

شركة ساپ تكافل
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م



العظام والستيري
محاسن فابوس واسيسارب
عضو كرو هوروث الدولية



تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود للمعلومات المالية الأولية الموجزة

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 ٢٠١٧، والمعلومات الأولية للدخل - لعمليات التكافل والدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والمعلومات الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين لفتره التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً للمواضيع المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي ابداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص رقم رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا ننوي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل.



الضم والسديري
محاسن فابوس واسنارين
عمر كرو هوروث الدوله



للت انتبه

نود أن نلفت الانتباه حول الإيضاح رقم ٢ من المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة والتي تنص على أنه بعد الفترة المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، ثفت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) يمنع الشركة من إصدار أو تجديد وثائق الحماية وأو الأدخار (النشاط الرئيسي للأعمال) اعتباراً من ٣ أكتوبر ٢٠١٧، بسبب عدم الامتثال لبعض الأنظمة واللوائح ذات الصلة. علاوة على ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعليمات إلى الشركة بتعيين خبير استشاري مناقشة ما ورد في اجتماع مجلس الإدارة وتقييم تقرير مفصل ومعتمد من قبل مجلس الإدارة حول الإجراءات التصحيحية التي تم أو سيتم اتخاذها لمعالجة المخالفات. في ٣ أكتوبر ٢٠١٧، عقد مجلس الإدارة اجتماعاً ثم أوصى بعد ذلك بتعيين خبير استشاري مستقل، والذي تمت الموافقة عليه فيما بعد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، للعمل بشكل وثيق مع الإدارة لمعالجة الأمور التي حدتها مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وتواصل الشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة وتعتقد أنها ستكون قادرة على معالجة هذه النقطتين في أقرب وقت ممكن. إن قطاعات الأعمال الأخرى للشركة مستمرة كالمعتاد.

لا يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الموضوع.

الضم والسديري
محاسن فابوس ومراجعون قانونيون
ص. ب ١٠٥٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٢٥

براييس وترهارس كوبيرز
ص ب ٨٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
محاسب قانوني بترخيص رقم ٣٦٨

٢٠ صفر ١٤٣٩
(الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٧)



قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح
--	--	-------

موجودات عمليات التكافل

٣٥٣,٧٤٠	٣٨٠,٢٦٨	٣	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٥٤٨	١٢,٥٩٧	٤	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٥٦,٣٦٣	٦٢,٢٣١	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٣,٩٧٦	٩,٤٩٣	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٠٨٥	١,١١١		تكاليف أكتتاب مؤجلة
٤٩٠	٧٣٩		أرصدة معيدي التكافل المدينة
١,٥٨٠	١,٦٩٥		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٠٢٠	١٠,١٧٥		مطلوب من عمليات المساهمين
٣٧,١٧٥	٣٥,٣٢٥	٥	النقد وما يعادله
٤٨٢,٩٧٧	٥١٣,٦٣٤		إجمالي موجودات عمليات التكافل

موجودات المساهمين

١,١٢٣	١,١٨٣		موجودات غير ملموسة
١٠٨	٢٥١		سيارات
١٨٨,٠٩٥	١٥٣,٢٣٢	٣	استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٢٧٧	٢,٦٧٨		عوايد الاستثمار من الوديعة النظامية
١٧٤	٢٢٧		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٥٠,٨١٥	١٨٩,٥٦٢	٥	النقد وما يعادله
٣٧٦,٥٩٢	٣٨١,١٣٣		إجمالي موجودات المساهمين
٨٥٩,٥٦٩	٨٩٤,٧٦٧		إجمالي الموجودات

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

قائمة المركز المالي الأولية (تممة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) بالألف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) بالألف الريالات السعودية	إضاح
---	---	------

مطلوبات عمليات التكافل

٣٥٣,٧٤٠	٣٨٠,٢٦٨	٧ (٣، ج)	احتياطي عمليات التكافل
٧,٠٣٠	٦,٨٨٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,١٤٤	٦,٦٤٠		فائض توزيعات مستحق
٢٠,٥٧٤	١٣,٨٢٠	٧ (ب)	إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٢,٧٩٤	٢,٤٠٦		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧٢,٣٠٢	٧٨,٦٠٢	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٨,٠١٥	٦,٥٠٥		أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١١,٨٨٢	١٨,٤٤٧		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
<u>٤٨٢,٤٨١</u>	<u>٥١٣,٥٦٨</u>		<u>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</u>
٤٩٦	٢٣٨		الفائض من عمليات التكافل
-	(١٧٢)		إعادة قياس التزامات متعلقة باستحقاق التقاعد
<u>٤٨٢,٩٧٧</u>	<u>٥١٣,٦٣٤</u>		<u>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض</u>

