

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
وتقدير فحص المراجعين المستقلين  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر  
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## المحتوى

### صفحة

١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥-٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٨-٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
١٠-٩	قائمة التدفقات النقية الأولية الموجزة
٤٧ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

### تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة ساب للتكافل المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

#### المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والقائم الأولية الموجزة للدخل وللدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوانين الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين وللتغيرات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

#### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم (٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة المنفذ من قبل المراجع المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويفيد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصلح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

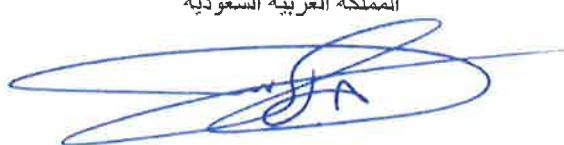
#### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا ، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

#### امر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مراجعين آخرين أدوا رأينا غير معدل على تلك القوائم المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢١). كما تمت مراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ من قبل نفس المراجع الذي استنتاجاً غير معدل على تلك القوائم المالية الأولية الموجزة في ٤ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠).

الدكتور محمد العمري وشركاه  
ص. ب ٨٧٣٦  
الرياض ١١٤٩٢  
المملكة العربية السعودية



جehad Al-Amri  
محاسب قانوني  
سجل رقم ٣٦٢



١٥ محرم ١٤٤٣ هـ  
٢٣ أغسطس ٢٠٢١ (م)

عن البسام وشركاؤه

٦٩٦٥٨

١١٥٥٧

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البسام  
محاسب قانوني  
سجل رقم ٣٣٧




١ يناير ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	(مراجعة) بألاف الريالات السعودية (معدلة)	(مراجعة) بألاف الريالات السعودية (معدلة)
١٤٦,٩٨٦	٦٨,٢١٥	٨٧,٠٠٩	٥	

### الموجودات

٦٦,٢٧٧	١٢٠,٣٤٥	٦٠,٣٤٧	نقد وما يماثله ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٤٠٦	٤٥,٢٦٠	٥٣,٨٥٧	مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، بالصافي
١٠,٩٤٦	٢٥,٥٢٧	٢٣,٣٠٦	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة بما في ذلك
٤٧,٦٤٤	٧٣,٩٩٤	١١١,٠٢٩	المنتكدة وغير مبلغ عنها
١,٩٨٥	٣,٩٤٧	٣,٢٣٧	تكاليف اقتداء وثائق تكافل مؤجلة
٣٨٣,٨٦٩	٤١٣,٦٢١	٤٥٠,٨٥٤	استثمارات متاحة للبيع
١٤٦,٣٧٢	١٤٦,٣٣٩	١٦٦,٦٠٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٢	٣,٧٦٢	٣,٣٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٥	٨	-	موجودات ثابتة
٢,٢١٦	٢,٠٢٩	١,٦٤٤	موجودات غير ملموسة
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,٣٥٥	٤,٦١٢	٤,٨٨٩	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
<hr/>			<b>مجموع الموجودات</b>
٨٧٢,١٩٣	٩٤١,٦٥٩	١,٠٠٠,١٥٣	

تعتبر الإيضاحات المرقمة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشبانى  
رئيس مجلس الإدارة



حسام النيال  
الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى  
المدير المالي

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

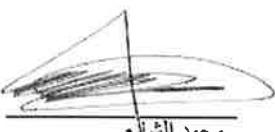
المطلوبات وحقوق المساهمين  
المطلوبات

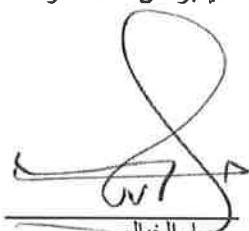
٣٥,٥٤٢	٤١,٦٩٥	٤٠,٨٠٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥,٧٧٨	٤,٩٩١	٢,٦٢٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٥,٨٦٤	٢٥,٠١٤	٢٠,٥٢٥	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٥,٧٠٣	٣٤,٢٨٣	٣٠,٢٤٠	مساهمات غير مكتسبة
١,٩١٠	٤,٧٢٢	٤,٧٤١	عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة
			إجمالي المطلوبات القائمة بما في ذلك المنكبدة وغير
٦٢,٢٩٠	٩٣,٠١١	١٣٢,٣٦٢	المبلغ عنها
٥,٨٨٩	٨,٨٣٦	٤,٤١٧	احتياطي المخاطر السارية
٦,٤٧٠	٧,٦٠٧	٢,٦٧٣	احتياطي لبلود غير مرتبطة بوحدات
٥,٨٧٥	٦,٣١٦	٦,٤٣٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	٧,٠٥٧	توزيع فائض مستحق الدفع
٣٧٦,٨٣٤	٤٠٦,٦٣٦	٤٤٣,٨٤٨	احتياطي أنشطة تكافل
٤,٣٥٥	٤,٦١٢	٤,٨٨٩	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
<b>٥٤٣,١٠٣</b>	<b>٦٤٤,٣١٦</b>	<b>٧٠٠,٦٠٨</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>

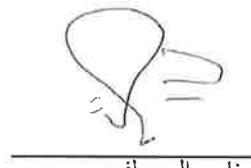
حقوق المساهمين

٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	رأس المال
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	احتياطي نظامي
(٢٥,٥٢٤)	(٥٦,٨٢٦)	(٥٤,٩٨٧)	خسائر متراكمة
(٨٢٣)	(١,٢١٨)	(٨٧٥)	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
٦٤٩	٥٩٩	٦١٩	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
<b>٣٢٩,٠٩٠</b>	<b>٢٩٧,٣٤٣</b>	<b>٢٩٩,٥٤٥</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٨٧٢,١٩٣</b>	<b>٩٤١,٦٥٩</b>	<b>١,٠٠٠,١٥٣</b>	<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق</b> <b>المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

  
 محمد الشياع  
 رئيس مجلس الإدارة

  
 حسام الخيال  
 الرئيس التنفيذي

  
 ناجي المصطفى  
 المدير المالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ يونيو			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٧٥,١٨١	٧٧,٤٦٢	٣٣,٠٩٣	٣٦,٧٣٠	٢١,٩٥٥	٢٤,٢٢٤	١٢,١٤٩	١٠,٣٧٣
٩٢,١٣٦	١٠١,٤٨٦	٤٥,٢٤٢	٤٧,١٠٣	(٤,٥٣٦)	(١٣,٣٤٣)	(٢,٢٥٤)	(٦,٤١٧)
(٣٧,٥٣٦)	(٢٧,٧٩٣)	(٢٠,٠٦٥)	(١٢,٥٣٤)	٨,٢٦٥	٩,٢٧٥	٣,٨٥٦	٤,٥١٣
٥٨,٣٢٩	٦٩,٦٢٥	٢٦,٧٧٩	٣٢,٦٦٥	(٤,٢٦٢)	٤,٠٤٣	(٥٥٠)	٤,٨١٥
٤,٨٣٤	(٤,٢٢٢)	١,٣١٨	(٣,٣٥٠)	٥٨,٩٠١	٧١,٤٤٦	٢٧,٥٤٧	٣٤,١٣٠
٢,٤٠٢	٤,٣٠٣	١,٧٦٣	٢,٥٢٨	١,٩٩٩	١٠٨	١,٩٩٩	(١١٤)
٦٣,٣٠٢	٧٥,٨٥٧	٣١,٣٠٩	٣٦,٥٤٤	(١٦,٧٥١)	(٤١,٩٥٧)	(٦,٨٨٧)	(٢٠,١٧٦)
١٣,٢٣٤	٣٣,٢٨٠	٥,٢٢٧	١٥,١٧٩	(٣٥,٥٨٠)	(٣٩,٩٩٥)	(١٧,١١٢)	(١٩,٦٦٠)
(٣٩,٠٩٧)	(٤٨,٦٧٢)	(١٨,٧٧٢)	(٢٤,٦٥٧)	(١,٤٤١)	١١٨	(٧٨٠)	٨٧٦
(١,١٦٢)	(٢,٤٣٥)	(٨٧٩)	(٩٢٩)	(٤١,٦٨٠)	(٥٠,٩٨٩)	(٢٠,٤٣١)	(٢٤,٧١٠)
(٣,٧٦٣)	(٦,٤٥٤)	(٥٤٦)	(١,٣٤١)	(٢,٠٢٠)	٤,٩٣٥	١١٥	١,٨٠٦
٥٩٨	٤,٤١٩	٢,١٩٢	٢,٦٢٥	(٧,٢٥٠)	(٨,٧٨٣)	(٣,٧٨٨)	(٤,٥٧٨)
(٥٤,١١٥)	(٥٦,٨٧٢)	(٢٢,٤٥٨)	(٢٦,١٩٨)	٩,١٨٧	١٨,٩٨٥	٨,٨٥١	(١٠,٣٤٦)

تعتبر الإضافات المرققة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

محمد الشابيع  
رئيس مجلس الادارة

حسام الدين

ناجي المصطفى  
المدى المال

الإيضاح	السعودية	بألاف الريالات	المنتهية في	للفترة الثلاثة أشهر
بألاف الريالات	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	للفترة السنتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
السعودية	٨٥	١٤٠	٧٠	٩,٢٤٥
	(٢١٠,٩٦)	(١٣,٦٥٨)	(١٠,٣٤٦)	(٧,٠٩٧)

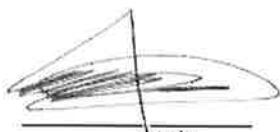
(مصاريف) / دخل عمليات أخرى

٦٦٠	٧٦٠	٣٣٠	٤٠٥	مصاريف عمومية وإدارية
١,٨٢٧	١,٢٥٧	٧٦٤	٦١٦	دخل من خصومات
٢,٠٥١	٢,٠٩٠	١,٠٤٧	١,٠٥٧	دخل من الودائع
٨٥	١٤٠	٧٠	٧٠	دخل من المكوك
(٢١٠,٩٦)	(١٣,٦٥٨)	(١٠,٣٤٦)	(٧,٠٩٧)	توزيعات الأرباح

مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، صافي

١١,٩٠٩	٥,٣٢٧	(١,٤٩٥)	٣,٢٤٩	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع والزكاة وضريبة الدخل
-	(٤٦٤)	-	(٢٦٤)	صافي الدخل للفترة العائدة لعمليات تكافل
(١١,٩٠٩)	٤,٨٦٣	(١,٤٩٥)	٢,٩٨٥	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٤٤٩)	(٣,٠٢٤)	(١,٣١٩)	(١,٦٤٢)	الزكاة والضريبة للفترة
(١٤,٣٥٨)	١,٨٣٩	(٢,٨١٤)	١,٣٤٣	صافي الدخل / (الخسارة) العائدة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٠,٤٢)	٠,٠٥	(٠,٠٨)	٠,٠٤	الدخل / (خسارة) للسهم (بإلا سعودي للسهم الواحد) (الأساسي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.


