

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقدير فحص المراجعين المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

صفحة

١
٣ - ٢
٥-٤
٦
٨-٧
١٠-٩
٤٥ - ١١

الفهرس

تقرير فحص المراجعين المستقلين
قائمة المركز المالي الأولية
قائمة الدخل الأولية
قائمة الدخل الشامل الأولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
قائمة التدفقات النق比ية الأولية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاه
(PKF) في المملكة العربية السعودية



تقرير فحص مراجع الحسابات، المتعلقين عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى الشركة/مهامها، للكافل، الهجرة،
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد كفنا بفحص قوائم المركز المالي الأولية الموجزة لشركة ساحب الكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للشريك الشامل، لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في تلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والمتغيرات التقنية لفترة النسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ومذكرة بالبيانات المستندية المعروفة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، وإلاردة غير الصادرة عن الشركة عن إعادة هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وغير منها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٤٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وتحت مسؤوليتها في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد كفنا بالفحص وفقاً للمعايير الدولي لإرادة المعاين رقم (٤٤٠) "الفحص المعلومات المالية الأولية الموجزة المنفذ من قبل للمراجع المستقل المشغل المعتمد في المملكة العربية السعودية". ويختلف فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من طرح استثمارات، بشكل أساسي، على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والحسابية وتغطيق إيرادات شهادية وغير ما من إيرادات الفحص، ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لأحكام الدولة لمراجعة المدققة في المملكة العربية السعودية، وتحتها لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بذلك تصريح على دراية ببعض الأمور الدقيقة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة، وبناء عليه، فإننا لا نشيء بأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يذكرنا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة غير معدة من جميع الجوانب الجوهري وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٤٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة الممثلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، من قبل مراجعين آخرين والتي أبدوا رأياً غير معلن على تلك القوائم المالية بتاريخ ١٦ ديسمبر ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢١)، كما تمثل مراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة الشركة للتغيرات الممثلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، من قبل نفس المراجع الذي استنتاج استناداً إلى غير معلن على تلك القوائم المالية الأولية الموجزة ٢٤ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢١).

الدكتور محمد العمري وشركاه

صر. ب ٨٧٣٦

١١٤٤٢

الرياض

المملكة العربية السعودية

جاهد محمد العمري
محاسب كثولي
سجل رقم ٣٦٢



٣٠ ربیع الثانی ١٤٤٣ هـ
(٨٠ ذوقیر ٢٠٢١ م)

عن البسام وشركاه

صر. ب ٦٩٦٥٨

١١٥٥٧

الرياض

المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
سجل رقم ٣٣٧



١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة) السعودية (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية السعودية السعودية إيضاحات	
١٤٦,٩٨٦	٦٨,٢١٥	٥٥,٦٩٢	٥
٦٦,٢٧٧	١٢٠,٣٤٥	٩٥,٤٥٨	
٢٦,٤٠٦	٤٥,٢٦٠	٥٢,٧٥١	٤
١٠,٩٤٦	٢٥,٥٢٧	١٦,٢٨٩	
			(٧)
٤٧,٦٤٤	٧٣,٩٩٤		٧
		١٠٩,٣٤١	
١,٩٨٥	٣,٩٤٧	٢,٤٩٩	
٣٨٣,٨٦٩	٤١٣,٦٢١	٤٦١,٥٧٥	٣
١٤٦,٣٧٢	١٤٦,٣٣٩	١٤٦,٢١٤	٣
١,٠٦٢	٣,٧٦٢	٤,٧١٩	
٧٥	٨	-	
٢,٢١٦	٢,٠٢٩	١,٤٧٨	
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	
٤,٣٥٥	٤,٦١٢	٤,٧٠٧	
٨٧٢,١٩٣	٩٤١,٦٥٩	٩٨٤,٧٢٣	

الموجودات

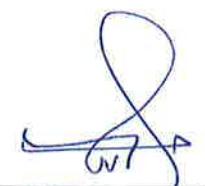
نقد و معادلات النقد
 و دائن قصيرة الأجل
 مساهمات و نعم إعادة تكافل / إعادة التأمين مدينة، بالصافي
 حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من مساهمات التكافل
 غير المكتسبة
 حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة
 بما في ذلك المتکبدة وغير مبلغ عنها
 تكاليف اقتداء وثائق تكافل مؤجلة
 استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 موجودات ثابتة
 موجودات غير ملموسة
 وديعة نظامية
 إيرادات مستحقة من وديعة نظامية

مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



محمد الشايب
رئيس مجلس الإدارة



حسام الحيتا
الرئيس التنفيذي



ميسان لوقاثنان
المدير المالي المكلف

١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاحات
----------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------	---------

المطلوبات وحقوق الملكية

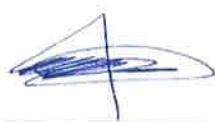
المطلوبات

٣٥,٥٤٢	٤١,٦٩٥	٤٥,٤٧٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥,٧٧٨	٤,٩٩١	٤,٠٤٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٥,٨٦٤	٢٥,٠١٤	١٢,٧٠٥	أرصدة معيدي التكافل / إعادة التأمين الدائنة
١٥,٧٠٣	٣٤,٢٨٣	٢١,٨٨٠	مساهمات غير مكتسبة
١,٩١٠	٤,٧٢٢	٣,١٦٠	عملة معيدي التكافل / إعادة التأمين غير المكتسبة
٦٢,٢٩٠	٩٣,٠١١	١٣١,٢٦٠	إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المكتسبة وغير المبلغ عنها
٥,٨٨٩	٨,٨٣٦	٢,٧٥٠	احتياطي المخاطر السارية
٦,٤٧٠	٧,٦٠٧	٥٦٨	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
٥,٨٧٥	٦,٣١٦	٦,٤٩٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	٧,١٨٨	توزيع فائض مستحق الدفع
٣٧٦,٨٣٤	٤٠٦,٦٣٦	٤٥٤,٣٩٠	احتياطي أنشطة تكافل
٤,٣٥٥	٤,٦١٢	٤,٧٠٧	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٥٤٣,١٠٣	٦٤٤,٣١٦	٦٨٤,٦١٧	إجمالي التزامات

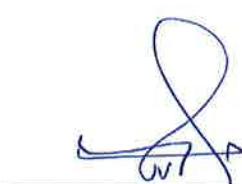
حقوق الملكية

٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨		احتياطي نظامي
(٢٥,٥٢٤)	(٥٦,٨٢٦)	(٥٤,٧٧٠)		خسائر متراكمة
(٨٢٣)	(١,٢١٨)	(٧١٠)		إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
٧٤٩	٥٩٩	٧٩٨		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٣٢٩,٠٩٠	٢٩٧,٣٤٣	٣٠٠,١٠٦		مجموع حقوق الملكية
٨٧٢,١٩٣	٩٤١,٦٥٩	٩٨٤,٧٤٣		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



محمد الشابع
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخليل
الرئيس التنفيذي



ميسلان لوكانثان
المدير المالي المكلف

لفترة الثلاثة أشهر

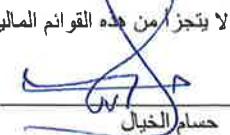
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف الريالات السعودية
 بالآلاف الريالات السعودية بالآلاف الريالات السعودية بالآلاف الريالات السعودية

<u>الإيرادات</u>			
اجمالي الاشتراكات المكتتبة			
- تكافل عائلي			نكافل عائلي
- تكافل عام			نكافل عام
اشتراكات إعادة التكافل/ إعادة التأمين المسندة			اشتراكات إعادة التكافل/ إعادة التأمين المسندة
- اشتراكات إعادة التكافل/ إعادة التأمين المحلية المسندة			- اشتراكات إعادة التكافل/ إعادة التأمين المحلية المسندة
- اشتراكات إعادة التكافل/ إعادة التأمين الأجنبية المسندة			- اشتراكات إعادة التكافل/ إعادة التأمين الأجنبية المسندة
رسوم حاملي وثائق التكافل			رسوم حاملي وثائق التكافل
صافي الاشتراكات المكتتبة			صافي الاشتراكات المكتتبة
التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة			التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة
التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة			التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة			صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
دخل أتعاب وعمولات			دخل أتعاب وعمولات
دخل اكتتاب آخر			دخل اكتتاب آخر
اجمالي الإيرادات			اجمالي الإيرادات
تكليف ومصاريف الاكتتاب			تكليف ومصاريف الاكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة			اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من مطالبات مدفوعة			حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من مطالبات مدفوعة
إعادة واستحقاق الوثائق			إعادة واستحقاق الوثائق
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة			صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة، صافي			التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
تغيرات في مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها، صافي			تغيرات في مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة			صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة
التغير في احتياطي أنشطة التكافل			التغير في احتياطي أنشطة التكافل
تغيرات في احتياطي لبود غير مرتبطة بوحدات المخاطر السارية			تغيرات في احتياطي لبود غير مرتبطة بوحدات المخاطر السارية
تكليف اقتناه وثائق التأمين			تكليف اقتناه وثائق التأمين
مجموع تكاليف ومصاريف والاكتتاب			مجموع تكاليف ومصاريف والاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب			صافي دخل الاكتتاب

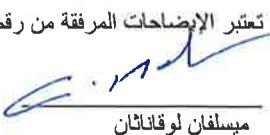
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



محمد الشلبي
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيل
الرئيس التنفيذي



ميسان لوكاناثان
المدير المالي المكلف

لفترة الثلاثة أشهر لفترة الثلاثة أشهر لفترة التسعة أشهر لفترة التسعة أشهر
 المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 بالآلاف الريالات بالآلاف الريالات بالآلاف الريالات
 إيضاح السعودية السعودية السعودية

(مصاريف) / دخل عمليات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية	دخل من خصومات
٤٤٢	٩٩٠
٧٠١	٢,١٩٩
١,٠١٩	٢,٩٦٨
٧٠	١٥٥
٦,١٨٢	(٣٠,٤٥٨)
١٩,٨٣٩	(٣٠,٤٥٨)
٩,٣٦٢	(١٩,٨٣٩)
(٨,٤١٤)	(١١,٠٥١)

مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، صافي

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل**التوزيع والزكاة والضريبة**

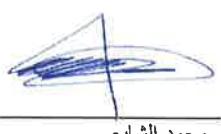
صافي الدخل لفترة العائدة لعمليات تكافل

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة**إلى المساهمين قبل الزكاة والضريبة**

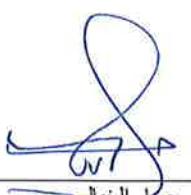
(١٧,٤٩٢)	٧,٠٩٨	(٥,٥٨٣)	١,٧٦٩
-	(٥٩٦)	-	(١٣٣)
(١٧,٤٩٢)	٦,٥٠٢	(٥,٥٨٣)	١,٦٣٦
(٣,٨٠٤)	(٤,٤٤٦)	(١,٣٥٥)	١١
(٢١,٢٩٦)	٢,٠٥٦	(٦,٩٣٨)	٢١٤
(٠,٦٣)	٠,٠٦	(٠,٢٠)	٩

الزكاة والضريبة للفترة**صافي الدخل / (الخسارة) العائدة****للمساهمين بعد الزكاة والضريبة****الدخل / (خسارة) للسهم (ريال سعودي****للسهم الواحد) (الأساسي)**

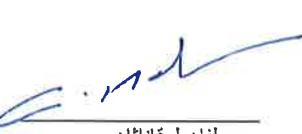
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



محمد الشايب
رئيس مجلس الإدارة



حسان الخليل
الرئيس التنفيذي



ميسافان لوكاناثان
المدير المالي المكاف

لفترة الثلاثة أشهر لفترة الثلاثة أشهر لفترة التسعة أشهر لفترة التسعة أشهر

المنتهية في المنتهية في المنتهية في المنتهية في

٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بألاف الريالات بألاف الريالات بألاف الريالات بألاف الريالات

السعودية السعودية السعودية السعودية

إيضاح

صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين بعد الزكاة

والضريبة

(٢١,٢٩٦) ٢,٠٥٦ (٦,٩٣٨) ٢١٤

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل الأولية في
الفترات اللاحقة

- تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة

للبيع المرتبطة بوحدة - غير محققة

- تغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي أنشطة

تكافل - غير محققة

- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في

الأسهم المتاحة للبيع

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل الأولية في
الفترات اللاحقة

