

شركة ساپ للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقدير فحص المراجعين المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

صفحة

١
٣ - ٢
٥ - ٤
٦
٨ - ٧
١٠ - ٩
٣٨ - ١١

الفهرس

تقرير فحص المراجعين المستقلين
قائمة المركز المالي الأولية
قائمة الدخل الأولية
قائمة الدخل الشامل الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
قائمة المتغيرات النق比ة الأولية
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



Crowe

Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
CPAs & Consultants
Member Crowe Global



تقرير المراجعين المستقلون حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة إلى السادة مساهمي شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والقائم الأولية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٤٤١، "فحص المعلومات المالية الأولية المستقل من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية من الاستفسار بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحاليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي يمكن أن يتم تحديدها عند إجراء المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الشخص الذي قمنا به، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العلم والسديري والشيخ وشركاؤهم

محاسبون قانونيون
ص.ب. ١٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣

بروايس وترهاوس كوبيرز

٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

مفضل عباس علي

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧

٢٠ مايو ٢٠٢١
(٨ شوال ١٤٤٢هـ)



شركة ساب للنكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	الإيضاحات
---	---	-----------

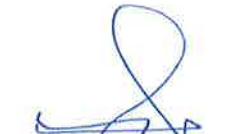
الموجودات

٦٨,٢١٥ ١٢٠,٣٤٥ ٤٥,٢٦٠ ٢٥,٥٢٧ ٧٣,٩٩٤ ٣,٩٤٧	١٥٤,٥٤٥ ٢٠,٢٥٥ ٤٦,٤٣١ ٢٦,٦٥٦ ١٠٩,٨٤٩ ٣,٩٩٠	٥ ٤ ٧ (ب) ٦ ٣ ٨	نقد وما يماثله ودائع قصيرة الأجل مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، بالصافي حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة تكاليف اقتداء وثائق تكافل موجلة استثمارات
٤١٣,٦٢١ ١٤٦,٣٣٩ ٣,٧٦٢ - ٢,٠٢٩ ٣٤,٠٠٠ ٤,٦١٢	٤٢٧,٨٢١ ١٦٦,٣٤٩ ٤,٦١٦ - ١,٨٣٦ ٣٤,٠٠٠ ٤,٧٥٥	٣ ٣ ٣ ٣ ٣ ٣ ٣	موجودات مالية متاحة للبيع موجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة وبيعة نظامية إيرادات مستحقة من وبيعة نظامية
٩٤١,٦٥٩	٩٩٩,١٠٣	مجموع الموجودات	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشيب
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخليل
الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى
المدير المالي

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	الإيضاحات
---	---	-----------

المطلوبات وحقوق المساهمين
المطلوبات

٤٩,٤٣٥	٤٨,٧٤٩	
٤,٩٩١	٦,٣٧٣	١١
٢٥,١٤	٣١,٩٣١	
٣٤,٢٨٣	٣٥,٠٥٥	٧ (ب)
٤,٧٢٢	٥,١٥٨	
٩٣,٠١١	١٣١,١٢٨	٦
٨,٨٣٦	٧,٠٤١	٧ (ج)
٧,٦٠٧	٤,٤٧٩	٧ (ج)
٦,٣١٦	٦,٧٨٣	
٦,٥٩٣	٦,٧٩٣	
٤٠,٦٦٦	٤٢٠,٦٣٦	٣,٠٤٧ (ج)
٤,٦١٢	٤,٧٥٥	
<hr/> ٦٥٢,٠٥٦	<hr/> ٧٠٨,٨٨١	

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

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٢
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	
(٦٤,٥٦٦)	(٦٤,٠٦٨)	
(١,٢١٨)	(١,٢٩٧)	
٥٩٩	٧٩٩	
<hr/> ٢٨٩,٦٠٣	<hr/> ٢٩٠,٢٢٢	
<hr/> ٩٤١,٦٥٩	<hr/> ٩٩٩,١٠٣	

رأس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع

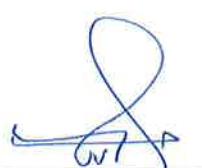
مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشلبي
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيال
الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى
المدير المالي

شركة ساب التكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية	إيضاحات السعودية
--	--	------------------

٣٧,٠٨٨	٤٠,٥٣٢	
٩,٨٠٦	١٣,٨٥١	
٤٦,٨٩٤	٥٤,٣٨٣	

(٢,٢٨٢)	(٦,٩٢٦)	
(١٧,٤٧١)	(١٥,٢٥٩)	
٤,٤٠٩	٤,٧٦٢	
٣١,٥٥٠	٣٦,٩٦٠	
(٣,٧١٢)	(٧٧٢)	
٣,٥١٦	١,١٢٩	
٣١,٣٥٤	٣٧,٣١٧	
٦٣٩	١,٧٧٤	
-	٢٢١	
٣١,٩٩٣	٣٩,٣١٢	

(٩,٨٦٤)	(٢١,٧٨١)	
٨,٠٠٧	١٨,١٠١	
(١٨,٤٦٨)	(٢٠,٣٣٥)	
(٢٠,٣٢٥)	(٢٤,٠١٥)	
(٦٤١)	(٧٥٧)	
(٢٨٣)	(١,٥٠٥)	
(٢١,٢٤٩)	(٢٦,٢٧٧)	
(٣,٢١٧)	(٥,١١٣)	
(٢,١٣٥)	٣,١٢٨	
(١,٥٩٤)	١,٧٩٥	
(٣,٤٦٢)	(٤,٢٠٥)	
(٣١,٦٥٧)	(٣٠,٦٧٢)	
٣٣٦	٨,٦٤٠	

(١٣,١٦٢)	(٨,٦٦٠)	
٣٣٠	٣٥٥	
١,٠٦٣	٦٤٢	
١,٠٠٤	١,٠٣٣	
١٥	٧٠	
(١٠,٧٥٠)	(٦,٥٦٠)	

الإيرادات
اجمالي المساهمات المكتتبة
 - تكافل عائلي
 - تكافل عام

مساهمات إعادة التكافل المسندة
 - مساهمات إعادة التكافل المحلية المسندة
 - مساهمات إعادة التكافل الأجنبية المسندة
تكاليف حاملي خطط التكافل
صافي المساهمات المكتتبة
التغيرات في مساهمات التكافل غير المكتسبة
التغيرات في حصة معيدي التكافل من مساهمات غير مكتسبة
صافي المساهمات المكتتبة
إيرادات الرسوم والعمولات
إيرادات اكتتاب آخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

اجمالي المطالبات المفوعة
حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة
إعادة واستحقاق الوثائق
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
تغيرات في مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها، بالصافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة
التغيرات فياحتياطي أنشطة تكافل
تغيرات فياحتياطي البنود غير مرتبطة بوحدات
تغيرات فياحتياطي المخاطر sararie
تكاليف اقتداء وثائق تكافل
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي إيرادات الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
دخل من خصومات الكمية
إيرادات من الودائع
دخل من الصكوك
إيرادات توزيعات أرباح
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشايب
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخياط
الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى
المدير المالي