حقوق ومطلوبات المساهمين

٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
١٤,٥٧٧	١٤,٥٧٧		رأس المال
٦,٦٢٤	٨,٦٩٤		احتياطي نظامي
<u>٣٦١,٢٠١</u>	<u>٣٦٣,٢٧١</u>		أرباح مبقة
			<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>
٢,٢٧٧	٢,٦٧٨		مطلوبات المساهمين
١,٣٩٣	١,٠٧٤		عوائد الاستثمار من الوديعة النظامية
٥,٧٠١	٣,٩٣٥	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٦,٠٢٠	١٠,١٧٥		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١٥,٣٩١</u>	<u>١٧,٨٦٢</u>		مطلوب إلى عمليات التكافل
<u>٣٧٦,٥٩٢</u>	<u>٣٨١,١٣٣</u>		<u>إجمالي مطلوبات المساهمين</u>
<u>٨٥٩,٥٦٩</u>	<u>٨٩٤,٧٦٧</u>		<u>إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين</u>
			<u>ومطلوبات المساهمين</u>

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

قائمة الدخل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
١١٨,٨١٣	١١٤,٦٨٤	٣٩,٧٨٢	٤٠,٣٦٥	إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة
١٨,٦٣٠	١٧,٨٩٨	٤,١٦٢	٤,٦١٣	- تكافل عائلي
١٣٧,٤٤٣	١٣٢,٥٨٢	٤٣,٩٤٤	٤٤,٩٧٨	- تكافل عام
١٦,٩٧٤	١٥,٩٥٠	٥,٢٩٧	٥,٦٣٣	
١٥٤,٤١٧	١٤٨,٥٣٢	٤٩,٢٤١	٥٠,٦١١	٧٧٧ تكافل عائلي - مصروفات حاملي وثائق التكافل
(٤٢,١٧٩)	(٣٨,٤٧٦)	(١٣,٠٤١)	(١١,٩٢٢)	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١١٢,٢٢٨	١١٠,٠٥٦	٣٦,٢٠٠	٣٨,٦٨٩	اشتراكات إعادة التكافل المستدنة
٦,٣١٤	٦,٧٥٤	٢,٩٤٧	٢,٥٦٦	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
(٤,٣٨١)	(٤,٤٨٣)	(٢,١٣٣)	(٢,٠٩٠)	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة
٥,٧٨٠	(١٧,٦٧٩)	(٥,٠١٧)	(٦,١٩٦)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١١٩,٩٠١	٩٤,٦٤٨	٣١,٩٩٧	٣٢,٩٦٩	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٦,٣٠٠	٤,٦٣٨	٢,٠٨٨	١,٥٨٠	إيرادات أتعاب وعمولات
١٢٦,٢٥١	٩٩,٢٨٦	٣٤,٠٨٥	٣٤,٥٤٩	إيرادات الكتاب
(٢٤,٧٤٨)	(٣٤,٧٧٠)	(٥,٢٧٩)	(٨,٣٠٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,١٢٤	٢٥,٢٦٤	٣,٦٦١	٦,٢١٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٦,٦٢٤)	(٩,٥٠٦)	(١,٦١٨)	(٢,٠٩٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠,٤٠٨)	(٦,٣٠٠)	(١٢,٢٢١)	(٦,٥١٩)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
١٤,٨٨٣	٥,٨٦٨	٩,٦٧٧	٥,٥٦٥	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(١٢,١٤٩)	(٩,٩٣٨)	(٥,١٧٢)	(٣,٠٤٦)	صافي المطالبات المتكمدة
(٧٨,٠٣٠)	(٥٦,٧٤٨)	(١٨,٣٩٠)	(٢٠,١٢٣)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٩٠,١٧٩)	(٦٦,٦٨٦)	(٢٢,٥٦٢)	(٢٣,١٦٩)	صافي المطالبات المتكمدة وإعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٥,٤٠٥)	(٤,٣٣٠)	(١,١١٠)	(١,٥٤٠)	تكليف الحصول على الوثائق
(٩٥,٥٨٤)	(٧١,٠١٦)	(٢٤,٦٧٢)	(٢٤,٧٠٩)	إجمالي المطالبات وإعادة واستحقاق وثائق التكافل، وتكليف الحصول على الوثائق
٣٠,٦٦٧	٢٨,٢٧٠	٩,٤١٣	٩,٨٤٠	فائض الكتاب للفترة
١,٢٩٤	١,١٩٩	٤٢١	٣٦٦	دخل الاستثمار
(٢٧,١٥٨)	(٢٧,٠٨٧)	(٨,٩٦٢)	(٩,١٩٥)	مصروفات عمومية وإدارية
٤,٨٠٣	٢,٣٨٢	٨٧٢	١,٠١١	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
(٤,٣٢٣)	(٢,١٤٤)	(٧٨٥)	(٩١٠)	تحويل صافي الفائض للفترة إلى عمليات المساهمين
٤٨٠	٢٣٨	٨٧	١٠١	صافي الفائض للفترة

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

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	إيضاح		صافي الفائض للفترة
(بالألاف) الريالات السعودية)	(بالألاف) الريالات السعودية)			دخل / (خسارة) شامل آخر
٤٨٠	٢٢٨	٨٧	١٠١	غير القيمة العادلة في الاستثمارات المتاحة
(٩,٦٣٥)	٢٤,٧٩٩	(١,٥٤٧)	١٠,١٩٧	للبيع - غير محققة
٩,٦٣٥	(٢٤,٧٩٩)	١,٥٤٧	(١٠,١٩٧)	التغير في القيمة العادلة في احتياطي أنشطة
-	(١٧٢)	-	(١٨٣)	تكافل - غير محققة
<u>٤٨٠</u>	<u>٦٦</u>	<u>٨٧</u>	<u>(٨٢)</u>	إعادة قياس الالتزامات المتعلقة باستحقاق
				التقاعد
				إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل من
				عمليات التكافل للفترة

