

# شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، والقوائم الأولية للدخل لنتائج عمليات التكافل والدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٣) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعدُّ هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

## نتيجة الفحص

بناءً 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 أن نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العظم والسديري

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٣٥

برايس وترهاوس كوبرز

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



خالد أحمد محضر

محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٣٧٤,٧٣٩	٣٤٢,٣٥٠	٣	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٣٧٤	٨,٥٥٤	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٣٧,٩٦٠	٥٢,٨٤٣	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٤,١٧٧	٩,٧٩٦	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,١٨٠	١,٢٥٦		تكاليف اكتاب مؤجلة
٣,٦٣٠	٥٦		أرصدة معيدي التكافل المدينة
٩٣٩	١,٨٥٣		مصرفوات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
-	٦,٩٤١		مطلوب من عمليات المساهمين
٤٣,١٢٢	٤٢,٣٩٩	٥	النقد وما يمثله
<u>٤٨٨,١٢١</u>	<u>٤٦٦,٠٤٨</u>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١,٣٩٤	١,٢٦٩		موجودات غير ملموسة
٤٨	٣٥		سيارات
١٨٧,٩٤٥	١٨٨,٤٥٦	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٦١٧	٢,٠٧٣		عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية
٢٩٧	٢٥٢		مصرفوات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٧,٩٢٨	-		مطلوب من عمليات التكافل
١٣٢,٩٥٨	١٤٨,٣١٢	٥	النقد وما يمثله
<u>٣٦٦,١٨٧</u>	<u>٣٧٤,٣٩٧</u>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<u>٨٥٤,٣٠٨</u>	<u>٨٤٠,٤٤٥</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

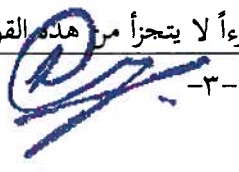
قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

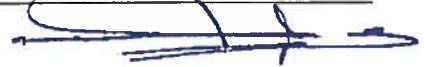
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	مطلوبات عمليات التكافل
٣٧٤,٧٣٩	٣٤٢,٣٥٠	٧ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
٦,٢٧٣	٦,٧٤٤		مخصص مكافأة لحماية الخدمة للموظفين
٦,٠١٨	٦,٣٢٦		فائض توزيعات مستحق
٢١,٤٤١	١٥,١٢٧	٧ (ب)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٢,٩٥٠	٢,٣٨٩		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٤٧,٨٩٧	٦٨,٣٠٥	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٨٥٨	١٠,٠٥٠		أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٤,٦١٨	١٤,٢٧٧		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧,٩٢٨	-		مطلوب إلى المساهمين
٤٨٧,٧٢٢	٤٦٥,٥٦٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٣٩٩	٤٨٠		فائض عمليات التكافل
٤٨٨,١٢١	٤٦٦,٠٤٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		رأس المال
١٢,٢٠٦	١٢,٢٠٦		احتياطي نظامي
٢,٨٦٤	٧,٨٥٢		أرباح مبقاة
٣٥٥,٠٧٠	٣٦٠,٠٥٨		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٦١٧	٢,٠٧٣		عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية
٤,٥١٦	٩٩٦		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤,٩٨٤	٤,٣٢٩	١١	مخصص الزكاة والضريبة
-	٦,٩٤١		مطلوب إلى عمليات التكافل
١١,١١٧	١٤,٣٣٩		إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٦٦,١٨٧	٣٧٤,٣٩٧		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٨٥٤,٣٠٨	٨٤٠,٤٤٥		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق ومطلوبات المساهمين