- إعادة قياس التزامات منافع التقاعد

مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة

(٢٧٥) ٥٠٨ (١١٣) ٥٨٧
(٢١,٤٤١) ٢,٧٦٣ (٦,٣٧٢) ٨٠١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد الشاعب
رئيس مجلس الإدارة

حامد الخيل
الرئيس التنفيذي

ميسلان لوقلانان
المدير المالي المكلف

شركة ساب للنكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المجموع	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد	احتياطي نظامي	رأس المال	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ - معدلة ٢٠٢١
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٢٩٧,٣٤٣	(٥٦,٨٢٦)	٥٩٩	(١,٢١٨)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠

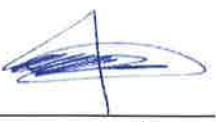
مجموع الدخل الشامل
للفترة

٢,٠٥٦	٢,٠٥٦	-	-	-	صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة
٥٠٨	-	-	٥٠٨	-	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
١٩٩	-	١٩٩	-	-	احتياطي القيمة العادلة لل موجودات المالية المتحركة للبيع

مجموع الدخل الشامل
للفترة

٢,٧٦٣	٢,٠٥٦	١٩٩	٥٠٨	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٠٠,١٠٦	(٥٤,٧٧٠)	٧٩٨	(٧١٠)			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



محمد الشايب
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخليل
الرئيس التنفيذي



ميسلان لوقاناثان
المدير المالي المكلف

المجموع	احتياطي القيمة العاملة	استثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد	احتياطي نظامي لظامي	رأس المال	
خسائر متراكمة بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٢١,٣٥٠	(٣٣,٢٦٤)	٦٤٩	(٨٢٣)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٧,٧٤٠	٧,٧٤٠					قبل التعديل
٣٢٩,٠٩٠	(٢٥,٥٢٤)	٦٤٩	(٨٢٣)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠	تأثير تعديل سنة سابقة
						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ -
						كما على (إيضاح ١٦)
						مجموع الدخل الشامل للفترة
<hr/>						
(٢١,٢٩٦)	(٢١,٢٩٦)	-	-	-	-	صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة
(٢٧٥)	-	-	(٢٧٥)	-	-	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
١٣٠	-	١٣٠	-	-	-	احتياطي القيمة العاملة للموجودات المالية المتاحة للبيع
(٢١,٤٤١)	(٢١,٢٩٦)	١٣٠	(٢٧٥)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٣٠٧,٦٤٩	(٤٦,٨٢٠)	٧٧٩	(١,٠٩٨)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ معدل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



محمد الشابع
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيال
الرئيس التنفيذي



ميسون لوقادريان
المدير المالي المكلف

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ ٣٠ بألاف الريالات السعودية	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ بألاف الريالات السعودية
---------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------

(١٧,٤٩٢)	٧,٠٩٨	الtdفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل / (الخسارة) قبل التوزيع والزكاة والضريبة
٥٦٢	٥٧٠	تعديل للبنود غير نقدية:
٥٢	٨	إطفاء استهلاك
(٢,٩٩٤)	(٣,١٣٥)	دخل من السكوك إطفاء العلاوة من سكوك إطفاء الخصم من السكوك
٣٠	٣٠	مخصص الخفاضن قيمة المساهمات ونعم إعادة التكافل المدينة
(٤)	(٤)	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢١٨	١٣٩	
١,١٢٣	١,٤١٤	
(١٨,٥٠٥)	٦,١٢٠	
٥,٥٧٦	(٧,٤٩١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٦,٢٧٧	٢٤,٨٨٧	مساهمات ونعم إعادة تكافل / إعادة التأمين مدينة، بالصافي ودائع قصيرة الأجل
(٢,٤٧١)	٩,٢٣٨	حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
(٣٠,٨٥٥)	(٣٥,٣٤٧)	حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة
(١٦)	١,٤٤٨	تكاليف اقتداء وثائق تكافل مؤجلة
(٩,٨٠٩)	(٤٧,٩٥٤)	موجودات مالية متاحة للبيع
(٣,٨٤١)	(٩٥٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧٧)	(٦,٢٢٥)	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٠,٣٣١	(١٢,٣٠٩)	أرصدة معيدي التكافل / إعادة التأمين الدائنة
١,٥١٢	(١٢,٤١٣)	مساهمات غير مكتسبة
٥٨٥	(١,٥٦٢)	عملة معيدي التكافل / إعادة التأمين غير المكتسبة
٣٧,٥٦٣	٣٨,٢٤٩	اجمالي المطالبات القائمة
(١,٠٢٦)	(٦,٠٨٦)	احتياطي المخاطر السارية
(١٥)	(٧,٠٣٩)	احتياطي لبنود غير مرتبطة بوحدات
٩,٨٠٩	٤٧,٧٥٤	احتياطي أنشطة تكافل
٦٥,٠٣٨	(٩,٦٧٧)	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,١٢٣)	(٦٨١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٥,٥٥١)	(٥,٣٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٨,٣٦٤	(١٥,٧٥١)	
-	(٢٠,٠٧٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠,٠٠٠	شراء استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٢٠٤	٣,٣٠٤	مستحقات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٧٦)	-	دخل مستلم من السكوك
٢,٦٢٨	٣,٢٢٨	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) / الأنشطة الاستثمارية

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتما)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التسعه أشهر المتنهية في ٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر	التسعه أشهر المتنهية في ٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر		
٦٠,٩٩٢	(١٢,٥٤٣)		صافي التغير في النقد و معدلات النقد
١٤٦,٩٨٦	٦٨,٢١٥	٥	نقد و معدلات النقد، في بداية الفترة
<u>٢٠٧,٩٧٨</u>	<u>٥٥,٦٩٢</u>	<u>٥</u>	نقد و معدلات النقد، 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 ملكية محلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد الشايب
رئيس مجلس الإدارة

حامد الخليل
الرئيس التنفيذي

ميسلان لوكاناثان
المدير المالي المكلف

شركة ساب التكافل ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧). إن الشركة مدرجة في السوق المالية السعودية "تداول". وعنوان الشركة المسجل هو: ص ب ٩٠٨٦، ١١٤١٣، الرياض، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التكافل وكافة الأنشطة ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل العائلي للأفراد (حماية وادخار - أفراد) والعائلي للمجموعات (حماية وادخار - مجموعات)، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

وقدت الشركة مذكرة تفاصيل غير ملزمة ("مذكرة التفاصيل") مع شركة ولاء للتأمين التعاوني ("ولاء") في ١٤ يوليو ٢٠٢١ (الموافق ٤ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ) لتقدير الاندماج المحتمل بين الشركتين. ستجري الشركات العناية الواجبة التشغيلية والفنية والمالية والقانونية والاكتواريّة والمشاركة في مناقشات غير ملزمة حول شروط وأحكام الاندماج المحتمل. اتفقت الشركتان على أن الاندماج المقترن يظل مشروطاً بمعرفة البنك المركزي السعودي والهيئات التنظيمية الأخرى وموافقات الجمعية العمومية للمساهمين، وسيتم تنفيذ الاندماج المحتمل عن طريق تبادل الأسهم ، حيث متتصدر ولاء أسهوماً جديدة لمساهمي الشركة في تبادل جميع الأسهم المصدرة للشركة بعد اكتمال الاندماج المقترن. يتوقع من الاندماج المحتمل استيعاب جميع موظفي الشركة في ولاء، ويجب لا ينبع عنه أي تسرّع قسري عن الحاجة. عينت الشركة المستشار المالي للاندماج المقترن.

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

(أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترات التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع المرتبطة بالوحدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومنافع نهاية الخدمة واحتياطيات انشطة التكافل التي يتم ادراجها بالقيمة الحالية باستخدام التقييم الاكتواري. يتم إدراج استثمارات حقوق الملكية المصنفة كمتاحة للبيع بقيمة السوق عند الاقفال.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار في أعمالها وهي على قناعة بأنها قادرة على الاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهرية يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول إمكانية استمرار الشركة في أعمالها. وعليه، تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف البنود التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: مثل استثمارات محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق وموجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة ودبيعة نظامية ومحصص منافع نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأولية الموجزة الأخرى بشكل عام على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي لفرض السيولة. طبقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التكافل والمساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ١٣). ويتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح ١٣ من القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي وغير مطلوبة من المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التكافل وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعده لعمليات التكافل وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

٤ اسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تنمية)

(ا) اسس العرض والقياس (تنمية)

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية الكاملة السنوية، ويجب قراءتها بالإضافة إلى القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) /أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والنقد والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، قامت الشركة بفحص المصادر الرئيسية للتقديرات غير الموكدة المقصود عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كوفيد-١٩. لمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح أدناه حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. تواصل الإدارة تقييم الوضع وسوف تعكس أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

(ج) /أثر كوفيد-١٩ على الاحتياطيـات الفنية والموجودـات المالية

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثالثة" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على نقشى المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على نقشى الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الأن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير محلية للعودة إلى الحياة الطبيعية. خلال الأونة الأخيرة، تم اعتماد عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. اعتمدت الحكومة أيضاً لقاح وهو منتج حالي للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى من الناس وسيكون متاحاً للعامة بشكل عام خلال ٢٠٢١. وعلى الرغم من وجود بعض حالات عدم التأكيد حول لقاح كوفيد-١٩ مثل إلى أي مدى تدوم المناعة، وسواء هل سيمعن اللقاح انتقال العدوى أم لا وما إلى ذلك، ومع ذلك، أظهرت نتائج الاختبارات معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وبالتالي، لا تزال الشركة مدركة لكل من تحديات الاقتصاد الجنسي والكلي التي طرحتها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بها في الناشئة لبعض الوقت، وترافق عن كثب عملياتها على مستوى عالٍ من الدقة.

لا تزال مراكز السيولة والملاعة المالية للشركة قوية كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيـات الفنية لأعمال تكافـل التأمين على الحياة لا تزال غير متأثـرة إلى حد كبير حيث أن إجمالي معدل الوفيات بسبب كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية منخفض للغاية.

أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تنمية) ٤

(ج) أثر كوفيد-١٩ على الاحتياطيات الفنية والموجودات المالية (تنمية)

لتلبية أي تأثير محتمل قد يكون لجائحة كوفيد-١٩ على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقييمًا وفقاً لسياساتها المحاسبية، لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. بالنسبة للموجودات المالية للدين، وبشمل ذلك عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، أو التخلف عن سداد الديون أو التخلف عن سداد المدفوعات، واحتمالية دخول المصدر أو المدين في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة حقوق الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو لمدة طويلة في القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية التي تقل عن تكلفتها.

استناداً إلى هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي أثر جوهري على نتائج الشركة المدرجة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

(د) السياسات المحاسبية الهامة

تفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء المعايير الجديدة وتطبيق التعديلات على المعايير الحالية التي كان لها تأثير غير جوهري أو لم يكن لها أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة، والتي من المتوقع أن يكون لها أثر غير جوهري في الفترة المستقبلية.

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

اختارت الشركة لا تطبق مبكرًا المعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتقوم حالياً بتقييم أثرها:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

تم إصدار 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 ميزات تشاركية تقديرية بشرط أن تصدر الجهة أيضًا عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات المتضمنة، إذا كانت تلبي بعض المعايير المحددة.
- المكونات الاستثمارية المميزة.
- أي تعهد بتحويل بضائع أو خدمات غير تأمينية مميزة.

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تنمية)

القياس

على عكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس الموجودة قبل يناير ٢٠٠٥، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "الركائز الأساسية" التالية:

(أ) التدفقات النقدية المستوفاة، والتي تشمل:

- تدفقات مرحلة محتملة خاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين و سيتم إثباته كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سليباً عند بدايته، سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي لاستفهامات النقدية عند البدء مباشرة في الربح أو الخسارة. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين على إنها إجمالي:

- التزام التغطية المتبقية، والذي يشمل التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتبقية، والذي يقاس على أنه التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

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

سيتم إعداد تقرير عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم بما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، والذي يحدد اختيار السياسة المحاسبية.

