

شركة ساب تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ديسمبر ٢٠١٥م، وقائمة الدخل الأولية لعمليات التكافل وقائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين لفترة الثلاث أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والقوائم الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٤) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعددتها 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.

النتيجة

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

١٠ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ
(٢٠ يناير ٢٠١٦م)



قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			موجودات عمليات التكافل
٣٩٨,٧٤٧	٣٧٤,٧٣٩	٣	استثمارات متاحة للبيع
١١,٨٣٣	١٢,٣٧٤	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٤,٦٥٦	٣٧,٩٦٠	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٢,٨٤٨	١٤,١٧٧	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٤١١	١,١٨٠		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٢٣٦	٣,٦٣٠		ذمم معيدي التكافل المدينة
٩٤٥	٩٣٩		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٢٤٦	-		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤٠,٠٢٨	٤٣,١٢٢	٥	النقد وما يماثله
٥٢٨,٩٥٠	٤٨٨,١٢١		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,١٩٤	١,٣٩٤		موجودات غير ملموسة
٦٥	٤٨		سيارات
١٨٧,٩٤٤	١٨٧,٩٤٥	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		ودعية نظامية
١٦١	٢٩٧		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	٧,٩٢٨		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١٤٣,٤٢٦	١٣٢,٩٥٨	٥	النقد وما يماثله
٣٦٦,٧٩٠	٣٦٤,٥٧٠		إجمالي موجودات المساهمين
٨٩٥,٧٤٠	٨٥٢,٦٩١		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			مطلوبات عمليات التكافل
٣٨٩,١٦٦	٣٧٤,٧٣٩	٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
٥,٠٥٦	٦,٢٧٣		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٤٢٧	٦,٠١٨		فائض توزيعات مستحق
٢٠,٣١٠	٢١,٤٤١	٧ (ب)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٢,٢٦٣	٢,٩٥٠		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧٠,١٨٦	٤٧,٨٩٧	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٨,٦٩٦	٥,٨٥٨		ذمم معيدي التكافل الدائنة
٢٧,٢٥٥	١٤,٦١٨		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
-	٧,٩٢٨		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٥٢٧,٣٥٩	٤٨٧,٧٢٢		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١,٥٩١	٣٩٩		فائض عمليات التكافل
٥٢٨,٩٥٠	٤٨٨,١٢١		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		رأس المال
١١,٤٧٨	١١,٤٧٨		احتياطي نظامي
٤,٢٤٧	٣,٥٩٢		أرباح مبقاة
٣٥٥,٧٢٥	٣٥٥,٠٧٠		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٩٤٨	٤,٥١٦		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,٢٤٦	-		مستحق لعمليات تكافل
٥,٨٧١	٤,٩٨٤	١٢	مخصص الزكاة والضريبة
١١,٠٦٥	٩,٥٠٠		
٣٦٦,٧٩٠	٣٦٤,٥٧٠		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٨٩٥,٧٤٠	٨٥٢,٦٩١		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين ومطلوبات المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية - عمليات التكافل

لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف)	(بآلاف)	(بآلاف)	(بآلاف)
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)
(مراجعة)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)
١٦٥,٥٠٠	١٧٣,١٤٠	٣٩,٢٢٢	٤١,٠٩١
٢٧,٥٨١	٢٩,٠٤٣	١١,٨٩٦	١٢,١٣٨
١٩٣,٠٨١	٢٠٢,١٨٣	٥١,١١٨	٥٣,٢٢٩
٢٥,٠٢٢	٢٦,٤١٢	٥,٧٥٠	٦,٣٠١
٢١٨,١٠٣	٢٢٨,٥٩٥	٥٦,٨٦٨	٥٩,٥٣٠
(٥٣,٢٤٩)	(٥٨,٩٥٨)	(١٧,٥٢٣)	(١٩,٣٩٩)
١٦٤,٨٥٤	١٦٩,٦٣٧	٣٩,٣٤٥	٤٠,١٣١
٦١٨	(١,١٣١)	(٣,٠٧٥)	(٣,٤٤٦)
١,١٧٧	١,٣٢٩	٤,٣٣٣	٣,٧١٧
٥٩,٧٨١	(٤١,٨٨٥)	١٢,٧٤٦	(١٢,٨٧٥)
٢٢٦,٤٣٠	١٢٧,٩٥٠	٥٣,٣٤٩	٢٧,٥٢٧
١٤,١٢٤	٧,١٩٢	٥,٤٥٥	٢,٥٨٨
٢٤٠,٥٥٤	١٣٥,١٤٢	٥٨,٨٠٤	٣٠,١١٥
(٤٨,٥٢٣)	(٥٤,٠٧٥)	(١٣,٤٢٢)	(٢٣,٥٦٢)
٣٤,٢٣٠	٤٢,٣٤٤	٨,٦٥٠	١٩,٦٨٢
(١٤,٢٩٣)	(١١,٧٣١)	(٤,٧٧٢)	(٣,٨٨٠)
(٦,١٤٠)	٢٢,٢٨٩	٦,١٤٦	٨,١٩٠
٧,٨٣٠	(١٦,٦٩٦)	(٣,٨٣٠)	(٧,٨٣١)
(١٢,٦٠٣)	(٦,١٣٨)	(٢,٤٥٦)	(٣,٥٢١)
(١٦٨,٢٩١)	(٨٠,٠٠٤)	(٣٩,٥٢٧)	(٢٢,١٠٩)
(١٨٠,٨٩٤)	(٨٦,١٤٢)	(٤١,٩٨٣)	(٢٥,٦٣٠)
(١٢,٣٢٣)	(٨,٧٣٨)	(٣,١٠٤)	(٣,٧٤٣)
(١٩٣,٢١٧)	(٩٤,٨٨٠)	(٤٥,٠٨٧)	(٢٩,٣٧٣)
٤٧,٣٣٧	٤٠,٢٦٢	١٣,٧١٧	٧٤٢
١,٤٤٣	١,٤١٩	٣٧٤	٣٥٨
(٣٢,٨٦٨)	(٣٧,٦٩٨)	(٨,٣٠٤)	(٩,٦٩٢)
١٥,٩١٢	٣,٩٨٣	٥,٧٨٧	(٨,٥٩٢)
(١٤,٣٢١)	(٣,٥٨٤)	(٥,٢٠٩)	٧,٧٣٤
١,٥٩١	٣٩٩	٥٧٨	(٨٥٨)

إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة

تكافل عائلي

تكافل عام

تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل

إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات

حاملي وثائق التكافل

اشتراكات إعادة التكافل المسندة

صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات

حاملي وثائق تكافل

التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتبة

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتبة

التغير في احتياطي عمليات التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي

وثائق التكافل

إيرادات أتعاب وعمولات

إيرادات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية

التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف اكتاب وثائق التأمين

إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل،

وتكاليف اكتاب وثائق التأمين

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمار

مصروفات عمومية وإدارية

صافي (عجز)/ فائض الفترة من عمليات التكافل

تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين

صافي (العجز)/ الفائض للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
(بآلاف	(بآلاف	(بآلاف	(بآلاف	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	
(مراجعة)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	
				تحويل صافي (العجز)/ الفائض للفترة من
١٤,٣٢١	٣,٥٨٤	٥,٢٠٩	(٧,٧٣٤)	عمليات التكافل
٨٥١	٩٤١	٢٠٩	٣٦٢	إيرادات الاستثمار من ودائع المراجعة
٤,٥١٥	٤,١٣٢	١,٠٧٠	١,٠٦٤	إيرادات صكوك
١٩,٦٨٧	٨,٦٥٧	٦,٤٨٨	(٦,٣٠٨)	إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات
(٢,٦٧٣)	(٥,٠١٧)	(٧٥٧)	(٣,٦٧٣)	مصرفات إدارية وعمومية
١٧,٠١٤	٣,٦٤٠	٥,٧٣١	(٩,٩٨١)	صافي (خسائر)/ ربح الفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
١٧,٠١٤	٣,٦٤٠	٥,٧٣١	(٩,٩٨١)	إجمالي (الخسائر)/ الدخل الشامل للفترة
				(الخسارة)/ الربح الأساسي والمخفّض للسهم
٠,٥٠	٠,١١	٠,١٧	(٠,٢٩)	(ريال سعودي)

٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة/خسائر متراكمة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٥٥,٧٢٥	٤,٢٤٧	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
٣,٦٤٠	٣,٦٤٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٢٩٥)	(٤,٢٩٥)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٥٥,٠٧٠	٣,٥٩٢	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٣٤٤,٦٠٤	(٣,٤٧١)	٨,٠٧٥	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
١٧,٠١٤	١٧,٠١٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥,٨٩٣)	(٥,٨٩٣)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
-	(٣,٤٠٣)	٣,٤٠٣	-	محوّل إلى احتياطي نظامي
٣٥٥,٧٢٥	٤,٢٤٧	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م





تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الاثني عشر شهوراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
١,٥٩١	٣٩٩	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين مع
		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١٤,٣٢١	٣,٥٨٤	حصة المساهمين من الفائض
(١٧٨)	(٦٧٧)	عكس انخفاض قيمة اشتراكات التكافل المستحقة
١,٠٨٤	١,٤٥٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦,٨١٨	٤,٧٥٩	فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٧,٠٥٩	٢٤,٠٠٨	استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٣,٢٤٧)	١٣٦	اشتراكات التكافل المستحقة، صافي
(٧,٨٣٠)	١٦,٦٩٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(١,١٧٧)	(١,٣٢٩)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(١١٨)	٢٣١	تكاليف اكتاب الوثائق المؤجلة
-	١,٦٠٦	ذمم معيدي التكافل المدينة
(٣٨٦)	٦	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٥٧,٩٦٣)	(١٤,٤٢٧)	احتياطي أنشطة التكافل
(١٣٠)	(٢٣٦)	دفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٦١٨)	١,١٣١	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
(١١٢)	٦٨٧	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٦,١٤٠	(٢٢,٢٨٩)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٧,٥٨٩)	(٢,٨٣٨)	ذمم معيدي التكافل الدائنة
٦,٠٥٣	(١٢,٦٣٧)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٦,٩٠٠	(٤,٤٩٦)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
		نشاط تمويلي
(١٦,٨٢٦)	٧,٥٩٠	مستحق إلى/(من) المساهمين، صافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل (تمة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

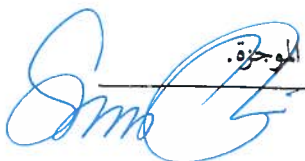
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
(٩,٩٢٦)	٣,٠٩٤	الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله
٤٩,٩٥٤	٤٠,٠٢٨	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
٤٠,٠٢٨	٤٣,١٢٢	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة
٢٦,٨٤٠	(٢٩,٩٠٠)	معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		٣ (ج)

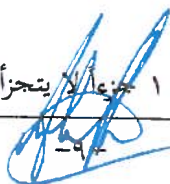
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية) (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
١٧,٠١٤	٣,٦٤٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(١٤,٣٢١)	(٣,٥٨٤)	حصة الفائض من عمليات التكافل
٣٤٥	٤٥١	إطفاء
٤	١٧	استهلاك
(٤,٥١٥)	(٤,١٣٢)	دخل من الصكوك
(١,٤٧٣)	(٣,٦٠٨)	
٧٩٤	(١٣٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٨٨٩)	٢,٥٦٨	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٢,٥٦٨)	(١,١٧٦)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٩٧٨)	(٥,١٨٢)	الزكاة والضريبة المدفوعة
(٨,٥٤٦)	(٦,٣٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٩,٥١٣	-	الأنشطة الاستثمارية
٤,٧٤٩	٤,١٣١	استحقاق الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق
(٧١١)	(٦٥١)	دخل مستلم من الصكوك
(٦٩)	-	شراء موجودات غير ملموسة
١٦,٨٢٦	(٧,٥٩٠)	شراء سيارات
٤٠,٣٠٨	(٤,١١٠)	مستحق (من)/ إلى عمليات التكافل، صافي
٣١,٧٦٢	(١٠,٤٦٨)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١١١,٦٦٤	١٤٣,٤٢٦	(النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله
١٤٣,٤٢٦	١٣٢,٩٥٨	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
		النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 مزاولة 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 والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤ 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 (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير المطبقة المذكورة أدناه والتي إما لها تأثير مالي غير جوهري أو ليس لها أي تأثير مالي على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة الحالية والفترة السابقة ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية:

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ينطبق على برامج محددة المنافع والتي تشمل مساهمة الموظفين و/أو أطراف أخرى. ويوفر هذا التعديل إعفاءً - بناءً على ما توفر معايير معينة - من المتطلبات المقترحة في التعديلات لعام ٢٠١١ لمساهمات الموظف/الطرف الآخر لمدة خدمته وفقاً لبرنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت. تقدم التعديلات الحالية في حال تلبية الشروط خياراً لتعديل تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة.

- التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لدورات السنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. وتتلخص كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أعدتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) - "تم تعديله ليتطلب بوضوح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات على المبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون خصم، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. وقد تم تعديل ذلك المعيار لاحقاً ليوضح أن استثناءات المحفظة المتوقعة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود تلي تعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - الموجودات غير الملموسة" - ويوضح التعديل متطلبات نماذج إعادة التقييم ومثبتاً أن تعديل الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) لا يتناسب عادة مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات طرف ذي علاقة" - يتم توسيع تعريف الطرف ذي العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكبار موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

(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 ديسمبر ٢٠١٥ م

٣- الاستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير 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)
الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (غير متداولة)
صكوك البنك السعودي الهولندي (٢)
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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل
-	٣٩٨,٧٤٧
٢٥,٠٦٣	-
١٥,٠٢٩	-
٥,٠٠٦	-
٢٠,١٣٥	-
٥٠,٥٤٥	-
٥٠,١٠١	-
١٠,٠٤٧	-
١٢,٠١٨	-
١٨٧,٩٤٤	-
١٨٧,٩٤٤	٣٩٨,٧٤٧

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 ديسمبر ٢٠١٥ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

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

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

تاريخ الاستحقاق	قائمة الاستحقاق للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٠ مايو ٢٠١٧ م	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (الإصدار ٣)
٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ م	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٢)
٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ م	صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ١)
٢٨ مارس ٢٠٢١ م	صكوك البنك الجزيرة
١٨ يناير ٢٠٢٢ م	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢١ مايو ٢٠١٩ م	صكوك شركة التصنيع الوطنية (الإصدار ١)
٢٥ يونيو ٢٠١٧ م	صكوك شركة العليان العقارية (الإصدار ١)
٢٧ مايو ٢٠١٨ م	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجيل وبنع (مرافق)

ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مبلغ ١٨٨,٢٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١٨٧,٣٣ مليون ريال سعودي).

ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات خلال الفترة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٥٥,٨٠٦	٣٩٨,٧٤٧	الرصيد الافتتاحي
١٠٢,٨٨٤	٩٦,٣٤٤	مشتراة خلال السنة
(١٨٦,٧٨٣)	(٩٠,٤٥٢)	مباعة خلال السنة
٣٧١,٩٠٧	٤٠٤,٦٣٩	
٢٦,٨٤٠	(٢٩,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٩٨,٧٤٧	٣٧٤,٧٣٩	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣- الاستثمارات (تمة)

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

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 بخلافاً 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 ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٦,٤٠٢	٦,٢٢٨
٦,٢٥٤	٦,٢٩٢
١٢,٦٥٦	١٢,٥٢٠
(٨٢٣)	(١٤٦)
١١,٨٣٣	١٢,٣٧٤

مستحق من حاملي وثائق التكافل
مستحق من طرف ذي علاقة (البنك السعودي البريطاني)

مخصص انخفاض في القيمة

٥- النقد وما يماثله

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

أرصدة لدى البنوك

ودائع مراجعة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥- النقد وما يماثله (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٥,٣٧١	٢٥,٠٠٩	أرصدة لدى البنوك
١٣٨,٠٥٥	١٥,٠١٩	ودائع مراجعة
١٤٣,٤٢٦	٤٠,٠٢٨	

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

بلغت قيمة ودائع المراجعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٥ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى البنك السعودي البريطاني، مساهم في الشركة.

٦- المطالبات قيد التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
(بآلاف الريالات السعودية)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
			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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)		
الصافي	معيدي التكافل	الإجمالي
	حصة	
	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية	
٢,٠٤٦	(٤,٦١٥)	٦,٦٦١
	- المطالبات قيد التسوية	
٤,٢٥١	(١٠,١٠٢)	١٤,٣٥٣
	- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	
	مطالبات تكافل عام قيد التسوية	
٨١٠	(٣٦,٤١٥)	٣٧,٢٢٥
	- المطالبات قيد التسوية	
٨,٤٢٣	(٣,٥٢٤)	١١,٩٤٧
	- الاحتياطيات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	
١٥,٥٣٠	(٥٤,٦٥٦)	٧٠,١٨٦
	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 ٢٠١٤ م (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٤٧,١٢٩	٣٨٩,١٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٩,٧٨١)	٤١,٨٨٥	التغيرات في الاحتياطي خلال السنة
(٢٥,٠٢٢)	(٢٦,٤١٢)	مصرفات حاملي وثائق التكافل
٢٦,٨٤٠	(٢٩,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٨٩,١٦٦	٣٧٤,٧٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت الشركة خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بزيادة احتياطياتها لأنشطة التكافل لقطاع التكافل العائلي للأفراد بمبلغ ٩,٥٨ مليون ريال سعودي لتتناسب مع قيمة الموجودات الأساسية.