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)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٣٢,٠٤٩	١١٨,٨١٣	٤٥,٠٥٨	٣٩,٧٨٢	إجمالي اشتراكات التأمين المكتبة
١٦,٩٠٥	١٨,٦٣٠	٤,٩٧٢	٤,١٦٢	- تكافل عائلي
١٤٨,٩٥٤	١٣٧,٤٤٣	٥٠,٠٣٠	٤٣,٩٤٤	- تكافل عام
٢٠,١١١	١٦,٩٧٤	٦,٦٠٥	٥,٢٩٧	٧(أ) تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
١٦٩,٠٦٥	١٥٤,٤١٧	٥٦,٦٣٥	٤٩,٢٤٩	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
(٣٩,٥٥٩)	(٤٢,١٧٩)	(١٣,٨٨٨)	(١٣,٠٤١)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
١٢٩,٥٠٦	١١٢,٢٣٨	٤٢,٧٤٧	٣٦,٢٠٠	صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٢,٣١٥	٦,٣١٤	(٧٣٨)	٢,٩٤٧	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
(٢,٣٨٨)	(٤,٣٨١)	(٤٤٢)	(٢,١٣٣)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
(٢٩,٠١٠)	٥,٧٨٠	(٩,٦١٣)	(٥,٠١٧)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
١٠٠,٤٢٣	١١٩,٩٥١	٣١,٩٥٤	٣١,٩٩٧	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٣,٥٩٨	٦,٣٠٠	٨٨٤	٢,٠٨٨	إيرادات أتعاب وعمولات
١٠٤,٠٢١	١٢٦,٢٥١	٣٢,٨٣٨	٣٤,٠٨٥	إيرادات الاكتتاب
(٣٠,٥١٣)	(٢٤,٧٤٨)	(٩,٩٦٢)	(٥,٢٧٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٦٦٢	١٨,١٢٤	٧,٦١٧	٣,٦٦١	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧,٨٥١)	(٦,٦٢٤)	(٢,٣٤٥)	(١,٦١٨)	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٠٩٩	(٢٠,٤٠٨)	١٦,٥٠٦	(١٣,٢٣١)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٨,٨٦٥)	١٤,٨٨٣	(١٢,٨٩٨)	٩,٦٧٧	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٢,٦١٧)	(١٢,١٤٩)	١,٢٦٣	(٥,١٧٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٧,٨٩٥)	(٧٨,٠٣٠)	(١٧,٨١٩)	(١٨,٣٩٠)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٦٠,٥١٢)	(٩٠,١٧٩)	(١٦,٥٥٦)	(٢٣,٥٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٤,٩٩٥)	(٥,٤٠٥)	(١,٣٥٢)	(١,١١٠)	تكاليف الحصول على الوثائق
(٦٥,٥٠٧)	(٩٥,٥٨٤)	(١٧,٩٠٨)	(٢٤,٦٧٢)	إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، وتكاليف الحصول على الوثائق
٣٨,٥١٤	٣٠,٦٦٧	١٤,٩٣٠	٩,٤١٣	فائض الاكتتاب للفترة
١,٠٦١	١,٢٩٤	٣٦٤	٤٢١	دخل الاستثمار
(٢٧,٠٠٠)	(٢٧,١٥٨)	(٨,٨٢٣)	(٨,٩٦٢)	مصروفات عمومية وإدارية
١٢,٥٧٥	٤,٨٠٣	٦,٤٧١	٨٧٢	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
(١١,٣١٨)	(٤,٣٢٣)	(٥,٨٢٤)	(٧٨٥)	تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين
١,٢٥٧	٤٨٠	٦٤٧	٨٧	صافي الفائض للفترة

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)  
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(بآلاف)	(بآلاف)	(بآلاف)	(بآلاف)	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	
١,٢٥٧	٤٨٠	٦٤٧	٨٧	صافي الفائض للفترة
				خسارة شاملة أخرى
				تغير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة
(٢٣,٠٥١)	(٩,٦٣٥)	(٣٤,٥٢٠)	(١,٥٤٧)	للبيع - غير محقق
				إجمالي الخسارة الشاملة من
(٢١,٧٩٤)	(٩,١٥٥)	(٣٣,٨٧٣)	(١,٤٦٠)	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)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١١,٣١٨	٤,٣٢٣	٥,٨٢٤	٧٨٥	تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
٥٧٩	٢,٩٤٢	١٩٨	١,١٧٠	إيرادات استثمار من ودائع مراجعة
٣,٠٦٨	٣,٦٨١	١,٠١٩	١,٣٧٤	إيرادات صكوك
١٤,٩٦٥	١٠,٩٤٦	٧,٠٤١	٣,٣٢٩	إجمالي الدخل
(١,٣٤٤)	(١,٦٠٦)	(٦٦٧)	(٥٨٣)	مصروفات إدارية وعمومية
١٣,٦٢١	٩,٣٤٠	٦,٣٧٤	٢,٧٤٦	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
١٣,٦٢١	٩,٣٤٠	٦,٣٧٤	٢,٧٤٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٤٠	٠,٢٧	٠,١٩	٠,٠٨	الربح الأساسي والمخفّض للسهم (ريال سعودي) ٩