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

-٢-

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترتي ثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤,٣٢٣	٢,١٤٤	٧٨٥	٩١٠	تحويل صافي الفائض للفترة من عمليات التكافل
٢,٩٤٢	١,٨٨١	١,١٧٠	٦٨٢	إيرادات استثمار من ودائع مراجعة
٣,٦٨١	٣,٩٢٣	١,٣٧٤	١,١٥٠	إيرادات صكوك
١٠,٩٤٦	٧,٩٤٨	٢,٣٢٩	٢,٧٤٢	إجمالي الدخل
(١,٦٠٦)	(١,٩٨١)	(٥٨٣)	(٦٧٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٣٤٠	٥,٩٦٧	٢,٧٤٦	٢,٠٦٤	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٩,٣٤٠	٥,٩٦٧	٢,٧٤٦	٢,٠٦٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٢٧	٠,١٨	٠,٠٨	٠,٠٦	٩. الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

المجموع (بالألاف الريالات السعودية)	أرباح مقاوة (بالألاف الريالات السعودية)	احتياطي قانوني (بالألاف الريالات السعودية)	رأس المال (بالألاف الريالات السعودية)	
٣٦١,٢٠١	٦,٦٢٤	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م
٥,٩٦٧	٥,٩٦٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣,٨٩٧)	(٣,٨٩٧)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٦٣,٢٧١	٨,٦٩٤	١٤,٥٧٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
٣٥٥,٠٧٠	٢,٨٦٤	١٢,٢٠٦	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م
٩,٣٤٠	٩,٣٤٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٣٥٢)	(٤,٣٥٢)	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٦٠,٠٥٨	٧,٨٥٢	١٢,٢٠٦	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (بالألاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (بالألاف الريالات السعودية)	إضاح
---	---	------

٤٨٠	٢٣٨	
٤,٣٢٣	٢,١٤٤	
٤٣٤	٨٣٨	
٩٠٠	(٢٢٢)	
٦,١٣٧	٢,٩٩٨	
٢٢,٣٨٩	(٢٦,٥٢٨)	
٢,٣٨٦	(٨٨٧)	
(١٤,٨٨٣)	(٥,٨٦٨)	
٤,٣٨١	٤,٤٨٣	
(٧٦)	(٢٦)	
٣,٥٧٤	(٢٤٩)	
(٩١٤)	(١١٥)	
(٣٢,٣٨٩)	٢٦,٥٢٨	
(٤٢٩)	(١٠٠)	
(٦,٣١٤)	(٦,٧٥٤)	
(٥٦١)	(٣٨٨)	
٢٠,٤٠٨	٦,٣٠٠	
٤,١٩٢	(١,٥١٠)	
(٣٤١)	٦,٥٦٥	
(٩١)	-	
(٤,٣٢٢)	(٢,١٤٤)	
١٤,١٤٦	٢,٣٠٥	

(١٤,٨٦٩)	(٤,١٥٥)	
(٧٢٣)	(١,٨٥٠)	
٤٣,١٢٢	٣٧,١٧٥	
٤٢,٣٩٩	٣٥,٣٢٥	٥
(٩,٦٣٥)	٢٤,٧٩٩	٣ (ج)

الأنشطة التشغيلية

الفائز من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين تعديلات لتسوية فائز عمليات التكافل بعد حصة المساهمين مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:

حصة المساهمين من الفائز مخصص الخفاض قيمة اشتراكات التكافل المستحقة (عكس) / مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين فائز العمليات قبل حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات متاحة للبيع، صافي اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة

تكليف الاكتتاب المؤجلة

أرصدة معيدي التكافل مدينة

مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

احتياطي أنشطة التكافل

مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة

إيرادات عمولات غير مكتسبة

إجمالي المطالبات قيد التسوية

أرصدة معيدي التكافل دائنة

ذمم دائنة وبالمبلغ مستحقة الدفع وأخرى

توزيع الفائز مدفوعة

مطلوب إلى المساهمين (حصة الفائز)