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدة.

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

(ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٢,٢٧٢	(٥٧,٦٠٥)	٨٩,٨٧٧	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(٣٢,٤٧٠)	٥٦,٢٧٦	(٨٨,٧٤٦)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)			
حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٩,٢٥٧	(١١,٦٧١)	٢٠,٩٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٧٥٠	(٥١,٩١٧)	٨٣,٦٦٧	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٣٣,٥٤٥)	٥٠,٧٤٠	(٨٤,٢٨٥)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٧,٤٦٢	(١٢,٨٤٨)	٢٠,٣١٠	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 بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة قيمة وثائق التكافل، تكاليف اكتساب السياسة - صافي، 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، الموجودات غير الملموسة، الاستثمارات المتاحة للبيع، مساهمات الاستحقاق، صافي، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتساب السياسة المؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية، إيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطالبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

لا تشمل موجودات القطاع المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله والمطلوب من المساهمين. وبناءً على ذلك يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل مطلوبات القطاع توزيع فائض الدائنة وصافي مستحقات أرصدة الدائنة، الذمم الدائنة، المستحقات 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.

المجموع	التكافل العام	تكاليف عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	تكاليف عائلي للأفراد (حماية وادخار)	صندوق المساهمين
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٥٣,٢٢٩	١٢,١٣٨	١٥,٠٧٠	٢٦,٠٢١	-
٤٠,١٣١	١,٨٣٣	٦,٢٧٨	٣٢,٠٢٠	-
٢٧,٥٢٧	١,٣٥١	٧,٠٣١	١٩,١٤٥	-
٢,٥٨٨	١,٤٣٧	١,١٥١	-	-
(٣,٥٢١)	(٢٨٨)	(٢,٩٩٦)	(٢٣٧)	-
(٢٢,١٠٩)	-	-	(٢٢,١٠٩)	-
(٣,٧٤٣)	(٦١٤)	(٢,٢٤٥)	(٨٨٤)	-
٧٤٢	١,١٨٦	٢,٩٤١	(٤,٠٨٥)	-
١,٧٨٤	-	٢٢	٣٣٦	١,٤٢٦
(١٣,٣٦٥)	(٢,٥٤٣)	(٢,١٩٧)	(٤,٩٥٢)	(٣,٦٧٣)
(١٠,٨٣٩)	(٦٥٧)	٧٦٦	(٨,٧٠١)	(٢,٢٤٧)
٨٥٨				
(٩,٩٨١)				
٦٥١	-	-	-	٦٥١
١٢٧	-	-	-	١٢٧
٤	-	-	-	٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة

صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي

وثائق التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف

حاملي وثائق التكافل

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المكتتبة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل

(عجز)/ فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارية

صافي العجز للفترة

العجز من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الخسارة للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	صندوق المساهمين
(ريالات سعودية)	(ريالات سعودية)	(ريالات سعودية)	(ريالات سعودية)	(ريالات سعودية)
٢٠٢,١٨٣	٢٩,٠٤٣	٦٠,٨٣٤	١١٢,٣٠٦	-
١٦٩,٦٣٧	٥,٥٦٠	٢٦,٧١٢	١٣٧,٣٦٥	-
١٢٧,٩٥٠	٦,٥١٤	٢٥,٩٥٦	٩٥,٤٨٠	-
٧,١٩٢	٥,٣٩٢	١,٥٧٦	٢٢٤	-
(٦,١٣٨)	٥,٥١٥	(١٠,٩٥٣)	(٧٠٠)	-
(٨٠,٠٠٤)	-	-	(٨٠,٠٠٤)	-
(٨,٧٣٨)	(٢,٣٠٧)	(٢,٩٤٩)	(٣,٤٨٢)	-
٤٠,٢٦٢	١٥,١١٤	١٣,٦٣٠	١١,٥١٨	-
٦,٤٩٢	١٣	٢٢	١,٣٨٤	٥,٠٧٣
(٤٢,٧١٥)	(١٣,٣٨٥)	(١١,٠٩١)	(١٣,٢٢٢)	(٥,٠١٧)
٤,٠٣٩	١,٧٤٢	٢,٥٦١	(٣٢٠)	٥٦
(٣٩٩)				
٣,٦٤٠				
٦٥١	-	-	-	٦٥١
٤٥١	-	-	-	٤٥١
١٧	-	-	-	١٧