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

المجموع (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة (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
٩,٣٤٠	٩,٣٤٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٣٥٢)	(٤,٣٥٢)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٦٠,٠٥٨</u>	<u>٧,٨٥٢</u>	<u>١٢,٢٠٦</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
٣٥٥,٧٢٥	٤,٢٤٧	١١,٤٧٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م
١٣,٦٢١	١٣,٦٢١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٠٤٦)	(٤,٠٤٦)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>٣٦٥,٣٠٠</u>	<u>١٣,٨٢٢</u>	<u>١١,٤٧٨</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
١,٢٥٧	٤٨٠	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		مع صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
١١,٣١٨	٤,٣٢٣	حصة المساهمين من الفائض
(٧٠٩)	٤٣٤	مخصص/ (عكس) انخفاض قيمة اشتراكات التكافل المستحقة
١,١٠٥	٩٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		فائض العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات
١٢,٩٧١	٦,١٣٧	في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٤,٧٧٠	٣٢,٣٨٩	استثمارات متاحة للبيع، صافي
٨٦٧	٣,٣٨٦	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٨,٨٦٥	(١٤,٨٨٣)	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٢,٣٨٨	٤,٣٨١	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٨٢)	(٧٦)	تكاليف الاكتتاب للمؤجلة
-	٣,٥٧٤	أرصدة معيدي التكافل مدينة
(٣٨٤)	(٩١٤)	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٤,١٥٢)	(٣٢,٣٨٩)	احتياطي أنشطة التكافل
(٢٠٩)	(٤٢٩)	مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٣١٥)	(٦,٣١٤)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٤	(٥٦١)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
(١٤,٠٩٩)	٢٠,٤٠٨	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,٥٠٧	٤,١٩٢	أرصدة معيدي التكافل دائنة
(١٣,٦٧١)	(٣٤١)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
-	(٩١)	توزيع الفائض مدفوعة
(١١,٣١٨)	(٤,٣٢٣)	مطلوب إلى المساهمين (حصة الفائض)
(١٣,٨٥٨)	١٤,١٤٦	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		نشاط تمويلي
١٨,٢٥٠	(١٤,٨٦٩)	مستحق (إلى) من المساهمين، صافي
٤,٣٩٢	(٧٢٣)	(النقص)/ الزيادة في النقد ومايمثله
٤٠,٠٢٨	٤٣,١٢٢	النقد وما يمثله كما في بداية الفترة
٤٤,٤٢٠	٤٢,٣٩٩	النقد وما يمثله كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
(٢٣,٠٥١)	(٩,٦٣٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		(ج)٣

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
١٣,٦٢١	٩,٣٤٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(١١,٣١٨)	(٤,٣٢٣)	حصة الفائض من عمليات التكافل
٣٢٤	٤١٣	إطفاء
١٣	١٣	استهلاك
(٣,٠٦٨)	(٣,٦٨١)	إيرادات صكوك
(٤٢٨)	١,٧٦٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦	٤٥	مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٦٤٥)	(٣,٥٢٠)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(١,٠٥٧)	(١,٧١٣)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,١٨٢)	(٥,٠٠٧)	الزكاة والضريبة المدفوعة
١١,٣١٨	٤,٣٢٣	مطلوب من عمليات التكافل (حصة الفائض)
٥,٠٧٩	(٢,٣٩٧)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠,٠٠٠	استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٦٨	٣,١٧٠	دخل مستلم من الصكوك
(٤٠٤)	(٢٨٨)	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٦٦٤	٢,٨٨٢	صافي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		نشاط تمويلي
(١٨,٢٥٠)	١٤,٨٦٩	المطلوب من/ (إلى) المساهمين، صافي
(١٠,٥٠٧)	١٥,٣٥٤	الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثله
١٤٣,٤٢٦	١٣٢,٩٥٨	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
١٣٢,٩١٩	١٤٨,٣١٢	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

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

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب تكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ الصادر بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى 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 للأفراد (حماية وادخار) والعائلات (حماية وادخار)، 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 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

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

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 والمستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، فيما عدا تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري أو أثر مالي على القوائم المالية الأولية 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 بعد ١ يناير ٢٠١٦ م 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؛ و
- 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 المجموع 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) - الموجودات غير الملموسة" - والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م والتي تحد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات الملموسة .

