

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة للأذونات المالية الأولية
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٤٧ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



العظم والسديري والشيف وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
عاصي كرو الدولية



## يات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترمين

إلى السادة/ مساهي شركة ساب تكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

### المقدمة

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

### نطاق الفحص

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

### نتيجة الفحص

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

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

برايس وترهاؤس كوبرز  
ص. ب ٨٤٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم  
محاسب قانوني  
سجل رقم ٣٣٥

مفضل عباس على  
محاسب قانوني  
سجل رقم ٤٤٧



٤ حرم ١٤٤٢ هـ  
(٢٣ أغسطس ٢٠٢٠)



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

**قائمة المذكر المالي الأولية (غير مراجعة)**

ال سعودية	بالألاف الريالات	(مراجعة)	يونيو ٢٠٢٠	٣٠	ديسمبر ٢٠١٩	٣١
				إيضاح		
						<b>الموجودات</b>
١٤٦,٩٨٦	٢٢٢,٧٠٦			٥		نقد وما يماثله
٦٦,٢٧٧	-					ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٤٠٦	٢٥,٤٣٩			٤		اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
١٠,٩٤٦	١٥,٧٨٠			٧ (ب)		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٤٧,٦٤٤	٦٠,٠٧٤			٦		حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١,٩٨٥	٢,٠٨٠					تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
						استثمارات
٣٨٣,٨٦٩	٣٦٩,٥٨٣			٣		موجودات مالية متاحة للبيع
١٤٦,٣٧٢	١٤٦,٣٥٩			٣		موجودات مالية محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٢	٥,١٩٦					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٥	٤٠					موجودات ثابتة
٢,٢١٦	٢,٣٤٧					موجودات غير ملموسة
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠					وديعة نظامية
٤,٣٥٥	٤,٥٧١					إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
<b>٨٧٢,١٩٣</b>	<b>٨٨٨,١٧٥</b>					<b>مجموع الموجودات</b>

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشانفي

الرئيس التنفيذي

حسام الخليل

الرئيس المالي

بخيت الزهراني

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المذكر المالي الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

النوع	البيان	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤٣,٢٨٢	٤٥,٤٧٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٥,٧٧٨	٨,٢٠٣	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
١٥,٨٦٤	٣٣,٤١٢	اشتراكات غير مكتسبة
١٥,٧٠٣	١٩,٩٦٥	عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة
١,٩١٠	٢,٩٨٢	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٦٢,٢٩٠	٧٧,٣٠٣	احتياطي المخاطر السارية
٥,٨٨٩	٥,٢٩١	احتياطي لبيود غير مرتبطة بوحدات
٦,٤٧٠	٨,٤٩٠	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٨٧٥	٦,٥١٣	فائض توزيع دائم
٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	احتياطي أنشطة التكافل
٣٧٦,٨٣٤	٣٦٣,٠٩٧	إيرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية
٤,٣٥٥	٤,٥٧١	مجموع المطلوبات
٥٥٠,٨٤٣	٥٨١,٨٩٤	فائض عمليات التكافل
-	-	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل
٥٥٠,٨٤٣	٥٨١,٨٩٤	حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	رأس المال
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	احتياطي نظامي
(٣٣,٢٦٤)	(٤٧,٦٢٢)	خسائر متراكمة
(٨٢٣)	(٩٨٥)	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
٦٤٩	١٠٠	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٣٢١,٣٥٠	٣٠٦,٢٨١	مجموع حقوق المساهمين
٨٧٢,١٩٣	٨٨٨,١٧٥	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة



محمد الشيب

الرئيس التنفيذي



سام الخليل

الرئيس المالي



بخيت الزهراني

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



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

**قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)**

**لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

**لفترة ثلاثة أشهر لفترة الثلاثة أشهر لفترة الستة أشهر لفترة ستة أشهر**

**المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

**٢٠٢٠ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

**بألاف الريالات بألاف الريالات بألاف الريالات بألاف الريالات**

**السعودية السعودية السعودية السعودية**

**إيضاح**

**(مصاريف) / دخل عمليات أخرى**

(٢٢,٩١٢)	(٢٥,٧١٩)	(١١,٧٢٥)	(١٢,٥٥٧)	مصاريف عمومية وإدارية
٦٦٠	٦٦٠	٣٣٠	٣٣٠	دخل من خصومات
٣,٢٩٦	١,٨٢٧	١,٥٧٢	٧٦٤	دخل من الودائع
٢,١٢٥	٢,٠٥١	١,٠٢٤	١,٠٤٧	دخل من الصكوك
-	٨٥	-	٧٠	توزيعات الأرباح
<b>(١٦,٨٣١)</b>	<b>(٢١,٠٩٦)</b>	<b>(٨,٧٩٩)</b>	<b>(١٠,٣٤٦)</b>	<b>مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، صافي</b>

**صافي الخسارة للفترة قبل التوزيع والزكاة  
والضريبة**

(٣,٩٤٤)	(١١,٩٠٩)	(٥,٤٦٦)	(١,٤٩٥)	صافي الخسارة للفترة العائد لعمليات التكافل
-	-	-	-	صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين

**صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين  
قبل الزكاة والضريبة**

(٣,٩٤٤)	(١١,٩٠٩)	(٥,٤٦٦)	(١,٤٩٥)	الزكاة والضريبة للفترة
-	-	-	-	صافي الخسارة العائد للمساهمين بعد الزكاة

**صافي الخسارة العائد للمساهمين بعد الزكاة  
والضريبة**

(٢,٨٧٤)	(٢,٤٤٩)	(١,٣٢٣)	(١,٣١٩)	١١
(٦,٨١٨)	(١٤,٣٥٨)	(٦,٧٨٩)	(٢,٨١٤)	

**خسارة للسهم ( ريال سعودي للسهم  
الواحد ) (الأساسي)**

(٠,٢٠)	(٠,٤٢)	(٠,٢٠)	(٠,٠٨)	٩
-	-	-	-	

**رئيس مجلس الإدارة**

محمد الشاعر

**الرئيس التنفيذي**

حسام الطيال

**الرئيس المالي**

**بخيت الزهراني**

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

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

**قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)**

**لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

لفترة الثلاثة أشهر لفترة ثلاثة أشهر لفترة ستة أشهر لفترة ستة أشهر

المنتهية في المنتهية في المنتهية في المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بألاف الريالات بألاف الريالات بألاف الريالات بألاف الريالات

**إيضاح السعودية السعودية السعودية السعودية**

صافي الخسارة العائدة للمملاكين بعد الزكاة والضريبة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

بنود سعاد 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 الخسارة الشاملة للفترة**

(٢٨١)	(١٦٢)	(١٩١)	٣٩
(٧٠٩٩)	(١٥٠٦٩)	(٦٩٨٠)	(٢٣٠٦)

رئيس مجلس الإدارة



محمد الشايب

الرئيس التنفيذي



حسام الخيال

الرئيس المالي



بخيت الزهراني

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

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

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)**

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	مجموع الدخل الشامل للفترة صافي الخسارة العائدة إلى المواطنين بعد الركبة والضريبة	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد	احتياطي نظامي بألاف الريالات ال سعودية	رأس المال بألاف الريالات ال سعودية	احتياطي القيم العادلة للاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع	خسائر متراكمة بألاف الريالات ال سعودية	الجموع المجموع
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	١٤,٧٨٨	(٨٢٣)	٦٤٩	(٣٣,٢٦٤)	٣٢١,٣٥٠
(١٤,٣٥٨)	(١٤,٣٥٨)	-	-	-	-	(١٤,٣٥٨)	(١٤,٣٥٨)
(١٦٢)	-	-	(١٦٢)	-	-	(١٦٢)	(١٦٢)
(٥٤٩)	-	(٥٤٩)	-	-	-	(٥٤٩)	(٥٤٩)
(١٥,٠٦٩)	(١٤,٣٥٨)	(٥٤٩)	(١٦٢)	-	-	(١٤,٣٥٨)	(١٥,٠٦٩)
٣٠٦,٢٨١	(٤٧,٦٢٢)	١٠٠	(٩٨٥)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٣٠٦,٢٨١
٣٤٦,١١١	(٨,٤٦٤)	-	(٢١٣)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٦,١١١

الرئيس المالي	حسام الخطيب	الرئيس التنفيذي	محمد الشاعر	رئيس مجلس الإدارة

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

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

**قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)**

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٩  
بالألاف ريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالألاف ريالات السعودية	(٣,٩٤٤)	(١١,٩٠٩)
٤١٤		٣٥٢
٣٥		٣٥
(٢,١٢٥)		(٢,٠٦٩)
١٤		١٨
-		(٢)
٢٧٧		(٧٠)
١,٠٢٨		٧٦١
<b>(٤,٣٠١)</b>		<b>(١٢,٨٨٤)</b>

