

**شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)**

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالى الأولية
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٤٦ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولي



pwc

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المختermen

إلى السادة / مساهمي شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والقوائم الأولية للدخل وللدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين وللتغيرات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات الفحص 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 إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير 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.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ١٠٥٠٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
سجل رقم ٣٣٥

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
سجل رقم ٤٤٧

٢٤ ربى الأول ١٤٤٢هـ
(٢٠٢٠ نوفمبر)

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
霖记
٢٠٢٠/١١/٢٢
PricewaterhouseCoopers
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
Lic No. 323/11/251
C.R. 403028900



قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

الموارد	إيصال	ال سعودية	بيان	ال سعودية	البيان
نقد وما يماثله	٥	٢٠٧,٩٧٨	٣٠ سبتمبر	١٤٦,٩٨٦	٣١ ديسمبر
ودائع قصيرة الأجل	-	-	(غير مراجعة)	٦٦,٢٧٧	(مراجعة)
اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي	٤	٢٠,٦١٢	٢٦,٤٠٦	١٤٦,٣٧٢	١٠,٩٤٦
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة	٧ (ب)	١٣,٤١٧	٤٧,٦٤٤	٣٨٣,٨٦٩	٤٧,٦٤٤
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية	٦	٧٨,٤٩٩	١,٩٨٥	٢,٠٠١	١,٩٨٥
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة					
استثمارات					
موجودات مالية متاحة للبيع	٣	٣٩٣,٨٠٨	٣٤,٠٠٠	٨٧٢,١٩٣	٣٨٣,٨٦٩
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣	١٤٦,١٣٦	٤,٣٥٥	٩٠٨,٢١٩	١٤٦,٣٧٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٤,٩٠٣			١,٠٦٢
موجودات ثابتة		٢٣			٧٥
موجودات غير ملموسة		٢,٢٣٠			٢,٢١٦
وديعة نظامية		٣٤,٠٠٠			٣٤,٠٠٠
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية		٤,٦١٢			٤,٣٥٥
مجموع الموجودات					

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشيب

الرئيس التنفيذي

حسام الخيل

الرئيس المالي

ناجي المصطفى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

النوع	البيان	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٤٣,٢٨٢	٤٣,٢٠٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥,٧٧٨	٤,٠٣١	مخصص الركوة وضريبة الدخل
١٥,٨٦٤	٢٦,١٩٥	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٥,٧٠٣	١٧,٢١٥	اشتراكات غير مكتسبة
١,٩١٠	٢,٤٩٥	عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة
٦٢,٢٩٠	٩٩,٨٥٣	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٨٨٩	٤,٨٦٣	احتياطي المخاطر السارية
٦,٤٧٠	٦,٤٥٥	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
٥,٨٧٥	٦,١٥٠	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	فالضل توزيع دائم
٣٧٦,٨٣٤	٣٨٦,٦٤٣	احتياطي أنشطة التكافل
٤,٣٥٥	٤,٦١٢	إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية
٥٥٠,٨٤٣	٦٠٨,٣١٠	مجموع المطلوبات
-	-	فائض عمليات التكافل
٥٥٠,٨٤٣	٦٠٨,٣١٠	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	رأس المال
(٣٣,٢٦٤)	(٥٤,٥٦٠)	احتياطي نظامي
(٨٢٣)	(١,٠٩٨)	خسائر متراكمة
٦٤٩	٧٧٩	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
٣٢١,٣٥٠	٢٩٩,٩٠٩	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٨٧٢,١٩٣	٩٠٨,٢١٩	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشايب

الرئيس التنفيذي

سامي الحربي

الرئيس المالي

ناجي المصطفى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر لفترة التسعة أشهر لفترة التسعة أشهر
المنتتهية في المنتهية في المنتهية في المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠ ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٠
٢٠١٩ تألف الريالات تألف الريالات تألف الريالات
السعودية السعودية السعودية

الإيرادات			
إجمالي الاشتراكات المكتسبة			
- تكافل عائلي			
- تكافل عام			
٨٨,٠٠٩	١١١,١٦٧	٢٩,٢٨٥	٤٠,٩٨٦
٢٠,٧٦٤	٢٦,٥٢٧	٦,٢٦٤	٤,٥٧٢
١٠٨,٧٧٣	١٣٧,٦٩٤	٣٥,٥٤٩	٤٥,٥٥٨
(٥,٨١٨)	(٦,١٢٣)	(٢,٢٠١)	(١,٥٨٧)
(٣٢,٧٢٣)	(٥٢,٣٠٠)	(٩,٧٤٦)	(١٤,٧٦٤)
١١,٩٤٢	١٢,٥٠١	٤,١٢٣	٤,٢٣٦
٨٢,١٧٤	٩١,٧٧٢	٢٧,٧٣٥	٣٣,٤٤٣
١,٣٦٧	(١,٥١٢)	١,٢٦٨	٢,٧٥٠
(٤٤٠)	٢,٤٧١	(١,١١٩)	(٢,٣٦٣)
٨٣,١٠١	٩٢,٧٣١	٢٧,٨٨٤	٣٣,٨٣٠
٤,٠٩٨	٣,٨٤٨	١,١٧٩	١,٤٤٦
-	١,٩٩٩	-	-
٨٧,١٩٩	٩٨,٥٧٨	٢٩,٠٦٣	٣٥,٢٧٦

اشتراكات إعادة التكافل المسندة

- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة
- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة
رسوم حاملي وثائق التكافل

صافي الاشتراكات المكتسبة
التغيرات في اشتراكات التكافل غير المكتسبة
التغيرات في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
دخل أتعاب وعمولات
دخل اكتتاب آخر

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة
إعادة واستحقاق الوثائق

صافي المطالبات والمطافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
تغيرات في مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمطافع الأخرى المتکبدة

التغير في احتياطي أنشطة التكافل
تغيرات في احتياطي لبنود غير مرتبطة بوحدات
تغيرات في احتياطي المخاطر السارية

تكاليف اقتداء وثائق التأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

رئيس مجلس الإدارة

رئيس التنفيذي

الرئيس المالي

محمد الشاعر

حسام الخيلان

ناجي المصطفى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 لفترة العاشرة أشهر لفترة النادمة أشهر لفترة التسعة أشهر لفترة التسعة أشهر
 المنتهية في المنتهية في المنتهية في المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 بآلاف الريالات بآلاف الريالات بآلاف الريالات بآلاف الريالات
 السعودية السعودية السعودية السعودية
 ايضاح

(مصاريف) / دخل عمليات أخرى

(٣٤,٨٣٠)	(٣٦,٧٧٠)	(١١,٩١٨)	(١١,٠٥١)	مصاريف عمومية وإدارية
٩٩٠	٩٩٠	٣٣٠	٣٣٠	دخل من خصومات
٥,٠٨١	٢,١٩٩	١,٧٨٥	٣٧٢	دخل من الودائع
٢,٨٦٤	٢,٩٦٨	٧٣٩	٩١٧	دخل من الصكوك
-	١٥٥	-	٧٠	توزيعات الأرباح
(٢٥,٨٩٥)	(٣٠,٤٥٨)	(٩,٠٦٤)	(٩,٣٦٢)	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، صافي
(٦,٦٢٨)	(١٧,٤٩٢)	(٢,٦٨٤)	(٥,٥٨٣)	صافي الخسارة للفترة قبل التوزيع والزكاة والضريبة
-	-	-	-	صافي الخسارة للفترة العائد لعمليات التكافل
(٦,٦٢٨)	(١٧,٤٩٢)	(٢,٦٨٤)	(٥,٥٨٣)	صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة والضريبة
(٤,١٧٩)	(٣,٨٠٤)	(١,٣٠٥)	(١,٣٥٥)	الزكاة والضريبة للفترة
(١٠,٨٠٧)	(٢١,٢٩٦)	(٣,٩٨٩)	(٦,٩٣٨)	صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
(٠,٣٢)	(٠,٦٣)	(٠,١٢)	(٠,٢٠)	خسارة للسهم (ريال سعودي للسهم الواحد) (الأساسي)

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشاي卜

الرئيس التنفيذي

حسام الخطيب

الرئيس المالي

ناجي المصطفى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا ينجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخال الشامل الأولية (غير مراجعة)

٢٠٢٠ لفترق ثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة ثلاثة أشهر لفترة التسعة أشهر لفترة التسعة أشهر لفترة التسعة أشهر
 المتباعدة في المتباعدة في المتباعدة في المتباعدة في المتباعدة في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 تألف الولايات تألف الولايات تألف الولايات تألف الولايات
 يضاجع السعودية السعودية السعودية السعودية

صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد الزكاة

(١٠,٨٠٧) (٢١,٢٩٦) (٣,٩٨٩) (٦,٩٣٨) والضريبة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل الأولية
في الفترات اللاحقة

۳۱,۵۷۸	۱۰,۰۱۹	۱,۳۴۲	۱۹,۲۵۴ (ج)
(۳۱,۵۷۸)	(۱۰,۰۱۹)	(۱,۳۴۲)	(۱۹,۲۵۴) (د)
-	۱۳۰	-	۶۷۹

- تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
 - المئحة للبيع المرتبطة بوحدة - غير محققة
 - تغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي أنشطة تكافل - غير محققة
 - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأسماء المئحة للبيع

**بنود لن يعاد ترتيبها لقائمة الدخل الأولية
في الفترات اللاحقة**

ـ إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
ـ مجموع الخسارة الشاملة للفترة