نهج الرسوم المتغيرة هو نموذج إلزامي لقياس العقود مع الميزات التشاركية المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "العقود التشاركية المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، وبالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل:

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

بالإضافة إلى ذلك، يسمح بهذه تخصيص الأقساط البسيط لقياس التزام التغطية المتبقية إذا كان ذلك يوفر قياساً لا يمثل اختلافاً جوهرياً عن نموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد ضمن المجموعة، أي سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص الأقساط، فإن التزام التغطية المتبقية يتتوافق مع الأقساط المستلمة عند الإثبات المبدئي، ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. ويظل نموذج القياس العام قابلاً للتطبيق لقياس التزام المطالبات المتبقية. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع /استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

أسس الإعداد واسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تنمية)

٤

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تنمية)

تاريخ السريان

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتاريخ تأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣، سوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من المقدوم العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأنواع المالية". تتوقع الشركة أثراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

التحول

يجب التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاحات

تتوقع الشركة أن ينبع عن هذا المعيار الجديد تغير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

الأثر

إن الشركة حالياً في مرحلة التقييم لتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي عمليات تطوير للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية ضمن مرحلة التصميم وحالة وتيرة العمل الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

ملخص الأثرمجال الأثر

الحكومة وإطار الرقابة

وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية لإشراف من أجل مراقبة وتيرة تنفيذ وتحصيص المهام والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.

النطاق التشغيلي

الشركة في صدد تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس بيانات. كما أن الشركة بصدد إتمام التصاميم الهيكلية لأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل، وهي تعمل حالياً على اختبار البائعين مع الانتهاء من العمليات المختلفة الازمة للتحول وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.

النطاق الفني والمالي

أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من الأمور الفنية والمالية بعد الانتهاء من القرارات المتعلقة بسياسات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بسياسات بعد المداولات الازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالياً، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ التابعة للشركة.

خطوة التأكيد

تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين على إتمام خطة النكيد لفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.

أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تنمية)

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تنمية)

أجرت الشركة تحليل فجوات في ٢٠١٩، فيما يلي المجالات الرئيسية للفجوات، ومع ذلك، تجري متابعة اكتشاف هذه الفجوات بشكل أكبر كجزء من مشروع تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

ملخص الأثر

- يعتمد مدى الفروقات في نمط نشوء الربح وإجمالي الناتج المالي للشركة على عدد من العوامل مثل:
- تسمح السياسة المحاسبية الحالية بمقاصدة العقود المسيبة للخسارة مقابل المدرة للربح. قد يؤدي فصل العقود المكلفة وغير المكلفة، ولاحقًا المعالجة المحاسبية المختلفة لعنصر الخسارة مقابل هامش الخدمة التعاقدية، إلى اختلافات جوهرية في ظهور أرباح ساب مقارنة بالنمط الحالي.
- سيؤدي قرار نهج التحول إلى فروقات في مصادر الربح المستقلة.

مجال الأثر

الأثر المالي

سيتوجب تطوير إمكانيات تخزين البيانات أو تحسيتها بشكل كبير بحيث تضم إمكانيات تمكنها من تخزين بيانات المدخلات من أنظمة المصدر، وإمكانية تخزين نتائج مخصصة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار التطبيق باثر رجعي ما لم يكن ذلك غير ممكناً. تم تحديد البيانات المطلوبة للتحول (بيانات التاريخية) لإجراء حسابات باثر رجعي كاملة أو معتلة لتكون متاحة في الغالب. ومع ذلك، من المتوقع أن تكون عملية تحديد هذه الأرصدة التاريخية صعبة خصوصاً بسبب الطابع البيئي للنماذج التاريخية ولعمليات صيانة البيانات التي كانت تعتمد في الغالب على برنامج أكسل.

أثر البيانات

تعتبر الإجراءات الحسابية وإمكانيات تخزين البيانات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (بالتحديث للمودج العام ونهج الرسوم المتغيرة) أكثر تعقيداً بكثير من أنظمة إعداد التقارير الحالية. ومن غير المحتمل أن تكون النماذج الحالية كافية على المدى الطويل لتلبية متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، وقد لا تفي بمتطلبات الحكومة التي ستكون مهمة بالنظر إلى دقة المعلومات المطلوبة. ستكون هناك حاجة لمحرك هامش الخدمة التعاقدية بالإضافة إلى نماذج جديدة.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات

ستكون العمليات الجديدة التي تدعم إعداد التقارير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مطلوبة وستقتضي مجالات مثل قرارات التجميع والحساب المبدئي والقياس اللاحق وفتح هامش الخدمة التعاقدية بالإضافة إلى حسابات تعديل المخاطر.

أثر العملية

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأنوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤، وحل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأنوات المالية:

(١) التصنيف والقياس:

يستخدِّم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- تم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مذ宥ات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تنمية) ٤

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تنمية)

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة 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.
- اقتصرت الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية على مدفوّعات لأصل الدين والفائدة فقط.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن لأي منشأة استخدام الخيار لتصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل عدم تطبيق المحاسبة بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحافظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء خيار غير قابل للإلغاء بعرض التغيرات اللاحقة ضمن الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لهذا الالتزام في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار تغيرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطبيق محاسبى في الربح أو الخسارة أو زراعته.

(٢) الانخفاض في القيمة:

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتبددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، بموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائمًا بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تقارير كل فترة تغطي كل فترات تغييرات في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات الأولي.

(٣) محاسبة التحوط:

قدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط على نحو أوسع مع إدارة المخاطر. كما تحدد المتطلبات منهجاً يقوم بشكل أكثر على المبادئ إلى نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات محفظة القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). بالنسبة لذلك، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً ضمن المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء بشكل كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تنمية)

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان وتطبيق المعيار 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، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس معايير المحاسبة الدولي (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيرًا بديلين:

○ تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ما يسبق من الخيارات التاليين:

- تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين.
- فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإضافات الإضافية ذات العلاقة بال موجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط نشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً.

○ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لبعض الموجودات المالية، استبعاد آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبية والتي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، هناك إضافات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييمًا مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإبداع أو المشتقات المتضمنة غير المملوكة من عقود التأمين) بمجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و(٢) تمت مقارنة مجموع القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها موجهة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. ويتم إدراج الإضافات المتعلقة بال موجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

(م) العملة الوظيفية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. يتم عرض قيم القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقرير المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ الاستثمارات

(أ) تتكون الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق، فيما يلي أدناه تحليل الاستثمارات:

٢٠٢١ سبتمبر

بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	استثمارات المتاحة للبيع - متداولة
٤٥٤,٣٩٠	-	-	الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج)
٧,١٨٥	٧,١٨٥	-	استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٣ (د)
٤٦١,٥٧٥	٧,١٨٥	٤٥٤,٣٩٠	

استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة	- إيضاح ٣ (ب)
٥٠,٢٣٦	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
١٠,١٧٤	صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)
١٠,٣٢٣	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)
٢٠,١٨٩	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٣)
٢٥,٢٩٥	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٤)
٢٠,١٥١	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٥)
٤,٩٧٣	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٦)
٤,٩٧٣	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٧)
١٤٦,٢١٤	١٣٦,٢٦٨
	٩,٩٤٦

مجموع الاستثمارات
٦٠٧,٧٨٩
١٤٣,٤٥٣
٤٦٤,٣٣٦

٢٠٢٠ ديسمبر

بألاف الريالات السعودية (مراجعة)

المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	استثمارات متاحة للبيع - متداولة
٤٠٦,٦٣٦	-	-	الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج)
٦,٩٨٥	٦,٩٨٥	-	استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٣ (د)
٤١٣,٦٢١	٦,٩٨٥	٤٠٦,٦٣٦	

استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة	- إيضاح ٣ (ب)
٥٠,٠٥٠	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢٠,٥٧٣	صكوك بنك البلاد
١٠,١٥٩	صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)
١٠,٤٤٨	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)
٢٠,٠٨٧	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٣)
٢٥,١٣٤	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٤)
٤,٩٤٤	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٥)
٤,٩٤٤	صكوك وزارة المالية (الإصدار ٦)
١٤٦,٣٣٩	١٣٦,٤٥١
	٩,٨٨٨

مجموع الاستثمارات
٥٥٩,٩٦٠
١٤٣,٤٣٦
٤١٦,٥٢٤

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التكافل استثمارات في وحدات صناديق استثمارية يديرها بذلك اتش اس بي سي - المملكة العربية السعودية المحدودة، كونه طرفاً ذات علاقه بالشركة.

إن جميع الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق غير مدروجة كما أنها ذات طبيعة محلية. فيما يلي تفاصيل استحقاق الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

تاریخ الاستحقاق

٢٠٢٢	١٨
٢٠٢٤	٢٣
٢٠٢٩	٢٣
٢٠٢٥	٢٣
٢٠٣٠	٢٣
٢٠٢٥	٢٣
٢٠٢٥	٢٣
٢٠٢٨	٢١

جدول الاستحقاق

- صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
- صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)
- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)
- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٣)
- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٤)
- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٥)
- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٦)
- صكوك وزارة المالية (الإصدار ٧)

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٤٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٤٦,٦٥ مليون ريال سعودي).

(ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحافظ بها لتفصيل المطلوبات المرتبطة بوحدات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	الرصيد الافتتاحي اضافات خلال الفترة/السنة استبعاد خلال الفترة/السنة
٣٧٦,٨٣٤	٤٠٦,٦٣٦	صفافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٨٣,٥١٧	٦٩,٨١٧	
(٨٣,٩٣٥)	(٧٢,٠١٣)	
٣٧٦,٤١٦	٤٠٤,٤٤٠	
٣٠,٢٢٠	٤٩,٩٥٠	
<hr/> ٤٠٦,٦٣٦	<hr/> ٤٥٤,٣٩٠	<hr/> الرصيد الختامي

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

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحافظ بها في أسهم حقوق ملكية محلية كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة مشترية خلال الفترة/السنة
٧,٠٣٥	٦,٩٨٥	صفافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	
٧,٠٣٥	٦,٩٨٥	
<hr/> (٥٠)	<hr/> ٢٠٠	<hr/> الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
<hr/> ٦,٩٨٥	<hr/> ٧,١٨٥	

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

تستخدم الشركة أساليب التسلسل الهرمي التالي لتحديد والانصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات في نهاية فترة التقرير:

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (بيان تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة التي يمكن رصدها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن رصدها بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة باستخدام مدخلات الأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق المالية التي يمكن رصدها (أي مدخلات غير يمكن رصدها).

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

مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، بالصافي ٤

ال سعودية	بألاف الريالات	(غير مراجعة)	٢٠٢١	٣٠ ديسمبر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩,١٩٦	١٠,١٠١				
١,٤٢٢	٢٩,٣٦٦				
٢٦,٠٢٨	١٤,٨١٠				
٤٦,٦٤٦	٥٤,٢٧٧				
(١,٣٨٦)	(١,٥٢٦)				
٤٥,٢٦٠	٥٢,٧٥١				

حاملو وثائق التكافل
شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين
مبلغ مطلوبية من البنك السعودي البريطاني - الشركة الأم للشركة
مخصص الانخفاض في القيمة

تلغى أرصدة الذمم المدينة من أحد المساهمين نسبة ٢٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٦٪) من إجمالي الذمم المدينة، ولا تتوقع الشركة أي مخاطر اجتماعية لأن البنك يتمتع بتصنيف اجتماعي جيد للغاية.

نقد ومعاملات النقد ٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

المجموع	العمليات التكافل	العمليات المساهمين	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٩,١٣٨	٩,١٣٨	١,٠٩٧	١٠,٢٣٥
-	-	٤٥,٤٥٧	٤٥,٤٥٧
٩,١٣٨	٩,١٣٨	٤٦,٥٥٤	٤٥,٦٩٢

أرصدة بنكية
ودائع مراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	أرصدة بنكية ودائع مراجعة
١٢,٧٢٤	٧٥٢	١١,٩٧٢	
٥٥,٤٩١	٥٥,٤٩١	-	
٦٨,٢١٥	٥٦,٢٤٣	١١,٩٧٢	

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنك ساب، أحد المساهمين في الشركة.