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

نشاط تمويلي

مطلوب من المساهمين، صافي

التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله كما في بداية الفترة

النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (بالألاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (بالألاف الريالات السعودية)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٩,٣٤٠	٥,٩٦٧		صافي ربح الفترة
			التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٤,٣٢٢)	(٢,١٤٤)		حصة الفائض من عمليات التكافل
٤١٣	٣٧٥		إطفاء
١٣	٥٨		استهلاك
(٣,٦٨١)	(٣,٩٢٣)		إيرادات سكوك
-	(١٩)		أرباح من بيع سيارات
١,٧٦٢	٣١٤		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٥	(٥٣)		مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣,٥٢٠)	(٣١٩)		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(١,٧١٣)	(٥٨)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٠٠٧)	(٥,٦٦٣)		الزكاة والضرية المدفوعة
٤,٣٢٢	٢,١٤٤		مطلوب من عمليات التكافل (حصة الفائض)
(٢,٣٩٧)	(٣,٥٧٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠,٠٠٠)	-		شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣,١٧٠	٣,٧٨٦		الدخل المتحصل من السكوك
(٢٨٨)	(٤٣٥)		شراء موجودات غير ملموسة
-	(٤٠١)		شراء سيارات
-	١٩		متاحصلات من بيع سيارات
٢,٨٨٢	٣٨,١٦٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			نشاط تمويلي
١٤,٨٦٩	٤,١٥٥		المطلوب إلى عمليات التكافل، صافي
١٥,٣٥٤	٣٨,٧٤٧		الزيادة في النقد وما يعادله
١٣٢,٩٥٨	١٥٠,٨١٥		النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
١٤٨,٣١٢	١٨٩,٥٦٢	٥	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة
			تعديل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التكافل وكافة 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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمياً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩هـ (١٤٣٨هـ) بتاريخ ١٤٣٨هـ (١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعليم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة والضريبة. ويظهر أثر هذه التعديلات في تحميل الزكاة والضريبة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع التزام مصاحب لها في الدخل مباشرة على قائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

حتى عام ٢٠١٦، كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. لم ينبع عن هذا التغيير في إطار العمل تغير في احتساب وعرض الزكاة وضريبة الدخل في هذه المعلومات المالية الموجزة حيث تقوم الشركة بتحميم الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع الالتزام المصاحب في قائمة المركز المالي الأولية للفترة / للسنة.

لا تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع المعلومات المالية المراجعة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

في تاريخ لاحق للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) منع الشركة من إصدار أو تحديد وثائق تأمين الحماية و/أو الادخار (النشاط الرئيسي للأعمال) اعتباراً من ٣ أكتوبر ٢٠١٧ بسبب عدم الامتثال لبعض الأنظمة واللوائح ذات الصلة. علاوة على ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعليمات إلى الشركة بتعيين خبير استشاري ومناقشة الأمر في اجتماع مجلس الإدارة وطلب تقديم تقرير مفصل ومعتمد من قبل مجلس

إيضاحات حول ا المعلومات المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

الإدارة حول الاجراءات التصحيحية لمعالجة المخالفات. وفي ٣ أكتوبر ٢٠١٧، عقد مجلس الإدارة اجتماعاً في هذا الشأن.

في تاريخ لاحق لتوصية مجلس الإدارة بتعيين خبير استشاري مستقل يعمل بشكل وثيق مع الادارة لمعالجة المسائل التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). حصلت الشركة على خطاب عدم ثماناعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على تعيين الخبير الاستشاري. وتواصل الشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة وتعتقد أنها ستكون قادرة على حل هذه المخالفات في أقرب وقت ممكن. إن قطاعات الأعمال الأخرى للشركة مستمرة كالمعتاد.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرها على مبدأ الاستمرارية ولديها القناعة بأنها ستكون قادرة على أن تستمر على مبدأ الاستمرارية في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليس لديها علم بأي عدم تأكيد مادي يثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على أن تستمر على مبدأ الاستمرارية. لذلك، تم إعداد المعلومات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب) أسس العرض

وفقاً لطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بمحاسبات منفصلة لكل من عمليات تكافل وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم تحديد توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

ج) السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تماشي السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، فيما عدا تطبيق التعديلات التالية على المعاير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري أو أثر مالي على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة:

- التعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الأفصاح: تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تقدم هذه التعديلات إضاحات إضافية تمكن مستخدمي المعلومات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الأفصاح الصادرة عن مجلس معاير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن المعلومات المالية.

قررت الشركة عدم الاتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعاير الجديدة التالية الصادرة ولم تسرى بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعاير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعاير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وسيتم تطبيقه مستقبلاً مع بعض الاستثناءات. ويقدم المعيار الجديد إرشادات معدلة على تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة من الانخفاض. وقد قدم مجلس المعايير المحاسبية الدولية إعفاء مؤقتاً للشركات التي تصدر وثائق تأمين حتى عام ٢٠٢١ أو حتى تطبيق معيار وثائق التأمين الجديد إذا كان ذلك قبله.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦ نموذج محاسبة ضمن قائمة المركز المالي.

(د) عملة العرض والنشاط

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

-٣ الاستثمارات

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

المساهمون	عمليات التكافل	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
-	٣٨٠,٢٦٨	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
١٥,١٦٤	-	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة
٥,٠٥٥	-	صكوك البنك السعودي المولندي (٣)
٥٠,٢٥٧	-	صكوك البنك السعودي المولندي (٤)
٥٠,٥٦٩	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١)
١٢,١٢٠	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية
٢٠,٠٦٧	-	صكوك شركة مرافق الكهرباء والمياه للجيبل وبنبع (مرافق)
١٥٣,٢٣٢	-	صكوك بنك البلاد
١٥٣,٢٣٢	٣٨٠,٢٦٨	إجمالي الاستثمارات

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

الاستثمارات (تممة)

-٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل	
-	٣٥٣,٧٤٠	
٢٥,١١٩	-	
١٥,٠٥٢	-	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
٥,٠١١	-	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
٥٠,٦٠٢	-	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - متداولة
٥٠,١٩٤	-	Stocks of the Saudi-Hollande Bank (٣)
١٠,٠٠٧	-	Stocks of the Saudi-Hollande Bank (٤)
١٢,٠٣٧	-	Stocks of the General Authority for Civil Aviation (١)
٢٠,٠٧٣	-	Stocks of the National Industrial Company (تصنيع)
١٨٨,٠٩٥	-	Stocks of the Al-Ulyan Real Estate Company (أوريك)
١٨٨,٠٩٥	٣٥٣,٧٤٠	Stocks of the Merafekh Electricity and Water Supply Company (Merafekh) (مرافق)
		Stocks of Banque du Maroc (بنك البلاد)
		إجمالي الاستثمارات

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.