د. نسرين محسن، الادارية

الدكتور التلبيسي

الدكتور المعلم

محمد النبوي

حسم الكمال

نادي المصطفى

تعتبر الإيضاحات المفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

**لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بألاف الريالات السعودية**

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة قبل التوزيع والزكاة والضريبة تعديل لبند غير نقدية:	
٦٣٩	٥٦٢
٥٣	٥٢
(٢,٨٦٤)	(٢,٩٩٤)
٢٤	٣٠
-	(٤)
٤٥٦	٢١٨
١,٣٢١	١,١٢٣
(٦,٩٩٩)	(١٨,٥٠٥)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
(٣,٥٠٣)	٥,٥٧٦
-	٦٦,٢٧٧
٤٤٠	(٢,٤٧١)
١٠,٧٨١	(٣٠,٨٥٥)
٢٤٦	(١٦)
(١٦,٧٣٧)	(٩,٨٠٩)
(١,٦٠٤)	(٣,٨٤١)
١٢,٥٧١	(٧٧)
١,٠٣٥	١٠,٣٣١
(١,٣٦٧)	١,٥١٢
(٤٧٦)	٥٨٥
(١٠,٠٦٤)	٣٧,٥٦٣
(٤٤٤)	(١,٠٢٦)
٤١٦	(١٥)
١٦,٧٣٧	٩,٨٠٩
١,٠٣٢	٦٥,٠٣٨
(١,١٩٧)	(١,١٢٣)
(٥,٩٥٨)	(٥,٥٥١)
(٦,١٢٣)	٥٨,٣٦٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة، صافي المحوّل للشركة الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	
صافي النقد الناجح من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	

رئيس مجلس الإدارة
محمد الشابع

الرئيس التنفيذي
حسام الشيبان

الرئيس المالي
نادر الأنصاري

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة) (تممة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
(٢٠,٣٧٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٠,٠٠٠	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٢٨٤	٣,٢٠٤	استحقاق استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٢٢٦)	(٥٧٦)	دخل مستلم من الصكوك
٣١,٦٨٨	٢,٦٢٨	شراء موجودات غير ملموسة
٢٥,٥٦٥	٦٠,٩٩٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٤٤,٠١٩	١٤٦,٩٨٦	صافي التغير في النقد وما يماثله
٢٦٩,٥٨٤	٢٠٧,٩٧٨	النقد وما يماثله كما في بداية الفترة
	٥	النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة

للبيع

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة

للبيع في أسهم حقوق الملكية المحلية

٣١,٥٧٨	١٠,٠١٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	١٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم حقوق الملكية المحلية

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشايب

الرئيس التنفيذي

حسام الخليل

الرئيس المالي

ناجي المصطفى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

-١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب للتكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بوجب السجل التجاري رقم ٤٢٣٤٠٣٢ الصادر بتاريخ ٢٠١٠٢٣٤٠٣٢ جمادى الأولى ٤٢٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧). إن الشركة مدرجة في سوق الأسهم السعودي ("تداول"). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التكافل وكافة الأنشطة ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة المنتجات 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 والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ التقرير المالي الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية ومعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة لوحدات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين واحتياطيات أنشطة التكافل المدرجة بالقيمة الحالية باستخدام التقييم الأكتواري. يتم إدراج استثمارات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع بقيمة السوق عند الإغلاق.

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها ولديها القناعة بأنها ستكون قادرة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن إدارة الشركة ليس على علم بوجود عدم تأكيد جوهري يثير شكلاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم طبقاً لمبدأ الاستمرارية.

لا يتم عرض قائمة للأذون المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف البند التالية بصفة عامة كغير متداول: مثل الاستثمارات المالية المحفظة بما حتى تاريخ الاستحقاق وال موجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة ووديعة نظامية ومحصص منافع نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنيف جميع البند الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض القائمة الأولية لمركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية تبعاً لذلك إيضاح (١٣). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

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

(أ) أسس الإعداد والقياس (تممة)

تم عرض القوائم المالية للمركز المالي والدخل الشامل وللتندفات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح (١٣) حول القوائم المالية التي يتم تقديمها كمعلومات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات إرشادات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وغير المطلوبة بوجوب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التكافل وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن القوائم المالية للمركز المالي وللدخل وللدخل الشامل وللتندفات النقدية المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين كما يشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم الدمج والجمع بين أرصدة ومعاملات عمليات التكافل مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المشتركة بين العمليات والأرباح أو الخسائر غير الحقيقة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة لمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة للحصول على قوائم مالية سنوية كاملة ويجب قراعتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(ب) التقديرات والافتراضات الهامة وسياسات إدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس تلك التي تطبق على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ . ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية وباء كورونا فيروس الجديد . لمزيد من التفاصيل الرجوع إلى الإيضاح أدناه لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغيرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

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

ج) تأثير كورونا فيروس الجديد ١٩ على الاحتياطيات الفنية والموجودات المالية

تستمر جائحة فيروس كورونا ("COVID-19") بتعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العنوان على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صرامة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارم. ومع ذلك، تكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من المسقطة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمل.

تواصل الشركة إدراك كل من تحديات الاقتصاد العالمي والكلي التي طرحتها COVID-19، والتي يمكن الشعور بها في الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاً لها على مستوى دقيق، مع الحفاظ على مستويات مقبولة للخدمة والأنشطة التشغيلية وضمان سلامة ورفاهية موظفيها.

يصل مركز السيولة والملاحة المالية للشركة قوياً كما في تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الفنية لأعمال التكافل على الحياة لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث أن معدل الوفيات الإجمالي بسبب جائحة فيروس كورونا الجديد ١٩ في المملكة العربية السعودية منخفض للغاية. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا الجديد ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهريّة على نتائج الشركة المعلن عنها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

لواجهة أي آثار محتملة، قد تحدث بسبب جائحة فيروس كورونا الجديد ١٩ على الموجودات المالية للشركة، قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً للسياسة المحاسبية، لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الجوهرية بالنسبة للمصدر أو المدين ، أو التخلف عن السداد أو التأخير في الدفعات ، احتمالية دخول المصدر أو المدين في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وغير ذلك. في حالة الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية بأقل من التكلفة.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا الجديد ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهريّة على النتائج المعلن عنها لشركة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

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

تنماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، باستثناء المعايير الجديدة أو تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي إما كان لها أثر جوهري أو ليس لها تأثير مالي جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة على الفترة الحالية أو الفترات السابقة ومن المتوقع أن يكون لها أثر غير جوهري على الفترة المستقبلية.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول

اختارت الشركة ألا تعتمد مبكراً المعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ وتقوم حالياً بتقدير تأثيرها:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

نقطة عامة

تم نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ ، وهو يحدد مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي . للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ملامح مشاركة تقديرية بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- مشتقات متضمنة، إذا استوفت معايير محددة معينة
- مكونات استثمارية مميزة
- أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الوردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ ، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام للقياس على الأساسيات التالية:

- أ) التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل:
 - احتمالية التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية
 - تعديل ليعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تممة)

ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إثباته كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سليّاً عند نشأتها؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صافٍ من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة مباشرةً. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- مطلوبات التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ، و
- مطلوبات المطالبات المتبدلة، والتي تقاس كتدفقات نقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. وبما أنه لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً، فإنه يتم إثبات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة.

سيتم تسجيل أثر التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويحدد ذلك من خلال خيار سياسة محاسبية.

منهج الرسوم المتغيرة يعد منهج الرسوم المتغير نوذجاً إلزاماً لقياس العقود ذات ملامح مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقد مشاركة مباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً بالإضافة إلى التعديل بحسب النموذج العام للقياس:

- حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد ومخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص أقساط مبسط لقياس مطلوبات التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام للقياس أو إذا كانت فترة التغطية سنة واحدة أو أقل لكل عقد في المجموعة. باستخدام نهج تخصيص الأقساط، فإن مطلوبات التغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الإثبات المبدئي مخصوصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتبدلة. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

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

د) السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تممة)

تاريخ السريان

إن التاريخ الفعلي للمعيار النولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار النولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار النولي للتقرير المالي رقم ٤ ، هو حاليًا ١ يناير ٢٠٢٣ ، وسيحل محل المعيار النولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار النولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" و المعيار النولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". توقع الشركة تأثير جوهري على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين الذي سيؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

التحول

يلزم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاحات

توقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

المعيار النولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ والذي يحل محل معيار المحاسبة النولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(١) التصنيف والقياس

يستخدم المعيار النولي للتقرير المالي رقم ٩ نهج واحد لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بال موجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أدت الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تاريخ محدد بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تممة)

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر الحقيقة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.
- تمثل الأحكام التعاقدية للتدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يليغى أو يحد بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة للأدوات حقوق الملكية غير المحفظ لها لغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (ما في ذلك الأرباح والخسائر الحقيقة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لهذا الامتثال في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار تغيرات المخاطر الائتمانية في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة أو زراعته.

(٢) الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بوجوب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقلنة بالخسائر الائتمانية المتکبدة بوجوب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حلوث حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي.

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

(٣) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوّلئك مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نجحًا أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "التحوط الكلي للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمرة المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ السريان المعلن للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين، المنشر في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي بالسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ لتخفيض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيلرين بدليين:

- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى إصدار سابق من:

- تاريخ السريان لمعيار عقد التأمين الجديد. أو
- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإيضاحات الإضافية المتعلقة بملحوظات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً؛ أو
- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لملحوظات مالية محددة، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة الأولية، هناك إيضاحات إضافية مطلوبة.

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

د) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ : (١) تمت مقلنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الوديعة أو المشتقات المضمنة غير المملوكة من عقود التأمين) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و(٢) تمت مقلنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، خلصت الشركة إلى أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإيضاحات المتعلقة بال موجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

هـ) عمالة النشاط والعرض

إن عمالة العرض والنشاط للشركة هي الريال السعودي. تم تقويب المبالغ الظاهرة في المعلومات المالية الأولية الموجزة لأقرب ألف ريال ما لم يرد خلاف ذلك.