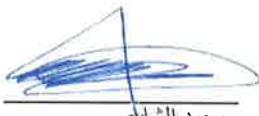
شركة ساب التكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

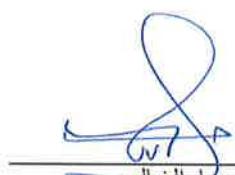
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ مارس ٣١ بألاف الريالات ال سعودية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ مارس ٣١ بألاف الريالات ال سعودية	إيضاحات السعودية	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع والزكاة والضريبة
(١٠,٤١٤)	٢,٠٨٠		صافي الدخل لل فترة العائد ل عمليات التكافل
-	(٢٠٠)		صافي الدخل / (الخسارة) لل فترة العائد ل عمليات التكافل
(١٠,٤١٤)	١,٨٨٠		صافي الدخل / (الخسارة) لل فترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة والضريبة
(١,١٣٠)	(١,٣٨٢)	١١	الزكاة والضريبة لل فترة
<u>(١١,٥٤٤)</u>	<u>٤٩٨</u>		صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة
(٠,٣٤)	٠,٠١	٩	ربحية (خسارة) السهم (ريال سعودي للسهم الواحد) (الأساسية)
٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح ل عدد الأسهم المصدرة

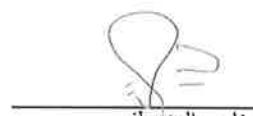
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشلبي
رئيس مجلس الإدارة



حامد الخيل
الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى
المدير المالي

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ مارس ٣١ بآلاف الريالات السعودية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ مارس ٣١ بآلاف الريالات السعودية
	إيضاحات

صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

بنود سيعاد ترتيبها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

- تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدة المتاحة للبيع - غير محققة

- تغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي أنشطة التكافل - غير محققة

- احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع

بنود لن يعاد ترتيبها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة

- إعادة قياس التزامات مناقع التقاعد

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

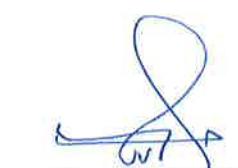
٦٦٩

(١٢,٧٦٣)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشيبع
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيل
الرئيس التنفيذي



ناجي التسطيفي
المدير المالي

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المجموع	احتياطي القيمة العادلة		إعادة قياس التزامات الملكية المتاحة للبيع		احتياطي نظامي		رأس المال
	خسائر متراكمة	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	لاستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع	بألاف الريالات السعودية	منافع التقاعد	
٢٨٩,٦٠٣	(٦٤,٥٦٦)	٥٩٩	(١,٢١٨)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠	٢٠٢١	٢٠٢١

مجموع الدخل الشامل للفترة							
٤٩٨	٤٩٨	-	-	-	-	-	صافي الدخل العائد إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة
(٧٩)	-	-	(٧٩)	-	-	-	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٦١٩	٤٩٨	٢٠٠	(٧٩)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١							
٢٩٠,٢٢٢	(٦٤,٠٦٨)	٧٩٩	(١,٢٩٧)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠	٢٠٢١	٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشيب
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيل
الرئيس التنفيذي



ناجي التوفيق
المدير المالي

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

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

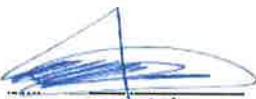
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

احتياطي القيمة العادلة	لاستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع	إعادة قياس التزامات مناقع القاعد	احتياطي نظامي	رأس المال	الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠٢٠
المجموع	بالألف ريالات	بالألف ريالات	بالألف ريالات	بالألف ريالات	٣٤٠,٠٠٠
خسائر متراكمة بالسعودية	خسائر متراكمة بالسعودية	خسائر متراكمة بالسعودية	خسائر متراكمة بالسعودية	خسائر متراكمة بالسعودية	٢٠٢٠
٣٢١,٣٥٠	(٣٣,٢٦٤)	٦٤٩	(٨٢٣)	١٤,٧٨٨	٣٤٠,٠٠٠

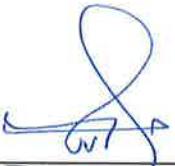
مجموع الخسارة الشاملة للفترة

صافي الخسارة العادلة إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة	-	-	-	-	-
إعادة قياس التزامات مناقع القاعد	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	-
الرصيد كمافي ٣١ مارس ٢٠٢٠	٣٤٠,٠٠٠	١٤,٧٨٨	(٨٢٣)	(٣٣,٢٦٤)	(١١,٥٤٤)
	٣٠٨,٥٨٧	(٤٤,٨٠٨)	(٣٦٩)	(١,٠٢٤)	(١,٠١٨)
	٣٠٨,٥٨٧	(٤٤,٨٠٨)	(٣٦٩)	(١,٠٢٤)	(١,٠١٨)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشابي
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيال
الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى
المدير المالي

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ مارس بألاف الريالات السعودية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ مارس بألاف الريالات السعودية
(١٠,٤١٤)	٢,٠٨٠

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

١٣٩	١٩٣	تعديل لبنيود غير نقدية:
١٧	٨	إطفاء استهلاك
(١,٠١٢)	(١,٠٤٢)	دخل من السكروك
١٠	١٠	إطفاء العلاوة من سكروك
(٢)	(١)	إطفاء الخصم من الصكوك
٢٣٥	١٦٧	مخصص / (عكس) انخفاض قيمة المساهمات وذمم إعادة التكافل
٣٩٦	٤٧٤	المدينة
		مخصص مناقع نهاية الخدمة للموظفين

(١٠,٦٣١)	١,٨٨٩	التحفirs في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٦٧٩)	(١,١٧١)	مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، بالصافي
-	١٠٠,٠٩٠	ودائع قصيرة الأجل
(٣,٥١٦)	(١,١٢٩)	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
(٢,٩٥٢)	(٣٥,٨٥٥)	حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة
(٣٢٤)	(٤٣)	تكاليف اقتداء وثائق تكافل مؤجلة
٣٩,٩٥٨	(١٤,٢٠٠)	موجودات مالية متاحة للبيع
(١,٠٨١)	(٨٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,١٨٦)	(٦٨٦)	مستحقات ومطلوبات أخرى
٨,٥٤٢	٦,٩١٧	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
٣,٧١٢	٧٧٢	مساهمات غير مكتسبة
٧٤٤	٤٣٦	عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة
٣,٨٧٦	٣٨,١١٧	إجمالي المطالبات القائمة
١,٥٩٤	(١,٧٩٥)	احتياطي المخاطر السارية
٢,١٣٥	(٣,١٤٨)	احتياطي لبنيود غير مرتبطة بوحدات
(٣٩,٩٥٨)	١٤,٠٠٠	احتياطي أنشطة تكافل
(٧٦٦)	١٠٣,٣٦٠	مناقع نهاية الخدمة للموظفين المنفوعة، صافي تحويل وارد
(١٥٦)	(٦٤)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	-	