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

قائمة استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	قائمة الاستحقاق
٢٦ نوفمبر ٢٠١٧ م	Stocks of the Saudi-Hollande Bank (الإصدار ٣)
١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م	Stocks of the Saudi-Hollande Bank (الإصدار ٤)
١٨ يناير ٢٠٢٢ م	Stocks of the General Authority for Civil Aviation (الإصدار ١)
٢١ مايو ٢٠١٩ م	Stocks of the National Industrial Company (تصنيع)
٢٧ مايو ٢٠١٨ م	Stocks of the Merafekh Electricity and Water Supply Company (Merafekh) (مرافق)
٣٠ أغسطس ٢٠٢١ م	Stocks of Banque du Maroc (بنك البلاد)

ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٥٣,٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٨٧,٨٥ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٣- الاستثمارات (تممة)

ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) (بالألاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة) (بالألاف الريالات السعودية)	
٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠	الرصيد الافتتاحي
٩٨,٥٥١	٧٤,٤٢٧	مشتراء خلال الفترة/السنة
(١٢١,٥٤٢)	(٧٢,٦٩٨)	مباعة خلال الفترة/السنة
٣٥١,٧٤٨	٣٥٥,٤٦٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٩٩٢	٢٤,٧٩٩	
٣٥٣,٧٤٠	٣٨٠,٢٦٨	الرصيد الختامي

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

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

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات خلافاً للأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف استثمارات الشركة المتاحة للبيع وتلك المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً للمستوى الأول والثاني من التسلسل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٤- اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) (بالألاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (بالألاف الريالات السعودية)
٧,٢٦٧	٨,٤٩٥
٥,٦١٧	٥,٢٧٦
١٢,٨٨٤	١٣,٧٧١
(٣٣٦)	(١,١٧٤)
١٢,٥٤٨	١٢,٥٩٧

مستحق من حاملي وثائق التكافل

مستحق من مساهم (البنك السعودي البريطاني)

مخصص انخفاض في القيمة

٥- النقد وما يماثله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) (بالألاف الريالات السعودية)	عمليات التكافل
٢,٢٨٦	٢٥,٣٢٥
١٨٧,٢٧٦	١٠,٠٠٠
١٨٩,٥٦٢	٣٥,٣٢٥

أرصدة لدى البنك

ودائع مراجحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) (بالألاف الريالات السعودية)	عمليات التكافل
٣,٨١٥	١٧,١٧٥
١٤٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٥٠,٨١٥	٣٧,١٧٥

أرصدة لدى البنك

ودائع مراجحة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٦- المطالبات قيد التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
٧,٥٨٨	(٢١,٩٨٩)	٤٩,٥٧٧
٦,١٥٠	(١٨,٩٣٦)	٢٥,٠٨٦
١,٨١٩	(٣,٠٧٠)	٤,٨٨٩
١٦,٣٧١	(٦٢,٢٣١)	٧٨,٦٠٢

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطيات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطيات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
٦,٩٦٧	(١٨,٥٦٠)	٢٥,٥٢٧
٥,٥٩٨	(١٦,٠٨٩)	٢١,٦٨٧
١,٥٦٠	(١٨,٧٦٠)	٢٠,٣٢٠
١,٨١٤	(٢,٩٥٤)	٤,٧٦٨
١٥,٩٣٩	(٥٦,٣٦٣)	٧٢,٣٠٢

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطيات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- الاحتياطيات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

إجمالي المطالبات قيد التسوية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٧ الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	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
٣٧٤,٧٣٩	٣٥٣,٧٤٠	
١٠٥	١٧,٦٧٩	
(٢٣,٠٩٦)	(١٥,٩٥٠)	
١,٩٩٢	٢٤,٧٩٩	
<u>٣٥٣,٧٤٠</u>	<u>٣٨٠,٢٦٨</u>	<u>الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة</u>

يمثل احتياطي أنشطة التكافل ببرامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الإجمالي الكافل الصافي (بآلاف الريالات السعودية)	الرصيد كما في بداية الفترة اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة الرصيد كما في نهاية الفترة
٦,٥٩٨	(١٣,٩٧٦)	٢٠,٥٧٤
٢٠,٣٤٩	(٣٧,٨٠٦)	٥٨,١٥٥
(٢٢,٦٢٠)	<u>٤٢,٢٨٩</u>	<u>(٦٤,٩٠٩)</u>
<u>٤,٣٢٧</u>	<u>(٩,٤٩٣)</u>	<u>١٣,٨٢٠</u>

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(مراجعة)