ـ٣ـ الاستثمارات

(١) تتكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. فيما يلي تفصيلاً بهذه الاستثمارات:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

بيان الأرباح الصافية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٣٨٦,٦٤٣	-	٣٨٦,٦٤٣	استثمارات متاحة للبيع - متداولة
٧,١٦٥	٧,١٦٥	-	الاستثمار في صناديق أمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج)
<u>٣٩٣,٨٠٨</u>	<u>٧,١٦٥</u>	<u>٣٨٦,٦٤٣</u>	استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٣ (د)
٥٠,٢٥٢	٥٠,٢٥٢	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة - إيضاح ٣ (ب)
٢٠,٠٥٠	٢٠,٠٥٠	-	صكوك بنك البلاد
١٠,٠٨٣	١٠,٠٨٣	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)
١٠,٣٦٠	١٠,٣٦٠	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)
٢٠,١٩٨	٢٠,١٩٨	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٣)
٢٥,٢٥١	٢٥,٢٥١	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٤)
٤,٩٧١	-	٤,٩٧١	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٥)
٤,٩٧١	-	٤,٩٧١	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٦)
<u>١٤٦,١٣٦</u>	<u>١٣٦,١٩٤</u>	<u>٩,٩٤٢</u>	
<u>٥٣٩,٩٤٤</u>	<u>١٤٣,٣٥٩</u>	<u>٣٩٦,٥٨٥</u>	مجموع الاستثمارات

- ٣ - الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
بيان الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٣٧٦,٨٣٤	-	٣٧٦,٨٣٤	استثمارات متاحة للبيع - متداولة
٧,٠٣٥	٧,٠٣٥	-	الاستثمار في صناديق أمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج)
<u>٣٨٣,٨٦٩</u>	<u>٧,٠٣٥</u>	<u>٣٧٦,٨٣٤</u>	استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٣ (د)
			استثمارات متحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة - إيضاح ٣ (ب)
٥٠,٥٨٠	٥٠,٥٨٠	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢٠,٠٨٠	٢٠,٠٨٠	-	صكوك بنك البلاد
١٠,١٦٨	١٠,١٦٨	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)
١٠,٤٨٥	١٠,٤٨٥	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)
٢٠,٠٨٤	٢٠,٠٨٤	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٣)
٢٥,١٣١	٢٥,١٣١	-	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٤)
٤,٩٢٢	-	٤,٩٢٢	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٥)
٤,٩٢٢	-	٤,٩٢٢	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٦)
<u>١٤٦,٣٧٢</u>	<u>١٣٦,٥٢٨</u>	<u>٩,٨٤٤</u>	
<u>٥٣٠,٢٤١</u>	<u>١٤٣,٥٦٣</u>	<u>٣٨٦,٦٧٨</u>	مجموع الاستثمارات

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

إن جميع الاستثمارات المتحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق غير مدرجة كما أنها ذات طبيعة محلية. إن بيان استحقاق الاستثمارات المتحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي كما يلي:

تاريخ الاستحقاق

بيان الاستحقاق

٢٠٢٢ ١٨ يناير	- صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢٠٢١ ٣٠ أغسطس	- صكوك بنك البلاد
٢٠٢٤ ٢٣ يناير	- صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)
٢٠٢٩ ٢٣ يناير	- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)
٢٠٢٥ ٢٣ مارس	- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٣)
٢٠٣٠ ٢٣ مارس	- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٤)
٢٠٢٥ ٢٣ مارس	- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٥)
٢٠٢٥ ٢٣ مارس	- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٦)

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المتحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٦,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٤٦,٨٩ مليون ريال سعودي).

- ٣ الاستثمارات (تتمة)

(ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتعطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالآتي:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالألاف الريالات	بالألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٥٢,١١٥	٣٧٦,٨٣٤	الرصيد الافتتاحي
٧٧,٠٨٠	٦٤,٠٦٨	مشتراء خلال الفترة / السنة
(٩٧,٨٦٤)	(٦٤,٢٧٨)	مباعة خلال الفترة / السنة
٣٣١,٣٣١	٣٧٦,٦٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٥,٥٠٣	١٠,٠١٩	
٣٧٦,٨٣٤	٣٨٦,٦٤٣	الرصيد الختامي

(د) موجودات مالية متاحة للبيع - استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كالآتي:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالألاف الريالات	بالألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	٧,٠٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦,٣٨٦	-	مشتراء خلال الفترة / السنة
-	-	مباعة خلال الفترة / السنة
٦,٣٨٦	٧,٠٣٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٤٩	١٣٠	
٧,٠٣٥	٧,١٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي التالي لتحديد وافصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات في نهاية فترة التقرير:

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (بلون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة القابلة للملاحظة في تاريخ القياس.

- ٣ الاستثمارات (تتمة)

المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المرجحة ضمن المستوى (١) القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات الأصل أو الإلتام والتي لا تستند إلى بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة (أي مدخلات غير قابلة للملاحظة).

تصنف استثمارات الشركة المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى (١) و (٣) من التسلسل الهرمي، على التوالي.

- ٤ اشتراكات تكافل وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ (مراجعة) آلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) آلاف الريالات السعودية	حاملي وثائق التأمين شركات إعادة التكافل مبالغ مستحقة من البنك السعودي البريطاني – الشركة الأم مخصص الانخفاض في القيمة
١,٨٢٣	٦,٢٧٠	حاملي وثائق التأمين
٣,٣٠٤	٩٢	شركات إعادة التكافل
٢١,٨٠٠	١٤,٩٨٩	مبالغ مستحقة من البنك السعودي البريطاني – الشركة الأم
٢٦,٩٢٧	٢١,٣٥١	
(٥٢١)	(٧٣٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٦,٤٠٦	٢٠,٦١٢	

إن أرصدة الذمم المدينة من مساهمون هي٪ ٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :٪ ٩٦,٨٠,٩٦) من إجمالي الذمم المدينة ولا تتوقع الشركة أي مخاطر ائتمانية لأن البنك لديه تصنيف ائتماني جيد جداً.

- ٥ النقد وما يماثله

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) آلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل المجموع	المساهمين عمليات التكافل	أرصدة بنكية ودائع مراجعة
١٧,٦٢٠	١,٤٤٥	١٦,١٩٥	
١٩٠,٣٥٨	١٦٥,٣٢٤	٢٥,٠٣٤	
٢٠٧,٩٧٨	١٦٦,٧٤٩	٤١,٢٢٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥ - النقد وما يماثله (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
١٥,٦٦٣	١,٨٥٢	١٧,٥١٥
٢٥,٠٧٢	١٠,٤٣٩٩	١٢٩,٤٧١
٤٠,٧٣٥	١٠,٦٢٥١	١٤٦,٩٨٦

أرصدة بنكية
ودائع مراجحة

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

٦ - المطالبات قيد التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	معيدي التكافل	الصافي	حصة
٣٧,٢٦٦	(٢٩,٥٤٥)	٧,٧٢١	
٣٠,١٤٨	(٢٣,٩٢٨)	٦,٢٢٠	
٢٣,٦٨٦	(٢٠,١٧٦)	٣,٥١٠	
٨,٧٥٣	(٤,٨٥٠)	٣,٩٠٣	
٩٩,٨٥٣	(٧٨,٤٩٩)	٢١,٣٥٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	معيدي التكافل	الصافي	حصة
١٧,٧٢٥	(١٢,٨٧٧)	٤,٨٤٨	
٢١,٧٦٧	(١٥,٤٨٦)	٦,٢٨١	
١٦,٦٦٩	(١٥,٥٧١)	١,٠٩٨	
٦,١٢٩	(٣,٧١٠)	٢,٤١٩	
٦٢,٢٩٠	(٤٧,٦٤٤)	١٤,٦٤٦	

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- احتياطي المطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- احتياطي المطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مجموع المطالبات قيد التسوية

مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- الاحتياطيات المتكتبة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مطالبات تكافل عام قيد التسوية

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية
- الاحتياطيات المتكتبة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى

مجموع المطالبات قيد التسوية

تشتمل المطالبات قيد التسوية على مبلغ ٣٦,١٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٧,١٣ مليون ريال سعودي) مستحقة إلى البنك السعودي البريطاني.

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

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

السنة المنتهية في ٢٠١٩ ديسمبر (مراجعة) (مراجعه)	النهاية ٢٠٢٠ سبتمبر (غير مراجعة)	للفترة التسعة أشهر المنتهية في في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف الريالات السعودية	السعودية	
٣٥٢,١١٥	٣٧٦,٨٣٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٤,٦١٠)	١٢,٢٩١	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(١٦,١٧٤)	(١٢,٥٠١)	رسوم حاملي وثائق التكافل
٤٥,٥٠٣	١٠,٠١٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٧٦,٨٣٤	٣٨٦,٦٤٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برنامج التكافل المرتبط بوحدات.

(ب) الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

السنة المنتهية في ٢٠٢٠ سبتمبر (غير مراجعة)	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	النهاية معيدى
الصافي	الإجمالي	النهاية معيدى
بالآلاف الريالات السعودية		
٤,٧٥٧	(١٠,٩٤٦)	١٥,٧٠٣
١٥,٩٢٥	(٥٧,٧٠١)	٧٣,٦٢٦
(١٦,٨٨٤)	٥٥,٢٣٠	(٧٢,١١٤)
٣,٧٩٨	(١٣,٤١٧)	١٧,٢١٥
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		الرصيد كما في نهاية الفترة
الصافي	الإجمالي	النهاية معيدى
بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٥٩٦	(٦,٩٦٩)	٩,٥٦٥
٢٠,٣٥١	(٥٧,٧٢٢)	٧٨,٠٧٣
(١٨,١٩٠)	٥٣,٧٤٥	(٧١,٩٣٥)
٤,٧٥٧	(١٠,٩٤٦)	١٥,٧٠٣
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		الرصيد كما في بداية السنة
الصافي	الإجمالي	النهاية معيدى
بالآلاف الريالات السعودية		
٢,٥٩٦	(٦,٩٦٩)	٩,٥٦٥
٢٠,٣٥١	(٥٧,٧٢٢)	٧٨,٠٧٣
(١٨,١٩٠)	٥٣,٧٤٥	(٧١,٩٣٥)
٤,٧٥٧	(١٠,٩٤٦)	١٥,٧٠٣
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		الرصيد كما في نهاية السنة

-٧ احتياطي أنشطة التكافل وصافي دخل الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى (تنمية)

ج) احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كونت الشركة احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات بقيمة ٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٦,٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بقطاع التكافل العائلي للأفراد. تم احتساب الاحتياطي على أساس القيمة الحالية للمصاريف المفترضة المستقبلية ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن النفقات على جميع وثائق التكافل العائلي للأفراد.