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
صافي الخسارة قبل التوزيع والزكاة والضريبة  
تعديل لبيان غير نقدية:

**الإطفاء**

**الاستهلاك**

**الدخل من الصكوك**

**إطفاء العلاوة على الصكوك**

**إطفاء الخصم على الصكوك**

**مخصص / (عكس قيد) انخفاض قيمة الاشتراكات وذمم إعادة**

**التكافل المدينة**

**مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين**

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**  
اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي

**ايداعات قصيرة الأجل**

**حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة**

**حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية**

**تكليف اقتناة وثائق تأمين مؤجلة**

**موجودات مالية متاحة للبيع**

**مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى**

**مستحقات ومطلوبات أخرى**

**أرصدة معيدي التكافل الدائنة**

**اشتراكات غير مكتسبة**

**عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة**

**إجمالي المطالبات قيد التسوية**

**احتياطي المخاطر السارية**

**احتياطي لبيان غير مرتبطة بوحدات**

**احتياطي أنشطة التكافل**

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة، صافي المحوّل**

**الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة**

**صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية**

٨,٣٠٣	١,٠٣٧
-	٦٦,٢٧٧
(٦٧٩)	(٤,٨٣٤)
٦,٢١٢	(١٢,٤٣٠)
٣٧٥	(٩٥)
(٢٢,٥٣٢)	١٣,٧٣٧
(١,٧٨٩)	(٤,١٣٤)
٩,٨٢٣	٢,١٩٢
١,٧١٠	١٧,٥٤٨
(٩٩)	٤,٢٦٢
(٤٧٦)	١,٠٧٢
(٤,٣٧٥)	١٥,٠١٣
(٥٠٨)	(٥٩٨)
(٦)	٢,٠٢٠
٢٢,٥٣٢	(١٣,٧٣٧)
<b>١٤,١٩٠</b>	<b>٧٤,٤٤٦</b>
<b>(٦٣)</b>	<b>(٢٨٥)</b>
<b>(٥,٩٥٨)</b>	<b>(٢٤)</b>
<b>٨,١٦٩</b>	<b>٧٤,١٣٧</b>

**الرئيس التنفيذي**

**حسام الغيلان**

رئيس مجلس الإدارة  
محمد الشابيع

**الرئيس المالي**

**بخيت الزهراني**

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

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

**قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)**

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

**لفترة الستة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
بألاف الريالات السعودية**

**إيضاح**

(٢٠,٣٧٠)	-
٥٠,٠٠٠	-
٢,١٥٧	٢,٠٦٦
(١,٠٧٧)	(٤٨٣)
٣٠,٧١٠	١,٥٨٣
٣٨,٨٧٩	٧٥,٧٢٠
٢٤٤,٠١٩	١٤٦,٩٨٦
٢٨٢,٨٩٨	٢٢٢,٧٠٦

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**  
شراء موجودات مالية محفظة بها حتى تاريخ  
الاستحقاق  
استحقاق استثمارات محفظة بها حتى تاريخ  
الاستحقاق

**دخل مستلم من الصكوك**  
شراء موجودات غير ملموسة  
**صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية**  
صافي التغيير في النقد وما يماثله  
النقد وما يماثله كما في بداية الفترة  
النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

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

**رئيس مجلس الإدارة**

محمد الشايب

**الرئيس التنفيذي**

حسان الخيال

**الرئيس المالي**

بخيت الزهراني

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

## شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

### - ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب للتكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بوجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ الصادر بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧م). إن الشركة مدرجة في سوق الأسهم السعودي ("تداول"). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

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

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

#### (أ) أسس الإعداد والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولغاية الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ التقرير المالي الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

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

لا يتم عرض قائمة المكز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف البنود التالية بصفة عامة كغير متداول: مثل الموجودات المالية المحفظة بما حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة ووديعة نظمية ومتخصصة منافع نهاية الخدمة للموظفين. يتم تضمين جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداول.

تقوم الشركة بعرض القائمة الأولية بذكرها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة. وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بمحاسبات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية الأولية الموجزة تبعاً لذلك (١٣). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والأوادات والمصروف الخاصية بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصليف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

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

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

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

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

#### ب) التقديرات والافتراضات الهامة وسياسات إدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدلة وضع أحکام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبانٍ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدلة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفس تلك التي تطبق على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ . ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات الشكوك التي تم الكشف عنها في البيانات المالية السنوية الأخيرة على خلفية وباء كورونا فيروس الجديد ١٩ . لمزيد من التفاصيل الرجوع إلى الإيضاح أدناه لهذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدلة في تقييم الموقف وإظهار أي تغيرات مطلوبة في فئات إعداد التقرير المستقبلية.

-٣- أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)

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

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي وباء فيروس كورونا الجديد ١٩ باعتباره وباء اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت التوجيهات للتباعد الاجتماعي وفرضت الحجر وحظر التجول على مستوى المملكة.

استجابة لانتشار فيروس كورونا الجديد ١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيرها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع في المناطق التي تعمل فيها
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة والحفاظ عليها سليمة.

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن عمليات الاحتياطيات الفنية على الأعمال الطبية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل صناعة التأمين من قبل الحكومة من خلال العلاجات المجانية للمرضى المصابين وهناك انخفاض عام في الاتجاه الطبيعية المتكررة للمطالبات الطبية الأخرى. علاوة على ذلك، لم تشهد الصناعة عدداً كبيراً من المطالبات المبلغ عنها، وبالتالي ساعدت الشركة في الحفاظ على الربحية. واستناداً إلى هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا الجديد ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

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

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كورونا الجديد ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة عن الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

(د) السياسات المحاسبية الهامة

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

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

د) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

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

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

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

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

القياس

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

يعتمد المودج العام للقياس على الأساسيات التالية:

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

- ٢- أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)  
د) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

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

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

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

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

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

- حصة المشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- تأثير التغيرات في القيمة الرمزية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يسمح بنهج تخصيص أقساط مبسط لقياس مطلوبات التغطية المتبقية إذا كان يوفر قيائماً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام لقياس أو إذا كانت فترة التغطية سنة واحدة أو أقل لكل عقد في المجموعة. باستخدام نهج تخصيص الأقساط، فإن مطلوبات التغطية المتبقية يتافق مع الأقساط المستلمة عند الإثبات المبدئي مخصوصاً منها التدفقات النقدية لحيلة التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتکبدة. ومع ذلك، لا يطلب من المشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الرمزية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تکبد المطالبات.

## شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

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

(د) السياسات الحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

### تاريخ السريان

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

### التحول

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

### العرض والإفصاحات

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

### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

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

#### ١) التصنيف والقياس

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

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

- ٢- أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تتمة)  
د) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم 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.
- تمثل الأحكام التعاقدية للتدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

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

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

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

## ٢) الانخفاض في القيمة

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

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

٣) محاسبة التحوط

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

تاريخ السريان

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

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

• تاريخ السريان لمعيار عقد التأمين الجديد. أو

• فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بال موجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقًا؛ أو

- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو

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

**معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)**

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

**هـ) عملة النشاط والعرض**

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

**-٣ الاستثمارات**

- (أ) تتكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. فيما يلي تحليلًا بهذه الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)  
بآلاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات	استثمارات المتاحة للبيع - متداولة
المساهمين	النكافل	الاستثمار في صناديق أمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج)
٣٦٣,٠٩٧	-	٣٦٣,٠٩٧
٦,٤٨٦	٦,٤٨٦	-
<b>٣٦٩,٥٨٣</b>	<b>٦,٤٨٦</b>	<b>٣٦٣,٠٩٧</b>
		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متداولة - إيضاح ٣ (ب)
٥٠,٥٦٩	٥٠,٥٦٩	stocks held by the company for financial reporting purposes - non-trading (١)
٢٠,٠٥٤	٢٠,٠٥٤	stocks held by the company for financial reporting purposes - non-trading (٢)
١٠,١٦٤	١٠,١٦٤	stocks held by the company for financial reporting purposes - non-trading (٣)
١٠,٤٦٦	١٠,٤٦٦	stocks held by the company for financial reporting purposes - non-trading (٤)
٢٠,٠٨٧	٢٠,٠٨٧	stocks held by the company for financial reporting purposes - non-trading (٥)
٢٥,١٣٥	٢٥,١٣٥	stocks held by the company for financial reporting purposes - non-trading (٦)
٤,٩٤٢	-	
٤,٩٤٢	-	
<b>١٤٦,٣٥٩</b>	<b>١٣٦,٤٧٥</b>	<b>٩,٨٨٤</b>
<b>٥١٥,٩٤٢</b>	<b>١٤٢,٩٦١</b>	<b>٣٧٢,٩٨١</b>

**مجموع الاستثمارات**

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

-٣- الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)  
بألاف الريالات السعودية

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

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

جميع الاستثمارات المحفوظ بما حتى تاريخ الاستحقاق غير مدرجة كما أنها ذات طبيعة محلية. إن قائمة استحقاق الاستثمارات المحفوظ بما حتى تاريخ الاستحقاق هي كما يلي:

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

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بما حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٦,٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٤٦,٨٩ مليون ريال سعودي).

## شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

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

##### ج) احتياطي لبود غير مرتبطة بوحدات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، كانت الشركة احتياطي لبود غير مرتبطة بوحدات بقيمة ٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٥ مليون ريال سعودي) ينبع بقطعان التكافل العائلي للأفراد. تم احتساب الاحتياطي على أساس القيمة الحالية للمصروف المستقبلية ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن النفقات على جميع وثائق التكافل العائلي للأفراد.

##### د) احتياطي المخاطر السارية

يتكون هذا الاحتياطي من مبلغ ١,٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٠٥ مليون ريال سعودي) ينبع بعجز الأقساط وبلغ ٣,٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٨٤ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بقطاعات التكافل العائلي للمجموعات والتكافل العام، على التوالي.

#### -٨ المعلومات القطاعية

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

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

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	للفترة ألاخيرة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الجموعات (حماية وادخار) بألاف الريالات	التكافل العام بألاف الريالات	التكافل العالمي للمجموعات (حماية وادخار)	العكafel العالمي للأفراد	عمليات المساهمين	
٤٥,٤٤٢	١٢,١٤٩	١٥,٤٣٥	١٧,٦٥٨	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٦,٧٧٩	١,٥٧٤	٣,٩١٩	٢١,٢٨٦	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٧,٥٤٧	١,٩٦٥	٤,٢٩٦	٢١,٢٨٦	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
١,٧٦٣	١,٧٦٣	-	-	-	دخل أتعاب وعمولات
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-	إيرادات التأمين الأخرى
٣١,٣٠٩	٥,٧٢٧	٤,٢٩٦	٢١,٢٨٦	-	إجمالي الإيرادات
(٢٠,٤٣١)	(١,٦٦٧)	(١,٩٤٠)	(١٦,٨٢٤)	-	صافي المطالبات وللتغطية الأخرى المتكمدة
(٥٤٦)	-	-	(٥٤٦)	-	التغيرات في احتياطي أنشطة تكافل
١١٥	-	-	١١٥	-	تغيرات في احتياطي لبود غير مرتبطة بحداد
٢,١٩٢	١٩٤٤	٢٤٨	-	-	تغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(٣,٧٨٨)	(١,٠٣٠)	(٢,٤١٠)	(٣٤٨)	-	تكاليف اقتناص وثائق التأمين
٨,٨٥١	٤,٩٧٤	١٩٤	٣,٦٨٣	-	صافي دخل الأكتتاب للفترة
(١٢,٥٥٧)	(٣,٤٩٢)	(٣,٤٧٩)	(٤,٤٦١)	(١,١٢٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٤٠	-	-	٣٤٠	-	دخل من خصومات الكمية
٧٦٤	٣١	٣١	١٦	٦٨٦	دخل من الودائع
١,٠٤٧	-	٤٦	٤٦	٩٥٥	دخل من الصكوك
٧٠	-	-	-	٧٠	توزيعات الأرباح
					مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل إزالة والضررية
(١,٤٩٥)	١,٥١٣	(٣,٢٠٨)	(٣٨٦)	٥٨٦	إزالة والضررية للفترة
(١,٣١٩)	-	-	-	(١,٣١٩)	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة بعد إزالة والضررية
(٢,٨١٤)	١,٥١٣	(٣,٢٠٨)	(٣٨٦)	(٧٣٣)	
٣٧٧	-	-	-	٣٧٧	شراء موجودات غير ملموسة
٢١٣	-	-	-	٢١٣	إطفاء
١٨	-	-	-	١٨	استهلاك

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**ـ٨ـ المعلومات القطاعية (تتمة)**

الجموع	النكافل العام	تكافل عالي للجموعات	تكافل عالي للأفراد	عمليات المساهين	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	(حماية وادخار)	(حماية وادخار)	المساهين	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	المساهين	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٩٢,١٣٦	٢١,٩٥٥	٣٠,٨٣٨	٣٩,٣٤٣	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٥٨,٣٢٩	٣,٣٤٨	٧,٨٤٠	٤٧,١٤١	-	دخل أتعاب و عمولات
٥٨,٩٠١	٣,٠٦٢	٨,٦٩٨	٤٧,١٤١	-	دخل أكتاب آخر
٢,٤٠٢	٢,٤٠٢	-	-	-	إجمالي الإيرادات
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتبدلة
٦٣,٣٠٢	٧,٤٦٣	٨,٦٩٨	٤٧,١٤١	-	التغيرات في الاحتياطي أنشطة تكافل
(٤١,٦٨٠)	(٣,٢٥٧)	(٢,٦٢٦)	(٣٥,٧٩٧)	-	تغيرات في احتياطي لبود غير مرتبطة بوحدات
(٣,٧٦٣)	-	-	(٣,٧٦٣)	-	تغيرات في احتياطي المخاطر السلبية
(٢,٠٢٠)	-	-	(٢,٠٢٠)	-	تكاليف اقتداء وثائق التأمين
٥٩٨	٣٧	٥٦١	-	-	صافي دخل الأكتاب للفترة
(٧,٢٥٠)	(١,٥٣٨)	(٤,٨٢٨)	(٨٨٤)	-	مصاريف عمومية وإدارية
٩,١٨٧	٢,٧٠٥	١,٨٠٥	٤,٦٧٧	-	دخل من خصومات الكسبة
(٢٥,٧١٩)	(٦,٧٤٦)	(٨,٠٨٨)	(٨,٩٢٦)	(١,٩٥٩)	دخل من الودائع
٦٦٠	-	-	٦٦٠	-	دخل من الصكوك
١,٨٢٧	٨٢	٨٢	٤١	١,٦٢٢	توزيعات الأرباح
٢,٠٥١	-	٧٤	٧٤	١,٩٠٣	مجموع الدخل / (الخسارة) لل فترة قبل إلقاء
٨٥	-	-	-	٨٥	والضريبة
(١١,٩٠٩)	(٣,٩٥٩)	(٦,١٢٧)	(٣,٤٧٤)	١,٦٥١	إلقاء والضريبة للفترة
(٢,٤٤٩)	-	-	-	(٢,٤٤٩)	مجموع الدخل / (الخسارة) بعد إلقاء
(١٤,٣٥٨)	(٣,٩٥٩)	(٦,١٢٧)	(٣,٤٧٤)	(٧٩٨)	والضريبة
٤٨٣	-	-	-	٤٨٣	شراء موجودات غير ملموسة
٣٥٢	-	-	-	٣٥٢	إطفاء
٣٥	-	-	-	٣٥	استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

اضحات حول المعلومات المالية الأولية الموجة (غير مراجعة) (تمة)

۲۰۲۰ نیو ۳۴

-٨ المعلومات القطاعية (تمة)

٣٠	يوليو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	الموجودات غير الملموسة
٤٠	٤٠	موجودات ثابتة
٢,٣٤٧	٢,٣٤٧	الموجودات غير الملموسة
-	-	الموجودات غير الملموسة

الموجودات					
٢٢٢,٧٠٦	١٥,٣٣٦	١٣,١٣٩	١٨,١٤٨	١٧٦,٠٨٣	النقد وما يعادله
٢٥,٢٣٩	٧,٢١٠	١٨,٢٢٩	-	-	اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
					حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل
١٥,٧٨٠	١١,٣٩٥	٤,٣٨٥	-	-	غير المكتسبة
					حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٦٠,٠٧٤	٢٣,٥٠٣	٣٥,٩٥٧	٦٩٤	-	تكليف افتاء وثائق تأمين مؤجلة
٢,٠٨٠	١,١٦٥	٩١٥	-	-	موجودات مالية متاحة للبيع
٣٦٩,٥٨٣	-	-	٣٦٣,٠٩٧	٦,٤٨٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٦,٣٥٩	-	٤,٩٤٢	٤,٩٤٢	١٣٦,٤٧٥	وديعة نظامية
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	الموجودات غير المخصصة
١٢,١٥٤	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
٨٨٨,١٧٥					