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

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

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

- 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 الأولية 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 الأولية" بأن الإفصاحات الأولية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي الأولي (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك يجب أن تتوفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي الأولي للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الأولية 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.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٣- الاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل
-	٣٤٢,٣٥٠
٢٥,١٢٠	-
١٥,١٨١	-
٥,٠٦٠	-
٥٠,٢٨٢	-
٥٠,٦٠٠	-
١٠,٠٠٧	-
١٢,١٣٠	-
٢٠,٠٧٦	-
١٨٨,٤٥٦	-
١٨٨,٤٥٦	٣٤٢,٣٥٠

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 (٣)  
صكوك البنك السعودي الهولندي (٤)  
صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)  
صكوك شركة التصنيع الوطنية  
صكوك شركة العليان العقارية  
صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)  
صكوك بنك البلاد

إجمالي 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)  
الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة  
صكوك البنك السعودي الهولندي (٣)  
صكوك البنك السعودي الهولندي (٤)  
صكوك بنك الجزيرة  
صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)  
صكوك شركة التصنيع الوطنية  
صكوك شركة العليان العقارية  
صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجبيل وينبع (مرافق)

إجمالي الاستثمارات

٣- الاستثمارات (تمة)

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

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

فيما يلي قائمة باستحقاق الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

قائمة الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق
صكوك الشركة السعودية للكهرباء (الإصدار ٣)	١٠ مايو ٢٠١٧ م
صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٣)	٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ م
صكوك البنك السعودي الهولندي (الإصدار ٤)	٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ م
صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)	١٨ يناير ٢٠٢٢ م
صكوك شركة التصنيع الوطنية	٢١ مايو ٢٠١٩ م
صكوك شركة العليان العقارية	٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ م
صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجيبيل وينبع (مرافق)	٢٧ مايو ٢٠١٨ م
صكوك بنك البلاد	٣٠ اغسطس ٢٠٢١ م

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م مبلغ ١٨٨/٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٨٨/٢٨ مليون ريال سعودي).

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٢١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	
السعودية	السعودية	
٣٧٤,٧٣٩	٣٩٨,٧٤٧	الرصيد الافتتاحي
٦٩,١٩٨	٩٦,٣٤٤	مشتراة خلال الفترة/السنة
(٩١,٩٥٢)	(٩٠,٤٥٢)	مباعة خلال الفترة/السنة
٣٥١,٩٨٥	٤٠٤,٦٣٩	
(٩,٦٣٥)	(٢٩,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٤٢,٣٥٠	٣٧٤,٧٣٩	الرصيد الختامي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٣- الاستثمارات (تتمة)

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مطابقة أو مماثلة يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

مع ذلك، يتم تصنيف استثمارات الشركة المتاحة للبيع والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً للمستوى الأول والثاني من التسلسل.

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٥,٤٣٦	٦,٢٢٨
٣,٦٩٨	٦,٢٩٢
٩,١٣٤	١٢,٥٢٠
(٥٨٠)	(١٤٦)
٨,٥٥٤	١٢,٣٧٤

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

مخصص انخفاض في القيمة

٥- النقد وما يماثله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٢٢,٢٠٥	١,٥٣٧
٢٠,١٩٤	١٤٦,٧٧٥
٤٢,٣٩٩	١٤٨,٣١٢

أرصدة لدى البنوك  
ودائع مراجعة



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٥- النقد وما يماثله (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل	
٢,٩٥٨	١٨,١٢٢	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ودائع مرابحة
١٣٢,٩٥٨	٤٣,١٢٢	

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

٦- المطالبات قيد التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي	
٢٣,١٤٣	(١٦,٢٨٠)	٦,٨٦٣	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
٢١,٠٠٣	(١٥,٦٤١)	٥,٣٦٢	- احتياطات المطالبات قيد التسوية - الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى
١٩,٤٩٧	(١٧,٩٦٨)	١,٥٢٩	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
٤,٦٦٢	(٢,٩٥٤)	١,٧٠٨	- احتياطات المطالبات قيد التسوية - الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى
٦٨,٣٠٥	(٥٢,٨٤٣)	١٥,٤٦٢	إجمالي المطالبات قيد التسوية