د) احتياطي المخاطر السارية

يتكون هذا الاحتياطي من مبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢,٠٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بعجز الأقساط ومبلغ ٣,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٣,٨٤ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بقطاعات التكافل العائلي للمجموعات والتكافل العام، على التوالي.

-٨ المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. فيما يلي تحليل بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة وصافي اشتراكات التكافل المكتسبة ورسوم حاملي وثائق التكافل وصافي اشتراكات التكافل المكتسبة ودخل وأتعاب عمولات وصافي المطالبات المتکبدة وإعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل وتكاليف اقتناه وثائق وتكاليف الأخرى ذات الصلة وفائض الاكتتاب ودخل الاستثمارات والمصاريف العمومية والإدارية وصافي الفائض / (عجز)، الفائض / (الخسارة) من عمليات التكافل وصافي الربح وشراء موجودات غير ملموسة وسائل والإطفاء والاستهلاك والموجودات غير الملموسة والاستثمارات المتاحة للبيع واحتياكات تكافل مدينة بالصافي وحصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة وتكاليف اقتناه وثائق مؤجلة ومجموع الموجودات واحتياطي أنشطة التكافل وإجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة ودخل العمولات وإجمالي المطالبات قيد التسوية ومجموع المطلوبات وفقاً لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

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

لا تشمل مطلوبات القطاع مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين وتوزيع الفائض المستحق وأرصدة معيدي التكافل الدائنة والذمم الدائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى والمطلوب إلى المساهمين، وبناءً على ذلك يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموحدة (غير مراجعة)

٣٠ ستمبر ٢٠٢٠

-٨- المعلومات القطاعية (تمة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	للفترة الممتدة في ٢٠٢٠ سبتمبر
الجموع	النكافل العام	(حماية وادخار)	النحواد	العمليات	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	(حماية وادخار)	المساهمين		
١٣٧,٦٩٤	٢٦,٥٢٧	٤٧,٠٩٩	٦٤,٠٦٨	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٩١,٧٧٢	٤,١١٠	١١,٨١٥	٧٥,٨٤٧	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٩٢,٧٣١	٤,٢٠٩	١٢,٦٧٥	٧٥,٨٤٧	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣,٨٤٨	٣,٨٤٨	-	-	-	دخل أتعاب وعمولات
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-	دخل اكتتاب آخر
٩٨,٥٧٨	١٠,٠٥٦	١٢,٦٧٥	٧٥,٨٤٧	-	إجمالي الإيرادات
(٦٣,٥٦٠)	(٥,٤٣٦)	(٦,١٠٥)	(٥٢,٠١٩)	-	صافي المطالبات وللتفاق الأخرى المتقدمة
(١٢,٢٩١)	-	-	(١٢,٢٩١)	-	التغيرات في الاحتياطي لأنشطة تكافل
١٥	-	-	١٥	-	تغيرات في الاحتياطي لبود غير مرتبطة بحداد
١,٠٢٦	٨١٣	٢١٣	-	-	تغيرات في الاحتياطي للمخاطر السلبية
(١٠,٨٠٢)	(٢,٢٠٩)	(٧,٢٢١)	(١,٣٧٢)	-	تكاليف اقتناه وثائق التأمين
١٢,٩٦٦	٣,٢٢٤	(٤٣٨)	١٠,١٨٠	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(٣٦,٧٧٠)	(٩,٦٣٧)	(١١,٤٧٧)	(١٢,٦٠١)	(٣,٠٥٥)	مصلحة عمومية وإدارية
٩٩٠	-	-	٩٩٠	-	دخل من خصومات
٢,١٩٩	٩٩	٩٩	٥٠	١,٩٥١	دخل من الودائع
٢,٩٦٨	-	١٠٠	١٠٢	٢,٧٦٦	دخل من الهيكلوك
١٥٥	-	-	-	١٥٥	دخل قرويارات الأرباح
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة					والضريبة
(١٧,٤٩٢)	(٦,٣١٤)	(١١,٧١٦)	(١,٢٧٩)	١,٨١٧	الزكاة والضريبة للفترة
(٣,٨٠٤)	-	-	-	(٣,٨٠٤)	مجموع الخسارة للفترة بعد إلزاكه والضريبة
(٢١,٣٩٦)	(٦,٣١٤)	(١١,٧١٦)	(١,٢٧٩)	(١,٩٨٧)	
٥٧٦	-	-	-	٥٧٦	شراء موجودات غير ملموسة
٥٦٢	-	-	-	٥٦٢	إطفاء
٥٢	-	-	-	٥٢	استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموحدة (غير مراجعة)

٣٠ سیتم ٢٠٢٠

المعلومات القطاعية (تمة) - ٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	ال موجودات غير الملموسة
٢,٢٣٠	ال موجودات ثانية
٢٣	ال موجودات غير الملموسة
٢,٢٣٠	ال موجودات الأولى
٢,٢٣٠	ال موجودات الأولى

الموجودات					
النقد وما يماثله					
٢٠٧,٩٧٨	١٣,٥٦٤	١٢,٦٢٧	١٥,٠٣٨	١٦٦,٧٤٩	اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
٢٠,٦١٢	٤,٦٠٠	١٦,٠١٢	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
١٣,٤١٧	٩,٠١٦	٤,٤٠١	-	-	غير المكتسبة
					حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد
٧٨,٤٩٩	٢٥,٠٢٦	٥٢,٧٤١	٧٣٢	-	التسوية
٢,٠٠١	١,٠٦٩	٩٣٢	-	-	تكاليف اقتناة وثائق تأمين مؤجلة
٣٩٣,٨٠٨	-	-	٣٨٦,٦٤٣	٧,١٦٥	موجودات مالية متاحة للبيع
					موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
١٤٦,١٣٦	-	٤,٩٧١	٤,٩٧١	١٣٦,١٩٤	الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	وديعة نظامية
١١,٧٦٨	-	-	-	-	الموجودات غير المخصصة
٩٠٨,٢١٩					إجمالي الموجودات

<u>المطلوبات</u>	<u>إجمالي المطلوبات</u>	<u>المطلوبات</u>	<u>إجمالي المطلوبات</u>	<u>المطلوبات</u>	<u>إجمالي المطلوبات</u>
٥٧٣	١٥,٧٨٩	٩,٩٣٣	٢٦,١٩٥	٩٣٣	٥٧٣
-	٦,٣٦٤	١٠,٨٥١	١٧,٢١٥	-	-
-	-	٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	-	-
-	٢,٦٦٦	٦٤,٧٤٨	٣٢,٤٣٩	٩٩,٨٥٣	-
-	-	١,٨٣٤	٣,٠٢٩	٤,٨٦٣	-
-	٦,٤٥٥	-	-	-	-
-	٢,٤٩١	١,٩١٢	١,٧٤٧	٦,١٥٠	-
-	٣٨٦,٦٤٣	-	-	٣٨٦,٦٤٣	-
-	-	-	-	٥٨,٤٤١	-
-	-	-	-	٦٠٨,٣١٠	-

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

-٨ المعلومات القطاعية (تنمية)

النوع	العام	المجموع	العام	المجموع	النوع	النهاية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠
٣٥,٥٤٩	٦,٢٦٤	٩,٧٢٦	١٩,٥٥٩	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة		
٢٧,٧٣٥	٨٢٩	٣,٤٧١	٢٣,٤٣٥	-	صافي اشتراكات التكافل المكتبة		
٢٧,٨٨٤	٨٧٧	٣,٥٧٢	٢٣,٤٣٥	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		
١,١٧٩	١,١٧٩	-	-	-	دخل أتعاب وعمولات		
٢٩,٠٦٣	٢,٠٥٦	٣,٥٧٢	٢٣,٤٣٥	-	إجمالي الإيرادات		
(٢٤,٢٨٣)	٤	(٩٨٢)	(٢٣,٣٠٥)	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكمدة		
٣,٠٠٤	-	-	٣,٠٠٤	-	التغيرات في الاحتياطي أنشطة تكافل		
(٤٢٢)	-	-	(٤٢٢)	-	تغيرات في الاحتياطي لبنيود غير مرتبطة بوحدات		
(٦٤)	(١٣١)	٦٧	-	-	تغيرات في الاحتياطي المخاطر السلبية		
(٩١٨)	(٤١٢)	(٩٢)	(٤١٤)	-	تكاليف اقتناء وثاق التأمين		
٦,٣٨٠	١,٥١٧	٢,٥٦٥	٢,٢٩٨	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة		
(١١,٩١٨)	(٢,٦٩٣)	(٣,٦٩٠)	(٤,٦١٨)	(٩١٧)	مصلحة عمومية وإدارية		
٣٣٠	-	-	٣٣٠	-	دخل من خصومات		
١,٧٨٥	٦٩	٩٠	٨٧	١,٥٣٩	دخل من الودائع		
٧٣٩	-	-	-	٧٣٩	دخل من الصكوك		
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة							
(٢,٦٨٤)	(١,١٠٧)	(١,٠٣٥)	(١,٩٠٣)	١,٣٦١	والضريبة		
(١,٣٠٥)	-	-	-	(١,٣٠٥)	الزكاة والضريبة للفترة		
(٣,٩٨٩)	(١,١٠٧)	(١,٠٣٥)	(١,٩٠٣)	٥٦	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة		
١٤٩	-	-	-	١٤٩	والضريبة		
٢٢٥	-	-	-	٢٢٥	شراء موجودات غير ملموسة		
١٨	-	-	-	١٨	إطفاء		
					استهلاك		