محمد الشايب  
رئيس مجلس الإدارة

حسام الخطاب  
الرئيس التنفيذي

ناجي المصطفى  
المدير المالي

فترة الثلاثة أشهر فتره ثلاثة أشهر فتره ستة أشهر فتره ستة أشهر  
 المنتهية في المنتهية في المنتهية في المنتهية في  
 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ يونيو ٣٠ يونيو ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
 بالآلاف الريالات بالآلاف الريالات بالآلاف الريالات بالآلاف الريالات

#### إيضاح

صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين بعد الزكاة	١,٣٤٣
وضربيه المدخل	١,٨٣٩

#### (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 الأseم المتاحة للبيع

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل الأولية في  
 الفترات اللاحقة

- إعادة قياس التزامات منافع التقاعد

١٦٢	٣٤٣	٣٩	٤٢٢
(١٥,٠٦٩)	٢,٢٠٢	(٢,٣٠٦)	١,٥٨٥

#### مجموع الخسارة الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشيب  
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيال  
الرئيس التنفيذي



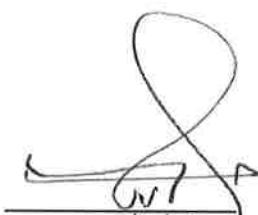
ناجي المصطفى  
المدير المالي

المجموع	احتياطي القيمة العuelle لاستثمارات متراكمة	إعادة قياس حقوق الملكية المتاحة للبيع	احتياطي التزامات منافع التقاعد	رأس المال نظامي	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ معدلة
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	
٢٩٧,٣٤٣	(٥٦,٨٢٦)	٥٩٩	(١,٢١٨)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠
<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>					
١,٨٣٩	١,٨٣٩	-	-	-	صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة
٣٤٣	-	-	٣٤٣	-	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
٤٠	-	٤٠	-	-	احتياطي القيمة العuelle لل موجودات المالية المتاحة للبيع
٢,٢٠٢	١,٨٣٩	٤٠	٣٤٣		<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>
٢٩٩,٥٤٥	(٥٤,٩٨٧)	٦١٩	(٨٧٥)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠
<b>الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشانع  
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيال  
الرئيس التنفيذي



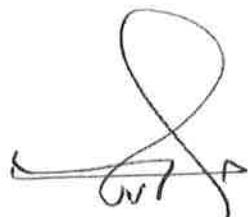
ناجي المصطفى  
المدير المالي

المجموع	خسائر متراكمة بألاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المتحركة لبيع النظامي	إعادة قياس التزامات منافع القاد	رأس المال بألاف الريالات السعودية	الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التعديل تأثير تعديل سنة سابقة الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠٢٠ كمعدل (إيضاح ١٦) مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٢١,٣٥٠	(٣٣,٢٦٤)	٦٤٩	(٨٢٣)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠
٧,٧٤٠	٧,٧٤٠	-	-	-	-
٣٢٩,٠٩٠	(٢٥,٥٢٤)	٦٤٩	(٨٢٣)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠
<b>صافي الخسارة العادلة إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة</b>					
(١٤,٣٥٨)	(١٤,٣٥٨)	-	-	-	-
(١٦٢)	-	-	(١٦٢)	-	-
(٥٤٩)	-	(٥٤٩)	-	-	-
(١٥,٠٦٩)	(١٤,٣٥٨)	(٥٤٩)	(١٦٢)	-	-
<b>الرصيد كمافي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ معدل</b>	<b>٣١٤,٠٢١</b>	<b>(٣٩,٨٨٢)</b>	<b>١٠٠</b>	<b>(٩٨٥)</b>	<b>١٤,٧٨٨</b>
<b>إعادة قياس التزامات منافع القاد</b>					
<b>احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع</b>					
<b>مجموع الخسارة الشاملة للفترة</b>					

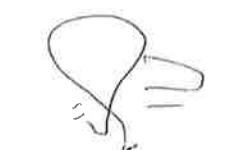
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشلبي  
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيال  
الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى  
المدير المالي

الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ ٣٠ يوليو بألاف الريالات السعودية	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو بألاف الريالات السعودية
---	---

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
**صافي الدخل / (الخسارة) قبل التوزيع والزكاة والضريبة**

تعديل لينود غير نقدية:	
٣٥٢	٣٨٥
٣٥	٨
(٢,٠٦٩)	(٢,١٠٨)
١٨	٢٠
(٢)	(٣)
(٧٠)	(١٢٠)
٧٦١	٩٣٦
<b>(١٤,٨٨٤)</b>	<b>٤,٤٤٥</b>

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**

مساهمات ونرم إعادة تكافل مدينة، بالصلفي	١,٠٣٧	(٨,٥٩٧)
ودائع قصيرة الأجل	٦٦,٢٧٧	٥٩,٩٩٨
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	(٤,٨٣٤)	٢,٢٢١
حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة	(١٢,٤٣٠)	(٣٧,٠٣٥)
تکاليف اقتاء وثائق تكافل مؤجلة	(٩٥)	٧١٠
موجودات مالية متاحة للبيع	١٣,٧٣٧	(٣٧,٢٣٣)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٤,١٣٤)	٣٨٣
مستحقات ومطلوبات أخرى	٢,١٩٢	(٨٩٥)
أرصدة معيدي التكافل الدائنة	١٧,٥٤٨	(٤,٤٨٩)
مساهمات غير مكتسبة	٤,٢٦٢	(٤,٠٤٣)
عملة معيدي التكافل غير المكتسبة	١٠,٠٧٢	١٩
إجمالي المطالبات القائمة	١٥,٠١٣	٣٩,٣٥١
احتياطي المخاطر السارية	(٥٩٨)	(٤,٤١٩)
احتياطي لينود غير مرتبطة بوحدات	٢,٠٢٠	(٤,٩٣٤)
احتياطي أنشطة تكافل	(١٣,٧٣٧)	٣٧,٢١٢
منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	٧٤,٤٤٦	٤٢,٦٩٤
زكاة وضريبة دخل منفوعة	(٢٨٥)	(٤٤٧)
الصافي من الأنشطة التشغيلية	(٢٤)	(٥,٣٩٣)
	<b>٧٤,١٣٧</b>	<b>٣٦,٨٥٤</b>

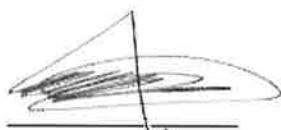
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	-	(٢٠,٠٧٦)
شراء استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٠٦٦	٢,٠١٦
دخل مستلم من الصكوك	(٤٨٣)	-
شراء موجودات غير ملموسة	١,٥٨٣	(١٨,٠٦٠)

الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو بالآلاف الريالات السعودية	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو بالآلاف الريالات السعودية
---	---

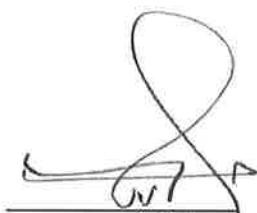
٧٥,٧٢٠	١٨,٧٩٤	صافي التغير في النقد وما يماثله
١٤٦,٩٨٦	٦٨,٢١٥	نقد وما يماثله، في بداية الفترة
<hr/> ٢٢٢,٧٦	<hr/> ٨٧,٠٠٩	<hr/> نقد وما يماثله، في نهاية الفترة

معلومات تكميلية غير نقدية:  
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتلحة للبيع  
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتلحة للبيع في أسهم  
 حقوق ملكية محلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولى الموجزة.



محمد الشانفاري  
 رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيال  
 الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى  
 المدير المالي

## المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة ساب للتكافل ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧). إن الشركة مدرجة في السوق المالية السعودية "تداول". وعنوان الشركة المسجل 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 منتجات التكافل العائلي للأفراد (حماية وادخار - أفراد) والعائلي للمجموعات (حماية وادخار - مجموعات)، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

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

٢

### ١/ أسس العرض والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع المرتبطة بالوحدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومناقع نهاية الخدمة واحتياطيات أنشطة التكافل التي يتم إدراجها بالقيمة الحالية باستخدام التقييم الأكتواري. يتم إدراج استثمارات حقوق الملكية المصنفة كمتاحة للبيع بقيمة السوق الخاتمية.

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. عليه، تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لغرض 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 الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح ١٣ من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لساما والغير مطلوبة من المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب الواقع التنفيذي 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 المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٤ أنس الإعداد وأنس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

٤/ أنس العرض والقياس (تتمة)

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 تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية الكاملة السنوية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ 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 والدخل 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، قامت الشركة بفحص المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة المفصح 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 تغيرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

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

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" 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 الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية 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 متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفنانين الآخرين 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 سيم陰ن 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، وتراقب عن كثب عملياتها على مستوى عالٍ من الدقة.

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

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الفنية لأعمال تكافل التأمين على الحياة لا تزال غير متأثرة 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 (تتمة)

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

لتالية أي تأثير محتمل قد يكون لجائحة كوفيد-١٩ على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقديرًا وفقًا 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، ويشمل 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 كمتحدة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقدير لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري أو لمدة طويلة في القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية التي تقل عن تكلفتها.

استنادًا إلى هذه التقديرات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي آثار جوهريّة على نتائج الشركة المدرجة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

### (د) السياسات المحاسبية الهامة

تفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة 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 تعتمد مبكرًا المعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتقوم حالياً بتقدير أثرها:

### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

#### نظرة عامة

يتناول 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).

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)

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:

بعض نماذج القياس العام على "الركائز الأساسية" التالية:

// 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.

/ هامش الخدمة التعاقدية

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الرابع غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إثباته كمنشأة تقديم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سليباً عند بدایته، سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي للإيقاف بالتدفقات 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 يحدده اختيار السياسة المحاسبية.

نهج الرسوم المتغيرة هو نموذج الزامي لقياس العقود مع الميزات التشاركية المباشرة (يشار إليها أيضًا 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 أيضًا 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 بنهج تخصيص الأقساط المبسط 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 يتوافق 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 وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع /استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تممة)

تاريخ سريان

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 العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة أنزها 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 ينتج عن هذا المعيار الجديد تغير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

الأثر

إن الشركة حالياً في مرحلة التصميم 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 وتقدير مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية ضمن مرحلة التصميم وحالة وتيرة العمل الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

ملخص الأثر

وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية لإشراف من أجل مراقبة وثيرة تنفيذ وتحصيص المهام والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة. 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 اختيار البائعين مع الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحول وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.

الحكومة وإطار الرقابة

أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من الأمور الفنية والمالية بعد الانتهاء من القرارات المتعلقة بالسياسات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات 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.

النطاق التشغيلي

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

النطاق الفني والمالي

خطة التأكيد

## 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)

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.

<u>ملخص الأثر</u>	<u>مجال الأثر</u>
يعتمد مدى الفروقات في نمط نشوء الربح وإجمالي النتائج المالية للشركة على عدد من العوامل مثل: تسمح السياسة المحاسبية الحالية بمقاسة العقود المسيبة للخسارة مقابل المدرة للربح. قد يؤدي فصل العقد المكلفة وغير المكلفة، ولاحقًا المعالجة المحاسبية المختلفة لعنصر الخسارة مقابل هامش الخدمة التعاقدية، إلى اختلافات جوهرية في ظهور أرباح ساب مقارنة بالفترة الحالية.	الأثر المالي
سيؤدي قرار نهج التحول إلى فروقات في مصادر الربح المستقبلية.	أثر البيانات
سيتوجب تطوير إمكانيات تخزين البيانات أو تحسيبها بشكل كبير بحيث تضم إمكانيات تمكنها من تخزين بيانات المدخلات من أنظمة المصدر، وإمكانية تخزين نتائج مخصصة.	أنظمة تكنولوجيا المعلومات
بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار التطبيق باثر رجعي ما لم يكن ذلك غير معكناً. تم تحديد البيانات المطلوبة للتحول (بيانات التاريخية) لإجراء حسابات باثر رجعي كاملة أو معدلة لتكون متاحة في الغالب. ومع ذلك، من المتوقع أن تكون عملية تحديد هذه الأرقام التاريخية صعبة خصوصاً بسبب الطابع اليدوي للنماذج التاريخية ولعمليات صيانة البيانات التي كانت تعتمد في الغالب على برنامج أكسل.	أثر العملية
تعتبر الإجراءات الحسابية وإمكانيات تخزين البيانات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (بالتحديد للنموذج العام ونهج الرسوم المتغيرة) أكثر تعقيداً بكثير من أنظمة إعداد التقارير الحالية. ومن غير المحمّل 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.	أثر العملية
ستكون هناك حاجة لمحرك هامش الخدمة التعاقدية بالإضافة إلى نماذج جديدة.	أثر العملية
ستكون العمليات الجديدة التي تدعم إعداد التقارير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مطلوبة، وستغطي 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 - الأدوات المالية**

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يونيو ٢٠١٤، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

**(١) التصنيف والقياس:**

يستخدم 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 توادي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تاريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والأفتراضات 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 المبدني، يمكن لأي منشأة استخدام الخيار لتصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل عدم تطابق المحاسبة بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحافظ عليها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً 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 تطابق 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 المتکيدة 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 تحديد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير ليعكس التغيرات في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدني.