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٦- المطالبات قيد التسوية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
٢,٦٥٧	(٥,٨٤٦)	٨,٥٠٣
٤,٥٥١	(١٢,٨٠٥)	١٧,٣٥٦
٩٦٧	(١٦,٢٤٩)	١٧,٢١٦
١,٧٦٢	(٣,٠٦٠)	٤,٨٢٢
٩,٩٣٧	(٣٧,٩٦٠)	٤٧,٨٩٧

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطات أخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية

٧- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٨٩,١٦٦	٣٧٤,٧٣٩
٤١,٨٨٥	(٥,٧٨٠)
(٢٦,٤١٢)	(١٦,٩٧٤)
(٢٩,٩٠٠)	(٩,٦٣٥)
٣٧٤,٧٣٩	٣٤٢,٣٥٠

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة

التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/السنة

مصروفات حاملي وثائق التكافل

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

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

ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

(غير مراجعة)

حصة معيدي		
الصافي	التكافل	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)		
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١
٢٣,٨٩٧	(٤١,٢٩٦)	٦٥,١٩٣
(٢٥,٨٣٠)	٤٥,٦٧٧	(٧١,٥٠٧)
<u>٥,٣٣١</u>	<u>(٩,٧٩٦)</u>	<u>١٥,١٢٧</u>

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)
<u>٧,٢٦٤</u>	<u>(١٤,١٧٧)</u>	<u>٢١,٤٤١</u>

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 إجمالياً لاشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي الوثائق، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة وحاملي وثائق التكافل، دخل و أنعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل، تكاليف الاكتتاب ، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصروفات العمومية والإدارية، صافي الفائض، الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة والمركبات، الموجودات غير الملموسة، المركبات، الاستثمارات المتاحة للبيع، اشتراكات تكافل مستحقة، صافي، 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 المدينة، المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله. 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 والمطلوب إلى المساهمين، 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي للمجموعات	تكافل عائلي للأفراد	صندوق المساهمين	
		(حماية وادخار)	(حماية وادخار)		
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٤٣,٩٤٤	٤,١٦٢	١٦,٣٧٥	٢٣,٤٠٧	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
					صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل
٣٦,٢٠٠	٦٢٦	٧,١٧٣	٢٨,٤٠١	-	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل
					صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل
٣١,٩٩٧	١,٤٨١	٧,١٣١	٢٣,٣٨٥	-	دخل و أتعاب عمولات
٢,٠٨٨	١,٣٣٥	٧٥٣	-	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٧٢)	(٣٧٨)	(٤,٧٢٥)	(٦٩)	-	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١٨,٣٩٠)	-	-	(١٨,٣٩٠)	-	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
(١,١١٠)	(٥٩٢)	١٦٣	(٦٨١)	-	فائض الاكتتاب للفترة
٩,٤١٣	١,٨٤٦	٣,٣٢٢	٤,٢٤٥	-	دخل الاستثمارات
٢,٩٦٥	-	٢٤	٣٩٧	٢,٥٤٤	مصروفات عمومية وإدارية
(٩,٥٤٥)	(٣,١٥١)	(٢,٨٣٨)	(٢,٩٧٣)	(٥٨٣)	صافي الفائض / (العجز) للفترة
٢,٨٣٣	(١,٣٠٥)	٥٠٨	١,٦٦٩	١,٩٦١	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
(٨٧)					صافي الربح للفترة
٢,٧٤٦					
١٥٠	-	-	-	١٥٠	شراء موجودات غير ملموسة
١٤٥	-	-	-	١٤٥	إطفاء
٤	-	-	-	٤	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التكافل العام	تكافل عائلي		صندوق المساهمين
		للجموعات (حماية وادخار)	للأفراد (حماية وادخار)	
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)
١٣٧,٤٤٣	١٨,٦٣٠	٤٦,٥٦٣	٧٢,٢٥٠	-
١١٢,٢٣٨	٣,٩٠٢	١٩,٩٩٥	٨٨,٣٤١	-
١١٩,٩٥١	٤,٥٧٩	٢١,٢٥٠	٩٤,١٢٢	-
٦,٣٠٠	٥,١٠٧	٧٥٣	٤٤٠	-
(١٢,١٤٩)	(٨٧٤)	(١١,٠٠٥)	(٢٧٠)	-
(٧٨,٠٣٠)	-	-	(٧٨,٠٣٠)	-
(٥,٤٠٥)	(١,٩٠٧)	(١,٣٣٩)	(٢,١٥٩)	-
٣٠,٦٦٧	٦,٩٠٥	٩,٦٥٩	١٤,١٠٣	-
٧,٩١٧	-	٦٢	١,٢٣٢	٦,٦٢٣
(٢٨,٧٦٤)	(٩,١٤٨)	(٨,٧٦٠)	(٩,٢٥٠)	(١,٦٠٦)
٩,٨٢٠	(٢,٢٤٣)	٩٦١	٦,٠٨٥	٥,٠١٧
(٤٨٠)				
٩,٣٤٠				
٢٨٨	-	-	-	٢٨٨
٤١٣	-	-	-	٤١٣
١٣	-	-	-	١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦ 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 المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصروفات عمومية وإدارية