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

الجموع	التكافل العام	التكافل عائلي للمجموعات	التكافل عائلي للأفراد	العمليات	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠
بألاف الريالات	(حماية وادخار)	(حماية وادخار)	(حماية وادخار)	المساهمين	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعودية	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	دخل أتعاب وعمولات
١٠٨,٧٧٣	٢٠,٧٦٤	٢٩,٧٥٢	٥٨,٢٥٧	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٨٢,١٧٤	٢,٣٢٥	١٠,٣٧١	٦٩,٤٧٨	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٨٣,١٠١	٢,٧١٤	١٠,٩٠٩	٦٩,٤٧٨	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٤٠٩٨	٣,٤٥٩	-	٦٣٩	-	دخل أتعاب وعمولات
٨٧,١٩٩	٦,١٧٣	١٠,٩٠٩	٧٠,١١٧	-	إجمالي الإيرادات
(٦٧,٨٠٥)	(١٥٧)	(٤,٦١٧)	(٦٣,٠٣١)	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكمبة
٢,٨٩٩	-	-	٢,٨٩٩	-	التغيرات في الاحتياطي أنشطة تكافل
(٤١٦)	-	-	(٤١٦)	-	تغيرات في الاحتياطي لبنيود غير مرتبطة بوحدات
٤٤٤	١٧٨	٢٦٦	-	-	تغيرات في الاحتياطي المخاطر السلبية
(٣,٠٥٤)	(١,٥٥٧)	(٣٤٨)	(١,١٤٩)	-	تكليف اقتناة وثاقق التأمين
١٩,٢٦٧	٤,٦٣٧	٦,٢١٠	٨,٤٢٠	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(٣٤,٨٣٠)	(٩,٦٨١)	(١٠,٣٩٣)	(١٢,٠٩٥)	(٢,٦٦١)	مصليف عمومية وإدارية
٩٩٠	-	-	٩٩٠	-	دخل من خصومات
٥,٠٨١	٢٢٤	٢٢٠	٢٨١	٤,٣٥٦	دخل من الودائع
٢,٨٦٤	-	-	-	٢,٨٦٤	دخل من الصكوك
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة					
(٦,٦٢٨)	(٤,٨٢٠)	(٣,٩٦٣)	(٢,٤٠٤)	٤,٥٥٩	والضريبة
(٤,١٧٩)	-	-	-	(٤,١٧٩)	الزكاة والضريبة للفترة
(١٠,٨٠٧)	(٤,٨٢٠)	(٣,٩٦٣)	(٢,٤٠٤)	٣٨٠	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة
١,٢٢٦	-	-	-	١,٢٢٦	شراء موجودات غير ملموسة
٦٣٩	-	-	-	٦٣٩	إطفاء
٥٣	-	-	-	٥٣	استهلاك

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموحدة (غير مراجعة)

٢٠٢٤ ستمبر

-٨- المعلومات القطاعية (تمة)

٢٠١٩	ديسمبر	(مراجعة)	٣١
٢,٢١٦	-	-	٢,٢١٦
٧٥	-	-	٧٥
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
المساهمين	(حماية وادخار)	ال/msa/m	الجموع
ال عمليات	للاكفراد	للعمومعات	ال التكافل العائلي

					الموجودات
١٤٦,٩٨٦	١٤,٥٥١	١١,٢١٨	١٤,٩٦٦	١٠٦,٢٥١	النقد وما يماثله
٦٦,٢٧٧	-	-	-	٦٦,٢٧٧	ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٤٠٦	٣,٣٨٦	٢٣,٠٢٠	-	-	اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة صافى
١٠,٩٤٦	٥,٦٢٠	٥,٣٢٦	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
٤٧,٦٤٤	١٩,٢٨١	٢٧,٦٢٠	٧٤٣	-	غير المكتسبة
١,٩٨٥	٧٧١	١,٢١٤	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٣٨٣,٨٦٩	-	-	٣٧٦,٨٣٤	٧,٠٣٥	تكاليف اقتداء وثائق تأمين موحلة موجودات مالية متاحة للبيع
١٤٦,٣٧٢	-	٤,٩٢٢	٤,٩٢٢	١٣٦,٥٢٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	وديعة نظامية
٧,٧٠٨	-	-	-	-	لموجودات غير المخصصة
٨٧٢,١٩٣					إجمالي الموجودات

المطلوبات					
١٥,٨٦٤	٣,٨١٣	١١,٩٧١	٨٠	-	مُرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٥,٧٠٣	٧,٥٥٤	٨,١٤٩	-	-	الاشتراكات غير المكتسبة
١,٩١٠	١,٩١٠	-	-	-	عمولة معيدي التكافل غير مكتسبة
٦٦,٢٩٠	٢٢,٧٩٨	٣٦,٨٩٧	٢,٥٩٥	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٨٨٩	٣,٨٤٢	٢,٤٤٧	-	-	احتياطي المخاطر السerville
٦,٤٧٠	-	-	٦,٤٧٠	-	احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات
٥,٨٧٥	٢,١٥١	١,٧٢٨	١,٩٩٦	-	مخصص مناقب خدمة للموظفين
٣٧٦,٨٣٤	-	-	٣٧٦,٨٣٤	-	احتياطي أنشطة التكافل
٦٠,٠٠٨	-	-	-	-	المطالبات غير المخصصة
إجمالي المطالبات					
٥٥٠,٨٤٣					

إن جميع الموجات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة موجودة في المملكة العربية السعودية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

- ٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع بالألاف الريالات السعودية	المركيبات* بالألاف الريالات السعودية	الممتلكات والموارد بالألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بالألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
<u>إجمالي الاشتراكات المكتسبة</u>				
٢٤,٨١٨	-	٩٣	٢٤,٧٢٥	أفراد
٧	-	٥	٢	منشآت متناهية الصغر
٧٠٧	-	٥٨٦	١٢١	منشآت صغيرة
٢,٩٧٩	-	٢,٤٤٧	٥٣٢	منشآت متوسطة
١٧,٠٤٧	-	١,٤٤١	١٥,٦٠٦	منشآت كبيرة
<u>٤٥,٥٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٤,٥٧٢</u>	<u>٤٠,٩٨٦</u>	

* ليس لدى الشركة موافقة على الاكتتاب في منتجات المركيبات حتى الأن.

المجموع بالألاف الريالات السعودية	المركيبات* بالألاف الريالات السعودية	الممتلكات والموارد بالألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بالألاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
<u>إجمالي الاشتراكات المكتسبة</u>				
٦٤,٣١٧	-	٢٤٩	٦٤,٠٦٨	أفراد
٧	-	٥	٢	منشآت متناهية الصغر
٣,٤٥٧	-	٣,٣٢٥	١٣٢	منشآت صغيرة
٦,٣٨٣	-	٥,٥٨٧	٧٩٦	منشآت متوسطة
٦٣,٥٣٠	-	١٧,٣٦١	٤٦,١٦٩	منشآت كبيرة
<u>١٣٧,٦٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٥٢٧</u>	<u>١١١,١٦٧</u>	

* ليس لدى الشركة موافقة على الاكتتاب في منتجات المركيبات حتى الأن.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	المركيبات*	الممتلكات والموارد	حماية وادخار	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	
<u>إجمالي الاشتراكات المكتسبة</u>				
١٩,٦١٨	-	٥٨	١٩,٥٦٠	أفراد
٨	-	٨	-	منشآت متناهية الصغر
٤٥٧	-	٤٢٩	٢٨	منشآت صغيرة
١,١٦٠	-	١,٠٦٣	٩٧	منشآت متوسطة
١٤,٣٠٦	-	٤,٧٠٦	٩,٦٠٠	منشآت كبيرة
<u>٣٥,٥٤٩</u>		<u>٦,٢٦٤</u>	<u>٢٩,٢٨٥</u>	

* ليس لدى الشركة موافقة على الاكتتاب في منتجات المركيبات حتى الأن.

المجموع	المركيبات*	الممتلكات والموارد	حماية وادخار	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	
<u>إجمالي الاشتراكات المكتسبة</u>				
٥٨,٤٩٩	-	٢٤١	٥٨,٢٥٨	أفراد
٨	-	٨	-	منشآت متناهية الصغر
٩٩٨	-	٩٧٠	٢٨	منشآت صغيرة
٢,٣٢٣	-	٢,١١٩	٢٠٤	منشآت متوسطة
٤٦,٩٤٥	-	١٧,٤٢٦	٢٩,٥١٩	منشآت كبيرة
<u>١٠٨,٧٧٣</u>		<u>٢٠,٧٦٤</u>	<u>٨٨,٠٠٩</u>	

* ليس لدى الشركة موافقة على الاكتتاب في منتجات المركيبات حتى الأن.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

-٩ خسارة السهم الأساسية

تحتسب مبالغ الخسارة للسهم الواحد بقسم صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين العاديين بعد الزكاة وضريبة الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في تاريخ التقرير على النحو التالي:

النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(١٠,٨٠٧)	(٤١,٢٩٦)	(٣,٩٨٩)	(٦,٩٣٨)	
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	
(٠,٣٢)	(٠,٦٣)	(٠,١٢)	(٠,٢٠)	

صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد الزكاة
والضريبة للفترة (بألاف الريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(عدد الأسهم بالآلاف)

خسارة السهم (ريال سعودي)

-١٠ معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة في الشركة، وشركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومنشآت أخرى مدارسة، أو مدارسة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. يتم اعتماد سياسات التسعير 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:

النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	النهاية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٢,١٠٣	٤٨,١٠٠	١٠,٧٧٣	١٤,٨٥٤	
١٧,٨٥١	١٨,٧٧٨	٨,٩٨٠	٥,٤٣٥	
٢,٣٥٥	٢,٤٧٨	٧٨١	١,٠٥٠	
٣٥٦	٦٢	١٩٤	١٦	
٢,٧٠٧	٢,٨٧٧	٧٨١	١,٣٧٥	

البنك السعودي البريطاني
(مساهم في الشركة)

اشتراكات

المطالبات المدفوعة

مصرف آخر

- تكاليف صيانة تقنية المعلومات ومصرف متصلة بها
دخل من استثمارات في ودائع مراجعة
منشآت أخرى تسيطر عليها بصورة مباشرة أو
بصورة مشتركة أو تمارس عليها تأثير جوهري
من قبيل أطراف ذوي علاقة

تكاليف اقتناء وثائق مدفوعة

إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة - اي
بي اس اي

اشتراكات

خصم على استثمارات مرتبطة وحدة

٨٤٥	١,١٦٨	١٤٩	-
٩٩٠	٩٩٠	٣٣٠	٣٣٠

١٠ - معاملات مع أطراف ذوي العلاقة (تتمة)

يتضمن بند "المصلief الأخرى" تكاليف خدمات متعددة بوجب اتفاقية الخدمات بين الشركة والبنك السعودي البريطاني، ووجب الاتفاقية سيقوم البنك السعودي البريطاني بتقديم خدمات تشغيلية للشركة بما فيها استخدام الموجودات الثابتة والبنية التحتية لتقنية المعلومات بمقابل متفق عليه بين الطرفين.