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	النكافل العام	نكافل عالي للمجموعات	نكافل عالي للأفراد	عمليات المساهرين	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ يونيو ٣٠
بألاف الريالات السعودية					
٣٣,٩١٣	٣,٦٤١	١٠٠١٥	٢٠,٢٥٧	-	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٨,١٩٩	٩٥٢	٢,١٧٩	٢٤,٠٦٨	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٨,٢٥٧	٧٩١	٢,٣٩٨	٢٤,٠٦٨	-	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
١,٨٠٦	١,١٦٧	-	٦٣٩	-	دخل أتعاب وعمولات إجمالي الأداءات
٣٠,٠٦٣	١,٩٥٨	٢,٣٩٨	٢٤,٧٠٧	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکيدة
(٢٤,٤٥٨)	(٤٣٩)	(٢,٦٩٠)	(٢١,٣٢٩)	-	التغيرات في الاحتياطي أنشطة تكافل
(٢٦٨)	-	-	(٢٦٨)	-	تغيرات في الاحتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات تكافل
(٤٤٦)	-	-	(٤٤٦)	-	تغيرات في الاحتياطي المخاطر السرية
(٤٨٢)	(٥٠٥)	٢٣	-	-	تكاليف اقتداء وثائق التأمين
(١,٠٧٦)	(٤٣٣)	(٢٠٦)	(٤٣٧)	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
٢,٣٣٣	٥٨١	٥٢٥	٢,٢٢٧	-	مصليف عمومية وإدارية
(١١,٧٢٥)	(٣,٩٠١)	(٣,٣٩٧)	(٣,٥٦٥)	(٨٦٢)	دخل من خصومات الكمية
٣٣٠	-	-	٣٣٠	-	دخل من الودائع
١,٥٧٢	٧٤	٦٣	٩١	١,٣٤٤	دخل من الصكوك
١,٠٢٤	-	-	-	١,٠٢٤	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل إزالة والضريبة
(٥,٤٦٦)	(٣,٢٤٦)	(٢,٨٠٩)	(٩١٧)	١,٥٠٦	الإزالة والضريبة للفترة
(١,٣٢٣)	-	-	-	(١,٣٢٣)	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة بعد إزالة والضريبة
(٦,٧٨٩)	(٣,٢٤٦)	(٢,٨٠٩)	(٩١٧)	١٨٣	
٥٤٠	-	-	-	٥٤٠	شراء موجودات غير ملموسة
٢٢٠	-	-	-	٢٢٠	إطفاء
١٧	-	-	-	١٧	استهلاك

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)**

ال Saudia	ال العام	ال تكافل عالي	ال تكافل عالي	ال عمليات	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
ال سعودية	بآلاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
ال سعودية	بآلاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	دخل أتعاب وعمولات	إجمالي الإيرادات
٧٣,٢٢٤	١٤,٥٠٠	٢٠,٠٢٦	٣٨,٦٩٨	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة
٥٤,٤٣٩	١,٤٩٦	٦,٩٠٠	٤٦,٠٤٣	-	التغيرات فياحتياطي أنشطة تكافل
٥٥,٢١٧	١,٨٣٧	٧,٣٣٧	٤٦,٠٤٣	-	تغيرات فياحتياطي لبود غير مرتبطة بوحدات
٢,٩١٩	٢,٢٨٠	-	٦٣٩	-	تغيرات فياحتياطي المخاطر السلبية
٥٨,١٣٦	٤,١١٧	٧,٣٣٧	٤٦,٦٨٢	-	تكاليف اقتداء وثائق التأمين
(٤٣,٥٢٢)	(١٦١)	(٣,٦٣٥)	(٣٩,٧٢٦)	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(١٠٥)	-	-	(١٠٥)	-	مصليف عمومية وإدارية
٦	-	-	٦	-	دخل من خصومات الكمية
٥٠٨	٣٠٩	١٩٩	-	-	دخل من الودائع
(٢,١٣٦)	(١,١٤٥)	(٢٥٦)	(٧٣٥)	-	دخل من الصكوك
١٢,٨٨٧	٣,١٢٠	٣,٦٤٥	٦,١٢٢	-	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل إزالة
(٢٢,٩١٢)	(٦,٩٨٨)	(٦,٧٠٣)	(٧,٤٧٧)	(١,٧٤٤)	والضريرية
٦٦٠	-	-	٦٦٠	-	إزالة والضريرية للفترة
٣,٢٩٦	١٥٥	١٣٠	١٩٤	٢,٨١٧	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة بعد إزالة
٢,١٢٥	-	-	-	٣٢٤	والضريرية
(٣,٩٤٤)	(٣,٧١٣)	(٢,٩٢٨)	(٥٠١)	٣١٩٨	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٨٧٤)	-	-	-	(٢,٨٧٤)	إطفاء
(٦,٨١٨)	(٣,٧١٣)	(٢,٩٢٨)	(٥٠١)	٣٢٤	استهلاك
١,٠٧٧	-	-	-	١,٠٧٧	
٤١٤	-	-	-	٤١٤	
٣٥	-	-	-	٣٥	

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**ـ٨ـ المعلومات القطاعية (تتمة)**

النوع	الكافل العام بآلاف الريالات	الكافل العالمي للمجموعات ال سعودية	الكافل العالمي للأفراد ال سعودية	عمليات المساهمين بآلاف الريالات	الكافل العالمي للأفراد ال سعودية	٢٠١٩ ديسمبر (مراجعة)
٢,٢١٦	-	-	-	-	٢,٢١٦	الموجودات غير الملموسة
٧٥	-	-	-	-	٧٥	موجودات ثابتة

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

						<u>المطلوبات</u>
١٥,٨٦٤	٣,٨١٣	١١,٩٧١	٨٠	-		رصدة معيدي التكافل الدائنة
١٥,٧٠٣	٧,٥٥٤	٨,١٤٩	-	-		الاشتراكات غير المكتسبة
١,٩١٠	١,٩١٠	-	-	-		عمولة معيدي التكافل غير مكتسبة
٦٢,٢٩٠	٢٢,٧٩٨	٣٦,٨٩٧	٢,٥٩٥	-		إجمالي المطالبات قيد التسوية
٥,٨٨٩	٣,٨٤٢	٢,٠٤٧	-	-		احتياطي المخاطر السارية
٦,٤٧٠	-	-	٦,٤٧٠	-		احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات
٥,٨٧٥	٢,١٥١	١,٧٢٨	١,٩٩٦	-		عنصص منافع ثانية الخدمة للموظفين
٣٧٦,٨٣٤	-	-	٣٧٦,٨٣٤	-		احتياطي أنشطة التكافل
٦٠,٠٠٨	-	-	-	-		المطلوبات غير المخصصة
<b>٥٥٠,٨٤٣</b>						<b>إجمالي المطلوبات</b>

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

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

**٢٠٢٠ يونيو ٣٠**

**-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)**

المجموع بألاف الريالات السعودية	الممتلكات الموكبات* بألاف الريالات السعودية	الممتلكات والحوادث بألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
١٧,٧٣٥	—	٧٧	١٧,٦٥٨	أفراد
—	—	—	—	منشآت متناهية الصغر
٧٣٦	—	٧٣٦	—	منشآت صغيرة
٢,٨٧٢	—	٢,٧٨٨	٨٤	منشآت 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 ليس لدى الشركة موافقة على الاكتتاب في منتجات الموكبات.

المجموع بألاف الريالات السعودية	الممتلكات الموكبات* بألاف الريالات السعودية	الممتلكات والحوادث بألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بألاف الريالات السعودية	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٣٩,٤٩٩	—	١٥٦	٣٩,٣٤٣	أفراد
—	—	—	—	منشآت متناهية الصغر
٢,٧٥٠	—	٢,٧٣٩	١١	منشآت صغيرة
٣,٤٠٤	—	٣,١٤٠	٢٦٤	منشآت 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 ليس لدى الشركة موافقة على الاكتتاب في منتجات الموكبات.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

**٢٠٢٠ يونيو ٣٠**

**-٨ المعلومات القطاعية (تتمة)**

المجموع بألاف الريالات السعودية	الممتلكات والموارد بألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بألاف الريالات السعودية	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
<u>إجمالي الاشتراكات المكتوبة</u>			
٢٠,٣٥١	-	٩٤	٢٠,٢٥٧
-	-	-	-
١١١	-	١١١	-
٧٦٩	-	٧٥٨	١١
١٢,٦٨٢	-	٢,٦٧٨	١٠,٠٠٤
<u>٣٣,٩١٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٤١</u>	<u>٣٠,٢٧٢</u>

\* حتى تاريخه ليس لدى الشركة موافقة على الاكتتاب في منتجات المكبات.