(٩٢٢)	١٠٣,٢٩٦	الصافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٢٠,٠٧٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	متحصلات من استحقاق استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٩٠	١,١١١	شراء موجودات مالية محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠٦)	-	دخل مستلم من السكروك
١,٠٨٤	(١٨,٩٦٦)	شراء موجودات غير ملموسة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التتفقات النافية الأولية (غير مراجعة) (نهاية)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر
المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١
بألاف الريالات السعودية

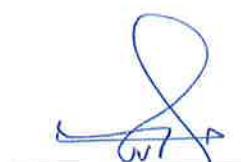
١٦٢	٨٤,٣٣٠	صافي التغير في النقد وما يماثله
١٤٦,٩٨٦	٦٨,٢١٥	نقد وما يماثله، في بداية الفترة
١٤٧,١٤٨	١٥٢,٥٤٥	نقد وما يماثله، في نهاية الفترة

معلومات تكميلية غير نافية:
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم
 حقوق ملكية محلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



محمد الشيب
رئيس مجلس الإدارة



حسام الخيال
الرئيس التنفيذي



ناجي المصطفى
المدير المالي

المنشأة والأنشطة الرئيسية

١

شركة ساب للتأمين ("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 والتغيرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

٢

(١) أسس العرض والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كافية ولفترات الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

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 جوهريه 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 باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف البنود التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: مثل استثمارات محققت حتى تاريخ الاستحقاق وموجودات ذاتية موجودات غير ملموسة ووديعة نظمانية ومخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي لغرض المسؤولية. طبقاً لمتطلبات أنظمة التفتيش في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بحسبات منفصلة لعمليات التكافل والمساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك (إضاح ١٣). ويتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الفاتور المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتتفقات 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 والتتفقات النقدية المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

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

٤

(ا) أسس العرض والقياس (تنمية)

عند إعداد المعلومات 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 و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن المعلومات 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 المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصدر الرئيسي 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 المنصوص عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كوفيد-١٩. لمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح أدناه حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. توصل الإدارة تقييم الوضع وسوف تعكم أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

(ج) ثُر كوفيد-١٩ على الاحتياطيات الفنية والموجودات المالية

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

لا تزال مراكز السيولة والملاعة المالية للشركة قوية كما في تاريخ إصدار هذه المعلومات 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 إن إجمالي معدل الوفيات بسبب كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية ملخصن للغاية.

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

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

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

استناداً إلى هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي أثر جوهري على نتائج الشركة المدرجة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

(د) السياسات المحاسبية الهمة

تنقق السياسات والتقريرات والتقييمات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات 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 المعلومات 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 إلا تعتمد مبكرًا المعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وتقوم حالياً بتقييم أثرها:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

نظرة عامة

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

- المشتقات المتضمنة، إذا كانت تلي 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 والتغيرات والافتراضات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر (تمة) ٢

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تمة)

القياس

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

يعتمد نموذج القياس العام على "الركائز الأساسية" التالية:

(١) التدفقات النقدية المستوفاة، والتي تشمل:

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

(ب) هامش الخدمة التعاقدية

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إثباته كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سليباً عند بدأيتها؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي للإيقاع بالتدفقات النقدية عند البدء مباشرةً في الربح أو الخسارة، في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة التغطية لمجموعة عقود التأمين على أنها إجمالي:

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

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

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

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

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

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

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

٤

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تنمية)

تاريخ السريان

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتاريخ تأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للإلغاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣، سوف يحل 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 "الألوان المالية". تتوقع الشركة أنزها جوهرياً على القيد والافتراض عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

التحول

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

العرض والإفصاحات

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

الاثر

إن الشركة حالياً في مرحلة التصميم لتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتطلب تطوير وتحسين 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 وحاله 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 للإشراف من أجل مراقبة وثيرة تنفيذ وتحصيص المهام والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة. الشركة في صدد تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي شملت وضع سياسة بيانات شاملة وقلموس بيانات. كما أن الشركة بصدد إتمام التصاميم الهيكلية لأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقدير متطلبات العمل، وهي تعمل حالياً على اختيار البائعين مع الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحول وتقدير 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 اللاحقة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالياً، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ التابعة للشركة. تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين على إتمام خطة التأكيد لفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.

النطاق التشغيلي

النطاق الفني والمالي

خطة التأكيد

(د) السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (نتمة)

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.

مجال الأثر	ملخص الأثر
الأثر المالي	يعتمد مدى الفروقات في نموذج نشر الربح وإجمالي النتائج المالية للشركة على عدد من العوامل مثل: <ul style="list-style-type: none">▪ تسمح السياسة المحاسبية الحالية بمقاسة العقود المسبيبة للخسارة مقابل المدرة للربح. قد يؤدي فصل العقود المكلفة وغير المكلفة، ولاحقاً المعالجة المحاسبية المختلفة لعنصر الخسارة مقابل هامش الخدمة التعاقدية، إلى اختلافات جوهيرية في ظهور أرباح ساب مقارنة بالنمط الحالي.▪ سيؤدي قرار نهج التحول إلى فروقات في مصادر الربح المستقلة.
أثر البيانات	سيتوجب تطوير إمكانيات تخزين البيانات أو تحويلها بشكل كبير بحيث تتضمن إمكانيات تمكنها من تخزين بيانات المدخلات من أنظمة المصدر، وإمكانية تخزين نتائج متخصصة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار التطبيقي باثر رجعي ما لم يكن ذلك غير ممكناً. 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 معيبة خصوصاً بسبب الطابع اليدوي للنماذج التاريخية والعمليات صيانة البيانات التي كانت تعمد في الغالب على برنامج أكسل.
أنظمة المعلومات	تتغير الإجراءات المحاسبية وإمكانيات تخزين البيانات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (بالتحديد للتنموذج العلم ونحو الرسوم المتغيرة) أكثر تعقيداً بكثير من أنظمة إعداد التقارير الحالية. ومن غير المحتمل أن تكون النماذج الحالية كافية على المدى الطويل للطيبة متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، وقد لا تفي بمتطلبات الحكومة التي ستكون مهمة بالنظر إلى نقاوة المعلومات المطلوبة.
أثر العملية	ستكون هناك حاجة لمحرك هامش الخدمة التعاقدية بالإضافة إلى نماذج جديدة. ستكون العمليات الجديدة التي تدعم إعداد التقارير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مطلوبة، واستগطي مجالات مثل قرارات التجميع والحساب المبني والقياس اللاحق وفتح هامش الخدمة التعاقدية بالإضافة إلى حسابات تعديل المخاطر.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو 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 تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تاريخ محدد بحيث تقتصر على مفروقات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تنمية)

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحقة من خلال الربح أو الخسارة

عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أصل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقية التعاقدية والبيع.
- اقتصرت الشروط التعاقدية للتدفقات النقية على مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط.

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحافظ بها للمتاجر، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء خيار غير قابل للإلغاء بعرض التغيرات اللاحقة ضمن الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحقة)، 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، مالم يؤدي إثبات أكثر 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 بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتبدلة 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 دائماً 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 المبدئي.