ب) التعويض لكتاب موظفي الإدارة

يشتمل كتاب موظفين الإدارة على أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين بالإضافة إلى الإدارة العليا. تتلخص تعويضات كتاب موظفي الإدارة للفترة على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠		
بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
عمليات المستثمرين	عمليات التكافل	عمليات المستثمرين	عمليات التكافل	
-	١,٤٠٦	-	١,٤٢٠	الرواتب والمزايا الأخرى تشمل مكافأة نهاية الخدمة
٢٢٩	-	٤٥٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى
٨	٥	٨	٥	عدد كتاب موظفي الإدارة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠		
بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		
عمليات المستثمرين	عمليات التكافل	عمليات المستثمرين	عمليات التكافل	
-	٣,٧٥٧	-	٤,٦٣٥	الرواتب والمزايا الأخرى تشمل مكافأة نهاية الخدمة
٦٥٧	-	١,١٩٤	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى
٨	٥	٨	٥	عدد كتاب موظفي الإدارة

١١ - لزكاة والضريبة

أ- وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بإصدار شهادات الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠. وكذلك فقد بدأت الهيئة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٥.

في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨، أصدرت الهيئة الربوط الضريبية/الزكوية النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى ٢٠١٤. فيما يتعلق بالربوط المذكورة أعلاه من الهيئة للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤، فقد طلبت الشركة من الهيئة تقديم تفاصيل الربوط الضريبية/الزكوية من أجل عرض وجهة نظر الشركة في إجراءات الهيئة. وبناءً على ذلك، قدمت الهيئة تفاصيل الضريبة/الزكاة وربوط ضريبة الاستقطاع للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى ٢٠١٥. خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قدمت الشركة استئنافاً على الربوط المذكورة أعلاه. ترى الإدلة أن موقف الشركة قوي في الاستئناف المقدم نظراً لارتباطه بشكل رئيسي بأمور تم الفصل بها لصالح الشركة فيما يتعلق بالاستئنافات السابقة المرتبطة بالربوط السابقة (٢٠١٠-٢٠٠٧).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أصدرت الهيئة الربوط الضريبية/الزكوية النهائية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. فيما يتعلق بالربوط المذكورة أعلاه من الهيئة لعام ٢٠١٨، فقد طلبت الشركة من الهيئة تقديم تفاصيل الربوط الضريبية/الزكوية من أجل عرض وجهة نظر الشركة في إجراءات الهيئة. وبناءً على ذلك، قدمت الهيئة تفاصيل الضريبة/الزكاة وربوط ضريبة الاستقطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قدمت الشركة استئنافاً في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ ضد الربط المذكور. لاحقاً بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، طلبت الهيئة معلومات تتعلق بضريبة السنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧. قدمت الشركة المعلومات المطلوبة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠. خلال شهر أبريل ٢٠٢٠، رفعت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطة معدلاً عام ٢٠١٨. وفي الربط المعدل، وافقت الهيئة على وجهة نظر الشركة فيما يتعلق بضريبة الاستقطاع، وبالتالي قامت الهيئة بإلغاء الالتزامات الإضافية ذات الصلة. فيما تبقى من تعراض يبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي، ، قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة تسوية المنازل والنزاعات الضريبية خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تعتقد الإدلة بقوه أن الشركة في وضع قوي فيما يتعلق بالاستئناف المذكور أعلاه.

علاوة على ذلك، خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠، قدمت الهيئة ربطة بناءً على الفحص الضريبي الذي تم إجراؤه فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة. في الربط المذكور، قررت الهيئة تطبيق ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على رسوم حاملي وثائق التكافل في وثائق التأمين على الحياة التي توفرها شركة ساب للتكافل في إطار التكافل العائلي للأفراد السليمة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ إلى جانب غرامات التأخير في السداد، والتي تصل في مجموعها إلى ١,٨ مليون ريال سعودي. خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، بعد التنازل عن مبلغ الغرامة ، قدمت الهيئة برفع فوائير التسوية بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي. ردًا على ذلك ، في ١٨ يونيو ٢٠٢٠ ، قدمت ساب للتكافل خطاب اعتراف عبر بوابة الهيئة العامة للزكاة والدخل ، بالاعتراض على فوائير سداد الصادرة. بالتوازي مع هذا الخطاب ، قامت شركة ساب للتكافل بدفع مدفوعات ضمن احتجاج لتسوية جميع الفوائير المروفة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. تم استلام رد على خطاب الاعتراض بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٠ والذي رفضت فيه الهيئة العامة للزكاة والدخل الاعتراض. في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كانت الشركة بقصد تقديم اعتراضها إلى الأمانة العامة للجان الضريبية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

١٢ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. فيما يلي هيكلية حصص الملكية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ :

بالألف الريالات

المساهمون	نسبة الملكية	ال سعودية
البنك السعودي البريطاني	%٦٥,٠٠	٢٢١,٠٠٠
آخر	%٣٥,٠٠	١١٩,٠٠٠
	%١٠٠,٠٠	٣٤٠,٠٠٠

١٣ - معلومات إضافية

قائمة المكز المالي الأولية

كمـا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجـعة) كـما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافـل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافـل	الموجودات
بالألف الريالات السعودـية						
١٤٦,٩٨٦	١٠٦,٢٥١	٤٠,٧٣٥	٢٠٧,٩٧٨	١٦٦,٧٤٩	٤١,٢٢٩	النقد وما يماثله
٦٦,٢٧٧	٦٦,٢٧٧	-	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٤٠٦	-	٢٦,٤٠٦	٢٠,٦٩٢	-	٢٠,٦١٢	اشتراكـات وذمم إعادة تكافـل مدينة، صافي
١٠,٩٤٦	-	١٠,٩٤٦	١٣,٤١٧	-	١٣,٤١٧	حصة معيدي التكافـل من اشتراكـات التكافـل غير المكتسبة
٤٧,٦٤٤	-	٤٧,٦٤٤	٧٨,٤٩٩	-	٧٨,٤٩٩	حصة معيدي التكافـل من المطالبات قيد التسوية
١,٩٨٥	-	١,٩٨٥	٢,٠٠١	-	٢,٠٠١	تكاليف اقتناـء وثائق تأمين مؤجلة
-	(٢٢,٠٧٧)	٢٢,٠٧٧	-	(٣٨,٢٥٥)	٣٨,٢٥٥	مطلوب من / (إلى) عمليات المساهمـين / التكافـل
٢٨٣,٨٦٩	٧,٠٣٥	٣٧٦,٨٣٤	٣٩٣,٨٠٨	٧,١٦٥	٣٨٦,٦٤٣	موجودـات مالية متاحة للبيع موجودـات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقـاق
١٤٦,٣٧٢	١٣٦,٥٢٨	٩,٨٤٤	١٤٦,١٣٦	١٣٦,١٩٤	٩,٩٤٢	مصلـيف مدفوعـة مقدمـاً
١,٠٦٢	٢٩٣	٧٦٩	٤,٩٠٣	٩٩	٤,٨٠٤	موجودـات أخرى
٧٥	٧٥	-	٢٣	٢٣	-	موجودـات ثابتـة
٢,٢١٦	٢,٢١٦	-	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	موجودـات غير ملموسة
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	وديعة نظامـية
٤,٣٥٥	٤,٣٥٥	-	٤,٦١٢	٤,٦١٢	-	إيدـادات مستـحقة من ودـيعة نظامـية
٨٧٢,١٩٣	٣٣٤,٩٥٣	٥٣٧,٢٤٠	٩٠٨,٢١٩	٣١٢,٨١٧	٥٩٥,٤٠٢	مجموع الموجودـات

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

١٣ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المذكر المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المطلوبات
بألف ريالات السعودية						
٤٣,٢٨٢	٢,٦٤٧	٤٠,٦٣٥	٤٣,٢٠٥	٣,١٦٧	٤٠,٠٣٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥,٧٧٨	٥,٧٧٨	-	٤,٠٣١	٤,٠٣١	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٥,٨٦٤	-	١٥,٨٦٤	٢٦,١٩٥	-	٢٦,١٩٥	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٥,٧٠٣	-	١٥,٧٠٣	١٧,٢١٥	-	١٧,٢١٥	اشتراكات غير مكتسبة
١,٩١٠	-	١,٩١٠	٢,٤٩٥	-	٢,٤٩٥	عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة
٦٢,٢٩٠	-	٦٢,٢٩٠	٩٩,٨٥٣	-	٩٩,٨٥٣	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٨٨٩	-	٥,٨٨٩	٤,٨٦٣	-	٤,٨٦٣	احتياطي المخاطر السلبية
٦,٤٧٠	-	٦,٤٧٠	٦,٤٥٥	-	٦,٤٥٥	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
٥,٨٧٥	-	٥,٨٧٥	٦,١٥٠	-	٦,١٥٠	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	فائض توزيع دائم
٣٧٦,٨٣٤	-	٣٧٦,٨٣٤	٣٨٦,٦٤٣	-	٣٨٦,٦٤٣	احتياطي أنشطة تكافل
٤,٣٥٥	٤,٣٥٥	-	٤,٦١٢	٤,٦١٢	-	إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية
٥٥٠,٨٤٣	١٢,٧٨٠	٥٣٨,٠٦٣	٦٠٨,٣١٠	١١,٨١٠	٥٩٦,٥٠٠	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	فائض عمليات التكافل
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل						
٥٥٠,٨٤٣	١٢,٧٨٠	٥٣٨,٠٦٣	٦٠٨,٣١٠	١١,٨١٠	٥٩٦,٥٠٠	حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	رأس المال
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	احتياطي نظامي
(٨٢٣)	-	(٨٢٣)	(١,٠٩٨)	-	(١,٠٩٨)	إعادة قياس الترامات منافع التقاعد
٦٤٩	٦٤٩	-	٧٧٩	٧٧٩	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
(٣٣,٢٦٤)	(٣٣,٢٦٤)	-	(٥٤,٥٦٠)	(٥٤,٥٦٠)	-	خسائر متراكمة
٢٢١,٣٥٠	٣٢٢,١٧٣	(٨٢٣)	٢٩٩,٩٠٩	٣٠١,٠٠٧	(١,٠٩٨)	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين
٨٧٢,١٩٣	٣٣٤,٩٥٣	٥٣٧,٢٤٠	٩٠٨,٢١٩	٣١٢,٨١٧	٥٩٥,٤٠٢	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٣ - معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
		٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	المجموع
	المجموع	المساهمين	النكافل	المساهمين	النكافل
بألاف الريالات السعودية					
٢٩,٢٨٥	-	٢٩,٢٨٥	٤٠,٩٨٦	-	٤٠,٩٨٦
٦,٢٦٤	-	٦,٢٦٤	٤,٥٧٢	-	٤,٥٧٢
٣٥,٥٤٩	-	٣٥,٥٤٩	٤٥,٥٥٨	-	٤٥,٥٥٨
(٢,٢٠١)	-	(٢,٢٠١)	(١,٥٨٧)	-	(١,٥٨٧)
(٩,٧٤٦)	-	(٩,٧٤٦)	(١٤,٧٦٤)	-	(١٤,٧٦٤)
٤,١٣٣	-	٤,١٣٣	٤,٢٣٦	-	٤,٢٣٦
٢٧,٧٣٥	-	٢٧,٧٣٥	٣٣,٤٤٣	-	٣٣,٤٤٣
١,٢٦٨	-	١,٢٦٨	٢,٧٥٠	-	٢,٧٥٠
(١,١١٩)	-	(١,١١٩)	(٢,٣٦٣)	-	(٢,٣٦٣)
٢٧,٨٨٤	-	٢٧,٨٨٤	٣٣,٨٣٠	-	٣٣,٨٣٠
١,١٧٩	-	١,١٧٩	١,٤٤٦	-	١,٤٤٦
-	-	-	-	-	-
٢٩,٠٦٣	-	٢٩,٠٦٣	٣٥,٢٧٦	-	٣٥,٢٧٦