الصافي	التكافل	الإجمالي	حصة معيدي	(بالألاف ريالات السعودية)
٧,٢٦٤	(١٤,١٧٧)	٢١,٤٤١		الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٣١٦	(٥٩,٩١٨)	٩٣,٢٣٤		اشتراكات تكافل مكتبة خلال السنة
(٣٣,٩٨٢)	٦٠,١١٩	(٩٤,١٠١)		اشتراكات تكافل مكتبة خلال السنة
٦,٥٩٨	(١٣,٩٧٦)	٢٠,٥٧٤		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 تخليلًا بإجمالي اشتراكات التكافل المكتبة، صافي اشتراكات التكافل المكتبة ومصروفات حاملي الوثائق، صافي اشتراكات التكافل المكتبة وحاملي وثائق التكافل، دخل وأتعاب عمولات، صافي المطالبات المتبددة، إعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل، تكاليف الكتاب ، فائض الكتاب ، 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 الكتاب 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 وبالمبلغ مستحقة الدفع وأخرى ومحخص 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 المتحد للقرارات المتعلقة بالقطاعات ذات الصلة ، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

-٨ المعلومات القطاعية (تممة)

المجموع	العام	التكافل	تكافل عائلي للمجموعات للأفراد	صناديق حماية (حامية وادخار) وادخار	المساهمين
		(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٤,٩٧٨	٤,٦١٣	١٤,٠٤٦	٢٦,٣١٩	-	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٣٨,٦٨٩	٧٦٦	٦,٢٢٨	٣١,٦٩٥	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة صافي الاشتراكات المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٣٢,٩٦٩	١,٣٤٧	٦,١٢٣	٢٥,٤٩٩	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١,٥٨٠	١,٣٩٦	١٨٤	-	-	دخل وأنتعاب عمولات
(٣,٠٤٦)	(٦٩٥)	(٢,٤١٣)	٦٢	-	صافي المطالبات المتقدمة
(٢٠,١٢٣)	-	-	(٢٠,١٢٣)	-	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١,٥٤٠)	(٥٥١)	(٣٨٢)	(٦٠٧)	-	تكليف الحصول على وثائق التكافل
٩,٨٤٠	١,٤٩٧	٣,٥١٢	٤,٨٣١	-	فائض الأكتتاب للفترة
٢,١٩٨	-	١١	٣٥٥	١,٨٣٢	دخل الاستثمارات
(٩,٨٧٣)	(٣,٦٩٢)	(٢,٦٥٤)	(٢,٨٤٩)	(٦٧٨)	مصاروفات عمومية وإدارية
٢,١٦٥	(٢,١٩٥)	٨٦٩	٢,٣٣٧	١,١٥٤	صافي فائض (عجز الفترة)
(١٠١)					الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٢,٠٦٤					صافي الربح للفترة
٢٧٧	-	-	-	٢٧٧	شراء موجودات غير ملموسة
٧٤	-	-	-	٧٤	إطفاء
٢٢	-	-	-	٢٢	استهلاك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	الكافل العام	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار)	تكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	صندوق المساهمين
		(بالآلاف) الريالات السعودية)	(بالآلاف) الريالات السعودية)	(بالآلاف)
١٣٤,٥٨	٢	١٧,٨٩٨	٤٠,٢٥٧	٧٤,٤٢٧
				-

لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٧ م (غير مراجعة)

١٣٤,٥٨				إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
٢	١٧,٨٩٨	٤٠,٢٥٧	٧٤,٤٢٧	صافي الاشتراكات المكتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١١٠,٠٥	٦	٣,٥٣٩	١٦,٨١٠	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٩٤,٦٤٨	٣,٧٩١	١٨,٨٢٩	٧٢,٠٢٨	-
٤,٦٣٨	٤,٠٢٨	١٨٤	٤٢٦	دخل وأتعاب عمولات
(٩,٩٣٨)	(٥٢١)	(٧,٨٧٧)	(١,٥٤٠)	صافي المطالبات المتبددة
(٥٦,٧٤٨)	-	-	(٥٦,٧٤٨)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٤,٣٣٠)	(١,٧٣٣)	(٨١٨)	(١,٧٧٩)	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
٢٨,٢٧٠	٥,٥٦٥	١٠,٣١٨	١٢,٣٨٧	فائض الاكتتاب للفترة
٧,٠٠٣	-	٣٥	١,١٦٤	دخل الاستثمارات
(٢٩,٠٦٨)	(٩,٣٥٣)	(٨,٣٩٠)	(٩,٣٤٤)	مصروفات عمومية وإدارية
٦,٢٠٥	(٣,٧٨٨)	١,٩٦٣	٤,٢٠٧	صافي الفائض / (العجز) للفترة
(٢٣٨)				الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٥,٩٦٧				صافي الربح للفترة
٤٣٥	-	-	-	شراء موجودات غير ملموسة
٢٠١	-	-	-	شراء سيارات
١٩	-	-	-	استبعاد سيارات
٣٧٥	-	-	-	إطفاء
٥٨	-	-	-	استهلاك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	العام	التكافل		تكافل عائلي للمجموعات للأفراد		صندوق المساهمين
		(حماية وادخار)	(بالألاف الريالات السعودية)	(حماية وادخار)	(بالألاف الريالات السعودية)	
١,١٨٣	-	-	-	-	-	١,١٨٣
٢٥١	-	-	-	-	-	٢٥١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