(٣) محاسبة التحوط:

قم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ مطالبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط على نحو أوافق مع إدارة المخاطر. كما تحدد المتطلبات منهجاً يقوم بشكل أكثر على المبدأ إلى نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعميلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات محفظة القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). بالنسبة لذلك، قد تستقر 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 مفصل.

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تنمية)

تاريخ السريان

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، يتغير 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 بدليين:

○ تطبيق إغاء 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 الإصلاحات الإضافية ذات العلاقة بال موجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. وهذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط انتظاماً في المالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً.

○ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لبعض الموجودات المالية، إزالة آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبية والتي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولى، هناك إصلاحات 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 الإيداع أو المشتقات المتضمنة غير الممولة 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 للإغاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقود التأمين. ويتم إدراج الإصلاحات المتعلقة بال موجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

(م) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الاستثمارات

٤

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

٣١ مارس ٢٠٢١

بلاط الريالات السعودية (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	
٤٢٧,٨٢١	٧,١٨٥	٧,١٨٥	٤٢٠,٦٣٦
			٤٢٠,٦٣٦
			استثمارات متاحة للبيع - متدولة الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج) استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٣ (د)

المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	
٥٩٤,١٧٠	١٩٣,٥٩٢	٤٣٠,٥٧٨	
			مجموع الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بلاط الريالات السعودية (مراجعة)

المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	
٤١٣,٦٢١	٦,٩٨٥	٦,٩٨٥	٤٠٦,٦٣٦
			استثمارات متاحة للبيع - متدولة الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية - إيضاح ٣ (ج) استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٣ (د)
			ستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متدولة - إيضاح ٣ (ب)
			stocks of the general aviation authority (listing 1) stocks of the central bank of the country (listing 2) stocks of the ministry of finance (listing 3) stocks of the ministry of finance (listing 4) stocks of the ministry of finance (listing 5) stocks of the ministry of finance (listing 6) stocks of the ministry of finance (listing 7)
١٤٦,٣٣٩	١٣٦,٤٥١	٩,٨٨٨	
٥٥٩,٩٦٠	١٤٣,٤٣٦	٤١٦,٥٢٤	
			مجموع الاستثمارات

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

استثمارات (نهاية)

٤

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 علاقه بالشركة.

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

- 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١٦٦,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٤٦,٦٥ مليون ريال سعودي).

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بالألاف الريالات ال سعودية	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) بالألاف الريالات ال سعودية
٣٧٦,٨٣٤	٤٠٦,٦٣٦
٨٣,٥١٧	٢٥,٤٤٩
(٨٣,٩٣٥)	(٢٥,٠٩٧)
<u>٣٧٦,٤١٦</u>	<u>٤٠٦,٩٨٨</u>
٣٠,٢٢٠	١٣,٦٤٨
<u>٤٠٦,٦٣٦</u>	<u>٤٢٠,٦٣٦</u>

الرصيد الافتتاحي
مشترية خلال الفترة/السنة
مباعة خلال الفترة/السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد الختامي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بالألاف الريالات ال سعودية	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) بالألاف الريالات ال سعودية
٧,٠٣٥	٦,٩٨٥
-	-
-	-
<u>٧,٠٣٥</u>	<u>٦,٩٨٥</u>
(٥٠)	٢٠٠
<u>٦,٩٨٥</u>	<u>٧,١٨٥</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
مشترية خلال الفترة/السنة
مباعة خلال الفترة/السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

استثمارات (لتحت)^٣

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

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

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المملوكة 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 مثبتة 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 والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى (١) و(٣) من التسلسل الهرمي، على التوالي.

مساهمات ونجم إعادة تكافل مدينة، بالصافي^٤

السعوية بآلاف الريالات	(غير مراجعة) بآلاف الريالات	٢٠٢١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩,١٩٦	١٦,٣١٨		
١,٤٢٢	١٢,٩٧٧		
٢٦,٠٢٨	١٨,٦٩٠		
٤٦,٦٤٦	٤٧,٩٨٥		
(١,٣٨٦)	(١,٥٥٤)		
٤٥,٢٦٠	٤٦,٤٣١		

حاملو وثائق التكافل
شركات إعادة التكافل
مبالغ مطلوبة من البنك السعودي البريطاني - الشركة الأم للشركة
مخصص الانخفاض في القيمة

تبلغ أرصدة النجم المدينة من أحد المساهمين نسبة ٣٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٦٪) من إجمالي النجم المدينة، ولا تتوقع الشركة أي مخاطر ائتمانية لأن البنك يتمتع بتصنيف ائتماني جيد للغاية.

نقد وما يماثله^٥٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية

المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	
١٦,٩٧٥	٨,٣٧٧	٨,٥٩٨	أرصدة بنكية
١٣٥,٥٧٠	١١٠,٥٣٤	٢٥,٠٣٦	ودائع مراجعة
١٥٢,٥٤٥	١١٨,٩١١	٣٣,٦٣٤	

شركة ساب التكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

نقد وما يماثله (تنمية) ٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

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

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

مطالبات قائمة ٦

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي التكافل الصافي بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	مطالبات تكافل عائلي قائمة - احتياطيات المطالبات القائمة - احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٦,٣٦٤	(٢١,٢٤٢)	٢٧,٦٠٦	
٦,٥٢٠	(٢٥,٦٤٣)	٣٢,١٦٣	
٤,٢٦٤	(٥٥,٧١٩)	٥٩,٩٨٣	
٤,١٣١	(٧,٢٤٥)	١١,٣٧٦	
٢١,٢٧٩	(١٠٩,٨٤٩)	١٣١,١٢٨	مجموع المطالبات القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي التكافل الصافي بألاف الريالات السعودية	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	
٣,٩٠٠	(٥,٦٥٩)	٩,٥٥٩	
١٩,٠١٧	(٧٣,٩٩٤)	٩٣,٠١١	مجموع المطالبات القائمة

يشمل إجمالي المطالبات القائمة مبلغ ٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٤٠,٤ مليون ريال سعودي) مستحقة الدفع إلى الشركة الأم.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

احتياطي أنشطة التكافل وصافي إيرادات المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى

٧

(ا) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٣٧٦,٨٣٤	٤٠٦,٦٣٦
١٦,٣٧٨	٥,١١٣
(١٦,٧٩٦)	(٤,٧٦١)
٣٠,٢٢٠	١٣,٦٤٨
٤٠٦,٦٣٦	٤٢٠,٦٣٦

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
نفاذ حاملي خطط التكافل
صافي التغير في قيمة العدالة للاستثمارات
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في صافي مساهمات التكافل غير المكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
الصافي بألاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية
٨,٧٥٦	(٢٥,٥٢٧)	٣٤,٢٨٣
٧,٠٠٥	(٢١,٩٢٩)	٢٨,٩٣٤
(٧,٣٦٢)	٢٠,٨٠٠	(٢٨,١٦٢)
٨,٣٩٩	(٢٦,٦٥٦)	٣٥,٠٥٥

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (مراجعة)		
الصافي بألاف الريالات السعودية	حصة معيدي التكافل بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية
٤,٧٥٧	(١٠,٩٤٦)	١٥,٧٠٣
٢٧,٦٣٢	(٩٠,٥٣١)	١١٨,١٦٣
(٢٣,٦٣٣)	٧٥,٩٥٠	(٩٩,٥٨٣)
٨,٧٥٦	(٢٥,٥٢٧)	٣٤,٢٨٣

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

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

٧

(ج) احتياطي لينود غير مرتبطة بوحدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بتكون احتياطي لينود غير مرتبطة بوحدات يبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٦١ مليون ريال سعودي) يتعلق بالقطاع العائلي للأفراد. يتم احتساب الاحتياطي استناداً إلى القيمة الحالية للمصاريف المستقبلية المقرضة ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن الرسوم لجميع وثائق التكافل العائلي للأفراد.