الإيرادات

إجمالي الاشتراكات المكتسبة

- تكافل عائلي
- تكافل عام

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

- اشتراكات إعادة التكافل المسندة
- اشتراكات إعادة التكافل

الخلية المسندة

- اشتراكات إعادة التكافل

الأجنبية المسندة

- رسوم حاملي وثائق التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

- التغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل
- غير المكتسبة

التغير في حصة معيدي التكافل من

- اشتراكات غير مكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

- دخل أتعاب وعمولات

- دخل اكتتاب آخر

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

- حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة

إعادة واستحقاق الوثائق

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

- التغيرات في المطالبات القائمة،

بالصافي

- تغيرات في مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٣ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
٢٠١٩		٢٠٢٠			
المجموع	المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	المساهمين	عمليات التكافل
بالألاف الريالات السعودية					
٣,٠٠٤	-	٣,٠٠٤	(٨,٥٢٨)	-	(٨,٥٢٨)
(٤٢٢)	-	(٤٢٢)	٢,٠٣٥	-	٢,٠٣٥
(٦٤)	-	(٦٤)	٤٢٨	-	٤٢٨
(٩١٨)	-	(٩١٨)	(٣,٥٥٢)	-	(٣,٥٥٢)
(٢٢,٦٨٣)	-	(٢٢,٦٨٣)	(٣١,٤٩٧)	-	(٣١,٤٩٧)
٦,٣٨٠	-	٦,٣٨٠	٣,٧٧٩	-	٣,٧٧٩
صافي دخل الافتتاح					
(١١,٩١٨)	(٩١٧)	(١١,٠٠١)	(١١,٠٥١)	(١,٠٩٦)	(٩,٩٥٥)
٣٣٠	-	٣٣٠	٣٣٠	-	٣٣٠
١,٧٨٥	١,٥٣٩	٢٤٦	٣٧٢	٣٢٩	٤٣
٧٣٩	٧٣٩	-	٩١٧	٨٦٣	٥٤
-	-	-	٧٠	٧٠	-
مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى					
(٩,٠٦٤)	١,٣٦١	(١٠,٤٢٥)	(٩,٣٦٢)	١٦٦	(٩,٥٢٨)
(٢,٦٨٤)	١,٣٦١	(٤,٠٤٥)	(٥,٥٨٣)	١٦٦	(٥,٧٤٩)
-	(٤,٠٤٥)	٤,٠٤٥	-	(٥,٧٤٩)	٥,٧٤٩
(٢,٦٨٤)	(٢,٦٨٤)	-	(٥,٥٨٣)	(٥,٥٨٣)	-
(١,٠٣٥)	(١,٠٣٥)	-	(١,٣٥٥)	(١,٣٥٥)	-
(٣,٩٨٩)	(٣,٩٨٩)	-	(٦,٩٣٨)	(٦,٩٣٨)	-
صافي الخسارة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة والضريبة					
الزكاة والضريبة لل فترة					
صافي الخسارة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة					

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٣ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
		بألاف الريالات السعودية				
٨٨,٠٠٩	-	٨٨,٠٠٩	١١١,١٦٧	-	١١١,١٦٧	
٢٠,٧٦٤	-	٢٠,٧٦٤	٢٦,٥٢٧	-	٢٦,٥٢٧	
١٠٨,٧٧٣	-	١٠٨,٧٧٣	١٣٧,٦٩٤	-	١٣٧,٦٩٤	
(٥,٨١٨)	-	(٥,٨١٨)	(٦,١٢٣)	-	(٦,١٢٣)	
(٣٢,٧٢٣)	-	(٣٢,٧٢٣)	(٥٢,٣٠٠)	-	(٥٢,٣٠٠)	
١١,٩٤٢	-	١١,٩٤٢	١٢,٥٠١	-	١٢,٥٠١	
٨٢,١٧٤	-	٨٢,١٧٤	٩١,٧٧٢	-	٩١,٧٧٢	
١,٣٦٧	-	١,٣٦٧	(١,٥١٢)	-	(١,٥١٢)	
(٤٤٠)	-	(٤٤٠)	٢,٤٧١	-	٢,٤٧١	
٨٣,١٠١	-	٨٣,١٠١	٩٢,٧٣١	-	٩٢,٧٣١	
٤,٠٩٨	-	٤,٠٩٨	٣,٨٤٨	-	٣,٨٤٨	
-	-	-	١,٩٩٩	-	١,٩٩٩	
٨٧,١٩٩	-	٨٧,١٩٩	٩٨,٥٧٨	-	٩٨,٥٧٨	

الإيرادات

إجمالي الاشتراكات المكتسبة

- تكافل عائلي
- تكافل عام

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

- اشتراكات إعادة التكافل المسندة
- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة
- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة

رسوم حاملي وثائق التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

- التعديلات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
- التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

- دخل أتعاب وعمولات
- دخل اكتتاب آخر

إجمالي الإيرادات

تكليف ومصروف الأكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

- حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة
- إعادة واستحقاق الوثائق

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

- التعديلات في المطالبات القائمة، بالصافي
- تغيرات في مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة

١٣ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
		٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
	المجموع	عمليات المساهين	عمليات التكافل	الجموع	الجموع	
بالألاف الريالات السعودية						
	٢,٨٩٩	-	٢,٨٩٩	(١٤,٢٩١)	-	(١٤,٢٩١)
(٤١٦)	-		(٤١٦)	١٥	-	١٥
٤٤٤	-		٤٤٤	١,٠٢٦	-	١,٠٢٦
(٣,٠٥٤)	-		(٣,٠٥٤)	(١٠,٨٠٢)	-	(١٠,٨٠٢)
(٧٧,٩٣٢)	-		(٧٧,٩٣٢)	(٨٥,٦١٢)	-	(٨٥,٦١٢)
١٩,٢٦٧	-		١٩,٢٦٧	١٢,٩٦٦	-	١٢,٩٦٦
(٣٤,٨٣٠)	(٢,٦٦١)		(٣٢,١٦٩)	(٣٦,٧٧٠)	(٣,٠٥٥)	(٣٣,٧١٥)
٩٩٠	-		٩٩٠	٩٩٠	-	٩٩٠
٥,٠٨١	٤,٣٥٦		٧٢٥	٢,١٩٩	١,٩٥١	٢٤٨
٢,٨٦٤	٢,٨٦٤		-	٢,٩٦٨	٢,٧٦٦	٢٠٢
-	-		-	١٥٥	١٥٥	-
(٢٥,٨٩٥)	٤,٥٥٩		(٣٠,٤٥٤)	(٣٠,٤٥٨)	١,٨١٧	(٣٢,٢٧٥)
(٦,٦٢٨)	٤,٥٥٩		(١١,١٨٧)	(١٧,٤٩٢)	١,٨١٧	(١٩,٣٠٩)
-	(١١,١٨٧)		١١,١٨٧	-	(١٩,٣٠٩)	١٩,٣٠٩
(٦,٦٢٨)	(٦,٦٢٨)		-	(١٧,٤٩٢)	(١٧,٤٩٢)	-
(٤,١٧٩)	(٤,١٧٩)		-	(٣,٨٠٤)	(٣,٨٠٤)	-
(١٠,٨٠٧)	(١٠,٨٠٧)		-	(٢١,٢٩٦)	(٢١,٢٩٦)	-

التغيرات في احتياطي أنشطة تكافل
تغيرات في احتياطي لبود غير مرتبطة
وحدات

تغيرات في احتياطي المخاطر السلبية
تكاليف اقتناص وثائق التأمين
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
دخل من خصومات
دخل من الودائع
دخل من الصكوك
دخل توزيعات الأرباح
مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل العائد

والزكاة والضريرية
تحمل العجز من المساهين / (الفائض
المتول إلى المساهين) من عمليات
التكافل

صافي الخسارة العائد إلى المساهين قبل
الزكاة والضريرية
الزكاة والضريرية للفترة
صافي الخسارة العائد إلى المساهين بعد
الزكاة والضريرية