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي
وثائق التكافل
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف
حاملي وثائق التكافل
دخل وأتعاب عمولات
صافي المطالبات المكتتبة
إعادة واستحقاق وثائق التكافل
تكاليف الحصول على وثائق التكافل
فائض الاكتساب للفترة
دخل الاستثمارات
مصروفات عمومية وإدارية
صافي الفائض للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

صندوق المساهمين	تكاقل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	تكاقل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	التكاقل العام	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١,٣٩٤	-	-	-	١,٣٩٤
٤٨	-	-	-	٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)				
موجودات غير ملموسة				
سيارات				
موجودات عمليات التكاقل				
٣٧٤,٧٣٩	-	-	-	٣٧٤,٧٣٩
١٢,٣٧٤	٨,٤٤٧	٣,٩٢٧	-	-
٣٧,٩٦٠	١٩,٣٠٨	١٨,٣٠٣	٣٤٩	-
١٤,١٧٧	١١,٨٣١	٢,٣٤٦	-	-
١,١٨٠	٧٩٢	٣٨٨	-	-
٤٧,٦٩١	-	-	-	-
٤٨٨,١٢١	-	-	-	-
٣٦٤,٥٧٠	-	-	-	٣٦٤,٥٧٠
٨٥٢,٦٩١	-	-	-	-
مطلوبات عمليات التكاقل				
٣٧٤,٧٣٩	-	-	-	٣٧٤,٧٣٩
٢١,٤٤١	١٤,٨٩٢	٦,٥٤٩	-	-
٢,٩٥٠	٢,٩٥٠	-	-	-
٤٧,٨٩٧	٢٢,٠٣٨	٢٤,٢٥٥	١,٦٠٤	-
٤٠,٦٩٥	-	-	-	-
٤٨٧,٧٢٢	-	-	-	-
٩,٥٠٠	-	-	-	٩,٥٠٠
٤٩٧,٢٢٢	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات				

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد (حماية وإدخار)	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وإدخار)	التكافل العام	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
-	٢٦,٨٨٣	١٢,٣٣٩	١١,٨٩٦	٥١,١١٨
-	٣٢,٣٢٧	٤,٧٢٠	٢,٢٩٨	٣٩,٣٤٥
-	٤٥,٠٧٣	٥,٨٣١	٢,٤٤٥	٥٣,٣٤٩
-	١	٣,٩٥١	١,٥٠٣	٥,٤٥٥
-	١٧٠	(١,٨٤٦)	(٧٨٠)	(٢,٤٥٦)
-	(٣٩,٥٢٧)	-	-	(٣٩,٥٢٧)
-	(٩٤٤)	(١,٥٣٧)	(٦٢٣)	(٣,١٠٤)
-	٤,٧٧٣	٦,٣٩٩	٢,٥٤٥	١٣,٧١٧
١,٢٧٩	٣٥٩	-	١٥	١,٦٥٣
(٧٥٧)	(٤,١٢٦)	(٢,٥٩٢)	(١,٥٨٦)	(٩,٠٦١)
٥٢٢	١,٠٠٦	٣,٨٠٧	٩٧٤	٦,٣٠٩
			(٥٧٨)	
			٥,٧٣١	
٨٨	٨٨			
٦٩	٦٩			
٩٨	٩٨			

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة

صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي

وثائق التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتتبة 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