(د) احتياطي المخاطر السارية

٨

يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي عجز الأقساط بمبلغ ١٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦,٠٠٢ مليون ريال سعودي) ويبلغ ٢,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٨١ مليون ريال سعودي) المتعلق بقطاعي التكافل العائلي لمجموعات والتكافل العام، على التوالي.

المعلومات القطاعية

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

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

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

شركة ساب للنكاف (شركة مساهمة سعودية)
بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المعلومات القطاعية (تتمة)

٨

المجموع	نكاف عالي للمجموعات (النكاف العام بـألاف بـألاف الريالات السعودية)	نكاف عالي للمجموعات (حماية ودخل) (حماية ودخل) (بـألاف الريالات بـألاف الريالات السعودية)	عمليات المساهمين (حماية ودخل) (بـألاف الريالات بـألاف الريالات السعودية)	أفراد المساهمين (حماية ودخل) (بـألاف الريالات بـألاف الريالات السعودية)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٥٤,٣٨٣	١٣,٨٥١	١٥,٠٨٣	٢٥,٤٤٩	-	إجمالي المساهمات المكتسبة
٣٦,٩٦٠	٢,٣٣٠	٤,٦٧٥	٢٩,٩٥٥	-	صافي المساهمات المكتسبة
٣٧,٣١٧	١,٤٨٧	٥,٨٧٥	٢٩,٩٥٥	-	صافي المساهمات المكتسبة
١,٧٧٤	١,٧٧٤	-	-	-	إيرادات الرسوم والعمولات
٢٢١	٢٢١	-	-	-	إيرادات اكتتاب أخرى
٣٩,٣١٢	٣,٤٨٢	٥,٨٧٥	٢٩,٩٥٥	-	مجموع الإيرادات
(٢٦,٢٧٧)	(١,٧٧٢)	(٣,٦٠٢)	(٢٠,٩٠٣)	-	صافي المطالبات والمناقع الأخرى المتقدمة
(٥,١١٣)	-	-	(٥,١١٣)	-	التغيرات فياحتياطي أنشطة تكافل
٣,١٢٨	-	-	٣,١٢٨	-	تغيرات فياحتياطي لبنيود
١,٧٩٥	(٦٦)	١,٨٦١	-	-	غير مرتبطة بوحدات
(٤,٢٠٥)	(١,١٢٥)	(٢,٤٥٠)	(٦٣٠)	-	تغيرات فياحتياطي المخاطر السارية
٨,٦٤٠	٥١٩	١,٦٨٤	٦,٤٣٧	-	تكاليف اقتداء وثائق التكافل
(٨,٦٦٠)	(١,٦٤٩)	(٢,٩٦٣)	(٢,٤٨٣)	(١,٥٦٥)	صافي دخل الاكتتاب للفترة
٣٥٥	-	-	٣٥٥	-	مصاريف عمومية وإدارية
٦٤٢	١٩	١٩	٩	٥٩٥	دخل من خصومات الكمية
١,٠٣٣	-	٢٧	٢٧	٩٧٩	إيرادات من الودائع
٧٠	-	-	-	٧٠	دخل من الصكوك
٢,٠٨٠	(١,١١١)	(١,٢٣٣)	٤,٣٤٥	٧٩	إيرادات توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	مجموع الدخل/(الخسارة) للفترة قبل
١٩٣	-	-	-	١٩٣	التوزيع والزكاة والضربيه
٨	٣	٢	٢	١	شراء موجودات غير ملموسة
					إطفاء
					استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المعلومات القطاعية (تتمة)

٨

المجموع	النفاذ عالي	المجموعات	أفراد	المساهمات	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية
	(حماية والخارج)	النفاذ العام	عالي	المساهمين	٢٠٢٠ مارس
	بألاف	بألاف	بألاف	(حماية والخارج)	إجمالي المساهمات المكتسبة
	الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	صافي المساهمات المكتسبة
	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	إيرادات الرسوم والعمولات
	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	مجموع الإيرادات
٤٦,٨٩٤	٩,٨٠٦	١٥,٤٠٣	٢١,٦٨٥	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتسبة
٣١,٥٥٠	١,٧٧٤	٣,٩٢١	٢٥,٨٥٥	-	النغيرات في احتياطي أنشطة تكافل
٣١,٣٥٤	١,٠٩٧	٤,٤٠٢	٢٥,٨٥٥	-	تغيرات في احتياطي لبيود
٦٣٩	٦٣٩	-	-	-	غير مرتبطة بوحدات
٣١,٩٩٣	١,٧٣٦	٤,٤٠٢	٢٥,٨٥٥	-	تغيرات في احتياطي المخاطر السارية
(٢١,٢٤٩)	(١,٥٩٠)	(٦٨٦)	(١٨,٩٧٣)	-	تكلف اقتناه وثائق التكافل
(٣,٢١٧)	-	-	(٣,٢١٧)	-	صافي دخل الاكتتاب للفترة
(٢,١٣٥)	-	-	(٢,١٣٥)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٥٩٤)	(١,٩٠٧)	٣١٣	-	-	دخل من خصومات الكمية
(٣,٤٦٢)	(٥٠٨)	(٢,٤١٨)	(٥٣٦)	-	إيرادات من الودائع
٣٣٢	(٢,٢٦٩)	١,٦١١	٩٩٤	-	دخل من الصكوك
(١٣,١٦٢)	(٣,٢٥٤)	(٤,٦٠٩)	(٤,٤٦٥)	(٨٣٤)	إيرادات توزيعات أرباح
٣٣٠	-	-	٣٣٠	-	مجموع الدخل/(الخسارة) للفترة
١,٠٦٣	٥١	٥١	٢٥	٩٣٦	قبل التوزيع والزكاة والضريرية
١,٠٠٤	-	٢٨	٢٨	٩٤٨	
١٥	-	-	-	١٥	
(١٠,٤١٤)	(٥,٤٧٢)	(٢,٩١٩)	(٣,٠٨٨)	١,٠٦٥	
١٠٦	-	-	-	١٠٦	شراء موجودات غير ملموسة
١٣٩	-	-	-	١٣٩	إطفاء
١٧	-	-	-	١٧	استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المعلومات القطاعية (نهاية)

