

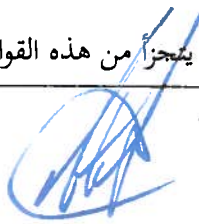
شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢,٥١٣	٢,٤٨٥	تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
١٩٧	٦٩٦	إيرادات الاستثمار من ودائع المراجعة
١,٠٣٢	١,١٧٠	إيرادات صكوك
٣,٧٤٢	٤,٣٥١	إجمالي الإيرادات
(٥٩٧)	(٥٨٦)	مصروفات إدارية وعمومية
٣,١٤٥	٣,٧٦٥	صافي ربح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
٣,١٤٥	٣,٧٦٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٩	٠,١١	الربح الأساسي والمخفّض للسهم (ريال سعودي)

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







شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة/خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٥٥,٠٧٠	٢,٨٦٤	١٢,٢٠٦	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م
٣,٧٦٥	٣,٧٦٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٥١٨)	(١,٥١٨)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٥٧,٣١٧</u>	<u>٥,١١١</u>	<u>١٢,٢٠٦</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
٣٥٥,٧٢٥	٤,٢٤٧	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م
٣,١٤٥	٣,١٤٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٦٧١)	(٦٧١)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٥٨,١٩٩</u>	<u>٦,٧٢١</u>	<u>١١,٤٧٨</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

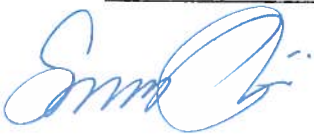
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

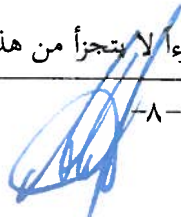
شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

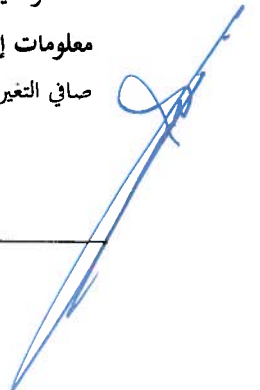
قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٧٩	٢٧٦	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٢,٥١٣	٢,٤٨٥	مع صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
(٦٤٤)	٢٧٢	حصة المساهمين من الفائض
٤٤٦	٣٨٥	مخصص/ (عكس) انخفاض قيمة الاشتراكات المستحقة
		مخصص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
٢,٥٩٤	٣,٤١٨	فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٦٣٩)	٢٣,١٣٣	استثمارات متاحة للبيع، صافي
٧,٥٧١	٥,٠٨٥	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
(٢,٥٩٢)	(٢,٦٨٦)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٦٠٦	٥٣٠	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٥٦٧)	(٣٤٥)	تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة
٧٦٩	٣,٣٦١	أرصدة معيدي التكافل مدينة
(٧٨٦)	(٦٣٥)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥,٦٥٦	(٢٣,١٣٣)	احتياطي أنشطة التكافل
(١٦٤)	(١٤٦)	مدفوعات مكافأة حماية الخدمة للموظفين
(١,٢٦٩)	(١,٤٨٨)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٩٧	(٤)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٢,٣٠٦	٣,٩٤٢	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٣٥٨)	(١,١٥٧)	أرصدة معيدي التكافل دائنة
(١٥,١٤٥)	(٣,٩٦٣)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(٦,٩٢١)	٥,٩١٢	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		نشاط تمويلي
٣٤١	(٣,٣٦٩)	مستحق إلى/ (من) المساهمين، صافي
(٦,٥٨٠)	٢,٥٤٣	الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله
٤٠,٠٢٨	٤٣,١٢٢	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
٣٣,٤٤٨	٤٥,٦٦٥	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
٩٩١	(١٢,٦٩٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		٣ (ج)