مصروفات عمومية وإدارية

صافي الفائض للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

شراء سيارات

إطفاء

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

صندوق المساهمين	تكاثل عائلتي للأفراد (حماية وادخار)	تكاثل عائلتي للمجموعات (حماية وادخار)	التكاثل العام	المجموع
(ريالاف)	(ريالاف)	(ريالاف)	(ريالاف)	(ريالاف)
الريالات (السعودية)	الريالات (السعودية)	الريالات (السعودية)	الريالات (السعودية)	الريالات (السعودية)
-	١٠٩,٤١٤	٥٦,٠٨٦	٢٧,٥٨١	١٩٣,٠٨١
-	١٣٣,١٠٤	٢٣,١٦٦	٨,٥٨٤	١٦٤,٨٥٤
-	١٩٢,٨٨٥	٢٣,٠٧٠	١٠,٤٧٥	٢٢٦,٤٣٠
-	٤٧١	٧,٥٧٥	٦,٠٧٨	١٤,١٢٤
-	(١,٠٨١)	(٩,٧٦٣)	(١,٧٥٩)	(١٢,٦٠٣)
-	(١٦٨,٢٩١)	-	-	(١٦٨,٢٩١)
-	(٣,٩١٠)	(٥,٩٤٧)	(٢,٤٦٦)	(١٢,٣٢٣)
-	٢٠,٠٧٤	١٤,٩٣٥	١٢,٣٢٨	٤٧,٣٣٧
٥,٣٦٦	١,٤١١	-	٣٢	٦,٨٠٩
(٢,٦٧٣)	(١١,٨٥٧)	(١٠,٥٥٧)	(١٠,٤٥٤)	(٣٥,٥٤١)
٢,٦٩٣	٩,٦٢٨	٤,٣٧٨	١,٩٠٦	١٨,٦٠٥
				(١,٥٩١)
				١٧,٠١٤
٧١١	-	-	-	٧١١
٦٩	-	-	-	٦٩
٣٤٥	-	-	-	٣٤٥
٤	-	-	-	٤

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكاثل المكتسبة

صافي الاشتراكات المكتسبة ومصاريف حاملي

وثائق التكاثل

صافي اشتراكات التكاثل المكتسبة ومصاريف

حاملي وثائق التكاثل

دخل وأتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكاثل

تكاليف الحصول على وثائق التكاثل

فائض الاكتساب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارية

صافي الفائض للفترة

الفائض من عمليات التكاثل بعد حصة المساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

شراء سيارات

إطفاء

استهلاك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

صندوق المساهمين	تكاثل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	تكاثل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	التكاثل العام	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١,١٩٤	-	-	-	١,١٩٤
٦٥	-	-	-	٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)				
موجودات غير ملموسة				
سيارات				
موجودات عمليات التكاثل				
استثمارات متاحة للبيع				
٣٩٨,٧٤٧	-	-	-	٣٩٨,٧٤٧
١١,٨٣٣	٩,٤١٦	٢,٤١٧	-	-
٥٤,٦٥٦	٣٩,٩٤٠	١٤,٢٠٤	٥١٢	-
حصة معيدي التكاثل من المطالبات قيد التسوية				
حصة معيدي التكاثل من اشتراكات التكاثل				
غير المكتسبة				
١٢,٨٤٨	١٠,٩٢٢	١,٩٢٦	-	-
١,٤١١	٩٧٢	٤٣٩	-	-
٤٩,٤٥٥	-	-	-	-
موجودات غير موزعة				
٥٢٨,٩٥٠	-	-	-	-
إجمالي موجودات عمليات التكاثل				
٣٦٦,٧٩٠	-	-	-	٣٦٦,٧٩٠
إجمالي موجودات المساهمين				
إجمالي الموجودات				
مطلوبات عمليات التكاثل				
احتياطي أنشطة التكاثل				
٣٨٩,١٦٦	-	-	-	٣٨٩,١٦٦
٢٠,٣١٠	١٤,٩٣٧	٥,٣٧٣	-	-
إجمالي اشتراكات التكاثل غير المكتسبة				
٢,٢٦٣	٢,٢٦٣	-	-	-
إيرادات العمولات غير المكتسبة				
٧٠,١٨٦	٤٩,١٧٢	١٩,٤١٥	١,٥٩٩	-
إجمالي المطالبات قيد التسوية				
٤٥,٤٣٤	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة				
٥٢٧,٣٥٩	-	-	-	-
إجمالي مطلوبات عمليات التكاثل				
١١,٠٦٥	-	-	-	١١,٠٦٥
إجمالي مطلوبات المساهمين				
إجمالي المطلوبات				
٥٣٨,٤٢٤	-	-	-	٥٣٨,٤٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩- الربح الأساسي والمخفّض للسهم

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

لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١٧,٠١٤	٣,٦٤٠	٥,٧٣١	(٩,٩٨١)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٥٠	٠,١١	٠,١٧	(٠,٢٩)

صافي (خسارة)/ ربح الفترة (بآلاف
الريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم
العادية (عدد الأسهم بالآلاف)

(خسارة)/ 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 إدارة الشركة.