٨

المجموع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
	(عاليه ولات)	(عاليه ولات)				
	(عاليه ولات)	(عاليه ولات)				
	(عاليه ولات)	(عاليه ولات)				
	(عاليه ولات)	(عاليه ولات)				
١٥٢,٥٤٥	١٢,١٥٣	١١,٥٢١	٩,٩٦٠	١١٨,٩١١	٢٠٠,٢٥٥	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٢٠,٢٥٥	-	-	-	٢٠٠,٢٥٥	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٤٦,٤٣١	١٦,٠٣٠	٣٠,٢٧٦	١٢٥	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٢٦,٦٥٦	٢١,٧١٦	٤,٩٤٠	-	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
١٠٩,٨٤٩	٦٢,٩٦٤	٤٦,١٠٢	٧٨٣	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٣,٩٩٠	٢,٧٩٥	١,٢٩٥	-	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٤٢٧,٨٢١	-	-	٤٢٠,٦٣٦	٧,١٨٥	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
١٦٦,٣٤٩	-	٤,٩٧١	٤,٩٧١	١٥٦,٤٠٧	٣٤,٠٠٠	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠	٢٠٢١ (غير مراجعة)
١١,٤٠٧	-	-	-	-	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٩٩٩,١٠٣						مجموع الموجودات
٧٠٨,٨٨١						مجموع المطلوبات
٣١,٩٣١	٢٦,٥١٩	٤,٩٢٠	٤٩٢	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٣٥,٠٥٥	٢٥,٤٢١	٩,٧٣٤	-	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٥,١٥٨	٥,١٥٨	-	-	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
١٣١,١٢٨	٧١,٣٥٩	٥٦,٣٩٥	٣,٣٧٤	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٧,٤٤١	٢,٨٧٨	٤,١٦٣	-	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٤,٤٧٩	-	-	٤,٤٧٩	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٦,٧٨٣	١,٩٠٨	٢,٠٩٦	٢,٧٥٦	٢٣	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٤٢٠,٦٣٦	-	-	٤٢٠,٦٣٦	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٦٦,٦٧٠	-	-	-	-	-	٢٠٢١ (غير مراجعة)
٧٠٨,٨٨١						مجموع المطلوبات

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المعلومات القطاعية (نهاية)

٨

المجموع	التأمين على المجموعات (حماية ودخل)	التأمين على التكافل العام بألاف الريالات	المجموع السعودية	أفراد عائلي (حماية ودخل) بألاف الريالات	المساهمون بألاف الريالات	العمليات المساهمون بألاف الريالات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٦٨,٢١٥	٢,١٥٦	٢,٤٥٩	٧,٣٥٧	٥٦,٢٤٣			<u>الموجودات</u>
١٢٠,٣٤٥	١٠,٠١٥	١٠,٠١٥	٥,٠٠٧	٩٥,٣٠٨			نقد وما يماثله
٤٥,٢٦٠	٢١,٨٥٣	٢٣,٤٠٧	-	-			ودائع قصيرة الأجل
٢٥,٥٢٧	١٩,٩٠٢	٥,٦٢٥	-	-			مساهمات ونحوها إعادة تكافل مدينة
٧٣,٩٩٤	٢٧,١٤٣	٤٦,٠٣٠	٨٢١	-			بالصافي
٣,٩٤٧	٢,٤٠٢	١,٥٤٥	-	-			حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل
٤١٣,٦٢١	-	-	٤٠٦,٦٣٦	١,٩٨٥			غير المكتسبة
١٤٦,٣٣٩	-	٤,٩٤٤	٤,٩٤٤	١٣٦,٤٥١			حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠			تكاليف اقتداء وثائق تكافل مؤجلة
١٠,٤١١	-	-	-	-			موجودات مالية متاحة للبيع
٩٤١,٦٥٩							موجودات مالية محفظتها حتى تاريخ
							الاستحقاق
							وديعة نظرية
							موجودات غير مصنفة
							مجموع الموجودات

المطلوبات	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
٢٥,٠١٤	٢١,٥٣٩
٣٤,٢٨٣	٢٢,٧٦٥
٤,٧٢٢	٤,٧٢٢
٩٣,٠١١	٣٣,٩٣٣
٨,٨٣٦	٢,٨١٢
٧,٦٠٧	-
٦,٣١٦	١,٧٦٦
٤٠٦,٦٣٦	-
٦٥,٦٣١	-
٦٥٢,٠٥٦	-

مجموع المطلوبات

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

المجموع	*السيارات	الممتلكات	الحماية والإدخار	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٢٥,٥٥١	-	١٠٢	٢٥,٤٤٩	<u>أفراد</u>
-	-	-	-	منشآت متأخرة الصغر
٢,٣٠٤	-	٢,٢٧٧	٢٧	منشآت صغيرة
٤,٨٥٧	-	٤,٧٢١	١٣٦	شركات متوسطة
٢١,٦٧١	-	٦,٧٥١	١٤,٩٢٠	منشآت كبيرة
٥٤,٣٨٣	-	١٣,٨٥١	٤٠,٥٣٢	

* حتى تاريخه، لا تعمد الشركة
أكتتب منتجات السيارات.

المجموع بألاف الريالات السعودية	*السيارات بألاف الريالات السعودية	الحماية والإدخار بألاف الريالات السعودية	ممتلكات والحوالات بألاف الريالات السعودية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٤٦,٨٩٤	-	٧٩	٢١,٦٨٥	<u>اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة</u>
٢١,٧٦٤	-	-	-	أفراد
٢,٠١٤	-	٢,٠٠٣	١١	منشآت متناهية الصغر
٥٣٢	-	٣٥٢	١٨٠	منشآت صغيرة
٢٢,٥٨٤	-	٧,٣٧٢	١٥,٢١٢	شركات متوسطة
	-	٩,٨٠٦	٣٧,٠٨٨	منشآت كبيرة

* حتى تاريخه، لا تتعهد الشركة
بانتساب منتجات السيارات.