(٣) محاسبة التحوط:

قدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط على نحو أوثق 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 معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء بشكل كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

#### (د) السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

**المعابر الصادرة والثانية لم تصير سارية بعد (ستة)**

تاریخ السریان

كان تاريخ سريان ونشر 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 خيارين بديلين:

- ٥ 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 الانصهارات الإضافية ذات العلاقة بالموارد المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً.
  - ٦ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لبعض الموجودات المالية، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبية والتي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، هناك إنصهارات 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 مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. ويتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

(٥) 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.

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

٢٠٢١ يونيو ٣٠

## بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	استثمارات متاحة للبيع - متدولة
٤٤٣,٨٤٩	-	٤٤٣,٨٤٩	الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج)
٧,٠٠٥	٧,٠٠٥	-	استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٣ (د)
<b>٤٥١,٨٥٤</b>	<b>٧,٠٠٥</b>	<b>٤٤٣,٨٤٩</b>	
<b>ستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متدولة -</b>			
<b>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</b>			<b>إيضاح ٣ (ب)</b>
٥٠,٥٦٨	٥٠,٥٦٨	-	سندوق الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢٠,٠٤٧	٢٠,٠٤٧	-	سندوق بنك البلاد
١٠,١٥٩	١٠,١٥٩	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ١)
١٠,٤٣٤	١٠,٤٣٤	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٢)
٢٠,٠٩٠	٢٠,٠٩٠	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٣)
٢٥,١٣٣	٢٥,١٣٣	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٤)
٤,٩٤٥	-	٤,٩٤٥	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٥)
٤,٩٤٥	-	٤,٩٤٥	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٦)
٢٠,٢٨١	٢٠,٢٨١	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٧)
<b>١٦٦,٦٠٢</b>	<b>١٥٦,٧١٢</b>	<b>٩,٨٩٠</b>	
<b>٦١٧,٤٥٦</b>	<b>١٦٣,٧١٧</b>	<b>٤٥٣,٧٣٩</b>	<b>مجموع الاستثمارات</b>

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

## بألاف الريالات السعودية (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	استثمارات متاحة للبيع - متدولة
٤٠٦,٦٣٦	-	٤٠٦,٦٣٦	الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج)
٦,٩٨٥	٦,٩٨٥	-	استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٣ (د)
<b>٤١٣,٦٢١</b>	<b>٦,٩٨٥</b>	<b>٤٠٦,٦٣٦</b>	
<b>ستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متدولة -</b>			
<b>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</b>			<b>إيضاح ٣ (ب)</b>
٥٠,٠٥٠	٥٠,٠٥٠	-	سندوق الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
٢٠,٥٧٣	٢٠,٥٧٣	-	سندوق بنك البلاد
١٠,١٥٩	١٠,١٥٩	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ١)
١٠,٤٤٨	١٠,٤٤٨	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٢)
٢٠,٠٨٧	٢٠,٠٨٧	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٣)
٢٥,١٣٤	٢٥,١٣٤	-	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٤)
٤,٩٤٤	-	٤,٩٤٤	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٥)
٤,٩٤٤	-	٤,٩٤٤	سندوق وزارة المالية (الإصدار ٦)
<b>١٤٦,٣٣٩</b>	<b>١٣٦,٤٥١</b>	<b>٩,٨٨٨</b>	
<b>٥٥٩,٩٦٠</b>	<b>١٤٣,٤٣٦</b>	<b>٤١٦,٥٢٤</b>	<b>مجموع الاستثمارات</b>

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

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

تاريخ الاستحقاق
٢٠٢٢ يناير ١٨
٢٠٢١ أغسطس ٣٠
٢٠٢٤ يناير ٢٣
٢٠٢٩ يناير ٢٣
٢٠٢٥ مارس ٢٣
٢٠٣٠ مارس ٢٣
٢٠٢٥ مارس ٢٣
٢٠٢٨ يناير ٢١

## جدول الاستحقاق

- صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١)
- صكوك بنك البلاد
- 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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٦٧,٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٤٦,٦٥ مليون ريال سعودي).

(ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحفظ بها لتعطيل المطلوبات المرتبطة بوحدات كالتالي:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	الرصيد الافتتاحي
٢٠٢٠	٢٠٢١	مشترية خلال الفترة/السنة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	مبيعة خلال الفترة/السنة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
٣٧٦,٨٣٤	٤٠٦,٦٣٦	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٨٣,٥١٧	٤٦,٤٤٩	
(٨٣,٩٣٥)	(٤٩,٢٧٠)	
٣٧٦,٤١٦	٤٠٣,٨١٥	
٣٠,٢٢٠	٤٠,٠٣٣	
<b>٤٠٦,٦٣٦</b>	<b>٤٤٣,٨٤٨</b>	<b>الرصيد الختامي</b>

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

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

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٠٢٠	٢٠٢١	مشترية خلال الفترة/السنة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
٧,٠٣٥	٦,٩٨٥	
-	-	
٧,٠٣٥	٦,٩٨٥	
<b>(٥٠)</b>	<b>٢٠</b>	<b>صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات</b>
<b>٦,٩٨٥</b>	<b>٧,٠٠٥</b>	<b>الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة</b>

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

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

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (بدون 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 تكاليف مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	حاملو وثائق التكافل شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين مبالغ مطلوبة من البنك السعودي البريطاني - الشركة الأم للشركة مخصص الانخفاض في القيمة
١٩,١٩٦	١٥,٣٤٤	
١,٤٤٢	٢٢,٩٧٥	
٢٦,٠٢٨	١٦,٨٢٦	
<u>٤٦,٦٤٦</u>	<u>٥٥,١٢٣</u>	
(١,٣٨٦)	(١,٢٦٦)	
<u>٤٥,٢٦٠</u>	<u>٥٣,٨٥٧</u>	

تبليغ أرصدة الذمم المدينة من أحد المساهمين نسبة ٣١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٦٪) من إجمالي الذمم المدينة، ولا تتوقع الشركة أي مخاطر اجتماعية لأن البنك ساب يمتلك بتصنيف ائتماني جيد للغاية.

نقد وما يماثله

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)  
بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	أرصدة بنكية ودائع مرابحة
٤١,٥٥٧	٣١,٣١٨	١٠,٢٣٩	
٤٥,٤٥٢	٤٥,٤٥٢	-	
<u>٨٧,٠٠٩</u>	<u>٧٦,٧٧٠</u>	<u>١٠,٢٣٩</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)  
بألاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
١٢,٧٢٤	٧٥٢	١١,٩٧٢	ارصدة بنكية
٥٥,٤٩١	٥٥,٤٩١	-	ودائع مراجحة
<b>٦٨,٢١٥</b>	<b>٥٦,٢٤٣</b>	<b>١١,٩٧٢</b>	

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

مطالبات قائمة متکدة وغير مبلغ عنها وإحتياطيات أخرى

٦

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الصافي بألاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	مطالبات تكافل عائلي قائمة - احتياطيات المطالبات القائمة - احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٦,٣٤٣	(٢١,٦٨٢)	٢٨,٠٤٥	
٧,٥٢٦	(٢٤,٤٤٦)	٣١,٩٧٢	
٣,٤٠٨	(٥٦,٥٠٤)	٥٩,٩١٢	مطالبات تكافل عام قائمة - احتياطيات المطالبات القائمة - احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٤,٠٥٦	(٨,٣٩٧)	١٢,٤٥٣	
<b>٢١,٣٣٣</b>	<b>(١١١,٠٢٩)</b>	<b>١٣٢,٣٦٢</b>	<b>مجموع المطالبات القائمة</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

الصافي بألاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	مطالبات تكافل عائلي قائمة - احتياطيات المطالبات القائمة - احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٦,٩٨١	(٢٥,٢٧٣)	٣٢,٢٥٤	
٥,٢٤٦	(٢١,٥٧٨)	٢٦,٨٢٤	
٢,٨٩٠	(٢١,٤٨٤)	٢٤,٣٧٤	مطالبات تكافل عام قائمة - احتياطيات المطالبات القائمة - احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٣,٩٠٠	(٥,٦٥٩)	٩,٥٥٩	
<b>١٩,٠١٧</b>	<b>(٧٣,٩٩٤)</b>	<b>٩٣,١١</b>	<b>مجموع المطالبات القائمة</b>

يشمل إجمالي المطالبات القائمة مبلغ ٤٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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

## (ا) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٣٧٦,٨٣٤	٤٠٦,٦٣٦
١٦,٣٧٨	٦,٤٥٤
(١٦,٧٩٦)	(٩,٢٧٥)
٣٠,٢٢٠	٤٠,٠٣٣
<b>٤٠٦,٦٣٦</b>	<b>٤٤٣,٨٤٨</b>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة  
التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة  
تكليف 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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
حصة معيدي التكافل /		
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
٨,٧٥٦	(٢٥,٥٢٧)	٣٤,٢٨٣
١٤,٣٤٢	(٤٠,٦٩٥)	٥٥,٠٣٧
(١٦,١٦٤)	٤٢,٩١٦	(٥٩,٠٨٠)
<b>٦,٩٣٤</b>	<b>(٢٣,٣٠٦)</b>	<b>٣٠,٢٤٠</b>

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)		
حصة معيدي التكافل /		
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
٤,٧٥٧	(١٠,٩٤٦)	١٥,٧٠٣
٢٧,٦٣٢	(٩٠,٥٣١)	١١٨,١٦٣
(٢٢,٦٣٣)	٧٥,٩٥٠	(٩٩,٥٨٣)
<b>٨,٧٥٦</b>	<b>(٢٥,٥٢٧)</b>	<b>٣٤,٢٨٣</b>

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

(ج) احتياطي لنهود غير مرتبطة بوحدات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، قامت الشركة بتكوين احتياطي لبند غير مرتبطة بوحدات بمبلغ ٢,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٦١ مليون ريال سعودي) يتعلق بالقطاع العائلي للأفراد. يتم احتساب الاحتياطي استناداً إلى القيمة الحالية للمصاريف المستقبلية المفترضة ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي، الناتج عن الرسوم لجميل وثائق التكافل العائلي للأفراد.

(د) احتياطي المخاطر السارية

يكون هذا الاحتياطي من احتياطي عجز الأقساط بمبلغ ٣,١٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦,٠٢ مليون ريال سعودي) ويبلغ ١,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٨١ مليون ريال سعودي)، المتصلة بقطاع، التكافل العائلي، للمجموعات والتكافل العام، على التوالي.