موجودات غير ملموسة

سيارات

موجودات عمليات التكافل

٣٨٠,٢٦٨	-	-	-	٣٨٠,٢٦٨	-
١٢,٥٩٧	٨,١٨٣	٤,٤١٤	-	-	-
٦٢,٢٣١	٢١,٣٠٦	٤٠,٤٢٤	٥٠١	-	-
٩,٤٩٣	٨,٤٠٦	١,٠٨٧	-	-	-
١,١١١	٩٨١	١٣٠	-	-	-
٤٧,٩٣٤	-	-	-	-	-
٥١٣,٦٣٤				٣٨١,١٣٣	
٣٨١,١٣٣					
٨٩٤,٧٦٧					

إجمالي موجودات عمليات التكافل

إجمالي موجودات المساهمين

إجمالي الموجودات

مطلوبيات عمليات التكافل

٣٨٠,٢٦٨	-	-	-	٣٨٠,٢٦٨	-
١٣,٨٢٠	١٠,٨٩٤	٢,٩٢٦	-	-	-
٢,٤٠٦	٢,٤٠٦	-	-	-	-
٧٨,٦٠٢	٢٣,٩٣٩	٥٢,٨٢٢	١,٨٤١	-	-
٣٨,٤٧٢				-	-
٥١٣,٥٦٨					
١٧,٨٦٢				١٧,٨٦٢	
٥٣١,٤٣٠					

إجمالي مطلوبيات عمليات التكافل

إجمالي مطلوبيات المساهمين

إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

الجمع	المساهمين	النكافل العام	(حماية وادخار)	النكافل العائلي	تكافل عائلي للمجموعات للأفراد (حماية)	صندوق
	(بالألاف الريالات السعودية)					
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)						
بجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة صافي الاشتراكات المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل						
٤٣,٩٤٤	٤,١٦٢	١٦,٣٧٥	٢٣,٤٠٧	-		
٣٦,٢٠٠	٦٢٦	٧,١٧٣	٢٨,٤٠١	-		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
٣١,٩٩٧	١,٤٨١	٧,١٣١	٢٣,٣٨٥	-		حاملي وثائق التكافل
٢,٠٨٨	١,٣٣٥	٧٥٣	-	-		دخل و أتعاب عمولات
(٥,١٧٢)	(٣٧٨)	(٤,٧٢٥)	(٦٩)	-		صافي المطالبات المتقدمة
(١٨,٣٩٠)	-	-	(١٨,٣٩٠)	-		إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(١,١١٠)	(٥٩٢)	١٦٣	(٦٨١)	-		تكليف الحصول على وثائق التكافل
٩,٤١٣	١,٨٤٦	٣,٣٢٢	٤,٢٤٥	-		فائض الأكتتاب للفترة
٢,٩٦٥	-	٢٤	٣٩٧	٢,٥٤٤		دخل الاستثمارات
(٩,٥٤٥)	(٣,١٥١)	(٢,٨٢٨)	(٢,٩٧٣)	(٥٨٣)		مصروفات عمومية وإدارية
٢,٨٣٣	(١,٣٠٥)	٥٠٨	١,٦٦٩	١,٩٦١		صافي الفائض / (العجز) للفترة
(٨٧)						الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
٢,٧٤٦						صافي الربح للفترة
١٥٠	-	-	-	١٥٠		شراء موجودات غير ملموسة
١٤٥	-	-	-	١٤٥		إطفاء
٤	-	-	-	٤		استهلاك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٨ المعلومات القطاعية (تنمية)

الجمع	النكافل العام	نكافل عائلي للمجموعات للأفراد (حماية وادخار)	نكافل عائلي للجموعات للأفراد (حماية وادخار)	صندوق المساهمين
(بآلاف	(بآلاف	(بآلاف	(بآلاف	(بآلاف
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات
السعودية)	السعودية)	السعودية)	السعودية)	السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

(غير مراجعة)

١٣٧,٤٤٣	١٨,٦٣٠	٤٦,٥٦٣	٧٢,٢٥٠	-	إجمالي اشتراكات النكافل المكتسبة صافي الاشتراكات المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١١٢,٢٣٨	٣,٩٠٢	١٩,٩٩٥	٨٨,٣٤١	-	صافي اشتراكات النكافل المكتسبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
١١٩,٩٥١	٤,٥٧٩	٢١,٢٥٠	٩٤,١٢٢	-	دخل وأتعاب عمولات
٦,٣٠٠	٥,١٠٧	٧٥٣	٤٤٠	-	صافي المطالبات المتقدمة
(١٢,١٤٩)	(٨٧٤)	(١١,٠٠٥)	(٢٧٠)	-	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٧٨,٠٣٠)	-	-	(٧٨,٠٣٠)	-	تكاليف الحصول على وثائق التكافل
(٥,٤٠٥)	(١,٩٠٧)	(١,٣٣٩)	(٢,١٥٩)	-	فائض الاكتتاب للفترة
٣٠,٦٦٧	٦,٩٠٥	٩,٦٥٩	١٤,١٠٣	-	دخل الاستثمارات
٧,٩١٧	-	٦٢	١,٢٣٢	٦,٦٢٣	مصارف عمومية وإدارية
(٢٨,٧٦٤)	(٩,١٤٨)	(٨,٧٦٠)	(٩,٢٥٠)	(١,٦٠٦)	صافي الفائض / (العجز) للفترة
٩,٨٢٠	(٢,٢٤٣)	٩٦١	٦,٠٨٥	٥,٠١٧	الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
(٤٨٠)					صافي الربح للفترة
٩,٣٤٠					شراء موجودات غير ملموسة
٢٨٨	-	-	-	٢٨٨	إطفاء
٤١٣	-	-	-	٤١٣	استهلاك
١٣	-	-	-	١٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