٩ الربحية / (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد

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

الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

صافي الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة (بالألف
الريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(العدد بالألاف)

الربحية / (الخسارة) للسهم (ريال سعودي)

١٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

١٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (نهاية)

(د) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص معاملات هامة مع أطراف ذات علاقة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ مارس ٣١ بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ مارس ٣١ بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	البنك السعودي البريطاني (مساهم في الشركة) مساهمات المطالبات المدفوعة مصاريف أخرى تكليف صيانة تكنولوجيا المعلومات ومصاريف متعلقة بها دخل من استثمارات في ودائع مرابحة منشآت أخرى مسيطر عليها بصورة مباشرة أو مشتركة أو يُمارس عليها اثر جوهرى من قبل أطراف ذات علاقة تكليف اقتناص وثائق محفوظة إتش إس بي سي العربية السعودية المحفوظة - آي بي إس آيه خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة
١٤,٩٥٦ (٩,١٨٨)	١٤,٦٢٧ (١٨,٨٣٧)	
(٧٠٨)	(٨٥٣)	
-	-	
(٩٣٦)	(١,٣٠٨)	
٣٣٠	٣٥٥	

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

(ب) تعيضات كبار موظفي الإدارة

يقصد بـ"كبار موظفي الإدارة" كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة. فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ مارس ٣١ بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ مارس ٣١ بألاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	رواتب ومنافع أخرى بما في ذلك منافع نهاية الخدمة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومنافع أخرى
-	-	١,٧٧١	-	-	١,٢٩٠	
٢٩٤	-	-	٣٣٩	-	-	

عدد من كبار موظفي الإدارة

وضع الربوط

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

في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨، أصدرت الهيئة الربط الضريبي / الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى ٢٠١٤. وقدمت الشركة اعتراضًا على ربط الهيئة. رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة استئنافًا أمام الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة"). قدمت الهيئة وجهات نظرها إلى الأمانة حيث قيلت مطالبة الشركة بشأن تكفة القناء وثائق تكافل مجلة. وتم رفض الادعاءات الأخرى. قدمت الشركة ادعاءً مقبلاً 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 استئناف سابق تتعلق ببربوط سابقة (٢٠٠٧). (٢٠١٠).

في سنة ٢٠١٩، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً / زكيّاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وقدمت الشركة اعتراضًا على ربط الهيئة. درست الهيئة الادعاء وأصدرت ربطاً معدلاً في أبريل ٢٠٢٠. وقبلت الهيئة، بموجب الربط المعدل، وجهة نظر الشركة فيما يتعلق بأمور ضريبية الاستطاع. 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 الربط النهائي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧. وبالنظر إلى الأهمية النسبية للربوط، قامت الشركة بتسوية مطلوبات الزكاة الإضافية لسنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ "قيد الاعتراض" وقدمت اعتراضًا على ربط سنة ٢٠١٧. كان التراكم للزكاة الإضافي لسنة ٢٠١٧ بمبلغ ٢٩٣,٨٧١,١٠٠ ريال سعودي. خلال شهر أبريل ٢٠٢١، أصدرت الهيئة ربطاً معدلاً لسنة ٢٠١٧، إذ قبلت فيه جزئياً الاستئناف المقدم من الشركة لتفصيل التزام الزكاة الإضافي إلى ٤٣,٩٤٠ ريال سعودي. تجري الشركة تقديرها حول تسوية التراكم للزكاة الإضافي أو تقديم استئناف أمام الأمانة.

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 النكافل في وثائق التأمين على الحياة المقدمة من شركة ساب للنكافل في قطاع النكافل العالمي للأفراد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ إلى جانب عرامات التأخير في السداد بمجموع مبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي. خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وبعد التنازل عن مبلغ الغرامة، أصدرت الهيئة فواتير التسوية بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي. ردًا على ذلك، في ١٨ يونيو ٢٠٢٠، قدمت شركة سبل للنكافل خطاب اعتراض عبر بوابة الهيئة، للاحتجاج على فواتير سداد الصادرة، بالتوازي مع هذا الخطاب، سددت شركة سبل للنكافل الدفعة قيد الاعتراض لتسوية جميع الفواتير الصادرة من قبل الهيئة. تم استلام ردًا بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٠ برفض الهيئة للاحتجاج الوارد في على خطاب الاعتراض. خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، رفعت الشركة استئنافاً إلى الأمانة. من بين ٢٣ فترة ضريبية شهرية تم تقديم الشركة عنها، هناك جلسة استئناف مقررة في نهاية مايو ٢٠٢١ مع الأمانة عن إحدى الفترات الضريبية (ديسمبر ٢٠١٨).

رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم، فيما يلي هيكلة أسهم الملكية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠:

المساهمون	نسبة الملكية بألاف الريالات السعودية	نسبة الملكية	بألاف الريالات السعودية
البنك السعودي البريطاني	٢٢١,٠٠	٦٥,٠٠	
أخرى	١١٩,٠٠	٣٥,٠٠	

قائمة المركز المالي الأولية

بألاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	الموجودات
٦٨,٢١٥	٥٦,٢٤٣	١١,٩٧٢	١٥٢,٥٤٥	١١٨,٩١١	٣٢,٦٣٤	نقد وما يعادله
١٢٠,٣٤٥	٩٥,٣٠٨	٢٥,٠٣٧	٢٠,٤٥٥	٢٠,٢٥٥	-	ودائع قصيرة الأجل
٤٥,٢٦٠	-	٤٥,٢٦٠	٤٦,٤٣١	-	٤٦,٤٣١	مساهمات وذمم إعادة تكافل
٢٥,٥٢٧	-	٢٥,٥٢٧	٢٦,٦٥٦	-	٢٦,٦٥٦	مدينة، بالصافي
٧٣,٩٩٤	-	٧٣,٩٩٤	١٠٩,٨٤٩	-	١٠٩,٨٤٩	حصة معيدي التكافل من
٣,٩٤٧	-	٣,٩٤٧	٣,٩٩٠	-	٣,٩٩٠	مساهمات التكافل غير المكتسبة
-	(٣١,٦٥٦)	٣١,٦٥٦	-	(٣٦,٩٠٥)	٣٦,٩٠٥	حصة معيدي التكافل من
٤١٣,٦٢١	٦,٩٨٥	٤٠٦,٦٣٦	٤٢٧,٨٢١	٧,١٨٥	٤٢٠,٦٣٦	المطالبات القائمة
١٤٦,٣٣٩	١٣٦,٤٥١	٩,٨٨٨	١٦٦,٣٤٩	١٥٦,٤٠٧	٩,٩٤٢	تكاليف اكتتاب وثائق تكافل
٣,٧٦٢	٤	٣,٧٥٨	٤,٦١٦	٥	٤,٦١١	موجلة
٨	٨	-	-	-	-	مطلوب من / (إلى) عمليات
٢,٠٢٩	٢,٠٢٩	-	١,٨٣٦	١,٨٣٦	-	المساهمين / التكافل
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-	موجودات مالية متاحة للبيع
٤,٦١٢	٤,٦١٢	-	٤,٧٥٥	٤,٧٥٥	-	موجودات مالية محظوظ بها
٩٤١,٦٥٩	٣٠٣,٩٨٤	٦٣٧,٦٧٥	٩٩٩,١٠٣	٣٠٦,٤٤٩	٦٩٢,٦٥٤	حتى تاريخ الاستحقاق
مجموع الموجودات						