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







شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٥ م (بآلاف الريالات السعودية)	٢٠١٦ م (بآلاف الريالات السعودية)	
٣,١٤٥	٣,٧٦٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في
		الأنشطة التشغيلية:
(٢,٥١٣)	(٢,٤٨٥)	الحصة من الفائض من عمليات التكافل
٩٩	١٣٢	إطفاء
٤	٤	استهلاك
(١,٠٣٢)	(١,١٧٠)	إيرادات صكوك
(٢٩٧)	٢٤٦	
(١٣٥)	٢٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٥٧)	(٣,٦١٥)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٧٨٩)	(٣,٣٤٧)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٥,١٧٦)	-	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٩٦٥)	(٣,٣٤٧)	الزكاة والضريبة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠,٠٠٠	استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٨٠	١,٠٨٠	إيرادات متحصلة من الصكوك
-	(٥٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٤١)	٣,٣٦٩	مستحق (من)/ إلى عمليات التكافل، صافي
٧٣٩	٢٤,٣٩٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٢٢٦)	٢١,٠٤٧	الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله
١٤٣,٤٢٦	١٣٢,٩٥٨	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
١٣٨,٢٠٠	١٥٤,٠٠٥	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ سبتمبر ٢٠٠٧ م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

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

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

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال السنوية للشركة.

ب) أسس العرض

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات تكافل وعمليات المساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

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

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

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر والمستخدم في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري أو أثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الفترة اللاحقة:

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - " عرض القوائم المالية" ، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو قبل ١ يناير ٢٠١٦ والتي توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المتعلقة بما يلي:

- متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية
- أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقيد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تنطبق على المجاميع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الأصول غير الملموسة" - والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ والتي تحدد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات الملموسة .

- تنطبق التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

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

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

- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقتناة للبيع وللعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة الاستبعاد من طريقة إلى طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم فإن هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).
- تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأن يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديث جوهري للبيانات المعروضة في أحدث تقرير سنوي.
- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.
- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "إعداد التقارير المالية المرحلية" بأن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية المرحلية أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك يجب أن تتوفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي المرحلي للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

د) عملة العرض والنشاط

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣- الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
-	٣٥١,٦٠٦
٢٥,٠٩٣	-
١٥,١٢١	-
٥,٠٤٣	-
٥٠,٢٥٣	-
٥٠,٣٩٤	-
١٠,٠٤٧	-
١٢,٠٨٤	-
١٦٨,٠٣٥	-
١٦٨,٠٣٥	٣٥١,٦٠٦

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (متداولة)

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (غير متداولة)

صكوك البنك السعودي الهولندي (٢)

صكوك البنك السعودي الهولندي (١)

صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)

صكوك شركة التصنيع الوطنية (١)

صكوك شركة العليان العقارية (١)

صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)

مجموع الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
-	٣٧٤,٧٣٩
٢٥,٠٦٦	-
١٥,٠٣٢	-
٥,٠٠٧	-
٢٠,١٣٣	-
٥٠,٥٢٥	-
٥٠,١١٣	-
١٠,٠٤٤	-
١٢,٠٢٥	-
١٨٧,٩٤٥	-
١٨٧,٩٤٥	٣٧٤,٧٣٩

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (متداولة)

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣)

صكوك البنك السعودي الهولندي (٢)

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (غير متداولة)

صكوك البنك السعودي الهولندي (١)

صكوك بنك الجزيرة

صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)

صكوك شركة التصنيع الوطنية (١)

صكوك شركة العليان العقارية (١)

صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)

مجموع الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

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.

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق المتداولة صكوك مدرجة في تداول.

قائمة الاستحقاق للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

تاريخ الاستحقاق

١٠ مايو ٢٠١٧ م
٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ م
٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٨ يناير ٢٠٢٢ م
٢١ مايو ٢٠١٩ م
٢٥ يونيو ٢٠١٧ م
٢٧ مايو ٢٠١٨ م

قائمة الاستحقاق

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (الإصدار ٣)
صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٢)
صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ١)
صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
صكوك شركة التصنيع الوطنية (الإصدار ١)
صكوك شركة العليان العقارية (الإصدار ١)
صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للحجبل وينبع (مرافق)

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م مبلغ ١٦٨/٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١٨٨/٢٨ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٩٨,٧٤٧	٣٧٤,٧٣٩	الرصيد الافتتاحي
٩٦,٣٤٤	٢٣,٩٢٧	مشتراة خلال الفترة/ السنة
(٩٠,٤٥٢)	(٣٤,٣٦٨)	مباعة خلال الفترة/ السنة
٤٠٤,٦٣٩	٣٦٤,٢٩٨	
(٢٩,٩٠٠)	(١٢,٦٩٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٧٤,٧٣٩	٣٥١,٦٠٦	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

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

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

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات خلافياً للأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات بالنسبة للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

مع ذلك، يتم تصنيف استثمارات الشركة المتاحة للبيع وفقاً للمستوى الثاني من التسلسل.