١٣ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						صافي الخسارة العائدة للممدوحين
المجموع	الكافل	المجموع	المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات عمليات
بألاف الريالات السعودية						
(٣,٩٨٩)	(٣,٩٨٩)	-	(٦,٩٣٨)	(٦,٩٣٨)	-	بعد الزكاة والضريرية
الخمسة الشاملة الأخرى						
١,٣٤٢	-	١,٣٤٢	١٩,٢٥٤	-	١٩,٢٥٤	بعود سيعاد تضمينها لقائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة
(١,٣٤٢)	-	(١,٣٤٢)	(١٩,٢٥٤)	-	(١٩,٢٥٤)	- تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المرتبطة بوحدة - غير محققة
-	-	-	٦٧٩	٦٧٩	-	- تغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي أنشطة تكافل - غير محققة
(٢٤١)	-	(٢٤١)	(١١٣)	-	(١١٣)	- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة						
(٤,٢٣٠)	(٣,٩٨٩)	(٢٤١)	(٦,٣٧٢)	(٦,٢٥٩)	(١١٣)	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد

١٣ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
بالملايين السعوديين					
(١٠,٨٠٧)	(١٠,٨٠٧)	-	(٢١,٢٩٦)	(٢١,٢٩٦)	-

صافي الخسارة العائدة للمساهمين

بعد الزكاة والضرائب

الخسارة الشاملة الأخرى

٣١,٥٧٨	-	٣١,٥٧٨	١٠,٠١٩	-	١٠,٠١٩
(٣١,٥٧٨)	-	(٣١,٥٧٨)	(١٠,٠١٩)	-	(١٠,٠١٩)
-	-	-	١٣٠	١٣٠	-
					للبيع

ينبئ بعاد تضمينها لقائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة

- تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المرتبطة
- وحدة - غير محققة
- تغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي أنشطة تكافل - غير محققة
- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع

ينبئ أن يعاد تضمينها لقائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة

(٥٢٢)	-	(٥٢٢)	(٤٧٥)	-	(٤٧٥)
(١١,٣٢٩)	(١٠,٨٠٧)	(٥٢٢)	(٢١,٤٤١)	(٢١,١٦٦)	(٤٧٥)

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

١٣ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
		العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	
المجموع	المساهمين	التكافل	المجموع	المساهمين	التكافل	
بالملايين السعوديين						
(٦,٦٢٨)	(٦,٦٢٨)	-	(١٧,٤٩٢)	(١٧,٤٩٢)	-	
٦٣٩	٦٣٩	-	٥٦٢	٥٦٢	-	
٥٣	٥٣	-	٥٢	٥٢	-	
(٢,٨٦٤)	(٢,٨٦٤)	-	(٢,٩٩٤)	(٢,٧٩٦)	(١٩٨)	
٢٤	٢٤	-	٣٠	٣٠	-	
-	-	-	(٤)	-	(٤)	
-	١١,١٨٧	(١١,١٨٧)	-	١٩,٣٠٩	(١٩,٣٠٩)	
٤٥٦	-	٤٥٦	٢١,٨٢١	-	٢١,٨٢١	
١,٣٢١	-	١,٣٢١	١,١٤٣	-	١,١٤٣	
(٦,٩٩٩)	٢,٤١١	(٩,٤١٠)	(١٨,٥٥٥)	(٣٣٥)	(١٨,١٧٠)	
(٣,٥٠٣)	-	(٣,٥٠٣)	٥,٥٧٦	-	٥,٥٧٦	
-	-	-	٦٦,٢٧٧	٦٦,٢٧٧	-	
٤٤٠	-	٤٤٠	(٢,٤٧١)	-	(٢,٤٧١)	
١٠,٧٨١	-	١٠,٧٨١	(٣٠,٨٥٥)	-	(٣٠,٨٥٥)	
٢٤٦	-	٢٤٦	(١٦)	-	(١٦)	
(١٦,٧٣٧)	-	(١٦,٧٣٧)	(٩,٨٠٩)	-	(٩,٨٠٩)	
(١,٦٠٤)	(١٢٥)	(١,٤٧٩)	(٣,٨٤١)	١٩٤	(٤,٠٣٥)	
١٢,٥٧١	(١١)	١٢,٥٨٢	(٧٧)	٥٢٠	(٥٩٧)	
١,٠٣٥	-	١,٠٣٥	١٠,٣٣١	-	١٠,٣٣١	
(١,٣٦٧)	-	(١,٣٦٧)	١,٥١٢	-	١,٥١٢	
(٤٧٦)	-	(٤٧٦)	٥٨٥	-	٥٨٥	
(١٠,٦٤)	-	(١٠,٦٤)	٣٧,٥٦٣	-	٣٧,٥٦٣	
(٤٤٤)	-	(٤٤٤)	(١,٠٢٦)	-	(١,٠٢٦)	
٤١٦	-	٤١٦	(١٥)	-	(١٥)	
١٦,٧٣٧	-	١٦,٧٣٧	٩,٨٠٩	-	٩,٨٠٩	
١,٠٣٢	٢,٢٧٥	(١,٢٤٣)	٦٥,٠٣٨	٦٦,٦٥٦	(١,٦١٨)	
(١,١٩٧)	-	(١,١٩٧)	(١,١٢٣)	-	(١,١٢٣)	
(٥,٩٥٨)	(٥,٩٥٨)	-	(٥,٥٥١)	(٥,٥٥١)	-	
(٦,١٢٢)	(٣,٦٨٣)	(٢,٤٤٠)	٥٨,٣٦٤	٦١,١٠٥	(٢,٧٤١)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي الخسارة للفترة قبل العائد والزكاة والضريبة
 تعديل لبيان غير نقدية:
 الإطماء
 الاستهلاك
 الدخل من الصكوك
 إطفاء العلاوة من صكوك
 إطفاء الخصم من الصكوك
 حصة المساهمين من العجز / الفائض
 مخصص الخفاض قيمة الاشتراكات وذمم إعادة
 التكافل المدينة
 مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
 ودائع مراجحة
 حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
 غير المكتسبة
 حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
 تكاليف اقتناص وثائق تأمين مؤجلة
 موجودات مالية متاحة للبيع
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مستحقات ومطلوبات أخرى
 أرصدة معيدي التكافل الدائنة
 إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
 عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة
 إجمالي المطالبات قيد التسوية
 احتياطي المخاطر السلبية
 احتياطي لبيان غير مرتبطة بوحدات
 احتياطي أنشطة تكافل
 منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة، صافي
 المخول
 زكاة وضريبة مدفوعة
 صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة
 التشغيلية

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

- ١٣ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						
المجموع	المساهمين	التكافل	المجموع	المساهمين	التكافل	عمليات
بالألف ريالات السعودية						
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستهلاكية:						
استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق						
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٢٠,٣٧٠)
(٢٠,٣٧٠)	(٢٠,٣٧٠)	-	-	-	-	٣,٢٨٤
٣,٢٨٤	٣,٢٨٤	-	٣,٢٠٤	٣,١٠٠	١٠٤	(١,٢٢٦)
(١,٢٢٦)	(١,٢٢٦)	-	(٥٧٦)	(٥٧٦)	-	-
-	-	-	-	-	-	٣١,٦٨٨
-	-	-	-	-	-	٣١,٦٨٨
٣١,٦٨٨	٣١,٦٨٨	-	٢,٦٢٨	٢,٥٢٤	١٠٤	
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية:						
التدفقات النقدية من أنشطة قوية:						
مطلوب من / (إلى) عمليات المساهمين / التكافل، صافي التغيير في النقد وما يماثله						
-	٢٨	(٢٨)	-	(٣,١٣١)	٣,١٣١	٢٥,٥٦٥
٢٥,٥٦٥	٢٨,٠٣٣	(٢,٤٦٨)	٦٠,٩٩٢	٦٠,٤٩٨	٤٩٤	٢٤٤,٠١٩
٢٤٤,٠١٩	١٩٤,٣١٢	٤٩,٧٠٧	١٤٦,٩٨٦	١٠٦,٢٥١	٤٠,٧٣٥	
٢٦٩,٥٨٤	٢٢٢,٣٤٥	٤٧,٢٣٩	٢٠٧,٩٧٨	١٦٦,٧٤٩	٤١,٢٢٩	
٣١,٥٧٨	-	٣١,٥٧٨	١٠,٠١٩	-	١٠,٠١٩	
-	-	-	١٣٠	١٣٠	-	

معلومات إضافية غير نقدية:
صافي التغيير في القيمة العادلة
للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي التغيير في القيمة العادلة
للاستثمارات المتاحة للبيع في
أوسم حقوق الملكية المحلية

١٤ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة والمعاملات في المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

١٥ - إدارة المخاطر

توافق سياسات إدارة المخاطر في الشركة مع تلك الوردة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التغييرات التالية:

(أ) إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتطرفة بسرعة والتي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي الدقيق والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم.

تركيزات مخاطر الائتمان - بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل جوهري من جائحة فيروس كورونا الجديد ١٩ وانخفاض أسعار النفط، خاصةً الأغذية والخطوط الجوية وشركات الشحن والفنادق وما إلى ذلك.

إن تعرض الشركة من حيث إجمالي أقساط الذمم المدينة لهذه الصناعات هو كما يلي:

القطاع	المبلغ٪ من إجمالي الذمم المدينة
الأغذية	٪ ١٠٥
الخطوط الجوية	-
شركات الشحن	-
الفنادق	-

(ب) إدارة مخاطر رأس المال

قامت الإدارة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل الجهات الرقابية، بتقييم التأثير المحتمل ذو الصلة بجائحة كورونا الجديد ١٩ من خلال إجراء اختبار الجهد للمتغيرات المختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط وزيادة تكلفة الموظفين ونسبة الخسارة منذ بداية العام ومخصصات الأقساط قيد التسوية وغير ذلك، والتأثير المتعلق بالإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاعة. خلصت الإدارة إلى أنه بناءً على اختبار الجهد الذي تم إجراؤه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠، يمكن تخفيض الملاعة المالية للشركة من ٪ ٣٠٠ إلى ٪ ٢٨٤. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحالات مدرومة بأحكام جوهرية وعدم تأكيد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكد أمر تقديرى وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

١٦ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ ربيع الأول ١٤٤٢هـ، الموافق ٤ نوفمبر ٢٠٢٠.