المجموع بألاف الريالات السعودية	الممتلكات والموارد بألاف الريالات السعودية	حماية وادخار بألاف الريالات السعودية	لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
<u>إجمالي الاشتراكات المكتوبة</u>			
٣٨,٨٨١	-	١٨٣	٣٨,٦٩٨
-	-	-	-
٥٤١	-	٥٤١	-
١,١٦٣	-	١,٠٥٦	١٠٧
<u>٣٢,٦٣٩</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٧٢٠</u>	<u>١٩,٩١٩</u>
<u>٧٣,٢٢٤</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٥٠٠</u>	<u>٥٨,٧٢٤</u>

\* حتى تاريخه ليس لدى الشركة موافقة على الاكتتاب في منتجات المكبات.

## شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

#### ٩ - خسارة السهم الأساسية

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

السعودية	بالألاف ريالات	السعودية	بالألاف ريالات	السعودية	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
(٠,٢٠)	(٠,٤٢)	(٠,٢٠)	(٠,٢٠)	(٠,٠٨)	(٠,٢٠)	(٠,٢٠)	(٠,٢٠)	(٠,٠٨)

صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد إزالة  
والضريبة للفترة (بالألاف ريالات السعودية)

المتوسط الموجز لعدد الأسهم العادية  
(عدد الأسهم بالألاف)

خسارة السهم (ريال سعودي)

#### ١٠ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة في الشركة، وشركات تعتبر المساهمون بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومنشآت أخرى مملوكة، أو مملوكة بصورة مشتركة أو يمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

##### أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذوي علاقة

تلخص المعاملات الهمة مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

السعودية	بالألاف ريالات	السعودية	بالألاف ريالات	النهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢١,٣٣٠	٣٣,٢٤٦	٨,٠٣٦	١٨,٢٩٠				
٨,٨٧١	١٣,٣٤٣	٣,٥١٤	٤,١٥٥				
١,٥٢٤	١,٤٢٨	٨٨٤	٧٢٠				
٥٠١	٤٦	٥٠١	٣٣				
١,٩٢٦	١,٥٠٢	٨٩٦	٥٦٦				

البنك السعودي البريطاني  
(مساهم في الشركة)

اشتراكات

المطالبات المدفوعة

مصرف آخر

- تكاليف صيانة تقنية المعلومات ومصرف آخر متعلقة بما  
دخل من استثمارات في ودائع مرتبطة  
منشآت أخرى مسيطر عليها بصورة مباشرة أو  
بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثير جوهري  
من قبل أطراف ذوي علاقة

تكاليف اقتناه وثاق مدفوعة

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

اشتراكات

خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**١٠ - معاملات مع أطراف ذوي العلاقة (تتمة)**

يتضمن بند "المصروفات الأخرى" تكاليف خدمات متعددة بحسب اتفاقية الخدمات بين الشركة والبنك السعودي البريطاني، ويوجب الاتفاقية سيقوم البنك السعودي البريطاني بتقديم خدمات تشغيلية للشركة بما فيها استخدام الموجودات الثابتة والبنية التحتية لتقدير المعلومات بمقدار متفق عليه بين الطرفين.

**ب) التعويض لكتاب موظفي الإدارة**

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ يونيو ٣٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ يونيو 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)			
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل		
-	١,٢١٤	-	١,٤٤٤		
١٩٩	-	٤٥٠	-		
٨	٥	٦	٥		

فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ يونيو ٣٠		فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ يونيو 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)			
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل		
-	٢,٣٥١	-	٣,٢١٥		
٤٢٨	-	٧٤٤	-		
٨	٥	٦	٥		

## ١١ - لوكاوة والضريبة

### أ - وضع البوط

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥، قامت الهيئة العامة لوكاوة والدخل ("الهيئة") بإصدار شهادات الضريبة النهائية للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٠. وكذلك فقد بدأت الهيئة خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ مراجعتها للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٥.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أصدرت الهيئة البوط الضريبي/ لوكوية النهائية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. فيما يتعلق بالبوط المذكور أعلاه من الهيئة لعام ٢٠١٨، فقد طلبت الشركة من الهيئة تقديم تفاصيل البوط الضريبي/ لوكوية من أجل عرض وجهة نظر الشركة في إجراءات الهيئة. وبناءً على ذلك، قدمت الهيئة تفاصيل الضريبة/ لوكاوة وربوط ضريبة الاستقطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قدمت الشركة استئنافاً في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ ضد الربط المذكور. لاحقاً بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، طلبت الهيئة معلومات تتعلق بضربي السنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧. قدمت الشركة المعلومات المطلوبة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠. وخلال شهر أوائل ٢٠٢٠، رفعت الهيئة العامة لوكاوة والدخل ربطاً معدلاً لعام ٢٠١٨. وفي الربط المعدل، وافقت الهيئة على وجهة نظر الشركة فيما يتعلق بضربي الاستقطاع، وبالتالي قامت الهيئة بإلغاء الالتزامات الإضافية ذات الصلة. فيما تبقى من تعرض بمبلغ ٩,٦ مليون ريال سعودي، قدمت الشركة استئنافاً إلى لجنة تسوية المخالفات والتزاعات الضريبية خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تعتقد الإدلة بقوة أن الشركة في وضع قوي فيما يتعلق بالاستئناف المذكور أعلاه.

علاوة على ذلك، خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠، قدمت الهيئة ربطاً بناءً على الفحص الضريبي الذي تم إجراؤه فيما يتعلق بضربي القيمة المضافة. في الربط المذكور، قررت الهيئة تطبيق ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على رسوم حاملي وثائق التكافل في وثائق التأمين على الحياة التي توفرها شركة ساب للتكافل في إطار التكافل العائلي للأفراد السلриة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ إلى جانب غرامات التأخير في السداد، والتي تصل في مجموعها إلى ١,٨ مليون ريال سعودي. خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بعد التنزل عن مبلغ الغرامة ، قامت الهيئة بدفع فواتير التسوية بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي. ردًا على ذلك ، في ١٨ يونيو ٢٠٢٠ ، قدمت ساب للتكافل خطاب اعتراف عبر بوابة الهيئة العامة لوكاوة والدخل ، بالاعتراض على فواتير سداد الصادرة. بالتزوي مع هذا الخطاب ، قامت شركة ساب للتكافل بدفع مدفوعات احتجاجية لتسوية جميع الفواتير المرفوعة من قبل الهيئة العامة لوكاوة والدخل. تم استلام رد على خطاب الاعتراض بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٠ والذي رفضت فيه الهيئة العامة لوكاوة والدخل الاعتراض. في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، كان ساب للتكافل بقصد تقديم اعتراضه إلى الأمانة العامة للجان الضريبية.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

**١٢ - رأس المال**

يتكون رأس مال الشركة المتصح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. فيما يلي هيكلية حصص الملكية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩:

**بألاف الريالات**

<b>المساهمون</b>	<b>نسبة الملكية</b>	<b>السعودية</b>
البنك السعودي البريطاني	% ٦٥,٠٠	٢٢١,٠٠٠
آخرى	% ٣٥,٠٠	١١٩,٠٠٠
	% ١٠٠,٠٠	٣٤٠,٠٠٠

**١٣ - معلومات تكميلية**

**قائمة المؤشر المالي الأولية**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)						الموجودات
المجموع	المساهمين	العمليات التكافل	المجموع	المساهمين	العمليات التكافل	
بألاف الريالات السعودية						
١٤٦,٩٨٦	١٠٦,٢٥١	٤٠,٧٣٥	٢٢٢,٧٠٦	١٧٦,٠٨٣	٤٦,٩٢٣	القروض والمحاذلة
٦٦,٢٧٧	٦٦,٢٧٧	-	-	-	-	والائع قصيرة الأجل
٢٦,٤٠٦	-	٢٦,٤٠٦	٢٥,٤٣٩	-	٢٥,٤٣٩	اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة صافى
١٠,٩٤٦	-	١٠,٩٤٦	١٥,٧٨٠	-	١٥,٧٨٠	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٤٧,٦٤٤	-	٤٧,٦٤٤	٦٠,٠٧٤	-	٦٠,٠٧٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١,٩٨٥	-	١,٩٨٥	٢,٠٨٠	-	٢,٠٨٠	تكاليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة
-	(٢٢,٠٧٧)	٢٢,٠٧٧	-	(٣٦,٧٥٩)	٣٦,٧٥٩	مطلوب من / إلى) عمليات المساهمين / التكافل
٣٨٣,٨٦٩	٧,٠٣٥	٣٧٦,٨٣٤	٣٦٩,٥٨٣	٦,٤٨٦	٣٦٣,٠٩٧	موجودات مالية متاحة للبيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٦,٣٧٢	١٣٦,٥٢٨	٩,٨٤٤	١٤٦,٣٥٩	١٣٦,٤٧٥	٩,٨٨٤	مصرف ممدفعة مقدماً موجودات أخرى
١,٠٦٢	٢٩٣	٧٦٩	٥,١٩٦	١٦٠	٥,٠٣٦	موجودات ثابتة
٧٥	٧٥	-	٤٠	٤٠	-	موجودات غير ملموسة
٢,٢١٦	٢,٢١٦	-	٢,٣٤٧	٢,٣٤٧	-	وديعة نظامية
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	إرادات مستحقة من وديعة نظامية
٤,٣٥٥	٤,٣٥٥	-	٤,٥٧١	٤,٥٧١	-	مجموع الموجودات
٨٧٢,١٩٣	٣٣٤,٩٥٣	٥٣٧,٢٤٠	٨٨٨,١٧٥	٣٢٣,٤٠٣	٥٦٤,٧٧٢	