صافي الفائض / (العجز) 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 (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	التكافل العام	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)	
١,٢٦٩	-	-	-	١,٢٦٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٣٥	-	-	-	٣٥	موجودات غير ملموسة
					سيارات
					موجودات عمليات التكافل
٣٤٢,٣٥٠	-	-	٣٤٢,٣٥٠	-	استثمارات متاحة للبيع
٨,٥٥٤	٧,٥٧٥	٩٧٩	-	-	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٢,٨٤٣	٢٠,٩٢٢	٣١,٤٨٠	٤٤١	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
					حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
٩,٧٩٦	٨,١٩٦	١,٦٠٠	-	-	غير المكتسبة
١,٢٥٦	٩٩٤	٢٦٢	-	-	تكاليف اكتساب وثائق مؤجلة
٥١,٢٤٩	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤٦٦,٠٤٨					إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٧٤,٣٩٧	-	-	-	٣٧٤,٣٩٧	إجمالي موجودات المساهمين
٨٤٠,٤٤٥					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٣٤٢,٣٥٠	-	-	٣٤٢,٣٥٠	-	احتياطي أنشطة التكافل
١٥,١٢٧	١٠,٥٧٩	٤,٥٤٨	-	-	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢,٣٨٩	٢,٣٨٩	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٦٨,٣٠٥	٢٤,١٥٩	٤٢,٥٩٢	١,٥٥٤	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٣٧,٣٩٧	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٤٦٥,٥٦٨					إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١٤,٣٣٩	-	-	-	١٤,٣٣٩	إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٧٩,٩٠٧					إجمالي المطلوبات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨- المعلومات القطاعية (تمة)

المجموع	التكافل العام	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)	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٥٠,٠٣٠	٤,٩٧٢	١٨,١٥٨	٢٦,٩٠٠	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٤٢,٧٤٧	٨٨٧	٨,٧٠٢	٣٣,١٥٨	-	صافي الاشتراكات المكتتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل
٣١,٩٥٤	١,٥٤٦	٦,٨٦٣	٢٣,٥٤٥	-	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل
٨٨٤	٨٥٨	٢٦	-	-	دخول و أتعاب عمولات
١,٢٦٣	٤,٨٥١	(٣,١٣١)	(٤٥٧)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٨١٩)	-	-	(١٧,٨١٩)	-	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١,٣٥٢)	(٤٦٩)	(١٥٨)	(٧٢٥)	-	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
١٤,٩٣٠	٦,٧٨٦	٣,٦٠٠	٤,٥٤٤	-	فائض الاكتتاب للفترة
١,٥٨١	٦	-	٣٥٨	١,٢١٧	دخول الاستثمارات
(٩,٤٩٠)	(٣,٠٧٧)	(٣,٢٤٩)	(٢,٤٩٧)	(٦٦٧)	مصروفات عمومية وإدارية
٧,٠٢١	٣,٧١٥	٣٥١	٢,٤٠٥	٥٥٠	صافي الفائض للفترة
(٦٤٧)					الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٦,٣٧٤					صافي الربح للفترة
١١٩	-	-	-	١١٩	إطفاء
٥	-	-	-	٥	استهلاك