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٦,٢٢٨	٣,٤٧٣
٦,٢٩٢	٣,٩٦٢
١٢,٥٢٠	٧,٤٣٥
(١٤٦)	(٤١٨)
١٢,٣٧٤	٧,٠١٧

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

مخصص انخفاض في القيمة

٥- النقد وما يماثله

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	المساهمون	عمليات التكافل
	٣,٢٩٥	٢٥,٦٠٩
	١٥٠,٧١٠	٢٠,٠٥٦
	١٥٤,٠٠٥	٤٥,٦٦٥

أرصدة لدى البنوك

ودائع مرابحة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٥- النقد وما يماثله (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٢,٩٥٨	١٨,١٢٢	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ودائع مراجعة
١٣٢,٩٥٨	٤٣,١٢٢	

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

بلغت قيمة ودائع المراجعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م مبلغ ٢٢٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء) محتفظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، مساهم في الشركة.

٦- المطالبات قيد التسوية

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)			
(بآلاف الريالات السعودية)			
الاصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
٣,٩٨٦	(٩,٥٦٣)	١٣,٥٤٩	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٤,٧٠١	(١٣,٦٢٢)	١٨,٣٢٣	- المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٨٧٠	(١٤,٣٤٦)	١٥,٢١٦	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
١,٦٣٦	(٣,١١٥)	٤,٧٥١	- المطالبات قيد التسوية - الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١١,١٩٣	(٤٠,٦٤٦)	٥١,٨٣٩	إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٦- المطالبات قيد التسوية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)		
حصة	معيدي	الإجمالي
الصافي	التكافل	
		مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٢,٦٥٧	(٥,٨٤٦)	٨,٥٠٣
		- المطالبات قيد التسوية
٤,٥٥١	(١٢,٨٠٥)	١٧,٣٥٦
		- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
		مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٩٦٧	(١٦,٢٤٩)	١٧,٢١٦
		- المطالبات قيد التسوية
١,٧٦٢	(٣,٠٦٠)	٤,٨٢٢
		- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٩,٩٣٧	(٣٧,٩٦٠)	٤٧,٨٩٧
		إجمالي المطالبات قيد التسوية

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٨٩,١٦٦	٣٧٤,٧٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٤١,٨٨٥	(٤,٧١٤)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/ السنة
(٢٦,٤١٢)	(٥,٧٢٧)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
(٢٩,٩٠٠)	(١٢,٦٩٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٧٤,٧٣٩	٣٥١,٦٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة (تتمة)

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

(غير مراجعة)

حصة معيدي		
الصافي	التكافل	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١
٧,٨٧٦	(١٤,٣٨٨)	٢٢,٢٦٤
(٨,٨٣٤)	١٤,٩١٨	(٢٣,٧٥٢)
٦,٣٠٦	(١٣,٦٤٧)	١٩,٩٥٣

الرصيد كما في بداية الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(مراجعة)

حصة معيدي		
الصافي	التكافل	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠
٣٢,٢٧٢	(٥٧,٦٠٥)	٨٩,٨٧٧
(٣٢,٤٧٠)	٥٦,٢٧٦	(٨٨,٧٤٦)
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١

الرصيد كما في بداية السنة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٨- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. في ما يلي تحليلاً إجمالي اشتراكات التكافل المكتتية، صافي اشتراكات التكافل المكتتية ومصاريف حاملي الوثائق، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة قيمة وثائق التكافل، تكاليف الاكتتاب وتكاليف حاملي الوثائق، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصروفات العمومية والإدارية، صافي الفائض/(العجز)، الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة والمركبات، الموجودات غير الملموسة، المركبات، الاستثمارات المتاحة للبيع، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف تكاليف اكتتاب مؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إيرادات العمولات غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