النكافل العام	الجمع	نكافل عائلي للمجموعات	نكافل عائلي للأفراد (حماية وادخار)	صندوق المساهمين
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
١,١٢٣	-	-	-	١,١٢٣
١٠٨	-	-	-	١٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)

موجودات غير ملموسة

سيارات

موجودات عمليات التكافل

استثمارات متاحة للبيع

اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية

حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل

غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

موجودات غير موزعة

إجمالي موجودات عمليات التكافل

إجمالي موجودات المساهمين

إجمالي الموجودات

مطلوبات عمليات التكافل

احتياطي أنشطة التكافل

إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة

إيرادات العمولات غير المكتسبة

إجمالي المطالبات قيد التسوية

مطلوبات غير موزعة

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

إجمالي مطلوبات المساهمين

إجمالي المطلوبات

٣٥٣,٧٤٠	-	-	٣٥٣,٧٤٠	-
١٢,٥٤٨	٧,٨٩٨	٤,٦٥٠	-	-
٥٦,٣٦٣	٢١,٧١٥	٣٤,١٩٥	٤٥٣	-
١٣,٩٧٦	١١,٠٠٢	٢,٩٧٤	-	-
١,٠٨٥	٧٤٩	٣٣٦	-	-
<u>٤٥,٢٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٤٨٢,٩٧٧</u>				
<u>٣٧٦,٥٩٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٦,٥٩٢</u>
<u>٨٥٩,٥٦٩</u>				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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 السعة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر م ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر م ٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الثلاثة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر م ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الثلاثة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر م ٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
٩,٣٤٠	٥,٩٦٧	٢,٧٤٦	٢,٠٦٤
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٠,٢٧	٠,١٨	٠,٠٨	٠,٠٦

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 مجلس إدارة الشركة.

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تتلخص المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

لفترة السعة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر م ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة التسعة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر م ٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الثلاثة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر م ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الثلاثة أشهر المتهية في ٣٠ سبتمبر م ٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
٣٦,٤٩٦	٣٤,١٦٠	١٤,٦٢٦	١٤,٥٧١
١٩,٢٣٩	٢٠,٧٢٩	٣,٨٣٧	٦,١٨٢
٣,٢٠٩	٢,٧٣٢	٩١٣	٨١٢
٧٧	١١٤	٢٦	٩٦

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 (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تممة)

لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (بآلاف الريالات السعودية)
--	--	--	--

منشآت أخرى مسيطر عليها بصورة
مباشرة أو بصورة مشتركة أو
يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل
أطراف ذوي علاقة
تكاليف اكتتاب وثائق التكافل،

٤,٢٣٨ ٣,٠٦٨ ١,٠٦٩ ٩٧٣

مدفوعة

انش اس بي سي السعودية العربية
المحدودة- اي بي اس اي
خصم على استثمارات مرتبطة

٨٩٣ ١,٠١٠ ٢٧٠ ٣٣٠

بوحدة

يتضمن بند "المصروفات الأخرى" التكاليف الأخرى بموجب اتفاقية الخدمات بين الشركة والبنك السعودي البريطاني (ساب)، وبموجب الاتفاقية سيقوم البنك السعودي البريطاني (ساب) بتقديم خدمات تشغيلية للشركة بما فيها استخدام الموجودات الثابتة وأنظمة تقنية المعلومات مقابل رسوم متفق عليها بين الطرفين.

ب) التعويض لكيار موظفي الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			
المساهمون	عمليات التكافل	المساهمون	التكافل	عمليات
-	٩٧١	-	٩٩٨	الرواتب والمزايا الأخرى
-	٤٥	-	٤٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥٥	-	١٦٧	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تممة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(بآلاف) ال Riyals ال سعودية) الملايين	(بآلاف) ال Riyals ال سعودية) الملايين	
٥٣٠	-	٤٩٠
٢,٩١٣	-	٢,٩٩٤
١٣٥	-	١٣١
		الرواتب والمزايا الأخرى
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى

١١ - الزكاة والضريبة

وضع الريوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ م، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار شهادة الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٠ م. كذلك قدمت الهيئة استئنافاً لدى لجنة الاستئناف العليا ضد الحكم الصادر من لجنة الاستئناف الابتدائية للزكاة والدخل لصالح الشركة. وكان الاستئناف يتعلق بموضوع خصم الوديعة النظامية من الوعاء الزكوي للسنوات من ٢٠٠٨ م حتى ٢٠١٠ م. وخلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ م صدر حكم الاستئناف المذكور لصالح الشركة، إضافة لذلك بدأت الهيئة مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ م حتى ٢٠١٥ م.

١٢ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

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

١٣ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ، الموافق ٥ نوفمبر ٢٠١٧ م.