المعلمات القطاعية

3

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. فيما يلي تحليل باجمالي مساهمات التكافل المكتسبة وصافي مساهمات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي خطط التكافل وصافي مساهمات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي خطط التكافل وإيرادات الرسوم والعمولة وصافي المطالبات المتقدمة وإعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل وتكاليف اقتناه الوثائق والتكافل الأخرى ذات الصلة وفائض الأكتتاب ودخل الاستثمارات والمصاريف العمومية والإدارية وصافي الفائض/ (العجز)، الفائض/ (الخسارة) من عمليات التكافل وصافي الربح وشراء موجودات غير ملموسة وسيارات والإطارات والاستهلاك والموجودات غير الملموسة والاستثمارات المتاحة للبيع ومساهمات تكافل مدينة بالصافي وحصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية ومن إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة وتكاليف اقتناه وثائق وثائق ومجموع الموجودات واحتياطي أنشطة التكافل وإجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة ودخل المكتسبة وإجمالي المطالبات قيد التسوية ومجموع المطلوبات وفقاً لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

لا تشمل موجودات القطاع أرصدة معيدي التكافل المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والمطلوب من المساهمين والنقد وما يمثله وبناءً على ذلك يتم تضمينها في الموارد ذات غير المخصصة

لا تشمل مطلوبات القطاع مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين وتوزيع الفائض المستحق وارصدة معيدي التكافل الدائنة والذمم الدائنة ومبالغ مستحقة الدفع «أخرى»، المطلوب إيلـي المساهـير»، بناءً عـلـى ذـاك يـتم تضمينـها فـي المـطلـوبـاتـ غيرـ المـخصـصـةـ.

المجموع بآلاف الريالات السعودية	تكافل عالي للمجموعات (حماية والدخل) بآلاف الريالات السعودية	أفراد عالي (حماية ودخل) بآلاف الريالات السعودية	العمليات المساهمين (آلاف الريالات السعودية)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إجمالي المساهمات المكتسبة صافي المساهمات المكتسبة صافي المساهمات المكتسبة إيرادات الرسوم والعمولات إيرادات اكتتاب أخرى مجموع الإيرادات صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتقدمة التغيرات فياحتياطي أنشطة تكافل تغييرات فياحتياطي لبنود غير مرتبطة بوحدات تغيرات فياحتياطي المخاطر السارية نفقات اقتداء وثائق التكافل صافي دخل الاكتتاب لفترة مصاريف عمومية وإدارية دخل من خصومات الكمية إيرادات من الودائع دخل من الصكوك إيرادات توزيعات أرباح مجموع الدخل/ (الخسارة) للفترة قبل التوزيع والزكاة وضريبة الدخل
٤٧,١٠٣	١٠,٣٧٣	١٥,٧٣٠	٢١,٠٠٠	-
٣٢,٦٦٥	٢,٢١٣	٥,١٢٤	٢٥,٣٢٨	-
٣٤,١٣٠	٢,٥٦٣	٦,٢٣٩	٢٥,٣٢٨	-
٢,٥٢٨	٢,٥٢٨	-	-	-
(١١٤)	(١١٤)	-	-	-
٣٦,٥٤٤	٤,٩٧٧	٦,٢٣٩	٢٥,٣٢٨	-
(٢٤,٧١٠)	(٧٨٤)	(٤,٦٣٨)	(١٩,٢٨٨)	-
(١,٣٤١)	-	-	(١,٣٤١)	-
١,٨٠٦	-	-	١,٨٠٦	-
٢,٦٢٥	١,٥٩٨	١,٠٢٧	-	-
(٤,٥٧٨)	(١,٥٢٥)	(٢,٠٥٠)	(٥٠٣)	-
١٠,٣٤٦	٤,٢٦٦	٧٨	٦,٠٠٢	-
(٩,٢٤٥)	(٢,٧٨٨)	(٢,٦٧٨)	(٢,٧٣٨)	(١,٠٤١)
٤٠٥	-	-	٤٠٥	-
٦١٦	١٦	١٦	٨	٥٧٦
١,٠٥٧	-	٢٧	٢٨	١,٠٠٢
٧٠	-	-	-	٧٠
٣,٢٤٩	١,٤٩٤	(٢,٥٥٧)	٣,٧٠٥	٦٠٧
١٩٣	-	-	-	١٩٣
-	-	-	-	-

المجموع		التكافل العالمي للمجموعات للأفراد (حماية وادخار)		التكافل العالمي للمساهمين (حماية وادخار) بالآلاف الريالات		العمليات بالآلاف الريالات		النفقة الستة أشهر المنتهية في يونيو ٢٠٢١	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
١٠١,٤٨٦	٢٤,٢٢٤	٣٠,٨١٣	٤٦,٤٤٩	-	-	-	-	اجمالي اشتراكات التكافل المكتبة	
٦٩,٦٢٥	٤,٥٤٤	٩,٧٩٨	٥٥,٢٨٣	-	-	-	-	صافي اشتراكات التكافل المكتبة	
٧١,٤٤٦	٤,١٥٠	١٢,١١٣	٥٥,٢٨٣	-	-	-	-	صافي اشتراكات التكافل المكتبة	
٤,٣٠٣	٤,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	دخل أتعاب و عمولات	
١٠٨	١٠٨	-	-	-	-	-	-	إيرادات التأمين الأخرى	
٧٥,٨٥٧	٨,٤٦١	١٢,١١٣	٥٥,٢٨٣	-	-	-	-	اجمالي الإيرادات	
(٥٠,٩٨٩)	(٢,٥٥٦)	(٨,٢٤٢)	(٤٠,١٩١)	-	-	-	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتقدمة	
(٦,٤٥٤)	-	-	(٦,٤٥٤)	-	-	-	-	تغيرات في احتياطي انشطة تكافل	
٤,٩٣٥	-	-	٤,٩٣٥	-	-	-	-	تغيرات في احتياطي المخاطر السارية	
٤,٤١٩	١,٥٣٠	٢,٨٨٩	-	-	-	-	-	تكليف اقتداء وثائق التأمين	
(٨,٧٨٣)	(٢,٦٥٠)	(٥,٠٠٠)	(١,١٣٣)	-	-	-	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة	
١٨,٩٨٥	٤,٧٨٥	١,٧٦٠	١٢,٤٤٠	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية	
(١٧,٩٠٥)	(٤,٤٣٨)	(٥,٦٤١)	(٥,٢٢١)	(٢,٦٠٥)	-	-	-	دخل من خصومات الكمية	
٧٦٠	-	-	٧٦٠	-	-	-	-	دخل من الودائع	
١,٢٥٧	٣٤	٣٥	١٧	١,١٧١	-	-	-	دخل من السكوك	
٢,٠٩٠	-	٥٥	٥٥	١,٩٨٠	-	-	-	توزيعات الأرباح	
١٤٠	-	-	-	١٤٠	-	-	-	مجموع الدخل / ( الخسارة ) للفترة قبل	
٥,٣٢٧	٣٨١	(٣,٧٩١)	٨,٠٥١	٦٨٦	-	-	-	الزكاة وضربيه الدخل	
٢٩٦	-	-	-	٢٩٦	-	-	-	إطفاء استهلاك	
٨	٣	٣	٢	١	-	-	-		

النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
النفقات	٦٧٦,٧٧٠	النفقات	٧١٥	النفقات	٧٧٦٨	النفقات	٥,٠٠٦	النفقات	٤٥,٥٧٠
النفقات	٣٥,٣١٧	النفقات	١٠,٠١٢	النفقات	١٠,٠١٢	النفقات	-	النفقات	١٣,٥١٢
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	٤٠,٠٩٥	النفقات	-	النفقات	٤٤٣,٨٤٨
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	١٨,٨١٢
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	١٨,١٢٤
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	٢٢,١٦٧
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	٥٨,١٩٦
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	١,٢٨١
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	٢,٧٦٧
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	١,٧٦٧
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	١,٩٨٩
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	٢,٦٧٣
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	٦,٤٣٤
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	٤٤٣,٨٤٨
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	٥٥,٣٦٨
النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	-	النفقات	١,٠٠٠,١٥٣
<b>مجموع الموجودات</b>									
<b>المطلوبات</b>									
أرصدة معيدي التكافل الدائنة	-	أرصدة معيدي التكافل الدائنة	٦٧٦	أرصدة معيدي التكافل الدائنة	-	أرصدة معيدي التكافل الدائنة	-	أرصدة معيدي التكافل الدائنة	٦٧٦
مساهمات غير مكتسبة	-	مساهمات غير مكتسبة	-	مساهمات غير مكتسبة	-	مساهمات غير مكتسبة	-	مساهمات غير مكتسبة	-
عملة معيدي التكافل غير المكتسبة	-	عملة معيدي التكافل غير المكتسبة	-	عملة معيدي التكافل غير المكتسبة	-	عملة معيدي التكافل غير المكتسبة	-	عملة معيدي التكافل غير المكتسبة	-
إجمالي المطالبات القائمة	-	إجمالي المطالبات القائمة	-	إجمالي المطالبات القائمة	-	إجمالي المطالبات القائمة	-	إجمالي المطالبات القائمة	-
احتياطي المخاطر السارية	-	احتياطي المخاطر السارية	-	احتياطي المخاطر السارية	-	احتياطي المخاطر السارية	-	احتياطي المخاطر السارية	-
احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات منصص منافع نهاية الخدمة	-	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات منصص منافع نهاية الخدمة	-	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات منصص منافع نهاية الخدمة	-	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات منصص منافع نهاية الخدمة	-	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات منصص منافع نهاية الخدمة	-
الموظفين	١٧	الموظفين	٢,٦٧٣	الموظفين	٢,٦٧٣	الموظفين	٢,٦٧٣	الموظفين	٢,٦٧٣
احتياطي أنشطة تكافل	-	احتياطي أنشطة تكافل	-	احتياطي أنشطة تكافل	-	احتياطي أنشطة تكافل	-	احتياطي أنشطة تكافل	-
مطلوبات غير مصنفة	-	مطلوبات غير مصنفة	-	مطلوبات غير مصنفة	-	مطلوبات غير مصنفة	-	مطلوبات غير مصنفة	-
<b>مجموع المطلوبات</b>									

المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع بألاف الريالات السعودية	نكافل العام بألاف الريالات السعودية	للمجموعات (حماية وادخار) بألاف الريالات السعودية	أفراد عائلي (حماية وادخار) بألاف الريالات السعودية	العمليات المساهمين بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٤٥,٢٤٢	١٢,١٤٩	١٥,٤٣٥	١٧,٦٥٨	-	اجمالي الاشتراكات المكتتبة
٢٦,٧٧٩	١,٥٧٤	٣,٩١٩	٢١,٢٨٦	-	صافي الاشتراكات المكتتبة
٢٧,٥٤٧	١,٩٦٥	٤,٢٩٦	٢١,٢٨٦	-	صافي الاشتراكات المكتتبة
١,٧٦٣	١,٧٦٣	-	-	-	دخل أتعاب و عمولات
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٣١,٣٠٩	٥,٧٢٧	٤,٢٩٦	٢١,٢٨٦	-	إجمالي الإيرادات
(٢٠,٤٣١)	(١,٦٦٧)	(١,٩٤٠)	(١٦,٨٢٤)	-	صافي المطالبات والمنافع
(٥٤٦)	-	-	(٥٤٦)	-	الأخرى المتبدلة
١١٥	-	-	١١٥	-	التغيرات فياحتياطي
٢,١٩٢	١,٩٤٤	٢٤٨	-	-	أشطحة نكافل
(٣,٧٨٨)	(١,٠٣٠)	(٢,٤١٠)	(٣٤٨)	-	تغيرات فياحتياطي لبلود
٨,٨٥١	٤,٩٧٤	١٩٤	٣,٦٨٣	-	غير مرتبطة بوحدات
(١٢,٥٥٧)	(٣,٤٩٢)	(٣,٤٧٩)	(٤,٤٦١)	(١,١٢٥)	غير مرتبطة بوحدات
٣٣٠	-	-	٣٣٠	-	تكاليف اقتناه وثائق التأمين
٧٦٤	٣١	٣١	١٦	٦٨٦	صالح
١,٠٤٧	-	٤٦	٤٦	٩٥٥	دخل من الصكوك
٧٠	-	-	-	٧٠	توزيعات الأرباح
(١,٤٩٥)	١,٥١٣	(٣,٢٠٨)	(٣٨٦)	٥٨٦	مجموع الدخل / (الخسارة) لفترة قبل الزكاة والضريبة
٣٧٧	-	-	-	٣٧٧	مشتريات موجودات غير
٢١٣	-	-	-	٢١٣	ملمومة
١٨	-	-	-	١٨	إطفاء
					استهلاك