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الثلاثين أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٥٢,٩٥٦	٥١,٥٤٥	١٨,٤٣٣	١٥,٥٤٤
٣١,١٤٦	٣٠,٧٤١	٧,٦٤٦	١١,٦٠٩
٥,٦١١	٥,٣٠٩	٩٧٨	١,٣٣٧
١٧١	١٩٧	٦٨	٢٩

البنك السعودي البريطاني

(مساهم في الشركة)

اشتراكات تكافل

مطالبات مدفوعة

مصاريف أخرى

- تكاليف صيانة أجهزة تقنية

معلومات ومصاريف متعلقة بما

- مصاريف غير مباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٦٩	١,٥٠٠	(٣١)	٤٢٩	شركة أملاك الدولية للمقارنات والتطوير
١٤	-	١٤	-	اشتراكات تكافل
				مطالبات مدفوعة
				منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة
٦,٣٩٧	٦,٩٢٧	١,٢٦٧	١,٣٤٢	تكاليف اكتاب وناثك التكاثل مدفوعة
				اتش اس بي سي المملكة العربية السعودية المحدودة - آي بي اس آي
١٠٠	٨٧٩	-	٧٣٠	اشتراكات تكافل
-	٥٠٠	-	٥٠٠	مطالبات مدفوعة
١,٢٧٣	١,٢٨٦	٣٥٥	٢٨٩	حصم 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 ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكاثل	المساهمون	عمليات التكاثل	
-	٩٥٠	-	٩٤٢	الرواتب والمميزات الأخرى
-	٢٩	-	٢٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٧	-	٤٦	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمميزات الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣,٦٧٢	-	٣,٧٦٨	الرواتب والمميزات الأخرى
-	١٥٢	-	١٥٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٨٧	-	١٨٢	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمميزات الأخرى

١١ - دعوى

هناك بعض القضايا المقامة ضد الشركة خلال دورة أعمالها العادية. بلغت قيمة الدعوى القانونية المقامة خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م مبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي، والذي تجاوز بشكل جوهري مبلغ المطالبة والتي تم رفعها ضد الشركة من قبل حامل الوثيقة مطالباً بمبلغ المطالبة بموجب الوثيقة وبناءً على مشورة قانونية قامت الشركة بقرض هذه المطالبة بمبلغ ٢٢,٩٢ مليون ريال سعودي من أصل ٦٥,٨٨ مليون ريال سعودي.

تم خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م، وبناءً على جلسة تحكيم الاتفاق بشكل مشترك بين المدعي المطالب وشركة ساب تكافل "الشركة" على المطالب المتعلقة بالدعوى القضائية. بناءً على اتفاق التحكيم يطلب من الشركة مبلغ ٩,٢٥ مليون ريال سعودي بدلاً من ٢٢,٩٢ مليون لتسوية المطالبة. تم صدور القرار النهائي للجنة مؤسسة النقد العربي السعودي لتسوية منازعات ومخالفات التأمين بناءً على قرار التحكيم، وعلاوة على ذلك قامت الشركة لاحقاً بعكس التأثير المالي لاتفاق التحكيم في سجلاتها المحاسبية. لقد تم تأمين مبلغ المطالبة ولم يكن لهذا الأمر أي تأثير جوهري على قائمة الدخل - عمليات التكافل.

قامت الشركة خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ م بسداد مبلغ المطالبة المتفق عليه والبالغ ٩,٢٥ مليون ريال سعودي وقد تم أيضاً تحصيل كامل مبالغ إعادة التأمين المستردة ذات الصلة في تاريخ لاحقاً لنهاية السنة.

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

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. ولم تقم مصلحة الزكاة والدخل بعد بمراجعة الربوط للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٣ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

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

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٣٧ هـ، الموافق ١٨ يناير ٢٠١٦ م.