مطالبات قائمة متکبدة وغير مبلغ عنها وإحتياطيات أخرى ٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الصافي بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بألاف الريالات السعودية	مطالبات تكافل عائلي قائمة - احتياطيات المطالبات القائمة - احتياطيات متکبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٤,٢٨٠	(٢٢,٩٥٠)	٢٧,٢٣٠	
٩,٧٧٧	(٣٢,٧٦٨)	٤٢,٥٤٥	
٢,٦٨٤	(٤٢,٣٣١)	٤٥,٠١٥	
٥,١٧٨	(١١,٢٩٢)	١٦,٤٧٠	
٢١,٩١٩	(١٠٩,٣٤١)	١٣١,٢٦٠	مجموع المطالبات القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

الصافي بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بألاف الريالات السعودية	مطالبات تكافل عائلي قائمة - احتياطيات المطالبات القائمة - احتياطيات متکبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٦,٩٨١	(٢٥,٢٧٣)	٣٢,٢٥٤	
٥,٢٤٦	(٢١,٥٧٨)	٢٦,٨٢٤	
٢,٨٩٠	(٢١,٤٨٤)	٢٤,٣٧٤	
٣,٩٠٠	(٥,٦٥٩)	٩,٥٥٩	
١٩,٠١٧	(٧٣,٩٩٤)	٩٣,٠١١	مجموع المطالبات القائمة

يشمل إجمالي المطالبات القائمة مبلغ ٤٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦,٤ مليون ريال سعودي) مستحقة الدفع إلى الشركة الأم.

احتياطي أنشطة التكافل وصافي إيرادات المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى

٧

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٣٧٦,٨٣٤	٤٠٦,٦٣٦
١٦,٣٧٨	١١,٨٣١
(١٦,٧٩٦)	(١٤,٠٤٧)
٣٠,٢٢٠	٤٩,٩٥٠
٤٠٦,٦٣٦	٤٥٤,٣٩٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
نفقات حاملي خطط التكافل
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في صافي مساهمات التكافل غير المكتسبة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
حصة معيدي التكافل /		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٨,٧٥٦	(٢٥,٥٤٧)	٣٤,٢٨٣
٢٠,٥٧٢	(٥٥,٤٥٧)	٧٦,٠٢٩
(٢٢,٧٣٧)	٦٤,٦٩٥	(٨٨,٤٣٢)
٥,٥٩١	(١٦,٢٨٩)	٢١,٨٨٠

الرصيد كما في بداية الفترة
مساهمات مكتسبة خلال الفترة
مساهمات مكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)		
حصة معيدي التكافل /		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٤,٧٥٧	(١٠,٩٤٦)	١٥,٧٠٣
٢٢,٦٣٢	(٩٠,٥٣١)	١١٨,١٦٣
(٢٢,٦٣٣)	٧٥,٩٥٠	(٩٩,٥٨٣)
٨,٧٥٦	(٢٥,٥٤٧)	٣٤,٢٨٣

الرصيد كما في بداية السنة
مساهمات مكتسبة خلال السنة
مساهمات مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

احتياطي أنشطة التكافل وصافي إيرادات المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى (تنمية)

٧

(ج) احتياطي لبلور غير مرتبطة بوحدات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بتكوين احتياطي لبلور غير مرتبطة بوحدات يبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٦١ مليون ريال سعودي) يتعلق بالقطاع العائلي للأفراد. يتم احتساب الاحتياطي استناداً إلى القيمة الحالية للمصاريف المستقبلية المفترضة ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناجع عن الرسوم لجميع وثائق التكافل العائلي للأفراد.

(د) احتياطي المخاطر السارية

٨

يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي عجز الأقساط بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٠٢ مليون ريال سعودي) و بمبلغ ٤٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٨١ مليون ريال سعودي) المتعلق بقطاعي التكافل العائلي للمجموعات والتكافل العام، على التوالي.

المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. فيما يلي تحليل بإجمالي مساهمات التكافل المكتسبة وصافي مساهمات التكافل ومصاريف حاملي خطط التكافل وصافي المطالبات المتذبذبة وإعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل وتکاليف اقتناه الوثائق والتکاليف الأخرى ذات الصلة وفائض الأكتتاب ودخل الاستثمارات والمصاريف العمومية والإدارية وصافي الفائض / (عجز)، (الفائض) / (الخسارة) من عمليات التكافل وصافي الربح وشراء موجودات غير ملموسة وسيارات والإطفاء والاستهلاك وال الموجودات غير الملموسة والاستثمارات المتاحة للبيع ومساهمات تكافل مدينة بالصافي وحصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة وتکاليف اقتناه وثائق مؤجلة ومجموع الموجودات واحتياطي أنشطة التكافل وإجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة ودخل العمولات وإجمالي المطالبات قيد التسوية ومجموع المطالبات وفقاً لكل قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

لا تشمل موجودات القطاع أرصدة معيدي التكافل المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والمطلوب من المساهمين والنقد ومعادلات النقد. وبناءً على ذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

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

الفراد	المساهمون	العمليات	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
عاليٰ (حماية وانخار)	عاليٰ (حماية وانخار)	عاليٰ (حماية وانخار)	اجمالى المساهمات المكتتبة
المجموع بألاف الريالات السعودية	المجموع بألاف الريالات السعودية	المجموع بألاف الريالات السعودية	صافي المساهمات المكتتبة
٤٤,٣٥٩	٤,٧٥٠	١٦,٢٤١	٢٣,٣٦٨
٣٤,٠٩٣	٦٠٠	٥,٦٢٨	٢٧,٨٦٥
٣٥,٤٣٧	١,٥٠٦	٦,٠٦٦	٢٧,٨٦٥
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	-	-
٣	٣	-	-
٣٧,٨٨٨	٣,٩٥٧	٦,٠٦٦	٢٧,٨٦٥
(٤٣,٩٨٨)	(١,١٣٨)	(٥,٢٧٤)	(١٧,٥٧٦)
(٥,٣٧٧)	-	-	(٥,٣٧٧)
٢,١٠٥	-	-	٢,١٠٥
١,٦٦٧	٨٥٩	٨٠٨	-
(٤,٣٤٤)	(١,٣٦٩)	(٢,٣٨٤)	(٥٩١)
٧,٩٥١	٤,٣٠٩	(٧٨٤)	٦,٤٢٦
(٨,٤١٤)	(٢,٢٦٢)	(٢,٤٣٦)	(٢,٤٧١)
٤٤٢	-	-	٤٤٢
٧٠١	١٩	٢٠	١٠
١,٠١٩	-	٢٩	٢٨
٧٠	-	-	٧٠
١,٧٦٩	٦٦	(٣,١٧١)	٤,٤٣٥
-	-	-	-
-	-	-	-
			إطفاء استهلاك

المجموع بألاف الريالات السعودية	الكافل العام بألاف الريالات السعودية	الكافل العائلي للمجموعات (صافي وادخار) بألاف الريالات السعودية	الكافل العائلي للأفراد (صافي وادخار) بألاف الريالات السعودية	المساهمين بألاف الريالات السعودية	العمليات المساهمين بألاف الريالات السعودية	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٤٥,٨٤٥	٢٨,٩٧٣	٤٧,٠٥٥	٦٩,٨١٧	-	-	اجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
١٠٣,٧١٧	٥,١٤٣	١٥,٤٢٧	٨٣,١٤٧	-	-	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
١٠٦,٨٨٢	٥,٥٥٥	١٨,١٨٠	٨٣,١٤٧	-	-	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٦,٧٥١	٦,٧٥١	-	-	-	-	دخل أتعاب و عمولات
١١١	١١١	-	-	-	-	إيرادات التأمين الأخرى
١١٣,٧٤٤	١٢,٤١٧	١٨,١٨٠	٨٣,١٤٧	-	-	اجمالي الإيرادات
(٧٤,٩٧٤)	(٣,٦٩١)	(١٣,٥١٥)	(٥٧,٧٦٨)	-	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى
(١١,٨٣١)	-	-	(١١,٨٣١)	-	-	المكتبدة
٧,٠٤٠	-	-	٧,٠٤٠	-	-	التغيرات في احتياطي انشطة تكافل
٦,٠٨٦	٢,٣٨٩	٣,٦٩٧	-	-	-	تغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(١٣,١٢٨)	(٤,٠٢٠)	(٧,٣٨٤)	(١,٧٢٤)	-	-	تكليف اقتداء وثائق التأمين
٢٦,٩٣٧	٧,٠٩٥	٩٧٨	١٨,٨٦٤	-	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(٢٦,٣١٩)	(٦,٧٠١)	(٨,٠٧٦)	(٧,٦٩٢)	(٣,٨٥٠)	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,٢٠٢	-	-	١,٢٠٢	-	-	دخل من خصومات الكمية
١,٩٥٨	٥٥	٥٤	٢٧	١,٨٢٢	-	دخل من الودائع
٣,١٠٩	-	٨٤	٨٣	٢,٩٤٢	-	دخل من السكوك
٤١١	-	-	-	٤١١	-	توزيع الأرباح
٧,٠٩٨	٤٤٩	(٦,٩٦٠)	١٢,٤٨٤	١,١٢٥	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل توزيع الزكاة والضريبة	
-	-	-	-	-	توزيع الزكاة والضريبة	
-	-	-	-	-	إطفاء استهلاك	

المجموع	النكافل العام	للمجموعات (حماية وإنكار)	أفراد عائلي	العمليات		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	(حماية وإنكار) بآلاف الريالات	(حماية وإنكار) بآلاف الريالات	المساهمين بآلاف الريالات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	<u>الموجودات</u>	
٥٥,٦٩٤	٨٦٣	٢,٢١٨	٦,٠٥٧	٤٦,٥٥٤	نقد ومعدلات النقد	
٩٥,٤٥٨	١٠,٠١٥	١٠,٠١٥	٥,٠٠٧	٧٠,٤٢١	ودائع قصيرة الأجل	
٥٢,٧٥١	٧,٧٣٤	٦٤,٧٦٧	٢٥٠	-	مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، بالصافي	
١٦,٢٨٩	١٢,٠٨٤	٤,٢٠٠	-	-	حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة	
١٠٩,٣٤١	٥٣,٦٢٣	٥٥,٤٣٨	٢٨٠	-	حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة	
٢,٤٩٩	١,٤٨٥	١,٠١٤	-	-	تكليف اقتداء وثائق تكافل مؤجلة	
٤٦١,٥٧٥	-	-	٤٥٤,٣٩٠	٧,١٨٥	موجودات مالية متاحة للبيع موجودات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
١٤٦,٢١٤	-	٤,٩٧٣	٤,٩٧٣	١٣٦,٢٦٨	٣٤,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة	
١٠,٩٠٤	-	-	-	-		
٩٨٤,٧٢٣					مجموع الموجودات	
					المطلوبات	
١٢,٧٠٥	١١,٧٧٢	-	٩٣٣	-	أرصدة معيدي التكافل الدائنة	
٢١,٨٨٠	١٤,٥٣٤	٧,٣٤٦	-	-	مساهمات غير مكتسبة	
٣,١٦٠	٣,١٦٠	-	-	-	عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة	
١٣١,٢٦٠	٦١,٤٨٥	٦٨,٩٥٧	٨١٨	-	إجمالي المطالبات القائمة	
٢,٧٥٠	٤٢٢	٢,٣٢٨	-	-	احتياطي المخاطر السارية	
٥٦٨	-	-	٥٦٨	-	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات	
٦,٤٩٥	١,٧٦٥	٢,٠١١	٢,٧١١	٨	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	
٤٥٤,٣٩٠	-	-	٤٥٤,٣٩٠	-	احتياطي أنشطة تكافل	
٥١,٤١٩	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة	
٦٨٤,٦١٧					مجموع المطلوبات	