المجموع	تكافل عائلي للمجموعات (حماية وادخار) بالألاف الريالات السعودية	أفراد عائلي عمليات المساهمين (حماية وادخار) بالألاف الريالات السعودية	تكافل العام الكافل العام بالألاف الريالات السعودية	أفراد عائلي عمليات المساهمين (حماية وادخار) بالألاف الريالات السعودية	
٩٢,١٣٦	٢١,٩٥٥	٣٠,٨٣٨	٣٩,٣٤٣	-	
٥٨,٣٢٩	٣,٣٤٨	٧,٨٤٠	٤٧,١٤١	-	
٥٨,٩٠١	٣,٠٦٢	٨,٦٩٨	٤٧,١٤١	-	
٢,٤٠٢	٢,٤٠٢	-	-	-	
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-	
٦٣,٣٠٢	٧,٤٦٣	٨,٦٩٨	٤٧,١٤١	-	
(٤١,٦٨١)	(٣,٢٥٧)	(٢,٦٢٦)	(٣٥,٧٩٧)	-	
(٣,٧٦٣)	-	-	(٣,٧٦٣)	-	
(٢,٠٢٠)	-	-	(٢,٠٢٠)	-	
٥٩٨	٣٧	٥٦١	-	-	
(٧,٢٥٠)	(١,٥٣٨)	(٤,٨٢٨)	(٨٨٤)	-	
٩,١٨٧	٢,٧٠٥	١,٨٠٥	٤,٦٧٧	-	
(٢٥,٧١٩)	(٦,٧٤٦)	(٨,٠٨٨)	(٨,٩٢٦)	(١,٩٥٩)	
٦٦٠	-	-	٦٦٠	-	
١,٨٢٧	٨٢	٨٢	٤١	١,٦٢٢	
٢,٠٥١	-	٧٤	٧٤	١,٩٠٣	
٨٥	-	-	-	٨٥	
(١١,٩٠٩)	(٣,٩٥٩)	(٦,١٢٧)	(٣,٤٧٤)	١,٦٥١	
٤٨٣	-	-	-	٤٨٣	
٣٥٢	-	-	-	٣٥٢	
٣٥	-	-	-	٣٥	

لفترة الستة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

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

شراء موجودات غير ملموسة  
إطفاء  
استهلاك

المجموع	تكافل عائلي للمجموعات	أفراد عائلي	المساهمات
بألاف الريالات	(حماية وادخار)	(حماية وادخار)	بألاف
الريالات السعودية	بألاف الريالات	بألاف الريالات	الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) (معدلة)

الموجودات  
نقد وما يماثله

٦٨,٢١٥	٢,١٥٦	٢,٤٥٩	٧,٣٥٧	٥٦,٢٤٣	ودائع قصيرة الأجل
١٢٠,٣٤	-	-	-	-	مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، بالصافي
٥	١٠,٠١٥	١٠,٠١٥	٥,٠٠٧	٩٥,٣٠٨	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٤٥,٢٦٠	٢١,٨٥٣	٢٣,٤٠٧	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة
٢٥,٥٢٧	١٩,٩٠٢	٥,٦٢٥	-	-	تكاليف اقتناه وثائق تكافل مؤجلة
٧٣,٩٩٤	٢٧,١٤٣	٤٦,٠٣٠	٨٢١	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٩٤٧	٢,٤٠٢	١,٥٤٥	-	-	استثمارات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤١٣,٦٢	-	-	-	-	وديعة نظرية
١	-	-	٤٠٦,٦٣٦	٦,٩٨٥	موجودات غير مصنفة
١٤٦,٣٤	-	-	-	-	
٩	-	٤,٩٤٤	٤,٩٤٤	١٣٦,٤٥١	
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	
١٠,٤١١	-	-	-	-	
<b>٩٤١,٦٥٩</b>					<b>مجموع الموجودات</b>

المطلوبات

٢٥,٠١٤	٢١,٥٣٩	٢,٩٨٧	٤٨٨	-	ارصدة معيدي التكافل الدائنة
٣٤,٢٨٣	٢٢,٧٦٥	١١,٥١٨	-	-	مساهمات غير مكتسبة
٤,٧٢٢	٤,٧٢٢	-	-	-	عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة
٩٣,٠١١	٣٣,٩٣٣	٥٦,٠٣٠	٣,٠٤٨	-	اجمالي المطالبات القائمة
٨,٨٣٦	٢,٨١٢	٦,٠٢٤	-	-	احتياطي المخاطر السارية
٧,٦٠٧	-	-	٧,٦٠٧	-	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
٦,٣١٦	١,٧٦٦	١,٩٦٤	٢,٥٨٦	-	منخص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٠٦,٦٣٦	-	-	٤٠٦,٦٣٦	-	احتياطي أنشطة تكافل
٥٧,٨٩١	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<b>٦٤٤,٣١٦</b>					<b>مجموع المطلوبات</b>

تقع جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)  
اجمالي مساهمات التكافل المكتسبة

المجموع	*السيارات	الممتلكات	الحماية والإدار	أفراد
بألاف الريالات	بألاف الريالات	والحوادث بألاف	بألاف الريالات	ملشآت متناهية الصغر
الريالات السعودية	السعودية	الريالات السعودية	السعودية	ملشآت صغيرة
٢١,٠٧٣	-	٧٣	٢١,٠٠٠	شركات متوسطة
-	-	-	-	منشآت كبيرة
٩٤٦	-	٩٣٤	١٢	
٥,٣٩٠	-	٥,٣٠٩	٨١	
١٩,٦٩٤	-	٤,٠٥٧	١٥,٦٣٧	
<b>٤٧,١٠٣</b>	-	<b>١٠,٣٧٣</b>	<b>٣٦,٧٣٠</b>	

\* حتى تاريخه، لا تعتمد الشركة إكتتاب منتجات السيارات.

## ٨ المعلومات القطاعية (تنمية)

الممتلكات				<b>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة</b>
<b>المجموع</b>	<b>المركبات*</b>	<b>والحوادث</b>	<b>حماية وادخار</b>	
<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	
٤٦,٦٢٤	-	١٧٥	٤٦,٤٤٩	أفراد
-	-	-	-	منشآت متناهية الصغر
٣,٢٥٠	-	٣,٢١١	٣٩	منشآت صغيرة
١٠,٢٤٧	-	١٠,٠٣٠	٢١٧	شركات متوسطة
٤١,٣٦٥	-	٤٠,٨٠٨	٣٠,٥٥٧	منشآت كبيرة
<b>١٠١,٤٨٦</b>	<b>-</b>	<b>٢٤,٢٢٤</b>	<b>٧٧,٢٦٢</b>	

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

الممتلكات				<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة</b>
<b>المجموع</b>	<b>المركبات*</b>	<b>والحوادث</b>	<b>حماية وادخار</b>	
<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	
١٧,٧٣٥	-	٧٧	١٧,٦٥٨	أفراد
-	-	-	-	منشآت متناهية الصغر
٧٣٦	-	٧٣٦	-	منشآت صغيرة
٢,٨٧٢	-	٢,٧٨٨	٨٤	شركات متوسطة
٢٣,٨٩٩	-	٨,٥٤٨	١٥,٣٥١	منشآت كبيرة
<b>٤٥,٢٤٢</b>	<b>-</b>	<b>١٢,١٤٩</b>	<b>٣٣,٠٩٣</b>	

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

الممتلكات				<b>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة</b>
<b>المجموع</b>	<b>المركبات*</b>	<b>والحوادث</b>	<b>حماية وادخار</b>	
<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	<b>بألاف الريالات</b>	
٣٩,٤٩٩	-	١٥٦	٣٩,٣٤٣	أفراد
-	-	-	-	منشآت متناهية الصغر
٢,٧٥٠	-	٢,٧٣٩	١١	منشآت صغيرة
٣,٤٠٤	-	٣,١٤٠	٢٦٤	شركات متوسطة
٤٦,٤٨٣	-	١٥,٩٢٠	٣٠,٥٦٣	منشآت كبيرة
<b>٩٢,١٣٦</b>	<b>-</b>	<b>٢١,٩٥٥</b>	<b>٧٠,١٨١</b>	

\* حتى تاريخه، لا تعتمد الشركة إكتتاب منتجات السيارات.

#### ٩ الربحية / (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		صافي الربح / (الخسارة) العائدة للمساهمين بعد الزكاة والضريبة للفترة (بألاف الريالات السعودية)
(١٤,٣٥٨)	١,٨٣٩	
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بألاف)
(٠,٤٢)	٠,٠٥	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، ومتناهات أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف اثراً 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 علاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة)
٣٣,٢٤٦	٢٩,٤٠٢	
(١٣,٣٤٣)	(٣٦,٦٩٩)	اشتراكات
		المطالبات المدفوعة
٤٦	-	مصاريف أخرى
		- تكاليف صيانة تقنية المعلومات ومصاريف متعلقة
(١,٤٢٨)	(١,٦٩١)	
		بها
٦٦	-	دخل من استثمارات في ودانع مراقبة
		منشآت أخرى مسيطر عليها بصورة مباشرة أو
		بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثير
		جوهرى من قبل أطراف ثالثي علاقه
(١,٥٠٢)	(٢,٦٤٣)	تكاليف اقتداء وثائق مدفوعة
		إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة - اي
١,١٦٨	-	
٦٦٠	٧٦٠	مساهمات
		خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة

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

## ١٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (نهاية)

## (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الرواتب والمزايا الأخرى تشمل مكافأة نهاية الخدمة
بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا الأخرى
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عدد كبار موظفي الإدارة
-	-	٢٥٠٤
٧٤٤	٦٧٨	-
٦	٧	٥

## الزكاة والضرائب

١١

## وضع الربوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥، أصدرت الهيئة العامة للزكاة ("الهيئة") والدخل الشهادات الضريبية النهائية لالسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠.

في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨، أصدرت الهيئة الربط الضريبي / الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى ٢٠١٤. وقدمت الشركة اعتراضًا على ربط الهيئة. رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة استئنافًا أمام الأمانة العامة للجناضيرية ("الأمانة"). قدمت الهيئة وجهات نظرها إلى الأمانة حيث قالت مطالبة الشركة بشأن تكلفة اقتداء وثائق تكافل مؤجلة. وتم رفض الادعاءات الأخرى. قدمت الشركة ادعاءً مماثلاً 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 بمسائل تم البت فيها بالفعل لصالح الشركة في استئنافات سابقة تتعلق بربوط سابقة (٢٠٠٧-٢٠١٠).