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)**

**قائمة المكز المالي الأولية (تتمة)**

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المطلوبات	
بالملايين السعوديين							
٤٣,٢٨٢	٢,٦٤٧	٤١,٦٣٥	٤٥,٤٧٤	٣,٣٦٣	٤٢,١١١	مستحقات ومطلوبات أخرى	
٥,٧٧٨	٥,٧٧٨	-	٨,٢٠٣	٨,٢٠٣	-	مخصص لرकأة وضريبة الدخل	
١٥,٨٦٤	-	١٥,٨٦٤	٣٣,٤١٢	-	٣٣,٤١٢	أرصدة معيدي التكافل الدالة	
١٥,٧٠٣	-	١٥,٧٠٣	١٩,٩٦٥	-	١٩,٩٦٥	اشتراكات غير مكتسبة	
١,٩١٠	-	١,٩١٠	٢,٩٨٢	-	٢,٩٨٢	عملة معيدي التكافل غير المكتسبة	
٦٢,٢٩٠	-	٦٢,٢٩٠	٧٧,٣٠٣	-	٧٧,٣٠٣	إجمالي المطالبات قيد التسوية	
٥,٨٨٩	-	٥,٨٨٩	٥,٢٩١	-	٥,٢٩١	احتياطي المخاطر السلبية	
٦,٤٧٠	-	٦,٤٧٠	٨,٤٩٠	-	٨,٤٩٠	احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات	
٥,٨٧٥	-	٥,٨٧٥	٦,٥١٣	-	٦,٥١٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	
٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	فالص توزيع دائن	
٣٧٦,٨٣٤	-	٣٧٦,٨٣٤	٣٦٣,٠٩٧	-	٣٦٣,٠٩٧	احتياطي أنشطة تكافل	
٤,٣٥٥	٤,٣٥٥	-	٤,٥٧١	٤,٥٧١	-	إرادات عمولة مستحقة من وديعة نظامية	
٥٥٠,٨٤٣	١٢,٧٨٠	٥٣٨,٠٦٣	٥٨١,٨٩٤	١٦,١٣٧	٥٦٥,٧٥٧	مجموع المطلوبات	
-	-	-	-	-	-	فائض عمليات التكافل	
٥٥٠,٨٤٣	١٢,٧٨٠	٥٣٨,٠٦٣	٥٨١,٨٩٤	١٦,١٣٧	٥٦٥,٧٥٧	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل	
حقوق المساهمين							
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	رأس المال	
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	احتياطي نظامي	
(٨٢٣)	-	(٨٢٣)	(٩٨٥)	-	(٩٨٥)	إعادة قياس التراكمات منافع التقاعد	
٦٤٩	٦٤٩	-	١٠٠	١٠٠	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	
(٣٣,٢٦٤)	(٣٣,٢٦٤)	-	(٤٧,٦٢٢)	(٤٧,٦٢٢)	-	خسائر مراكمة	
٣٢١,٣٥٠	٣٢٢,١٧٣	(٨٢٣)	٣٠٦,٢٨١	٣٠٧,٢٦٦	(٩٨٥)	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين	
٨٧٢,١٩٣	٣٣٤,٩٥٣	٥٣٧,٢٤٠	٨٨٨,١٧٥	٣٢٣,٤٠٣	٥٦٤,٧٧٢		

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)**

**قائمة الدخل الأولية**

لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩					
الإيرادات	عمليات التكافل	المساهمين	المجموع	الإيرادات	عمليات التكافل
بألاف الريالات السعودية					
٣٠,٢٧٢	-	٣٠,٢٧٢	٣٣,٠٩٣	-	٣٣,٠٩٣
٣,٦٤١	-	٣,٦٤١	١٢,١٤٩	-	١٢,١٤٩
٣٣,٩١٣	-	٣٣,٩١٣	٤٥,٢٤٢	-	٤٥,٢٤٢
(١,٩٢٣)	-	(١,٩٢٣)	(٢,٢٥٤)	-	(٢,٢٥٤)
(٧,٨٥٠)	-	(٧,٨٥٠)	(٢٠,٠٦٥)	-	(٢٠,٠٦٥)
٤,٠٥٩	-	٤,٠٥٩	٣,٨٥٦	-	٣,٨٥٦
٢٨,١٩٩	-	٢٨,١٩٩	٢٦,٧٧٩	-	٢٦,٧٧٩
٣,٤١٤	-	٣,٤١٤	(٥٥٠)	-	(٥٥٠)
(٣,٣٥٦)	-	(٣,٣٥٦)	١,٣١٨	-	١,٣١٨
٢٨,٢٥٧	-	٢٨,٢٥٧	٢٧,٥٤٧	-	٢٧,٥٤٧
١,٨٠٦	-	١,٨٠٦	١,٧٦٣	-	١,٧٦٣
-	-	-	١,٩٩٩	-	١,٩٩٩
٣٠,٠٦٣	-	٣٠,٠٦٣	٣١,٣٠٩	-	٣١,٣٠٩

الإيرادات
إجمالي الاشتراكات المكتسبة
- تكافل عائلي
- تكافل عام
إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
اشتراكات إعادة التكافل المسندة
- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة
- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبي المسندة
رسوم حاملي وثائق التكافل
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
الغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
دخل أتعاب وعمولات
دخل اكتتاب آخر
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة
إعادة واستحقاق الوثائق الصافي للمطالبات والمطالع الأخرى المدفوعة
الغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
غيرات في مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها، صافي
صافي للمطالبات والمطالع الأخرى المتکبدة

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

**١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)**

**قائمة الدخل الأولية (تتمة)**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
النوع	المساهمين	التكافل	المجموع	النوع	المساهمين	التكافل
<b>بآلاف الريالات السعودية</b>						
(٢٦٨)	-	(٢٦٨)	(٥٤٦)	-	(٥٤٦)	
(٤٤٦)	-	(٤٤٦)	١١٥	-	١١٥	تغيرات في احتياطي أنشطة تكافل
(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	٢,١٩٢	-	٢,١٩٢	تغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(١,٠٧٦)	-	(١,٠٧٦)	(٣,٧٨٨)	-	(٣,٧٨٨)	تكلف اقتناص وثائق التأمين
(٢٦,٧٣٠)	-	(٢٦,٧٣٠)	(٢٢,٤٥٨)	-	(٢٢,٤٥٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الأكتتاب
٣,٣٣٣	-	٣,٣٣٣	٨,٨٥١	-	٨,٨٥١	صافي دخل الأكتتاب
<b>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>						
(١١,٧٤٥)	(٨٦٢)	(١٠,٨٦٣)	(١٢,٥٥٧)	(١,١٢٥)	(١١,٤٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٣٠	-	٣٣٠	٣٣٠	-	٣٣٠	دخل من خصومات الكمية
١,٥٧٢	١,٣٤٤	٢٢٨	٧٦٤	٦٨٦	٧٨	دخل من الودائع
١,٠٢٤	١,٠٢٤	-	١,٠٤٧	٩٥٥	٩٢	دخل من الصكوك
-	-	-	٧٠	٧٠	-	توزيعات الأرباح
(٨,٧٩٩)	١,٥٠٦	(١٠,٣٠٥)	(١٠,٣٤٦)	٥٨٦	(١٠,٩٣٢)	مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، صافي
(٥,٤٦٦)	١,٥٠٦	(٦,٩٧٢)	(١,٤٩٥)	٥٨٦	(٢,٠٨١)	صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل العائد ولزيادة والضريرية
-	(٦,٩٧٢)	٦,٩٧٢	-	(٢,٠٨١)	٢,٠٨١	تحمل العجز من المساهمين / (المالضائع التي تعود إلى المساهمين) من عمليات التكافل
(٥,٤٦٦)	(٥,٤٦٦)	-	(١,٤٩٥)	(١,٤٩٥)	-	صافي الخسارة العائد إلى المساهمين قبل لزيادة والضريرية
(١,٣٢٣)	(١,٣٢٣)	-	(١,٣١٩)	(١,٣١٩)	-	لزيادة والضريرية للفترة
(٦,٧٨٩)	(٦,٧٨٩)	-	(٢,٨١٤)	(٢,٨١٤)	-	صافي الخسارة العائد إلى المساهمين بعد لزيادة والضريرية