المجموع	العام بألاف الريالات السعودية	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار) بألاف الريالات السعودية	أفراد عائلي (حماية وادخار) بألاف الريالات السعودية	عمليات المساهمين بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٤٥,٥٥٨	٤,٥٧٢	١٦,٢٦١	٢٤,٧٢٥	-	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٣٣,٤٤٣	٧٦٢	٣,٩٧٥	٢٨,٧٠٦	-	صافي الاشتراكات المكتتبة
٣٣,٨٣٠	١,١٤٧	٣,٩٧٧	٢٨,٧٠٦	-	صافي الاشتراكات المكتتبة
١,٤٤٦	١,٤٤٦	-	-	-	دخل أتعاب وعمولات
-	-	-	-	-	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٣٥,٢٧٦	٢,٥٩٣	٣,٩٧٧	٢٨,٧٠٦	-	إجمالي الإيرادات
(٢١,٨٨٠)	(٢,١٧٩)	(٣,٤٧٩)	(١٦,٢٢٢)	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
(٨,٥٢٨)	-	-	(٨,٥٢٨)	-	التغيرات في احتياطي أنشطة تكافل
٢,٠٣٥	-	-	٢,٠٣٥	-	تغيرات في احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات
٤٢٨	٧٧٩	(٣٤٨)	-	-	تغيرات في احتياطي المخاطر الساربة
(٣,٥٥٢)	(٦٧١)	(٧,٣٩٣)	(٤٨٨)	-	تكليف اقتناء وثائق التأمين
٣,٧٧٩	٥١٩	(٧,٢٤٣)	٥,٥٠٣	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(١١,٠٥١)	(٢,٨٩١)	(٣,٣٨٩)	(٣,٦٧٥)	(١,٠٩٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٣٠	-	-	٣٣٠	-	دخل من الخصومات
٣٧٢	١٧	١٧	٩	٣٢٩	دخل من الودائع
٩١٧	-	٢٦	٢٨	٨٦٣	دخل من المسكوك
٧٠	-	-	-	٧٠	توزيعات الأرباح
(٥,٥٨٣)	(٢,٣٥٥)	(٥,٥٨٩)	٢,١٩٥	١٦٦	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة والضريبة
٩٣	-	-	-	٩٣	مشتريات موجودات غير ملموسة
٢١٠	-	-	-	٢١٠	إطفاء
١٧	-	-	-	١٧	استهلاك

المجموع	تكافل عائلي للمجموعات (حملية وادخار) بالألف الريلات السعودية	أفراد عائلي حملية وادخار بالألف الريلات السعودية	عمليات المساهمين بالألف الريلات السعودية	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
١٣٧,٦٩٤	٢٦,٥٢٧	٤٧,٠٩٩	٦٤,٠٦٨	-
٩١,٧٧٢	٤,١١٠	١١,٨١٥	٧٥,٨٤٧	-
٩٢,٧٣١	٤,٢٠٩	١٢,٦٧٥	٧٥,٨٤٧	-
٣,٨٤٨	٣,٨٤٨	-	-	-
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-
٩٨,٥٧٨	١٠,٠٥٦	١٢,٦٧٥	٧٥,٨٤٧	-
(٦٣,٥٦٠)	(٥,٤٣٦)	(٦,١٠٥)	(٥٢,٠١٩)	-
(١٢,٢٩١)	-	-	(١٢,٢٩١)	-
١٥	-	-	١٥	-
١,٠٢٦	٨١٣	٢١٣	-	-
(١٠,٨٠٢)	(٢,٢٠٩)	(٧,٢٢١)	(١,٣٧٢)	-
١٢,٩٦٦	٣,٢٢٤	(٤٣٨)	١٠,١٨٠	-
(٣٦,٧٧٠)	(٩,٦٣٧)	(١١,٤٧٧)	(١٢,٦٠١)	(٣,٠٥٥)
٩٩٠	-	-	٩٩٠	-
٢,١٩٩	٩٩	٩٩	٥٠	١,٩٥١
٢,٩٦٨	-	١٠٠	١٠٢	٢,٧٦٦
١٠٠	-	-	-	١٠٠
(١٧,٤٩٢)	(٦,٣١٤)	(١١,٧١٦)	(١,٢٧٩)	١,٨١٧
٥٧٦	-	-	-	٥٧٦
٥٦٢	-	-	-	٥٦٢
٥٢	-	-	-	٥٢

إجمالي المساهمات المكتبة
صافي المساهمات المكتبة
صافي المساهمات المكتسبة
إيرادات الرسوم والعمولات
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتقدمة
التغيرات في احتياطي أنشطة تكافل
تغيرات في احتياطي لبنود غير مرتبطة
بوحدات
تغيرات في احتياطي المخاطر السارية
تكليف اقتداء وثائق التكافل
صافي دخل الاكتتاب للفترة
مصاريف عمومية وإدارية
دخل من الخصومات
إيرادات من الودائع
دخل من السكوك
إيرادات توزيعات أرباح
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع
والزكاة والضريبة

شراء موجودات غير ملموسة
إطفاء
استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المجموع	تكافل عالي للمجموعات	أفراد عالي	عمليات المساهمين	
بألاف الريالات السعودية	(حماية وادخار) بألاف الريالات السعودية	(حماية وادخار) بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٦٨,٢١٥	٢,١٥٦	٢,٤٥٩	٧,٣٥٧	٥٦,٢٤٣
١٢٠,٣٤				
٥	١٠,١١٥	١٠,١١٥	٥,٠٠٧	٩٥,٣٠٨
٤٥,٢٦٠	٢١,٨٥٣	٢٣,٤٠٧	-	-
٢٥,٥٢٧	١٩,٩٠٢	٥,٦٢٥	-	-
٧٣,٩٩٤	٢٧,١٤٣	٤٦,٠٣٠	٨٢١	-
٣,٩٤٧	٢,٤٠٢	١,٥٤٥	-	-
٤١٣,٦٢				
١	-	-	٤٠٦,٦٣٦	٦,٩٨٥
١٤٦,٣٣				
٩	-	٤,٩٤٤	٤,٩٤٤	١٣٦,٤٥١
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠
١٠,٤١١				
٩٤١,٦٥٩				مجموع الموجودات
المطلوبات				
٢٥,٠١٤	٢١,٥٣٩	٢,٩٨٧	٤٨٨	-
٣٤,٢٨٣	٢٢,٧٦٥	١١,٥١٨	-	-
٤,٧٢٢	٤,٧٢٢	-	-	-
٩٣,٠١١	٣٣,٩٣٣	٥٦,٠٣٠	٣,٠٤٨	-
٨,٨٣٦	٢,٨١٢	٦,٠٢٤	-	-
٧,٦٠٧	-	-	٧,٦٠٧	-
٦,٣١٦	١,٧٦٦	١,٩٦٤	٢,٥٨٦	-
٤٠٦,٦٣٦	-	-	٤٠٦,٦٣٦	-
٥٧,٨٩١				
٦٤٤,٣١٦				مجموع المطلوبات
تقع جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.				
المجموع	*السيارات	الممتلكات	الحماية والأدخار	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
بألاف الريالات	بألاف الريالات	والحوادث بألاف	بألاف الريالات	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
السعودية	السعودية	الريالات السعودية	السعودية	<u>إجمالي مساهمات التكافل المكتسبة</u>
٢٣,٤١٤	-	٤٦	٢٣,٣٦٨	أفراد
٤	-	٣	١	منشآت متناهية الصغر
١,٧٢٤	-	١,٥٥٣	١٧١	منشآت صغيرة
٤,١٥٣	-	٣,٢٧٨	٧٧٥	شركات متوسطة
١٥,١٦٤	-	(١٣٠)	١٥,٢٩٤	منشآت كبيرة
٤٤,٣٥٩	-	٤,٧٥٠	٣٩,٦٠٩	

* حتى تاريخه، لا تعتمد الشركة اكتتاب منتجات السيارات.

٨ المعلومات القطاعية (تنمية)

		الممتلكات		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
المجموع بألاف الريالات السعودية	المركبات* بألاف الريالات السعودية	والحوادث بألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بألاف الريالات السعودية	المجموع بألاف الريالات السعودية	اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
٧٠,٠٣٨	-	٤٢١	٦٩,٨١٧	٧٠,٠٣٨	أفراد
٤	-	٣	١	٤	منشآت متناهية الصغر
٤,٩٧٤	-	٤,٧٦٤	٢١٠	٤,٩٧٤	منشآت صغيرة
١٤,٣٠٠	-	١٣,٣٠٨	٩٩٢	١٤,٣٠٠	شركات متوسطة
٥٦,٥٢٩	-	١٠,٦٧٨	٤٥,٨٥١	٥٦,٥٢٩	منشآت كبيرة
١٤٥,٨٤٥	-	٢٨,٩٧٤	١١٦,٨٧١	١٤٥,٨٤٥	

* حتى تاريخه، لم تحصل الشركة على موافقة على منتج شركة التأمين.

		الممتلكات		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
المجموع بألاف الريالات السعودية	المركبات* بألاف الريالات السعودية	والحوادث بألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بألاف الريالات السعودية	المجموع بألاف الريالات السعودية	اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
٢٤,٨١٨	-	٩٣	٢٤,٧٢٥	٢٤,٨١٨	أفراد
٧	-	٥	٢	٧	منشآت متناهية الصغر
٧٠٧	-	٥٨٦	١٢١	٧٠٧	منشآت صغيرة
٢,٩٧٩	-	٢,٤٤٧	٥٣٢	٢,٩٧٩	شركات متوسطة
١٧,٠٤٧	-	١,٤٤١	١٥,٦٠٦	١٧,٠٤٧	منشآت كبيرة
٤٥,٥٥٨	-	٤,٥٧٢	٤٠,٩٨٦	٤٥,٥٥٨	

* حتى تاريخه، لم تحصل الشركة على موافقة على منتج شركة التأمين.

		الممتلكات		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
المجموع بألاف الريالات السعودية	المركبات* بألاف الريالات السعودية	والحوادث بألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بألاف الريالات السعودية	المجموع بألاف الريالات السعودية	اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
٦٤,٣١٧	-	٢٤٩	٦٤,٠٦٨	٦٤,٣١٧	أفراد
٧	-	٥	٢	٧	منشآت متناهية الصغر
٣,٤٥٧	-	٣,٣٢٥	١٣٢	٣,٤٥٧	منشآت صغيرة
٦,٣٨٣	-	٥,٥٨٧	٧٩٦	٦,٣٨٣	شركات متوسطة
٦٣,٥٣٠	-	١٧,٣٦١	٤٦,١٦٩	٦٣,٥٣٠	منشآت كبيرة
١٣٧,٦٩٤	-	٢٦,٥٢٧	١١١,١٦٧	١٣٧,٦٩٤	

* حتى تاريخه، لا تعتمد الشركة اكتتاب منتجات السيارات.

٩. الربحية / (الخسارة) الأساسية المخفضة للسهم

تحسب الربحية / (الخسارة) للسهم بتقسيم صافي الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين العاديين بعد الزكاة وضريبة الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المنتهبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المنتهبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المنتهبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

صافي الربح / (الخسارة) العائدة للمساهمين بعد الزكاة والضريبة للفترة (بألاف الريالات السعودية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالألاف)
دخل / (خسارة) السهم (ريال سعودي)
٢١٤

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

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالألاف)
دخل / (خسارة) السهم (ريال سعودي)

١٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف الهامة ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات تعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، ومتلائمة أخرى مسيطر عليها بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف أثراً هاماً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

(د) معاملات مع أطراف ذات علاقة
فيما يلي ملخص معاملات هامة مع أطراف ذات علاقه:

لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المنتهبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المنتهبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المنتهبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

البنك السعودي البريطاني
(مساهم في الشركة)

اشتراكات

المطالبات المدفوعة

مصاريف أخرى

- تكاليف صيانة نقلية المعلومات ومصاريف

المتعلقة بها

دخل من استثمارات في ودانع مراقبة

متلائمة أخرى مسيطر عليها بصورة

مباشرة أو بصورة مشتركة أو يمارس

عليها تأثير جوهري من قبل أطراف ذوي

علاقة

تكاليف اقتناء وثائق مدفوعة

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

مساهمات

خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة

مجموعة الطياب

مساهمات

المطالبات المدفوعة

٤٨,١٠٠	٤٢,٨٠١	١٤,٨٥٤	١٣,٣٩٩
١٨,٧٧٨	(٥٨,٨٧٠)	٥,٤٣٥	(٢٢,١٧١)
٢,٤٧٨	٢,٥٩٩	١,٠٥٠	٩٠٨
٦٢	-	١٦	-
٢,٨٧٧	٤,٠٤٣	١,٣٧٥	١,٤٠٠

تشتمل "المصاريف الأخرى" على تكاليف خدمات مختلفة بموجب اتفاقية إدارة مبرمة بين البنك والشركة. ويوجب هذه الاتفاقية، سيقوم البنك بتقديم خدمات تشغيلية للشركة بما في ذلك استخدام الموجودات الثابتة والبنية التحتية الخاصة بتكنولوجيا المعلومات مقابل مبلغ منقى عليه من قبل الطرفين.

معاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمية)

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يقصد بكتاب موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة. فيما يلي ملخص بتعويض كبار موظفي الإدارة للفترة:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ سبتمبر ٣٠		الرواتب والمزايا الأخرى تشمل مكافأة نهاية الخدمة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى عدد كتاب موظفي الإدارة	
بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)		بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)			
العمليات الملايين	العمليات التكافل	العمليات الملايين	العمليات التكافل		
-	٤,٦٣٥	-	٣,٨٥٩		
١,١٩٤	-	١,٠١٧	-		
٨	٥	٧	٥		

الزكاة والضرائب

وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") والدخل الشهادات الضريبية النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠.

في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨، أصدرت الهيئة الربط الضريبي / الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى ٢٠١٤. وقدمت الشركة اعترافاً على ربط الهيئة. رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة استئنافاً أمام الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة"). قدمت الهيئة وجهات نظرها إلى الأمانة حيث قبلت طلب الشركة بشأن تكاليف اقتناص وثائق تكافل موجلة. وتم رفض الإدعاءات الأخرى. قدمت الشركة ادعاءً مقابلاً على هذا الرفض. لا يزال الاستئناف معلقاً أمام الأمانة، ولم تحدد الأمانة جلسة استئناف بعد. تعتقد الإدارة أن موقف الشركة قوياً في الاستئناف المقدم لأنه يتعلق بشكل أساسي ببيان تم البت فيها بالفعل لصالح الشركة في استئناف سابق تتعلق ببربوط سابقة (٢٠٠٧).

في سنة ٢٠١٩، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً / زكويًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وقدمت الشركة اعترافاً على ربط الهيئة. درست الهيئة الادعاء وأصدرت ربطاً معدلاً في أبريل ٢٠٢٠. وقبلت الهيئة، بموجب الربط المعدل، وجهة نظر الشركة فيما يتعلق بأمور الزكاة الأخرى، حيث بلغ صافي تأثير الزكاة حوالي ٩,٠ مليون ريال سعودي، قامت الشركة برفع ضريبة الاستقطاع. أما فيما يتعلق بأمور الزكاة الأخرى، حيث بلغ صافي تأثير الزكاة حوالي ٩,٠ مليون ريال سعودي، قدمت الشركة برفع ضريبة الاستقطاع. اعتمدت الأمانة راسخاً أن موقف الشركة قوياً فيما يتعلق بالاستئناف المذكور.

في سنة ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة الربوط النهائي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧. وبالنظر إلى الأهمية النسبية للربوط، قدمت الشركة بتسوية مطلوبات الزكاة الإضافية لستي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ "قيد الاعتراض" وقدمت اعترافاً على ربط سنة ٢٠١٧. كان التزام الزكاة الإضافي لسنة ٢٠١٧ بمبلغ ٢٠١٧ ١,٨٧١,٢٩٣ ريال سعودي. خلال شهر أبريل ٢٠٢١، أصدرت الهيئة ربطاً معدلاً لسنة ٢٠١٧، إذ قبلت فيه جزئياً الاستئناف المقدم من الشركة لتخفيف التزام الزكاة الإضافي إلى ٢٥٨,٩٤٣ ريال سعودي. تجري الشركة تقديرها حول تسوية التزام الزكاة الإضافي أو تقديم استئناف أمام الأمانة.

بدأت الهيئة تدقيق الإقرارات الضريبية / الزكوية للستيني المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. ولا تزال التقييمات المتعلقة بتلك السنوات المالية قيد المراجعة.

علاوة على ذلك، خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة ربطاً بناءً على المراجعة الضريبية التي تم إجراؤها فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة. إذ قررت الهيئة، بموجب الربط المذكور، تطبيق ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على رسوم حامل خطة التكافل وثائق التأمين على الحياة المقيدة من شركة ساب للتكافل في قطاع التكافل للأفراد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. إلى جانب غرامات التأخير في السداد بمجموع مبلغ ٦٨,١ مليون ريال سعودي. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، استخدمت الشركة برنامج مبادرة هيئة الزكاة ودفعت مبلغ ضريبة القيمة المضافة الأساسي البالغ ٩٧,٠ مليون ريال سعودي تحت الاحتياج. عند الدفع، تنازل الهيئة عن غرامات السداد المتاخر والبالغة ٧١,٠ مليون ريال سعودي.

رداً على ذلك، في ١٨ يونيو ٢٠٢٠، قدمت شركة ساب للتكافل خطاب اعتراف عبر بوابة الهيئة، للاعتراض على فواتير سداد الصادرة. بالتوافق مع هذا الخطاب، سددت شركة ساب للتكافل الدفعية قيد الاعتراض لتسوية جميع الفواتير الصادرة من قبل الهيئة. تم استلام ردًا بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٠ برفض الهيئة للاعتراض الوارد في خطاب الاعتراض. في ١٠ أغسطس ٢٠٢٠، قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. تم تحديد موعد لجلسة استئناف في ٢٤ مايو ٢٠٢١ مع لجنة تسوية المنازعات والمخالفات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجان الضريبية حيث فقدت الشركة استئنافها لإلغاء التقديم. لم يُعرف بعد سبب اتخاذ القرار لصالح الهيئة ، ويجب مشاركة محضر الاجتماع والقرار قريباً. بعد استلام القرار، ستنتسب الشركة المستوى الثاني من (أي لجنة استئناف المخالفات الضريبية والتزاعات) في غضون الجدول الزمني وقد تنتظر أيضاً في استئناف خيار الدخول في مناقشة حل التزاعات البديلة.

الزكاة والضرائب (تنمية)

وعلى هذا الاساس باستثناء تقييم يناير ٢٠١٩م، لا توجد طلبات استئناف اخرى ستتمكن الشركة من خلالها استرداد الضرائب الإضافية المدفوعة (٩٣٠ مليون ريال سعودي).

فيما يتعلق بتقييم يناير ٢٠١٩م، الذي بلغ ٣٧ الف ريال سعودي، فإن ساب تكافل لديها خيار الاستئناف إلى المستوى الأول من الامانة العامة للجان الزكوية والضريبية، وكانت هناك مشكلات في بوابة الامانة العامة للجان الزكوية والضريبية وبالتالي لم ينتقل الاستئناف بعد رفض هيئة الزكاة والضريبة والجمارك إلى مستوى الامانة العامة للجان الزكوية والضريبية، ولذلك فاما م ساب تكافل من ٨ نوفمبر ٢٠٢١م للطعن على تقييم يناير ٢٠١٩م استناداً إلى النتائج والقرارات الخاصة بفترة يناير ٢٠١٨م، تقوم الشركة حالياً بتقدير الوضع وقد تنظر في ملاحقة العميل الضريبي فيما يتعلق بفترة يناير ٢٠١٩م.

١٢ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم. فيما يلي هيكل أسهم الملكية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

المساهمون	نسبة الملكية	بألاف الريالات السعودية
البنك السعودي البريطاني	%٦٥,٠٠	٢٢١,٠٠٠
آخر	%٣٥,٠٠	١١٩,٠٠٠

معلومات إضافية
قائمة المركز المالي الأولية

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
	المجموع	المساهمين	النكافل	المجموع	المساهمين	النكافل
٦٨,٢١٥	٥٦,٢٤٣	١١,٩٧٢	٥٥,٦٩٢	٤٦,٥٥٤	٩,١٣٨	٥٢,٧٥١
١٢٠,٣٤	-	-	-	-	-	-
٥	٩٥,٣٠٨	٢٥,٠٣٧	٩٥,٤٥٨	٧٠,٤٢١	٢٥,٠٣٧	٧٠,٤٢١
٤٥,٢٦٠	-	-	٤٥,٢٦٠	٥٢,٧٥١	-	٥٢,٧٥١
٢٥,٥٢٧	-	-	٢٥,٥٢٧	١٦,٢٨٩	-	١٦,٢٨٩
٧٣,٩٩٤	-	-	٧٣,٩٩٤	١	-	١
٣,٩٤٧	-	-	٣,٩٤٧	٢,٤٩٩	-	٢,٤٩٩
-	(٣١,٦٥٦)	٣١,٦٥٦	-	٩,٧١٧	(٩,٧١٧)	-
٤١٣,٦٢	-	٤٠٦,٦٣	٤٦١,٥٧	-	٤٥٤,٣٩	-
١	٦,٩٨٥	٦	٥	٧,١٨٥	-	-
١٤٦,٣٣	١٣٦,٤٥	-	١٤٦,٢١	١٣٦,٢٦	-	-
٩	١	٩,٨٨٨	٤	٨	٩,٩٤٦	-
٣,٧٦٢	٤	٣,٧٥٨	٤,٧١٩	٤٣٩	٤,٢٨٠	-
٨	٨	-	-	-	-	-
٢,٠٢٩	٢,٠٢٩	-	١,٤٧٨	١,٤٧٨	-	-
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	-
٤,٦١٢	٤,٦١٢	-	٤,٧٠٧	٤,٧٠٧	-	-
٩٤١,٦٥	٣٠٣,٩٨	٦٢٧,٦٧	٩٨٤,٧٢	٣١٠,٧٦	٦٧٣,٩٥	-
٩	٤	٥	٣	٩	٤	-
مجموع الموجودات						
٤١,٦٩٥	٣,٥٦٠	٣٨,١٣٥	٣٥,٤٧٠	١,١٩٤	٣٤,٢٧٦	-
٤,٩٩١	٤,٩٩١	-	٤,٠٤٤	٤,٠٤٤	-	-
٢٥,٠١٤	-	٢٥,٠١٤	١٢,٧٠٥	-	١٢,٧٠٥	-
٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	٢١,٨٨٠	-	٢١,٨٨٠	-
٤,٧٢٢	-	٤,٧٢٢	٣,١٦٠	-	٣,١٦٠	-
٩٣,٠١١	-	٩٣,٠١١	١٣١,٢٦	-	١٣١,٢٦	-
٨,٨٣٦	-	٨,٨٣٦	٢,٧٥٠	-	٢,٧٥٠	-
٧,٦٠٧	-	٧,٦٠٧	٥٦٨	-	٥٦٨	-
٦,٣١٦	-	٦,٣١٦	٦,٤٩٥	٨	٦,٤٨٧	-
٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	٧,١٨٨	-	٧,١٨٨	-
٤٠٦,٦٣	-	٤٠٦,٦٣	٤٥٤,٣٩	-	٤٥٤,٣٩	-
٦	-	٦	٠	-	٠	-
٤,٦١٢	٤,٦١٢	-	٤,٧٠٧	٤,٧٠٧	-	-
٦٤٤,٣١	-	-	-	-	-	-
٦	١٣,١٦٣	٦٣١,١٥	٦٨٤,٦١	٩,٩٥٣	٦٧٤,٦٦	-
مجموع المطلوبات						
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	٣٤٠,٠٠	-	-	-
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	-
حقوق الملكية						
رأس المال						
احتياطي نظامي						