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

لا تشمل مطلوبات القطاع توزيع الفائض المستحق، أرصدة معيدي التكافل الدائنة، الدائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى ومخصص مكافأة الخدمة للموظفين، وبناءً على ذلك 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 القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	التكافل العام	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
-	٢٣,٩٢٦	١٤,٨٢٣	٧,٤٤١	٤٦,١٩٠
-	٢٩,٣٦٤	٦,٤٧٤	١,٤٠٢	٣٧,٢٤٠
-	٣٤,٠٧٨	٧,٢٣٤	١,٦٠٠	٤٢,٩١٢
-	-	-	١,٩٥١	١,٩٥١
-	٤٢	(٣,٣٥٦)	٧٩	(٣,٢٣٥)
-	(٢٨,٦٤١)	-	-	(٢٨,٦٤١)
-	(٧٧٣)	(٣٧٧)	(٦٧٧)	(١,٨٢٧)
-	٤,٧٠٦	٣,٥٠١	٢,٩٥٣	١١,١٦٠
١,٨٦٦	٤١٦	١٧	-	٢,٢٩٩
(٥٨٦)	(٢,٦٧٨)	(٢,٩٩٣)	(٣,١٦١)	(٩,٤١٨)
١,٢٨٠	٢,٤٤٤	٥٢٥	(٢٠٨)	٤,٠٤١
				(٢٧٦)
				٣,٧٦٥
٥٥	-	-	-	٥٥
١٣٢	-	-	-	١٣٢
٤	-	-	-	٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة

صافي الاشتراكات المكتبة ومصاريف حاملي

وثائق التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصاريف

حاملي وثائق التكافل

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصرفات عمومية وإدارية

صافي الفائض/ (العجز) للفترة

العجز من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الخسارة للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

استهلاك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	التكافل العام	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١,٣١٧	-	-	-	١,٣١٧
٤٤	-	-	-	٤٤
٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)				
موجودات غير ملموسة				
سيارات				
موجودات عمليات التكافل				
استثمارات متاحة للبيع				
-	-	-	-	-
-	-	٤,٦٩١	٢,٣٢٦	٧,٠١٧
-	٣١٤	٢٢,٨٧١	١٧,٤٦١	٤٠,٦٤٦
-	-	١,٨٧٥	١١,٧٧٢	١٣,٦٤٧
-	-	٣٤٢	١,١٨٣	١,٥٢٥
-	-	-	-	٤٧,٥٠٨
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
٣٦٦,٤٥٢	-	-	-	٣٦٦,٤٥٢
إجمالي موجودات المساهمين				
إجمالي الموجودات				
مطلوبات عمليات التكافل				
احتياطي أنشطة التكافل				
-	-	٥,٣١٨	١٤,٦٣٥	١٩,٩٥٣
-	-	-	٢,٩٤٦	٢,٩٤٦
-	١,٢٨٥	٣٠,٥٨٦	١٩,٩٦٨	٥١,٨٣٩
-	-	-	-	٣٥,٣٢٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				
٩,١٣٥	-	-	-	٩,١٣٥
إجمالي مطلوبات المساهمين				
إجمالي المطلوبات				
٤٧٠,٨٠٨				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي	تكافل عائلي	صندوق المساهمين
		للمجموعات (حماية وادخار)	للأفراد (حماية وادخار)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٤٩,٥٤٢	٦,٣١٨	١٣,٨٠٥	٢٩,٤١٩	-
٤٣,٤٢٣	١,٤٣٣	٦,٠٣٢	٣٥,٩٥٨	-
٣٢,٥٣٧	١,٩٧٠	٦,١٥٨	٢٤,٤٠٩	-
٩٨٤	٩٨٤	-	-	-
(٢,٣١١)	(٦٣)	(٢,١٧٠)	(٧٨)	-
(١٧,٨٨٩)	-	-	(١٧,٨٨٩)	-
(١,٧٠٥)	(٧٠٤)	(١٦)	(٩٨٥)	-
١١,٦١٦	٢,١٨٧	٣,٩٧٢	٥,٤٥٧	-
١,٥٧٧	٤	-	٣٤٤	١,٢٢٩
(٩,٧٦٩)	(٣,٣٣٥)	(٢,٨٤١)	(٢,٩٩٦)	(٥٩٧)
٣,٤٢٤	(١,١٤٤)	١,١٣١	٢,٨٠٥	٦٣٢
(٢٧٩)				
٣,١٤٥				
٩٩	-	-	-	٩٩
٤	-	-	-	٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة

صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي

وثائق التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف

حاملي وثائق التكافل

دخول و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل

فائض الاكتتاب للفترة

دخول الاستثمارات

مصرفات عمومية وإدارية

صافي الفائض/ (العجز) للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

إطفاء

استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي	تكافل عائلي	صندوق المساهمين	
		للمجموعات (حماية وادخار)	للأفراد (حماية وادخار)		
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١,٣٩٤	-	-	-	١,٣٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
٤٨	-	-	-	٤٨	موجودات غير ملموسة
					سيارات
					موجودات عمليات التكافل
٣٧٤,٧٣٩	-	-	٣٧٤,٧٣٩	-	استثمارات مناحة للبيع
١٢,٣٧٤	٨,٤٤٧	٣,٩٢٧	-	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٣٧,٩٦٠	١٩,٣٠٨	١٨,٣٠٣	٣٤٩	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
					حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
١٤,١٧٧	١١,٨٣١	٢,٣٤٦	-	-	غير المكتسبة
١,١٨٠	٧٩٢	٣٨٨	-	-	تكاليف أكتتاب وثائق موجلة
٤٧,٦٩١	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤٨٨,١٢١					إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٦٦,١٨٧	-	-	-	٣٦٦,١٨٧	إجمالي موجودات المساهمين
٨٥٤,٣٠٨					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٣٧٤,٧٣٩	-	-	٣٧٤,٧٣٩	-	احتياطي أنشطة التكافل
٢١,٤٤١	١٤,٨٩٢	٦,٥٤٩	-	-	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢,٩٥٠	٢,٩٥٠	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٤٧,٨٩٧	٢٢,٠٣٨	٢٤,٢٥٥	١,٦٠٤	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٤٠,٦٩٥	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٤٨٧,٧٢٢					إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١١,١١٧	-	-	-	١١,١١٧	إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٩٨,٨٣٩					إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

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 ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٣,١٤٥	٣,٧٦٥	صافي ربح الفترة (بآلاف الريالات السعودية)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بآلاف)
٠,٠٩	٠,١١	ربحية السهم (ريال سعودي)

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١٠,١٠١	١٠,٦٤٤	البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة)
٥,٩٤٤	٦,٠٣٠	اشتراكات تكافل
		مطالبات مدفوعة
		مصرفات أخرى
		- تكاليف صيانة أجهزة تقنية
١,٤٥٨	١,٢٤٧	معلومات ومصرفات متعلقة بها

- مصروفات غير مباشرة

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٣٥,٠٢٩	٢٤٢
١,٩٨٢	١,٩٤١
٣٢٦	٣٢٣

استثمارات في ودائع المراجعة
منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة
تكاليف اكتاب واثاق التكافل مدفوعة
اتش اس بي سي المملكة العربية السعودية المحدودة - آي بي اس أي
خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة

يتضمن بند "المصروفات الأخرى" التكاليف الأخرى بموجب اتفاقية الخدمات بين الشركة والبنك السعودي البريطاني (ساب)، وبموجب الاتفاقية سيقوم 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:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل
-	٩٤٢	-	٩٧١
-	٤٧	-	٤٥
٤٦	-	١٥٥	-

الرواتب والمميزات الأخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمميزات الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م

١١ - الزكاة والضريبة

وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ م قامت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٠ م. قدمت الشركة اعتراضاً لدى لجنة الاستئناف العليا بالموضوع المتعلق بالضريبة المفروضة للسنوات من (٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠). لم تبدأ المصلحة بعد مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤.

١٢ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتتسلم عرض أفضل للأرصدة والمعاملات في القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ رجب ١٤٣٧ هـ، الموافق ١٨ إبريل ٢٠١٦ م.