في سنة ٢٠١٩، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً / زكيويًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وقدمت الشركة اعتراضًا على ربط الهيئة. درست الهيئة الأدعى وأصدرت ربطاً معدلاً في أبريل ٢٠٢٠. وقبلت الهيئة، بموجب الربط المعدل، وجهة نظر الشركة فيما يتعلق بأمور ضريبة الاستقطاع. أما فيما يتعلق بأمور الزكاة الأخرى، حيث بلغ صافي تأثير الزكاة حوالي ٩٠ مليون ريال سعودي، قامت الشركة برفع استئناف أمام الأمانة. تعتقد الإدارة اعتقاداً 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 و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. كان التزام الزكاة الإضافي لسنة ٢٠١٧ بمبلغ ٢٠١٧ ١,٨٧١,٢٩٣ ريال سعودي. خلال شهر أبريل ٢٠٢١، أصدرت الهيئة ربطاً معدلاً لسنة ٢٠١٧ في جزءها الاستئناف المقدم من الشركة لتخفيف التزام الزكاة الإضافي إلى ٢٥٨,٩٤٣ ريال سعودي. تجري الشركة تقييمًا حول تسوية التزام الزكاة الإضافي أو تقديم استئناف أمام الأمانة. بدأت الهيئة تدقق الإقرارات الضريبية / الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. ولا تزال التقييمات المتعلقة بذلك السنوات المالية في انتظار.

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 في وثائق التأمين على الحياة المقيدة من شركة ساب للتكافل في قطاع التكافل العائلي للأفراد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. إلى جانب غرامات التأخير في السداد بمجموع مبلغ ٦٨١ مليون ريال سعودي. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، استخدمت الشركة برنامج مبادرة هيئة الزكاة ودفعت مبلغ ضريبة القيمة المضافة الأساسي البالغ ٩٧٠ مليون ريال سعودي تحت الاحتجاج. عند الدفع، تنازل الهيئة عن غرامات السداد المتأخر والبالغة ٧١٠ مليون ريال سعودي.

رداً على ذلك، في ١٨ يونيو ٢٠٢٠، قدمت شركة ساب للتكافل خطاب اعتراض غير بوابة الهيئة، للاعتراض على فواتير سداد الصادرة. بالتوالي مع هذا الخطاب، سددت شركة ساب للتكافل الدفعة قيد الاعتراض لتسوية جميع الفواتير الصادرة من قبل الهيئة. تم استلام ردًا بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٠ برفض الهيئة للاحتجاج الوراد في على خطاب الاعتراض. في ١٠ أغسطس ٢٠٢٠، قدمت الشركة استئنافًا إلى الأمانة العامة للجناضيرية. تم تحديد موعد لجلاسة استئناف في ٢٤ مايو ٢٠٢١ مع لجنة تسوية المطالبات والمخالفات الضريبية التابعة للأمانة العامة للجناضيرية حيث فقدت الشركة استئنافها لإلغاء التقييم. لم يُعرف بعد سبب اتخاذ القرار لصالح الهيئة، ويجب مشاركة محضر الاجتماع والقرار قريباً. بعد استلام القرار، سستئناف الشركة المستوى الثاني من (أي لجنة استئناف المخالفات الضريبية والنزاعات) في غضون الجدول الزمني وقد تنتظر أيضًا في استئناف خيار الدخول في مناقشة حل النزاعات البديلة.

## ١٤ رأس المال

يكون رأس مال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم. فيما يلي هيكلية أسهم الملكية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو 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 الموجزة

بيان الأرباح (النقد) بالآلاف من الريالات السعودية					
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)					

المجموع	عمليات المساهمين (معدل)	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
٦٨,٢١٥	٥٦,٤٤٣	١١,٩٧٢	٨٧,٠٠٩	٧٦,٧٧٠	١٠,٢٣٩
١٢٠,٣٤٥	٩٥,٣٠٨	٢٥,٠٣٧	٦٠,٣٤٧	٣٥,٣١٧	٢٥,٠٣٠
٤٥,٢٦٠	-	٤٥,٢٦٠	٥٣,٨٥٧	-	٥٣,٨٥٧
٢٥,٥٢٧	-	٢٥,٥٢٧	٢٣,٣٠٦	-	٢٣,٣٠٦
٧٣,٩٩٤	-	٧٣,٩٩٤	١١١,٠٢٩	-	١١١,٠٢٩
٣,٩٤٧	-	٣,٩٤٧	٣,٢٢٧	-	٣,٢٢٧
-	(٢٣,٩١٦)	٢٣,٩١٦	-	(٥,٥٤٨)	٥,٥٤٨
٤١٣,٦٢١	٦,٩٨٥	٤٠٦,٦٣٦	٤٥٠,٨٥٤	٧,٠٠٦	٤٤٣,٨٤٨
١٤٦,٣٣٩	١٣٦,٤٥١	٩,٨٨٨	١٦٦,٦٠٢	١٥٦,٧١٢	٩,٨٩٠
٣,٧٦٢	٤	٣,٧٥٨	٣,٣٧٩	٣٩٦	٢,٩٨٣
٨	٨	-	-	-	-
٢,٠٢٩	٢,٠٢٩	-	١,٦٤٤	١,٦٤٤	-
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-
٤,٦١٢	٤,٦١٢	-	٤,٨٨٩	٤,٨٨٩	-
<b>١,٠٠٠,١٥</b>					
<b>٩٤١,٦٥٩</b>	<b>٣١١,٧٢٤</b>	<b>٦٢٩,٩٣٥</b>	<b>٢</b>	<b>٣١١,١٨٦</b>	<b>٦٨٨,٩٦٧</b>

**مجموع الموجودات**

المطلوبات	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤١,٦٩٥	٣,٥٦٠
٤,٩٩١	٤,٩٩١
٢٥,٠١٤	-
٣٤,٢٨٣	٣٤,٢٨٣
٤,٧٢٢	-
٩٣,٠١١	٩٣,٠١١
٨,٨٣٦	-
٧,٦٠٧	-
٦,٣١٦	-
٦,٥٩٣	-
٤٠٦,٦٣٦	-
٤,٦١٢	٤,٦١٢
<b>٦٤٤,٣١٦</b>	
<b>١٣,١٦٣</b>	<b>٦٣١,١٥٣</b>
<b>٧٠٠,٦٠٨</b>	<b>١٠,٧٦٦</b>
<b>٦٨٩,٨٤٢</b>	

**مجموع المطلوبات**

حقوق المساهمين	رأس المال
	٣٤٠,٠٠
٣٤٠,٠٠	-
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨
(١,٢١٨)	(١,٢١٨)
٥٩٩	٥٩٩
(٥٦,٨٢٦)	(٥٦,٨٢٦)
)	)
<b>٣٠٠,٤٢</b>	
<b>٢٩٧,٣٤٣</b>	<b>٢٩٨,٥٦١</b>
<b>(١,٢١٨)</b>	<b>٢٩٩,٥٤٥</b>
<b>١,٠٠٠,١٥</b>	
<b>٩٤١,٦٥٩</b>	<b>٣١١,٧٢٤</b>
<b>٦٢٩,٩٣٥</b>	<b>٣</b>
<b>٣١١,١٨٦</b>	<b>٦٨٨,٩٦٧</b>

**اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين**

**الموجودات**  
 نقد وما يماثله  
 ودائع قصيرة الأجل  
 مساهمات ونسم إعادة تكافل مدينة، بالصافي  
 حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير  
 المكتسبة  
 حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة  
 تكاليف اقتناه وثائق تكافل مؤجلة  
 مطلوب من (إلى) عمليات المساهمين / التكافل  
 موجودات مالية متاحة للبيع  
 الاستحقاق  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 موجودات ثابتة  
 موجودات غير ملموسة  
 وديعة نظامية  
 إيرادات مستحقة من وديعة نظامية

**المطلوبات**  
 مستحقات ومطلوبات أخرى  
 مخصص الزكاة وضريبة الدخل  
 أرصدة معيدي التكافل الدائنة  
 مساهمات غير مكتسبة  
 عمولة معيدي التكافل  
 غير المكتسبة  
 إجمالي المطالبات القائمة  
 احتياطي المخاطر السارية  
 احتياطي لبوند غير  
 مرتبطة بوحدات  
 مخصص منافع نهاية الخدمة  
 للموظفيين  
 توزيع فائض مستحق الدفع  
 احتياطي أنشطة تكافل  
 إيرادات مستحقة من وديعة  
 نظامية

**حقوق المساهمين**  
 احتياطي نظامي  
 إعادة قياس مكافأة نهاية خدمة الموظفين  
 احتياطي القيمة العادلة على استثمارات متاحة  
 للبيع  
 خسائر متراكمة



معلومات إضافية (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
المجموع	المساهمين	التكافل	المساهمين
المجموع	المساهمين	التكافل	المساهمين
<b>بألاف الريالات السعودية</b>			
٣٣,٠٩٣	-	٣٣,٠٩٣	٣٦,٧٣٠
١٢,١٤٩	-	١٢,١٤٩	١٠,٣٧٣
٤٥,٢٤٢	-	٤٥,٢٤٢	٤٧,١٠٣
(٢,٢٥٤)	-	(٢,٢٥٤)	(٦,٤١٧)
(٢٠٠,٦٥)	-	(٢٠٠,٦٥)	(١٢,٥٣٤)
٣,٨٥٦	-	٣,٨٥٦	٤,٥١٣
٢٦,٧٧٩	-	٢٦,٧٧٩	٣٢,٦٦٥
(٥٥٠)	-	(٥٥٠)	٤,٨١٥
١,٣١٨	-	١,٣١٨	(٣,٣٥٠)
٢٧,٥٤٧	-	٢٧,٥٤٧	٣٤,١٣٠
١,٧٦٣	-	١,٧٦٣	٢,٥٢٨
١,٩٩٩	-	١,٩٩٩	(١١٤)
٣١,٣٠٩	٣١,٣٠٩		٣٦,٥٤٤
(٦,٨٨٧)	-	(٦,٨٨٧)	(٤٠,١٧٦)
٥,٢٢٧	-	٥,٢٢٧	١٥,١٧٩
(١٧,١١٢)	-	(١٧,١١٢)	(١٩,٦٦٠)
(١٨,٧٧٢)	-	(١٨,٧٧٢)	(٢٤,٦٥٧)
(٧٨٠)	-	(٧٨٠)	٨٧٦
(٨٧٩)	-	(٨٧٩)	(٩٢٩)
(٢٠,٤٣١)	-	(٢٠,٤٣١)	(٢٤,٧١٠)
(٥٤٦)	-	(٥٤٦)	(١,٣٤١)
١١٥	-	١١٥	١,٨٠٦
٢,١٩٢	-	٢,١٩٢	٢,٦٢٥
(٣,٧٨٨)	-	(٣,٧٨٨)	(٤,٥٧٨)

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

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 متعددة وغير

مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتعددة

التغيرات في احتياطي أنشطة تكافل

تغيرات في احتياطي لينود غير

مرتبطة بوحدات

تغيرات في احتياطي المخاطر

الساربة

تكليف اقتداء وثائق التامين

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		صافي دخل الاكتتاب		معلومات إضافية (تتمة)	
(٢٢,٤٥٨)	-	(٢٢,٤٥٨)	(٢٦,١٩٨)	-	(٢٦,١٩٨)
٨,٨٥١	-	٨,٨٥١	١٠,٣٤٦	-	١٠,٣٤٦