شركة ساب التكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(١,٢١٨)	-	(١,٢١٨)	(٥٤,٧٧٠)	(٥٤,٧٧٠)	-		إعادة قياس منافع نهاية خدمة الموظفين
٥٩٩	٥٩٩	-	(٧١٠)	-	(٧١٠)		احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات
(٥٦,٨٢٦)	(٥٦,٨٢٦)	-					متاحة للبيع
))	-	٧٩٨	٧٩٨	-		خسائر متراكمة
			٣٠٠,١٠				
٢٩٧,٣٤٣	٢٩٨,٥٦١	(١,٢١٨)	٦	٣٠٠,٨١٦	(٧١٠)		
			٦٢٩,٩٣				
٩٤١,٦٥٩	٣١١,٧٢٤	٥	٩٨٤,٧٧٣	٣١٠,٧٦٩	٦٧٣,٩٥٤		
							اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)						للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)					
عمليات التكافل			عمليات المساهمين			عمليات التكافل			عمليات المساهمين		
المجموع	المساهمين	الكافل	المجموع	المساهمين	الكافل	المجموع	المساهمين	الكافل	المجموع	المساهمين	الكافل
بألاف الريالات السعودية											
٤٥,٥٥٨	-	٤٥,٥٥٨	٤٤,٣٥٩	-	-	٤٤,٣٥٩	-	-	-	-	-
(١,٥٨٧)	-	(١,٥٨٧)	(٥,٦٦٧)	-	-	(٥,٦٦٧)	-	-	-	-	-
(١٤,٧٦٤)	-	(١٤,٧٦٤)	(٩,٣٥٢)	-	-	(٩,٣٥٢)	-	-	-	-	-
٤,٢٣٦	-	٤,٢٣٦	٤,٧٥٣	-	-	٤,٧٥٣	-	-	-	-	-
٣٣,٤٤٣	-	٣٣,٤٤٣	٣٤,٠٩٣	-	-	٣٤,٠٩٣	-	-	-	-	-
٢,٧٥٠	-	٢,٧٥٠	٨,٣٦٠	-	-	٨,٣٦٠	-	-	-	-	-
(٢,٣٦٣)	-	(٢,٣٦٣)	(٧,٠١٦)	-	-	(٧,٠١٦)	-	-	-	-	-
٢٣,٨٣٠	-	٢٣,٨٣٠	٣٥,٤٣٧	-	-	٣٥,٤٣٧	-	-	-	-	-
١,٤٤٦	-	١,٤٤٦	٢,٤٤٨	-	-	٢,٤٤٨	-	-	-	-	-
-	-	-	٣	-	-	٣	-	-	-	-	-
٣٥,٢٧٦	-	٣٥,٢٧٦	٣٧,٨٨٨	-	-	٣٧,٨٨٨	-	-	-	-	-
(٦,٨٢٨)	-	(٦,٨٢٨)	(٢٥,٠٦٧)	-	-	(٢٥,٠٦٧)	-	-	-	-	-
٥,٢٦٨	-	٥,٢٦٨	١٩,٦٥٨	-	-	١٩,٦٥٨	-	-	-	-	-
(١٦,١٩٥)	-	(١٦,١٩٥)	(١٧,٩٩١)	-	-	(١٧,٩٩١)	-	-	-	-	-
(١٧,٧٥٥)	-	(١٧,٧٥٥)	(٢٣,٤٠٠)	-	-	(٢٣,٤٠٠)	-	-	-	-	-
(٣,٨٦٤)	-	(٣,٨٦٤)	٤,٧٨٦	-	-	٤,٧٨٦	-	-	-	-	-
(٢٦١)	-	(٢٦١)	(٣,٣٧٤)	-	-	(٣,٣٧٤)	-	-	-	-	-
(٢١,٨٨٠)	-	(٢١,٨٨٠)	(٢٣,٩٨٨)	-	-	(٢٣,٩٨٨)	-	-	-	-	-
(٨,٥٢٨)	-	(٨,٥٢٨)	(٥,٣٧٧)	-	-	(٥,٣٧٧)	-	-	-	-	-
٢,٠٣٥	-	٢,٠٣٥	٢,١٠٥	-	-	٢,١٠٥	-	-	-	-	-

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٤٢٨	-	٤٢٨	١,٦٦٧	١,٦٦٧	غيرات في احتياطي المخاطر الساربة
(٣,٥٥٢)	-	(٣,٥٥٢)	(٤,٣٤٤)	(٤,٣٤٤)	تكاليف اقتداء وثائق التأمين
		(٣١,٤٩٧)			مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاح
(٣١,٤٩٧)	-)	(٢٩,٩٣٧)	(٢٩,٩٣٧)	صافي دخل الافتتاح
٣,٧٧٩	-	٣,٧٧٩	٧,٩٥١	٧,٩٥١	معلومات إضافية (تنمية)

١٣

قائمة الدخل الأولية (تنمية)

بالألاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٠ (غير مراجعة) ٢٠٢١ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات النكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات النكافل	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١١,٠٥١)	(١,٠٩٦)	(٩,٩٥٥)	(٨,٤١٤)	(١,٢٤٥)	(٧,١٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٣٠	-	٣٣٠	٤٤٢	-	٤٤٢	دخل من خصومات الكمية
٣٧٢	٣٢٩	٤٣	٧٠١	٦٥٢	٤٩	دخل من الودائع
٩١٧	٨٦٣	٥٤	١,٠١٩	٩٦٢	٥٧	دخل من الصكوك
٧٠	٧٠	-	٧٠	٧٠	-	توزيعات الأرباح
(٩,٣٦٢)	١٦٦	(٩,٥٢٨)	(٦,١٨٢)	٤٣٩	(٦,٦٢١)	مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
(٥,٥٨٣)	١٦٦	(٥,٧٤٩)	١,٧٦٩	٤٣٩	١,٣٣٠	صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل العائد والزكاة والضريبة
-	(٥,٧٤٩)	٥,٧٤٩	-	١,١٩٧	(١,١٩٧)	قبل العائد والزكاة والضريبة / تحمل العجز من المساهمين / (الفائض المحول إلى المساهمين) من عمليات
(٥,٥٨٣)	(٥,٥٨٣)	-	١,٧٦٩	١,٦٣٦	١٣٣	النكافل صافي الدخل بعد مخصصات المساهمين قبل الزكاة
(١,٣٥٥)	(١,٣٥٥)	-	(١,٤٢٢)	(١,٤٢٢)	-	والضريبة الزكاة والضريبة للفترة
(٦,٩٣٨)	(٦,٩٣٨)	-	٣٤٧	٢١٤	١٣٣	صافي الدخل الزكاة والضريبة

قائمة الدخل الأولية (تنمية)

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)			
		النحو	المجموع	النحو	المجموع
	النحو	النحو	النحو	النحو	النحو
١١١,١٦٧	-	١١١,١٦٧	١١٦,٨٧١	-	١١٦,٨٧١
٢٦,٥٢٧	-	٢٦,٥٢٧	٢٨,٩٧٤	-	٢٨,٩٧٤
١٣٧,٦٩٤	-	١٣٧,٦٩٤	١٤٥,٨٤٥	-	١٤٥,٨٤٥
(٦,١٢٣)	-	(٦,١٢٣)	(١٩,٠١٠)	-	(١٩,٠١٠)
(٥٢,٣٠٠)	-	(٥٢,٣٠٠)	(٣٧,١٤٥)	-	(٣٧,١٤٥)
١٢,٥٠١	-	١٢,٥٠١	١٤,٠٢٧	-	١٤,٠٢٧
٩١,٧٧٢	-	٩١,٧٧٢	١٠٣,٧١٧	-	١٠٣,٧١٧
(١,٥١٢)	-	(١,٥١٢)	١٢,٤٠٣	-	١٢,٤٠٣
٢,٤٧١	-	٢,٤٧١	(٩,٢٣٨)	-	(٩,٢٣٨)
٩٢,٧٣١	-	٩٢,٧٣١	١٠٦,٨٨٢	-	١٠٦,٨٨٢
٣,٨٤٨	-	٣,٨٤٨	٦,٧٥١	-	٦,٧٥١
١,٩٩٩	-	١,٩٩٩	١١١	-	١١١
٩٨,٥٧٨	-	٩٨,٥٧٨	١١٣,٧٤٤	-	١١٣,٧٤٤
(٢٣,٥٧٩)	-	(٢٣,٥٧٩)	(٦٧,٠٢٤)	-	(٦٧,٠٢٤)
١٨,٥٠٢	-	١٨,٥٠٢	٥٢,٩٣٩	-	٥٢,٩٣٩
(٥١,٧٧٥)	-	(٥١,٧٧٥)	(٥٧,٩٨٦)	-	(٥٧,٩٨٦)
(٥٦,٨٥٢)	-	(٥٦,٨٥٢)	(٧٢,٠٧١)	-	(٧٢,٠٧١)
(٥,٢٨٥)	-	(٥,٢٨٥)	٢,٩٠٥	-	٢,٩٠٥
(١,٤٢٣)	-	(١,٤٢٣)	(٥,٨٠٨)	-	(٥,٨٠٨)

الإيرادات
إجمالي الاشتراكات المكتسبة

- تكافل عائلي

- تكافل عام

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

اشتراكات إعادة التكافل المسندة

- اشتراكات إعادة التكافل

المحليّة 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

تكليف 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 متبدلة وغير

مبلغ عنها، صافي

شركة ساب التكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

					صافي المطالبات والملفخ الأخرى
					المتكبدة
					التغيرات في احتياطي أنشطة
					تكافل
					تغيرات في احتياطي لبند غير
					مرتبطة بوحدات
					تغيرات في احتياطي المخاطر
					الساربة
					تكاليف الائتمان وثائق التأمين
					مجموع تكاليف ومصاريف
					الاكتتاب
					صافي دخل الاكتتاب
(٦٣,٥٦٠)	-	(٦٣,٥٦٠)	(٧٤,٩٧٤)	-	(٧٤,٩٧٤)
(١٢,٢٩١)	-	(١٢,٢٩١)	(١١,٨٣١)	-	(١١,٨٣١)
١٥	-	١٥	٧,٠٤٠	-	٧,٠٤٠
١,٠٢٦	-	١,٠٢٦	٦,٠٨٦	-	٦,٠٨٦
(١٠,٨٠٢)	-	(١٠,٨٠٢)	(١٣,١٢٨)	-	(١٣,١٢٨)
(٨٥,٦١٢)	-	(٨٥,٦١٢)	(٨٦,٨٠٧)	-	(٨٦,٨٠٧)
١٢,٩٦٦	-	١٢,٩٦٦	٢٦,٩٣٧	-	٢٦,٩٣٧

قائمة الدخل الأولية (تنمية)

بآلاف الريالات السعودية

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
(٣٦,٧٧٠)	(٣,٠٥٥)	(٣٣,٧١٥)	(٢٦,٣١٩)	(٣,٨٥٠)	(٢٢,٤٦٩)
٩٩٠	-	٩٩٠	١,٢٠٢	-	١,٢٠٢
٢,١٩٩	١,٩٥١	٢٤٨	١,٩٥٨	١,٨٢٢	١٣٦
٢,٩٦٨	٢,٧٦٦	٢٠٢	٣,١٠٩	٢,٩٤٢	١٦٧
١٥٥	١٥٥	-	٢١١	٢١١	-
(٣٠,٤٥٨)	١,٨١٧	(٣٢,٢٧٥)	(١٩,٨٣٩)	١,١٢٥	(٢٠,٩٦٤)
(١٧,٤٩٢)	١,٨١٧	(١٩,٣٠٩)	٧,٠٩٨	١,١٢٥	٥,٩٧٣
-	(١٩,٣٠٩)	١٩,٣٠٩	-	٥,٣٧٧	(٥,٣٧٧)
(١٧,٤٩٢)	(١٧,٤٩٢)	-	٧,٠٩٨	٦,٥٠٢	٥٩٦
(٣,٨٠٤)	(٣,٨٠٤)	-	(٤,٤٤٦)	(٤,٤٤٦)	-
(٢١,٢٩٦)	(٢١,٢٩٦)	-	٢,٦٥٢	٢,٠٥٦	٥٩٦

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية
دخل من خصومات الكمية
دخل من الودائع
دخل من الصكوك
توزيعات الأرباح
مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
صافي دخل / (خسارة) الفترة
قبل العائد والزكاة والضريبة
تحمل العجز من المساهمين /
(فائض المحول إلى
المساهمين) من عمليات
التكافل
صافي الدخل بعد مخصصات
المساهمين قبل الزكاة
والضريبة
الزكاة والضريبة للفترة
صافي الدخل بعد الزكاة
والضريبة

١٣. معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

بيان الدخل الشامل الأولية						
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	الدخل بعد الزكاة والضريبة، صافي الدخل الشامل الآخر
(٦,٩٣٨)	(٦,٩٣٨)	-	٣٤٧	٢١٤	١٣٣	البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في الفترات اللاحقة
١٩,٢٥٤	-	١٩,٢٥٤	(٢٣,٦٢٤)	-	(٢٣,٦٢٤)	-تغير القيمة العادلة في استثمارات متاحة للبيع مرتبطة بوحدات - غير محققة
(١٩,٢٥٤)	-	(١٩,٢٥٤)	٢٣,٦٢٤	-	٢٣,٦٢٤	-تغير القيمة العادلة في احتياطي أنشطة التكافل - غير محق
٦٧٩	٦٧٩	-	-	-	-	-احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية متاحة للبيع
(١١٣)	-	(١١٣)	٥٨٧	-	٥٨٧	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في الفترات اللاحقة
(٦,٣٧٢)	(٦,٢٥٩)	(١١٣)	٩٣٤	٢١٤	٧٢٠	-إعادة قياس استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين
اجمالي الدخل الشامل للفترة						
-	(٦,٣٧٢)	(٦,٢٥٩)	٩٣٤	٢١٤	٧٢٠	تسوية:
			(١٣٣)	٨٠١		نقصاً: صافي الدخل المنسوب لعمليات التكافل المحول إلى فائض التوزيع المستحق إجمالي الدخل الشامل للفترة
						اجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل الأولية