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر 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)
١٤٨,٩٥٤	١٦,٩٠٥	٤٥,٧٦٤	٨٦,٢٨٥	-
١٢٩,٥٠٦	٣,٧٢٧	٢٠,٤٣٤	١٠٥,٣٤٥	-
١٠٠,٤٢٣	٥,١٦٣	١٨,٩٢٥	٧٦,٣٣٥	-
٣,٥٩٨	٢,٩٤٩	٤٢٥	٢٢٤	-
(٢,٦١٧)	٥,٨٠٣	(٧,٩٥٧)	(٤٦٣)	-
(٥٧,٨٩٥)	-	-	(٥٧,٨٩٥)	-
(٤,٩٩٥)	(١,٦٩٣)	(٧٠٤)	(٢,٥٩٨)	-
٣٨,٥١٤	١٢,٢٢٢	١٠,٦٨٩	١٥,٦٠٣	-
٤,٧٠٨	١٣	-	١,٠٤٨	٣,٦٤٧
(٢٨,٣٤٤)	(٩,٨٣٦)	(٨,٨٩٤)	(٨,٢٧٠)	(١,٣٤٤)
١٤,٨٧٨	٢,٣٩٩	١,٧٩٥	٨,٣٨١	٢,٣٠٣
(١,٢٥٧)				
١٣,٦٢١				
٤٠٤	-	-	-	٤٠٤
٣٢٤	-	-	-	٣٢٤
١٣	-	-	-	١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المتكبدة

إعادة واستحقاق وثائق التكافل

تكاليف الحصول على وثائق التكافل

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصرفات 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

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)	
١,٣٩٤	-	-	-	١,٣٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
٤٨	-	-	-	٤٨	موجودات غير ملموسة
					سيارات
					موجودات عمليات التكاثل
					استثمارات متاحة للبيع
					اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
					حصة معيدي التكاثل من المطالبات قيد التسوية
					حصة معيدي التكاثل من اشتراكات التكاثل
					غير المكتسبة
					تكاليف أكتتاب وثائق مؤجلة
					موجودات غير موزعة
					إجمالي موجودات عمليات التكاثل
					إجمالي موجودات المساهمين
					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكاثل
					احتياطي أنشطة التكاثل
					إجمالي اشتراكات التكاثل غير المكتسبة
					إيرادات العمولات غير المكتسبة
					إجمالي المطالبات قيد التسوية
					مطلوبات غير موزعة
					إجمالي مطلوبات عمليات التكاثل
					إجمالي مطلوبات المساهمين
					إجمالي المطلوبات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١٣,٦٢١	٩,٣٤٠	٦,٣٧٤	٢,٧٤٦
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٤٠	٠,٢٧	٠,١٩	٠,٠٨

صافي ربح الفترة (بآلاف الريالات السعودية)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بآلاف)  
ربح 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 قبل مجلس إدارة الشركة.

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٦,٠٠١	٣٦,٤٩٦	١٥,٦٤٥	١٤,٦٢٦
١٩,١٣٢	١٩,٢٣٩	٦,٤٣٣	٣,٨٣٧
٣,٩٧٢	٣,٢٠٩	١,٤١٧	٩١٣
١٦٨	٧٧	٤٤	٢٦

البنك السعودي البريطاني  
(مساهم في الشركة)  
اشتراكات تكافل  
مطالبات مدفوعة  
مصاريف أخرى  
- تكاليف صيانة أجهزة تقنية  
معلومات ومصاريف متعلقة بها  
- مصاريف غير مباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)

منشآت مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل أطراف ذوي علاقة

تكاليف أكتتاب وثائق التكافل، مدفوعة

٥,٥٨٥      ٤,٢٣٨      ١,٧٥٧      ١,٠٦٩

اتش اس بي سي السعودية العربية

المحدودة- اي بي اس اي

خصم على استثمارات مرتبطة

٩٩٧      ٨٩٣      ٣٤١      ٢٧٠

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 موظفي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	عمليات التكافل
-	٩٤٢	-	٩٧١
-	٢٩	-	٤٥
١٥٥	-	١٥٥	-

الرواتب والمزايا الأخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م		
(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	(بآلاف الريالات السعودية) المساهمون	(بآلاف الريالات السعودية) عمليات التكافل	
-	٢,٨٢٦	-	٢,٩١٣	الرواتب والمزايا الأخرى
-	١٢٣	-	١٣٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥١٦	-	٥٣٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى

١١- الزكاة والضريبة

وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ م قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") 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 م-٢٠١٠ م). لم تبدأ الهيئة بعد مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٥ م.

١٢- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتقديم 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 ١٧ محرم ١٤٣٨ هـ، الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٦ م.