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

بألاف الريالات السعودية						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)						
المجموع	العمليات الملايين الملايين	العمليات النكافل	المجموع	العمليات الملايين	العمليات النكافل	مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٢,٥٥٧)	(١,١٢٥)	(١١,٤٣٢)	(٩,٢٤٥)	(١,٠٤١)	(٨,٢٠٤)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٣٠	-	٣٣٠	٤٠٥	-	٤٠٥	دخل من خصومات الكمية
٧٦٤	٦٨٦	٧٨	٦٦٦	٥٧٦	٤٠	دخل من الودائع
١,٠٤٧	٩٥٥	٩٢	١,٠٥٧	١,٠٠٢	٥٥	دخل من الصكوك
٧٠	٧٠	-	٧٠	٧٠	-	توزيعات الأرباح
						مجموع (مصاريف) / إيرادات
						التشغيل الأخرى، صافي
(١٠,٣٤٦)	٥٨٦	(١٠,٩٣٢)	(٧,٠٩٧)	٦٠٧	(٧,٧٠٤)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
(١,٤٩٥)	٥٨٦	(٢,٠٨١)	٣,٢٤٩	٦٠٧	٢,٦٤٢	قبل العائد والزكاة والضريبة
						تحمل الجزء من الملايين /
						(الفائض المحول إلى
						الملايين) من عمليات
						التكافل
						صافي الخسارة العائد إلى
						الملايين قبل الزكاة
(١,٤٩٥)	(١,٤٩٥)	-	٣,٢٤٩	٢,٩٨٥	٢٦٤	والضريبة
(١,٣١٩)	(١,٣١٩)	-	(١,٦٤٢)	(١,٦٤٢)	-	الزكاة والضريبة للفترة
						صافي الخسارة العائد إلى
						الملايين بعد الزكاة
(٢,٨١٤)	(٢,٨١٤)	-	١,٦٠٧	١,٣٤٣	٢٦٤	والضريبة

معلومات إضافية (تتمة)

١٣

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			
الإيرادات	المكتسبة	الإيرادات	المكتسبة	الإيرادات	المكتسبة
أجمالي اشتراكات المكتسبة	- تكافل عائلي	أجمالي اشتراكات التكافل	اشتراكات إعادة التكافل المسندة	التغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	مكاسب ونفقات الأداء
أجمالي اشتراكات التكافل	اشتراكات إعادة التكافل المسندة	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	رسوم حاملي وثائق التكافل	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
المكتسبة	ال المحلية المسندة	الإيجنبية المسندة	الإيجنبية المسندة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
اشتراكات إعادة التكافل	اشتراكات إعادة التكافل	صافي اشتراكات التكافل	رسوم حاملي وثائق التكافل	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
الإيرادات	المكتسبة	الإيرادات	المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
أجمالي الإيرادات	مكاسب ونفقات الأداء	أجمالي الإيرادات	مكاسب ونفقات الأداء	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	تكاليف ومصاريف الاكتتاب	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
أجمالي المطالبات المدفوعة	مطالبات مدفوعة	أجمالي المطالبات المدفوعة	مطالبات مدفوعة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
حصة معيدي التكافل من	إعادة واستحقاق الوثائق	حصة معيدي التكافل من	إعادة واستحقاق الوثائق	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
مطالبات مدفوعة	صافي المطالبات والمنافع	مطالبات مدفوعة	صافي المطالبات والمنافع	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
إعادة واستحقاق الوثائق	الأخرى المدفوعة	إعادة واستحقاق الوثائق	الأخرى المدفوعة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
صافي المطالبات والمنافع	النفقات في المطالبات	صافي المطالبات والمنافع	النفقات في المطالبات	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
الأخرى المدفوعة	القائمة، بالصافي	الأخرى المدفوعة	القائمة، بالصافي	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة	النفقات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٧٠,١٨١	-	٧٠,١٨١	٧٧,٢٦٢	-	٧٧,٢٦٢
٢١,٩٥٥	-	٢١,٩٥٥	٢٤,٢٢٤	-	٢٤,٢٢٤
٩٢,١٣٦	-	٩٢,١٣٦	١٠١,٤٨٦	-	١٠١,٤٨٦
(٤,٥٣٦)	-	(٤,٥٣٦)	(١٣,٣٤٣)	-	(١٣,٣٤٣)
(٣٧,٥٣٦)	-	(٣٧,٥٣٦)	(٢٧,٧٩٣)	-	(٢٧,٧٩٣)
٨,٢٦٥	-	٨,٢٦٥	٩,٢٧٥	-	٩,٢٧٥
٥٨,٣٢٩	-	٥٨,٣٢٩	٦٩,٦٤٥	-	٦٩,٦٤٥
(٤,٢٦٢)	-	(٤,٢٦٢)	٤,٠٤٣	-	٤,٠٤٣
٤,٨٣٤	-	٤,٨٣٤	(٢,٢٢٢)	-	(٢,٢٢٢)
٥٨,٩٠١	-	٥٨,٩٠١	٧١,٤٤٦	-	٧١,٤٤٦
٢,٤٠٢	-	٢,٤٠٢	٤,٣٠٣	-	٤,٣٠٣
١,٩٩٩	-	١,٩٩٩	١٠٨	-	١٠٨
٦٣,٣٠٢	-	٦٣,٣٠٢	٧٥,٨٥٧	-	٧٥,٨٥٧
(١٦,٧٥١)	-	(١٦,٧٥١)	(٤١,٩٥٧)	-	(٤١,٩٥٧)
١٣,٢٣٤	-	١٣,٢٣٤	٣٣,٢٨٠	-	٣٣,٢٨٠
(٣٥,٥٨٠)	-	(٣٥,٥٨٠)	(٣٩,٩٩٥)	-	(٣٩,٩٩٥)
(٣٩,٠٩٧)	-	(٣٩,٠٩٧)	(٤٨,٦٧٢)	-	(٤٨,٦٧٢)
(١,٤٢١)	-	(١,٤٢١)	١١٨	-	١١٨

		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتقدمة			
(٤١,٦٨٠)	-	(٤١,٦٨٠)	(٥٠,٩٨٩)	-	(٥٠,٩٨٩)
(٣,٧٦٣)	-	(٣,٧٦٣)	(٦,٤٥٤)	-	(٦,٤٥٤)
(٢,٠٢٠)	-	(٢,٠٢٠)	٤,٩٣٥	-	٤,٩٣٥
٥٩٨	-	٥٩٨	٤,٤١٩	-	٤,٤١٩
(٧,٢٥٠)	-	(٧,٢٥٠)	(٨,٧٨٣)	-	(٨,٧٨٣)
(٥٤,١١٥)	-	(٥٤,١١٥)	(٥٦,٨٧٢)	-	(٥٦,٨٧٢)
٩,١٨٧	-	٩,١٨٧	١٨,٩٨٥	-	١٨,٩٨٥

التغيرات في احتياطي أنشطة

التكافل

تغيرات في احتياطي لبند غير

مرتبطة بوحدات

تغيرات في احتياطي المخاطر

الساربة

تكاليف انتهاء وثائق التأمين

مجموع تكاليف ومصاريف

الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

## قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

## بألاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
(٢٥,٧١٩) ٦٦٠	(١,٩٥٩)	(٢٢,٧٦٠)	(١٧,٩٠٥)	(٢,٦٠٥)	(١٥,٣٠٠) ٧٦٠
١,٨٢٧	١,٧٢٢	٢٠٥	١,٢٥٧	١,١٧١	٨٦
٢,٠٥١ ٨٥	١,٩٠٣ ٨٥	١٤٨	٢,٠٩٠ ١٤٠	١,٩٨٠ ١٤٠	١١٠
<u>(٢١,٠٩٦)</u>	<u>١,٦٥١</u>	<u>(٢٢,٧٤٧)</u>	<u>(١٣,٦٥٨)</u>	<u>٦٨٦</u>	<u>(١٤,٣٤٤)</u>
<u>(١١,٩٠٩)</u>	<u>١,٦٥١</u>	<u>(١٣,٥٦٠)</u>	<u>٥,٣٢٧</u>	<u>٦٨٦</u>	<u>٤,٦٤١</u>
<u>-</u>	<u>(١٣,٥٦٠)</u>	<u>١٣,٥٦٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,١٧٧</u>	<u>(٤,١٧٧)</u>
<u>(١١,٩٠٩) (٢,٤٤٩)</u>	<u>(١١,٩٠٩) (٢,٤٤٩)</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣٢٧ (٣,٠٢٤)</u>	<u>٤,٨٦٣ (٣,٠٢٤)</u>	<u>٤٦٤</u>
<u>(١٤,٣٥٨)</u>	<u>(١٤,٣٥٨)</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٠٣</u>	<u>١,٨٣٩</u>	<u>٤٦٤</u>

(مصاريف) / إيرادات تشغيليةآخرى

مصاريف عمومية وإدارية

دخل من خصومات الكمية

دخل من الودائع

دخل من الصكوك

توزيعات الأرباح

مجموع (مصاريف) / إيرادات

التشغيل الأخرى، صافي

صافي (خسارة) / دخل الفترة

قبل العائد والزكاة والضريبة

تحمل العجز من المساهمين /

(الفائض المحول إلى

المساهمين) من عمليات

التكافل

صافي الخسارة العائد إلى

المساهمين قبل الزكاة

والضريبة

الزكاة والضريبة للفترة

صافي الخسارة العائد إلى

المساهمين بعد الزكاة

والضريبة

١٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
(٢,٨١٤)	(٢,٨١٤)	-	١,٦٠٧	١,٣٤٣	٢٦٤
٢٩,٥٣١	-	٢٩,٥٣١	(١٧,٣٥٩)	-	(١٧,٣٥٩)
(٢٩,٥٣١)	-	(٢٩,٥٣١)	١٧,٣٥٩	-	١٧,٣٥٩
٤٦٩	٤٦٩	-	(١٨٠)	(١٨٠)	-
٣٩	-	٣٩	٤٢٢	-	٤٢٢
<b>(٢,٣٠٦)</b>	<b>(٢,٣٤٥)</b>		<b>٣٩</b>	<b>١,٨٤٩</b>	<b>٦٨٦</b>
<b>اجمالي الدخل الشامل للفترة</b>					
<u>-</u>	<u>(٢,٣٠٦)</u>		<u>(٢٦٤)</u>	<u>١,٥٨٥</u>	

النها، التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل  
في الفترات اللاحقة

تحير القيمة العادلة في استثمارات متاحة للبيع  
مرتبطة بوحدات - غير محققة

- تحير القيمة العادلة في احتياطي أنشطة التكافل -

غير محقق  
- احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية  
متاحة للبيع

النها، التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل  
في الفترات اللاحقة

- إعادة قياس استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين

تسوية:

نافساً: صافي الدخل المنسوب لعمليات التكافل  
المعول إلى فائض التوزيع المستحق (اجمالي

الدخل الشامل للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)