بألف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
(٢١,٢٩٦)	(٢١,٢٩٦)	-	٢,٦٥٢	٢,٠٥٦	٥٩٦
١٠,٠١٩	-	١٠,٠١٩	(٤٩,٩٥٠)	-	(٤٩,٩٥٠)
(١٠,٠١٩)	-	(١٠,٠١٩)	٤٩,٩٥٠	-	٤٩,٩٥٠
١٣٠	١٣٠	-	١٩٩	١٩٩	-
(٢٧٥)	-	(٢٧٥)	٥٠٨	-	٥٠٨
اجمالي الدخل الشامل للفترة					
<u>-</u>	<u>(٢١,٤٤١)</u>	<u>(٢١,١٦٦)</u>	<u>(٢٧٥)</u>	<u>٣,٣٥٩</u>	<u>٢,٢٥٥</u>
<u>-</u>	<u>(٢١,٤٤١)</u>	<u>(٢٧٥)</u>	<u>(٥٩٦)</u>	<u>٢,٧٦٣</u>	

النحوه التي سيتم إعادة تضمينها إلى قائمه
الدخل في الفترات اللاحقة

-تغير القيمة العادلة في استثمارات متاحة

للبيع مرتبطة بوحدات - غير محققة

-تغير القيمة العادلة في احتياطي أنشطة

التكافل - غير محقق

-احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق

ملكية متاحة للبيع

النحوه التي لن يتم إعادة تضمينها إلى قائمه
الدخل في الفترات اللاحقة

-إعادة قياس استحقاقات نهاية الخدمة

للموظفين

تسوية:

ناقصاً: صافي الدخل المنسوب لعمليات
التكافل المحول إلى فائض التوزيع المستحق

لإجمالي الدخل الشامل للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل الأولية (تتمة)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م					
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م					
المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
(١٧,٤٩٢)	(١٧,٤٩٢)	-	٧,٠٩٨	٦,٥٠٢	٥٩٦
٥٦٢	٥٦٢	-	٥٧٠	٥٧٠	-
٥٢	٥٢	-	٨	١	٧
(٢,٩٩٤)	(٢,٧٩٦)	(١٩٨)	(٣,١٣٥)	(٢,٩٦٨)	(١٦٧)
٣٠	٣٠	-	٣٠	٣٠	-
(٤)	-	(٤)	(٤)	(٤)	-
-	١٩,٣٠٩	(١٩,٣٠٩)	-	(٥,٣٧٤)	٥,٣٧٤
٢١٨	-	٢١٨	-	-	١٣٩
١,١٢٣	-	١,١٢٣	-	-	١٣٩
(١٨,٥٥٥)	(٣٣٥)	(١٨,١٧٠)	٦,١٢٠	(١,٢٤٣)	٧,٣٦٣
٥,٥٧٦	-	٥,٥٧٦	(٧,٤٩١)	-	(٧,٤٩١)
٦٦,٢٧٧	٦٦,٢٧٧	-	٢٤,٨٨٧	٢٤,٨٨٧	-
(٢,٤٧١)	-	(٢,٤٧١)	٩,٢٣٨	-	٩,٢٣٨
(٣٠,٨٥٥)	-	(٣٠,٨٥٥)	(٣٥,٣٤٧)	-	(٣٥,٣٤٧)
(١٦)	-	(١٦)	١,٤٤٨	-	١,٤٤٨
(٩,٨٠٩)	-	(٩,٨٠٩)	(٤٧,٩٥٤)	-	(٤٧,٧٥٤)
(٣,٨٤١)	١٩٤	(٤,٠٣٥)	(٩٥٧)	(٤٣٥)	(٥٢٢)
(٧٧)	٥٢٠	(٥٩٧)	(٦,٢٢٥)	(٢,٣٦٩)	(٣,٨٥٦)
١٠,٣٣١	-	١٠,٣٣١	(١٢,٤٠٣)	-	(١٢,٣٠٩)
١,٥١٢	-	١,٥١٢	(١,٥٦٢)	-	(١,٥٤٠٣)
٥٨٥	-	٥٨٥	(١,٥٦٢)	-	(١,٥٦٢)
٣٧,٥٦٣	-	٣٧,٥٦٣	٣٨,٤٤٩	-	٣٨,٤٤٩
(١,٠٢٦)	-	(١,٠٢٦)	(٦,٠٨٦)	-	(٦,٠٨٦)
(١٥)	-	(١٥)	(٧,٠٣٩)	-	(٧,٠٣٩)
٩,٨٠٩	-	٩,٨٠٩	٤٧,٧٥٤	-	٤٧,٧٥٤
٦٥,٠٣٨	٦٦,٦٥٦	(١,٦١٨)	(٩,٦٧٧)	٢٠,٦٤٠	(٣٠,٣١٧)
(١,١٢٣)	-	(١,١٢٣)	(٦٨١)	-	(٦٨١)
(٥,٥٥١)	(٥,٥٥١)	-	(٥,٣٩٣)	(٥,٣٩٣)	-

- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 - صافي (الدخل) / (الخسارة) للفترة قبل العائد والزكاة والضريبة
 - تسوية الينود غير الندية:
 - إطفاء استهلاك الدخل من السكروك
 - إطفاء قسط السكروك
 - اطفاء الخصم على السكروك
 - مخصصات المساهمين من العجز / الفائض
 - مخصص انخفاض قيمة المساهمات وذمم إعادة التكافل
 - مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
 - تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 - مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، بالصافي
 - ودائع قصيرة الأجل
 - حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
 - حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة
 - تكليف اقتداء وثائق تكافل مؤجلة موجودات مالية متاحة للبيع
 - مصرفوقات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى التزامات مستحقة ومطلوبات الأخرى
 - ارصدة معيدي التكافل الدائنة
 - جمل المساهمات غير مكتسبة
 - عملة معيدي التكافل غير المكتسبة
 - اجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المكتبة وغير المبلغ عنها
 - احتياطي المخاطر السارية
 - احتياطي لينود غير مرتبطة بوحدات احتياطي أنشطة تكافل
 - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مستحقة الدفع ، بعد خصم التحويل صافي الزكاة وضريبة الدخل مدفوعة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة التشغيل	(١٥,٧٥١)	(٦١,١٠٥)	(٢,٧٤١)	٥٨,٣٦٤
	١٥,٢٤٧		(٣٠,٩٩٨)	

قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع	المساهمين	النكافل	المجموع	المساهمين	النكافل	العمليات	المساهمين
بالألف ريالات السعودية							
-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-
٣,٢٠٤	٣,١٠٠	١٠٤	(٢٠,٠٧٦)	(٢٠,٠٧٦)	-	-	-
(٥٧٦)	(٥٧٦)	-	-	-	-	-	-
٢,٦٢٨	٢,٥٢٤	١٠٤	٣,٢٢٨	٣,٢٢٨	-	-	-
مطلوب من / (إلى) عمليات المساهمين / النكافل							
-	(٣,١٣١)	٣,١٣١	-	(٢٨,١٦٤)	٢٨,١٦٤	-	صافي
٦٠,٩٩٢	٦٠,٤٩٨	٤٩٤	(١٢,٥٢٣)	(٩,٦٨٩)	(٢,٨٣٤)	-	صافي التغير في النقد و معدلات النقد
١٤٦,٩٨٦	١٠٦,٢٥١	٤٠,٧٣٥	٦٨,٢١٥	٥٦,٢٤٣	١١,٩٧٢	-	النقد و معدلات النقد كما في بداية الفترة
٢٠٧,٩٧٨	١٦٦,٧٤٩	٤١,٢٢٩	٥٥,٦٩٢	٤٦,٥٥٤	٩,١٣٨	-	النقد و معدلات النقد كما في نهاية الفترة
١٠٠,٠١٩	-	١٠٠,٠١٩	٤٩,٩٥٠	-	٤٩,٩٥٠	-	معلومات إضافية غير نقدية:
١٣٠	١٣٠	-	١٩٩	١٩٩	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
							صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم حقوق الملكية المحلية

٤. إدارة المخاطر

توافق سياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس إما أن يكون:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في معظم المزايا التي يمكن الوصول إليها في السوق للأصل أو الالتزام

القيم العادلة للأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. من المفترض أن يكون للنقد و معدلات النقد قصيرة الأجل والودائع النظامية قيم عادلة تقارب بشكل معقول القيم الدفترية مقابلة لها بسبب الطبيعة قصيرة الأجل. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المدرج بالتكلفة المطافأة والمصنفة بالمستوى ٣ تشمل الصكوك غير المدرجة. تم قياس القيمة العادلة من قبل الإدارة باستخدام عروض أسعار الوسيط.

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي.

المستوى ١: الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملحوظة).

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

٢٠٢١ سبتمبر					
٢٠٢٠ ديسمبر					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	بألف ريالات السعودية
٤٦١,٥٧٥	-	٤٥٤,٣٩٠	٧,١٨٥	٤٦١,٥٧٥	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة -الاستثمارات المتاحة للبيع
١٤٦,٥٢٥	١٤٦,٥٢٥	-	-	١٤٦,٢١٤	الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٥,٤٥٨	٩٥,٤٥٨	-	-	٩٥,٤٥٨	ودائع قصيرة الأجل
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠	ودائع نظامية
٥٥,٦٩٥	٥٥,٦٩٥	-	-	٥٥,٦٩٥	النقد و ما في حكمه
٢٢١,٦٧٨	٢٢١,٦٧٨	-	-	٢٢١,٣٦٩	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل احتياطي لأنشطة التكافل
٤٥٤,٣٩٠	-	٤٥٤,٣٩٠	-	-	
٤٥٤,٣٩٠	-	٤٥٤,٣٩٠	-	-	
٢٠٢٠ ديسمبر					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	بألف ريالات السعودية
٤١٣,٦٢١	-	٤٠٦,٦٣٦	٦,٩٨٥	٤١٣,٦٢١	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٤٦,٦٥٠	١٤٦,٦٥٠	-	-	١٤٦,٣٣٩	الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٠,٣٤٥	١٢٠,٣٤٥	-	-	١٢٠,٣٤٥	ودائع قصيرة الأجل
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠	ودائع نظامية
٦٨,٢١٥	٦٨,٢١٥	-	-	٦٨,٢١٥	النقد ومعدلات النقد
٣٦٩,٢١٠	٣٦٩,٢١٠	-	-	٣٦٨,٨٩٩	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل احتياطي لأنشطة التكافل
٤٠٦,٦٣٦	-	٤٠٦,٦٣٦	-	-	
٤٠٦,٦٣٦	-	٤٠٦,٦٣٦	-	-	

تم تعديل بعض استثمارات السنة السابقة المصنفة تحت المستوى ١ إلى المستوى ٢.

١٦ إعادة التصنيف

قامت الشركة بمراجعة الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى وقررت وجود فائض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبناءً على ذلك، تم تعديل القائمة المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تعديل المبالغ المقارنة التالية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠:

معدل كما في ١ يناير ٢٠٢٠	تأثير إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف كما في ١ يناير ٢٠٢٠		حساب القائمة المالية المتاثر
		٤٣,٢٨٢	(٧,٧٤٠)	
٣٥,٥٤٢				مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٥,٥٢٤)		٧,٧٤٠		خسائر متراكمة
معدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تأثير إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٩,٤٣٥	حساب القائمة المالية المتاثر
٤١,٦٩٥		(٧,٧٤٠)		مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٦,٨٢٦)		٧,٧٤٠		خسائر متراكمة

١٧ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ الموافق ٢ نوفمبر ٢٠٢١.