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تممة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**١٣ - معلومات تكميلية (تممة)**

**قائمة الدخل الأولية (تممة)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (معتلة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
المجموع	عمليات المساهين	المجموع	عمليات المساهين
بألاف الريالات السعودية			
٥٨,٧٢٤	-	٥٨,٧٢٤	٧٠,١٨١
١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	٢١,٩٥٥
٧٣,٢٢٤	-	٧٣,٢٢٤	٩٢,١٣٦
(٣,٦١٧)	-	(٣,٦١٧)	(٤,٥٣٦)
(٢٢,٩٧٧)	-	(٢٢,٩٧٧)	(٣٧,٥٣٦)
٧,٨٠٩	-	٧,٨٠٩	٨,٢٦٥
٥٤,٤٣٩	-	٥٤,٤٣٩	٥٨,٣٢٩
٩٩	-	٩٩	(٤,٢٦٢)
٦٧٩	-	٦٧٩	٤,٨٣٤
٥٥,٢١٧	-	٥٥,٢١٧	٥٨,٩٠١
٢,٩١٩	-	٢,٩١٩	٢,٤٠٢
-	-	-	١,٩٩٩
٥٨,١٣٦	-	٥٨,١٣٦	٦٣,٣٠٢

**الإيرادات**

إجمالي الاشتراكات المكتسبة

- تكافل عائلي

- تكافل عام

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

اشتراكات إعادة التكافل المستندة

- اشتراكات إعادة التكافل المحلية المستندة

- اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية

المستندة

رسوم حاملي وثائق التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

التغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل غير

المكتسبة

التغير في حصة معيدي التكافل من

اشتراكات غير مكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

دخل أتعاب وعمولات

دخل اكتتاب آخر

إجمالي الإيرادات

**تكاليف ومصاريف الاكتتاب**

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من مطالبات

مدفوعة

إعادة واستحقاق الوثائق

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي

تغيرات في مطالبات مكتسبة وغير مكتسبة

عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المكتسبة

(٢٠,٢٠٢)	-	(٢٠,٢٠٢)	(١٦,٧٥١)	-	(١٦,٧٥١)
١٧,١٠٩	-	١٧,١٠٩	١٣,٢٣٤	-	١٣,٢٣٤
(٣٨,٥٩٢)	-	(٣٨,٥٩٢)	(٣٥,٥٨٠)	-	(٣٥,٥٨٠)
(٤١,٦٨٥)	-	(٤١,٦٨٥)	(٣٩,٠٩٧)	-	(٣٩,٠٩٧)
(٢٨٣)	-	(٢٨٣)	(١,٤٢١)	-	(١,٤٢١)
(١,٥٥٤)	-	(١,٥٥٤)	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)
(٤٣,٥٢٢)	-	(٤٣,٥٢٢)	(٤١,٦٨٠)	-	(٤١,٦٨٠)

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

**١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)**

**قائمة الدخل الأولية (تتمة)**

		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
		(معتلة)		٢٠٢٠ يونيو	
المجموع	المساهمين	عمليات	المجموع	عمليات	التفادل
		المساهمين التكافل	الجُمُوع	المساهمين	التفادل
بآلاف الريالات السعودية					
(١٠٠)	-	(١٠٠)	(٣,٧٦٣)	-	(٣,٧٦٣)
٦	-	٦	(٢,٠٢٠)	-	(٢,٠٢٠)
٥٠٨	-	٥٠٨	٥٩٨	-	٥٩٨
(٢,١٣٦)	-	(٢,١٣٦)	(٧,٢٥٠)	-	(٧,٢٥٠)
(٤٥,٢٤٩)	-	(٤٥,٢٤٩)	(٥٤,١١٥)	-	(٥٤,١١٥)
١٢,٨٨٧	-	١٢,٨٨٧	٩,١٨٧	-	٩,١٨٧
(٢٢,٩١٢)					
٦٦٠	-	٦٦٠	٦٦٠	-	٦٦٠
٣,٢٩٦	٢,٨١٧	٤٧٩	١,٨٢٧	١,٦٢٢	٢٠٥
٢,١٢٥	٢,١٢٥	-	٢,٠٥١	١,٩٠٣	١٤٨
-	-	-	٨٥	٨٥	-
(١٦,٨٣١)	٣,١٩٨	(٢٠,٠٢٩)	(٢١,٠٩٦)	١,٦٥١	(٢٢,٧٤٧)
(٣,٩٤٤)	٣,١٩٨	(٧,١٤٢)	(١١,٩٠٩)	١,٦٥١	(١٣,٥٦٠)
-	(٧,١٤٢)	٧,١٤٢	-	(١٣,٥٦٠)	١٣,٥٦٠
(٣,٩٤٤)	(٣,٩٤٤)	-	(١١,٩٠٩)	(١١,٩٠٩)	-
(٢,٨٧٤)	(٢,٨٧٤)	-	(٢,٤٤٩)	(٢,٤٤٩)	-
(٦,٨١٨)	(٦,٨١٨)	-	(١٤,٣٥٨)	(١٤,٣٥٨)	-

التغيرات في احتياطي أنشطة تكافل  
تغيرات في احتياطي لبيود غير مرتبطة  
وحدات  
تغيرات في احتياطي المخاطر السلبية  
تكاليف اقتداء وثائق التأمين  
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب  
صافي دخل الاكتتاب

**(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 (خسارة) / دخل الفترة قبل الماءد  
وللكلفة والضريبة  
تحمل العجز من المساهمين / (المالبس)  
الحقول إلى المساهمين) من عمليات  
التفادل  
صافي الخسارة العائد إلى المساهمين قبل  
للتوكيد والضريبة  
للتوكيد والضريبة لل فترة  
صافي الخسارة العائد إلى المساهمين بعد  
للتوكيد والضريبة

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

**٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

**١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)**

**قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة**

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
النوع	المجموع	عمليات التكافل	المساهمين	عمليات المساهمين	النوع
<b>بألاف الريالات السعودية</b>					
(٦,٧٨٩)	(٦,٧٨٩)	-	(٢,٨١٤)	(٢,٨١٤)	-
صافي الخسارة العائدة للمساهمين					بعد إزالة والضريبة
٢,٦٥٦	-	٢,٦٥٦	٢٩,٥٣١	-	٢٩,٥٣١
٢,٦٥٦	-	(٢,٦٥٦)	(٢٩,٥٣١)	-	(٢٩,٥٣١)
٢,٦٥٦	-	-	-	٤٦٩	٤٦٩
(١٩١)	-	(١٩١)	٣٩	-	٣٩
<b>مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة</b>					
<b>لل فترة</b>					
(٦,٩٨٠)	(٦,٧٨٩)	(١٩١)	(٢,٣٠٦)	(٢,٣٤٥)	٣٩

**الخسارة الشاملة الأخرى**

**بمقدار يعاد تصديقهها للثانية  
الدخل الأولية في الثروات  
اللاحقة**

**- تغيرات في القيمة العادلة  
للاستثمارات المتاحة للبيع  
المربطة بوحدة - غير محققة**

**- تغيرات في القيمة العادلة  
لاحتياطي أنشطة تكافل - غير  
محققة**

**- احتياطي القيمة العادلة  
للاستثمارات في الأseم المتاحة  
للبيع**

**بمقدار يعاد تصديقهها للثانية  
الدخل الأولية في الثروات  
اللاحقة**

**- إعادة قياس التزامات منافع  
التقاعد**

**موجز الدخل / (الخسارة) الشاملة**

**لل فترة**

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**١٣ - معلومات تكميلية (تتمة)**

**قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)**

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
بالألاف ريالات السعودية					
(٦,٨١٨)	(٦,٨١٨)	-	(١٤,٣٥٨)	(١٤,٣٥٨)	-
<b>صافي الخسارة العادلة للمساهمين</b>					
<b>بعد الزيادة والضريبة</b>					
<b>الخسارة الشاملة الأخرى</b>					
<b>بمقدار يعاد تصديقهها لقائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة</b>					
- 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					
<b>بمقدار يعاد تصديقهها لقائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة</b>					
<b>إعادة قياس التزامات منافع التقاعد</b>					
<b>مجموع الخسارة الشاملة للفترة</b>					
(٢٨١)	-	(٢٨١)	(١٦٢)	-	(١٦٢)
(٧,٠٩٩)	(٦,٨١٨)	(٢٨١)	(١٥,٠٦٩)	(١٤,٩٠٧)	(١٦٢)

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**١٣ - معلومات تكميلية (تنمية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية**

		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
		العمليات	العمليات	العمليات	العمليات
الجهاز	المساهمين	النحو	المجموع	المساهمين	النحو
بـالآف الريالات السعودية					
(٣,٩٤٤)	(٣,٩٤٤)	-	(١١,٩٠٩)	(١١,٩٠٩)	-
٤١٤	٤١٤	-	٣٥٢	٣٥٢	-
٣٥	٣٥	-	٣٥	٣٥	-
(٢,١٢٥)	(٢,١٢٥)	-	(٢,٠٦٩)	(١,٩٢٣)	(١٤٦)
١٤	١٤	-	١٨	١٨	-
-	-	-	(٢)	-	(٢)
-	٧,١٤٢	(٧,١٤٢)	-	١٣,٥٦٠	(١٣,٥٦٠)
٢٧٧	-	٢٧٧	(٧٠)	-	(٧٠)
١,٢٨	-	١,٠٢٨	٧٦١	-	٧٦١
(٤,٣٠١)	١,٥٣٦	(٥,٨٣٧)	(١٢,٨٨٤)	١٣٣	(١٣,٠١٧)
٨,٣٠٣	-	٨,٣٠٣	١,٠٣٧	-	١,٠٣٧
-	-	-	٦٦,٢٧٧	٦٦,٢٧٧	-
(٦٧٩)	-	(٦٧٩)	(٤,٨٣٤)	-	(٤,٨٣٤)
٦,٢١٢	-	٦,٢١٢	(١٢,٤٣٠)	-	(١٢,٤٣٠)
٣٧٥	-	٣٧٥	(٩٥)	-	(٩٥)
(٢٢,٥٣٢)	-	(٢٢,٥٣٢)	١٣,٧٣٧	-	١٣,٧٣٧
(١,٧٨٩)	(٣٠٣)	(١,٤٨٦)	(٤,١٣٤)	١٣٣	(٤,٢٦٧)
٩,٨٢٣	(٣٦٧)	١٠,١٩٠	٢,١٩٢	٧١٦	١,٤٧٦
١,٧١٠	-	١,٧١٠	١٧,٥٤٨	-	١٧,٥٤٨
(٩٩)	-	(٩٩)	٤,٢٦٢	-	٤,٢٦٢
(٤٧٦)	-	(٤٧٦)	١,٠٧٢	-	١,٠٧٢
(٤,٣٧٥)	-	(٤,٣٧٥)	١٥,٠١٣	-	١٥,٠١٣
(٥٠٨)	-	(٥٠٨)	(٥٩٨)	-	(٥٩٨)
(٦)	-	(٦)	٢,٠٢٠	-	٢,٠٢٠
٢٢,٥٣٢	-	٢٢,٥٣٢	(١٣,٧٣٧)	-	(١٣,٧٣٧)
١٤,١٩٠	٨٦٦	١٣,٣٢٤	٧٤,٤٤٦	٦٧,٢٥٩	٧,١٨٧
(٦٣)	-	(٦٣)	(٢٨٥)	-	(٢٨٥)
(٥,٩٥٨)	(٥,٩٥٨)	-	(٢٤)	(٢٤)	-
٨,١٦٩	(٥,٠٩٢)	١٣,٢٦١	٧٤,١٣٧	٦٧,٢٣٥	٦,٩٠٢

- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة للفترة قبل العائد وإلاكاة والضريبة تعديل لبند غير نقدية:
- الإطفاء الاستهلاك الدخل من الصكوك إطفاء العلاوة من صكوك إطفاء الخصم من الصكوك حصة المساهمين من العجز / الفاضل خصخص انخفاض قيمة الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المديمة خصخص منافع نهاية الخدمة للموظفين
- النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي ودائع مرأمة حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
- حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة موجودات مالية متاحة للبيع مصلريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مستحقات ومطلوبات أخرى لرصدة معيدي التكافل الدائنة إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة إجمالي المطالبات قيد التسوية احتياطي المخاطر السارية احتياطي لبند غير مرتبطة وحدات احتياطي أنشطة تكافل منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة، صافي المخول زكاة وضريبة مدفوعة صافي النقد المستخدم في / الناتج من الأنشطة التشغيلية

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

**- ١٣ معلومات تكميلية (تتمة)**

**قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩						
المجموع	المساهمين	العمليات	المجموع	المساهمين	العمليات	المجموع
بالألاف الريالات السعودية						
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	-	-	-	-	-
(٢٠,٣٧٠)	(٢٠,٣٧٠)	-	-	-	-	-
٢,١٥٧	٢,١٥٧	-	٢,٠٦٦	١,٩٥٨	١٠٨	-
(١,٠٧٧)	(١,٠٧٧)	-	(٤٨٣)	(٤٨٣)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٧١٠	٣٠,٧١٠	-	١,٥٨٣	١,٤٧٥	١٠٨	-
٣٨,٨٧٩	٣١,١٨٤	٧,٦٩٥	٧٥,٧٧٠	٦٩,٨٣٢	٥,٨٨٨	-
٢٤٤,٠١٩	١٩٤,٣١٢	٤٩,٧٠٧	١٤٦,٩٨٦	١٠٦,٢٥١	٤٠,٧٣٥	-
٢٨٢,٨٩٨	٢٢٥,٤٩٦	٥٧,٤٠٢	٢٢٢,٧٠٦	١٧٦,٠٨٣	٤٦,٦٢٣	-
٣٠,٢٣٦	-	٣٠,٢٣٦	(٩,٢٣٥)	-	(٩,٢٣٥)	-
-	-	-	(٥٤٩)	(٥٤٩)	-	-

**التدفقات النقدية من الأنشطة**

**الاستثمارية:**

استحقاق موجودات مالية محفظة

بما حق تاريخ الاستحقاق

شراء موجودات مالية محفظة بما

حق تاريخ الاستحقاق

دخل مستلم من الصكوك

شراء موجودات غير ملموسة

شراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات

ثابتة

/ صافي النقد الناتج من /

(المستخدم في) الأنشطة

**الاستثمارية**

**التدفقات النقدية من أنشطة**

**تمويلية:**

مطلوب من / (إلى) عمليات

المساهمين / التكافل، صافي

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 المتاحة للبيع

صافي التغير في القيمة العادلة

للاستثمارات المتاحة للبيع في

أسهم حقوق الملكية المحلية

#### ٤ - إعادة ترتيب أرقام المقارنة

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

#### ٥ - إدارة المخاطر

توافق سياسات إدارة المخاطر في الشركة مع تلك الورقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغييرات التالية:

##### (أ) إدارة مخاطر الائتمان

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

ركزات مخاطر الائتمان - بناء على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل جوهري من جائحة كورونا الجديدة ١٩ وانخفاض أسعار النفط، خاصة الأغذية والخطوط الجوية وشركات الشحن والفنادق وما إلى ذلك.

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

المدينة	النوع	النسبة المئوية (%)
	الأغذية	-
	الخطوط الجوية	-
	شركات الشحن	-
١٣٪	الفنادق	-

##### (ب) إدارة مخاطر رأس المال

قامت الإدارة، من خلال تحليل السينarioهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل الجهات الرقابية، بتقييم التأثير المحتمل ذو الصلة بجائحة كورونا الجديدة ١٩ على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاعة المالية بشكل استباقي من خلال إجراء اختبار الجهد للمتغيرات المختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط وزيادة تكلفة الموظفين ونسبة الخسارة منذ بداية العام ومخصصات الأقساط المتبقية وغير ذلك. خلصت الإدارة إلى أنه بناء على اختبار الجهد الذي تم إجراؤه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠، يمكن تخفيف الملاعة المالية للشركة من ٣٠٪ إلى ٢٨٪. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الخروج مدروسة بحكم جوهري وعدم تأكيد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديرى وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)**

**٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

**١٦ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة**

اعتمدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ذو الحجة ١٤٤١هـ، الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٠.