بيان الربحية						
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١						
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
العمليات	العمليات	العمليات	المجموع	المساهمين	المساهمين	العمليات التكافل
عمليات الماليين	عمليات الماليين	عمليات الماليين	المجموع	المساهمين	المساهمين	العمليات التكافل
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
(١٤,٣٥٨)	(١٤,٣٥٨)	-	٢,٣٠٣	١,٨٣٩	٤٦٤	الدخل بعد الزكاة والضريبة، صافي الدخل الشامل الآخر
(٩,٢٣٥)	-	(٩,٢٣٥)	(٤٠,٠٣٣)	-	(٤٠,٠٣٣)	البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٩,٢٣٥	-	٩,٢٣٥	٤٠,٠٣٣	-	٤٠,٠٣٣	-تغير القيمة العادلة في استثمارات متاحة للبيع مرتبطة بودادات - غير محققة
(٥٤٩)	(٥٤٩)	-	٢٠	٢٠	-	-تغير القيمة العادلة في احتياطي أنشطة الكافل - غير محقق
(١٦٢)	-	(١٦٢)	٣٤٣	-	٣٤٣	-احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية متاحة للبيع
(١٥,٠٦٩)	(١٤,٩٠٧)	(١٦٢)	٢,٦٦٦	١,٨٥٩	٨٠٧	اجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	(٤٦٤)	٢,٢٠٢			نسوية:
(١٥,٠٦٩)						نافضاً: صافي الدخل المنسوب لعمليات الكافل المحول إلى فائض التوزيع المستحق لأجمالي الدخل الشامل للفترة
						اجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)

بآلاف الريالات						
ل فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			ل فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
العمليات التكافل	العمليات المساهمين	المجموع	العمليات التكافل	العمليات المساهمين	المجموع	
(١١,٩٠٩)	(١١,٩٠٩)	-	٥,٣٢٧	٤,٨٦٣	٤٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٥٢	٣٥٢	-	٣٨٥	٣٨٥	-	صافي (الدخل) / ( الخسارة ) الفترة قبل العائد
٣٥	٣٥	-	٨	١	٧	والزكاة والضريبة
(٢,٠٦٩)	(١,٩١٣)	(١٤٦)	(٢,١٠٨)	(١,٩٩٨)	(١١٠)	تسوية البنود غير النقدية:
١٨	١٨	-	٢٠	٢٠	-	استهلاك
(٢)	-	(٢)	(٣)	(٣)	-	الدخل من المskوك
-	١٣,٥٦٠	(١٣,٥٦٠)	-	(٤,١٧٧)	٤,١٧٧	اطفاء الخصم على skook
(٧٠)	-	(٧٠)	(١٢٠)	-	(١٢٠)	مخصصات المساهمين من العجز / الفائض
٧٦١	-	٧٦١	٩٣٦	-	٩٣٦	مخصص انخفاض قيمة المساهمات ونحوه إعادة التكافل
(١٢,٨٨٤)	١٢٣	(١٢,٠١٧)	٤,٤٤٥	(٩٩)	٥,٣٥٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٣٧	-	١,٠٣٧	(٨,٥٩٧)	-	(٨,٥٩٧)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٦,٢٧٧	٦٦,٢٧٧	-	٥٩,٩٩٨	٥٩,٩٩١	٧	مساهمات ونحوه إعادة تكافل مدينة، بالصافي
(٤,٨٣٤)	-	(٤,٨٣٤)	٢,٢٢١	-	٢,٢٢١	ودائع قصيرة الأجل
(١٢,٤٣٠)	-	(١٢,٤٣٠)	(٣٧,٠٣٥)	-	(٣٧,٠٣٥)	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل
(٩٥)	-	(٩٥)	٧١٠	-	٧١٠	غير المكتسبة
١٢,٧٣٧	-	١٢,٧٣٧	(٣٧,٢٣٣)	(٢١)	(٣٧,٢١٢)	حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة
(٤,١٣٤)	١٣٣	(٤,٢٦٧)	٣٨٣	(٣٩٢)	٧٧٥	تكاليف اقتناء وثائق تكافل مؤجلة
٢,١٩٢	٧١٦	١,٤٧٦	(٨٩٥)	(٣٢٢)	(٥٧٣)	موجودات مالية متاحة للبيع
١٧,٥٤٨	-	١٧,٥٤٨	(٤,٤٨٩)	-	(٤,٤٨٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٢٦٢	-	٤,٢٦٢	(٤,٠٤٣)	-	(٤,٠٤٣)	التزامات مستحقة ومتطلبات أخرى
١,٠٧٢	-	١,٠٧٢	١٩	-	١٩	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٥,٠١٣	-	١٥,٠١٣	٣٩,٣٥١	-	٣٩,٣٥١	مجمل المساهمات غير المكتسبة
(٥٩٨)	-	(٥٩٨)	(٤,٤١٩)	-	(٤,٤١٩)	عملة معيدي التكافل غير المكتسبة
٢,٠٢٠	-	٢,٠٢٠	(٤,٩٣٤)	-	(٤,٩٣٤)	إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المتقدمة
(١٢,٧٣٧)	-	(١٢,٧٣٧)	٣٧,٢١٢	-	٣٧,٢١٢	وغير المبلغ عنها
٧٤,٤٤٦	٦٧,٢٥٩	(١٢,٧٣٧)	٤٢,٦٩٤	٥٨,٣٤٧	(١٥,٦٥٣)	احتياطي المخاطر السارية
(٢٨٥)	-	(٢٨٥)	(٤٤٧)	-	(٤٤٧)	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
(٢٤)	(٢٤)	-	(٥,٣٩٣)	(٥,٣٩٣)	-	احتياطي أنشطة تكافل
٧٤,١٣٧	٦٧,٢٣٥	٦,٩٠٢	٣٦,٨٥٤	٥٢,٩٥٤	(١٦,١٠٠)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مستحقة الدفع ،
						بعد خصم التحويل صافي
						الزكاة وضريبة الدخل مدفوعة
						صافي النقد من / ( المستخدم في ) أنشطة التشغيل

## معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموع	المساهمين	النكافل	العمليات	المجموع	المساهمين	النكافل	العمليات	المجموع	المساهمين	النكافل	العمليات
بألاف الريالات السعودية											

## التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق

شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق

دخل مستلم من الصكوك

شراء موجودات غير ملموسة

شراء موجودات ثابتة

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

## التدفقات النقدية من أنشطة تمويلية:

مطلوب من / إلى) عمليات المساهمين / النكافل،

صافي

-	١,١٢٢	(١,١٢٢)	-	(١٤,٣٦٧)	١٤,٣٦٧						
٧٥,٧٢٠	٦٩,٨٣٢	٥,٨٨٨	١٨,٧٩٤	٢٠,٥٢٧	(١,٧٣٣)						
١٤٦,٩٨٦	١٠٦,٢٥١	٤٠,٧٣٥	٦٨,٢١٥	٥٦,٢٤٣	١١,٩٧٢						
٢٢٢,٧٠٦	١٧٦,٠٨٣	٤٦,٦٦٣	٨٧,٠٠٩	٧٦,٧٧٠	١٠,٢٣٩						

صافي التغير في النقد وما يماثله

النقد وما يماثله كما في بداية الفترة

النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

## معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

المتحدة للبيع

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

المتحدة للبيع في أسهم حقوق الملكية المحلية

## ٤. مخاطر الإدارة

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 وما في حكمه ودائع قصيرة الأجل والودائع النظامية قيم عادلة تقارب بشكل معقول القيم الدفترية المقابله لها بسبب الطبيعة قصيرة الأجل. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المدرجة بالكلفة المطافة والمصنفة بالمستوى ٣ تشمل الصكوك غير المدرجة. تم قياس القيمة العادلة من قبل الإدارة باستخدام عروض أسعار الوسيط.

## ١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي لقيمة 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 الملاحظة).

### ١) 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.

القيمة العادلة						٣٠ يونيو ٢٠٢١
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية	
<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>						<b>الاستثمارات المتاحة للبيع</b>
٤٥٠,٨٥٤	-	٤٤٣,٨٤٨	٧,٠٠٥	٤٥٠,٨٥٤		
١٦٦,٦٠٢	١٦٦,٦٠٢	-	-	١٦٦,٦٠٢	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة	استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠,٣٤٧	٦٠,٣٤٧	-	-	٦٠,٣٤٧	ودائع قصيرة الأجل	ودائع نظامية
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠	النقد وما في حكمه	النقد وما في حكمه
٨٧,٠٠٩	٨٧,٠٠٩	-	-	٨٧,٠٠٩		
<b>٣٤٧,٩٥٨</b>	<b>٣٤٧,٩٥٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٤٧,٩٥٨</b>		
<b>المطلوبات المالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>						
٤٠٦,٦٣٦	-	٤٤٣,٨٤٨	-	-	احتياطي لأنشطة التكافل	
<b>٤٠٦,٦٣٦</b>	<b>-</b>	<b>٤٤٣,٨٤٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
القيمة العادلة						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية	
<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>						<b>الاستثمارات المتاحة للبيع</b>
٤١٣,٦٢١	-	٤٠٦,٦٣٦	٦,٩٨٥	٤١٣,٦٢١	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة	استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٦,٦٥٠	١٤٦,٦٥٠	-	-	١٤٦,٣٣٩	ودائع قصيرة الأجل	ودائع نظامية
١٢٠,٣٤٥	١٢٠,٣٤٥	-	-	١٢٠,٣٤٥	النقد وما في حكمه	النقد وما في حكمه
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠		
٦٨,٢١٥	٦٨,٢١٥	-	-	٦٨,٢١٥		
<b>٣٦٩,٢١٠</b>	<b>٣٦٩,٢١٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٦٨,٨٩٩</b>		
<b>المطلوبات المالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>						
<b>٤٠٦,٦٣٦</b>	<b>-</b>	<b>٤٠٦,٦٣٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	احتياطي لأنشطة التكافل	

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 فاصل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبناء على ذلك، تم تعديل القائمة المالية للسنة 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:

معدلة كما في ١ يناير ٢٠٢٠		قبل إعادة التقويب كما في ١ يناير ٢٠٢٠		حساب القائمة المالية المتاثرة
تأثير إعادة التقويب			١ يناير ٢٠٢٠	
٣٥,٥٤٢	(٧,٧٤٠)	٤٣,٤٨٢		مستحق ومطلوبات أخرى
(٢٥,٥٢٤)	٧,٧٤٠	(٣٣,٢٦٤)		خسائر متراكمة
معدلة كما في ١ يناير ٢٠٢٠		قبل إعادة التقويب كما في ١ يناير ٢٠٢٠		حساب القائمة المالية المتاثرة
تأثير إعادة التقويب			١ يناير ٢٠٢٠	
٤١,٦٩٥	(٧,٧٤٠)	٤٩,٤٣٥		مستحق ومطلوبات أخرى
(٥٦,٨٤٦)	٧,٧٤٠	(٦٤,٥٦٦)		خسائر متراكمة

**١٧. الأحدث اللاحقة**

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("المذكرة التفاهم") مع شركة ولاء للتأمين التعاوني ("ولاء") في ١٤ يوليو ٢٠٢١ (الموافق ٤ ذي الحجة ١٤٤٢ هـ) لتقدير الاندماج المحتمل بين الشركتين. ستجري الشركات العدائية الواجبة التشغيلية والفنية والمالية والقانونية والاكاديمية والمشاركة في مناقشات غير ملزمة حول شروط وأحكام الاندماج المحتمل. اتفقت الشركتان على أن الاندماج المقترن يظل مشروطاً بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات التنظيمية الأخرى وموافقات الجمعية العمومية للمساهمين، وسيتم تنفيذ الاندماج المحتمل عن طريق تبادل الأسهم ، حيث ستتصدر ولاء أسهماً جديدة لمساهمي الشركة في تبادل جميع الأسهم المصدرة للشركة بعد اكتمال الاندماج المقترن. يتوقع من الاندماج المحتمل استيعاب جميع موظفي الشركة في ولاء، ويجب الا ينتج عنه أي تسریع قسري عن الحاجة. عينت الشركة المستشار المالي للاندماج المقترن.

**١٨. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ محرم ١٤٤٣ هـ الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٢١.