٤٩,٤٣٥	٣,٥٦٠	٤٥,٨٧٥	٤٨,٧٤٩	٣,٧٧٩	٤٤,٩٧٠	المطلوبات
٤,٩٩١	٤,٩٩١	-	٦,٣٧٣	٦,٣٧٣	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥,٠١٤	-	٢٥,٠١٤	٣١,٩٣١	-	٣١,٩٣١	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	٣٥,٠٥٥	-	٣٥,٠٥٥	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
٤,٧٢٢	-	٤,٧٢٢	٥,١٥٨	-	٥,١٥٨	مساهمات غير مكتسبة
٩٣,٠١١	-	٩٣,٠١١	١٣١,١٢٨	-	١٣١,١٢٨	عمولة معيدي التكافل
٨,٨٣٦	-	٨,٨٣٦	٧,٠٤١	-	٧,٠٤١	غير المكتسبة
٧,٦٠٧	-	٧,٦٠٧	٤,٤٧٩	-	٤,٤٧٩	إجمالي المطالبات القائمة
٦,٣١٦	-	٦,٣١٦	٦,٧٨٣	٢٣	٦,٧٦٠	احتياطي المخاطر السارية
٦,٥٩٣	-	٦,٥٩٣	٦,٧٩٣	-	٦,٧٩٣	احتياطي لتنوع غير مرتبطة بوحدات
٤٠٦,٦٣٦	-	٤٠٦,٦٣٦	٤٢٠,٦٣٦	-	٤٢٠,٦٣٦	مخصص مبالغ نهاية الخدمة
٤,٦١٢	٤,٦١٢	-	٤,٧٥٥	٤,٧٥٥	-	الموظفيين
٦٥٢,٠٥٦	١٣,١٦٣	٦٣٨,٨٩٣	٧٠٨,٨٨١	١٤,٩٣٠	٦٩٣,٩٥١	توزيع فائض مستحق الدفع
مجموع المطلوبات						

شركة ساب التكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

معلومات إضافية (تتمة)

١٣

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

بألاف الريالات السعودية

		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
المجموع	العمليات المساهمين	المجموع	العمليات التكافل	المجموع	العمليات المساهمين	المجموع	العمليات التكافل
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	-	٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	-
١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	-	١٤,٧٨٨	١٤,٧٨٨	-	-
(١,٢١٨)	-	(١,٢١٨)	(١,٢١٨)	(١,٢٩٧)	-	(١,٢٩٧)	-
٥٩٩	٥٩٩	-	-	٧٩٩	٧٩٩	-	-
(٦٤,٥٦٦)	(٦٤,٥٦٦)	-	-	(٦٤,٥٦٨)	(٦٤,٥٦٨)	-	-
٢٨٩,٦٠٣	٢٩٠,٨٢١	(١,٢١٨)	٢٩٠,٢٢٢	٢٩١,٥١٩	(١,٢٩٧)		
٩٤١,٦٥٩	٣٠٣,٩٨٤	٦٣٧,٦٧٥	٩٩٩,١٠٣	٣٠٦,٤٤٩	٦٩٢,٦٥٤		

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
إعادة قياس التزامات
منافع التقاعد
احتياطي القيمة العادلة
للموجودات المالية
المتحدة للبيع
خسائر متراكمة

مجموع المطلوبات
وحقوق المساهمين

بألاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٢٠٢٠

	العمليات المساهمين المجموع	العمليات التكافل	العمليات المساهمين المجموع	العمليات التكافل	العمليات المساهمين المجموع	العمليات التكافل	إيرادات إجمالي المساهمات المكتتبة
٣٧,٠٨٨	-	٣٧,٠٨٨	٤٠,٥٣٢	-	٤٠,٥٣٢	-	- تكافل عائلي
٩,٨٠٦	-	٩,٨٠٦	١٣,٨٥١	-	١٣,٨٥١	-	- تكافل عام
٤٦,٨٩٤	-	٤٦,٨٩٤	٥٤,٣٨٣	-	٥٤,٣٨٣	-	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٢,٢٨٢)	-	(٢,٢٨٢)	(٦,٩٢٦)	-	(٦,٩٢٦)	-	مساهمات إعادة التكافل المسندة
(١٧,٤٧١)	-	(١٧,٤٧١)	(١٥,٢٥٩)	-	(١٥,٢٥٩)	-	- مساهمات إعادة التكافل المحلية المسندة
٤,٤٠٩	-	٤,٤٠٩	٤,٧٦٢	-	٤,٧٦٢	-	- مساهمات إعادة التكافل الأجنبية المسندة
٣١,٥٥٠	-	٣١,٥٥٠	٣٦,٩٦٠	-	٣٦,٩٦٠	-	صافي المساهمات المكتتبة
(٣,٧١٢)	-	(٣,٧١٢)	(٧٧٢)	-	(٧٧٢)	-	التغيرات في إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة
٣,٥١٦	-	٣,٥١٦	١,١٢٩	-	١,١٢٩	-	التغيرات في حصة معيدي التكافل من مساهمات غير مكتسبة
٣١,٣٥٤	-	٣١,٣٥٤	٣٧,٣١٧	-	٣٧,٣١٧	-	صافي المساهمات المكتتبة
٦٣٩	-	٦٣٩	١,٧٧٤	-	١,٧٧٤	-	إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	-	٢٢١	-	٢٢١	-	إيرادات اكتتاب أخرى
٣١,٩٩٣	-	٣١,٩٩٣	٣٩,٣١٢	-	٣٩,٣١٢	-	مجموع الإيرادات
(٩,٨٦٤)	-	(٩,٨٦٤)	(٢١,٧٨١)	-	(٢١,٧٨١)	-	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨,٠٠٧	-	٨,٠٠٧	١٨,١٠١	-	١٨,١٠١	-	إجمالي المطالبات مدفوعة
(١٨,٤٦٨)	-	(١٨,٤٦٨)	(٢٠,٣٣٥)	-	(٢٠,٣٣٥)	-	حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة
(٢٠,٣٢٥)	-	(٢٠,٣٢٥)	(٢٤,٠١٥)	-	(٢٤,٠١٥)	-	إعادة واستحقاق الوثائق
(٦٤١)	-	(٦٤١)	(٧٥٧)	-	(٧٥٧)	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٢٨٣)	-	(٢٨٣)	(١,٥٠٥)	-	(١,٥٠٥)	-	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
(٢١,٢٤٩)	-	(٢١,٢٤٩)	(٢٦,٢٧٧)	-	(٢٦,٢٧٧)	-	تغيرات في مطالبات متکبدة
(٣,٢١٧)	-	(٣,٢١٧)	(٥,١١٣)	-	(٥,١١٣)	-	وغير مبلغ عنها، بالصافي
(٢,١٣٥)	-	(٢,١٣٥)	٣,١٢٨	-	٣,١٢٨	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
(١,٥٩٤)	-	(١,٥٩٤)	١,٧٩٥	-	١,٧٩٥	-	التغيرات في احتياطي أنشطة تكافل
(٣,٤٦٢)	-	(٣,٤٦٢)	(٤,٢٠٥)	-	(٤,٢٠٥)	-	تغيرات في احتياطي بنود
(٣١,٦٥٧)	-	(٣١,٦٥٧)	(٣٠,٦٧٢)	-	(٣٠,٦٧٢)	-	غير مرتبطة بورادات
٣٣٦	-	٣٣٦	٨,٩٤١	-	٨,٩٤١	-	تغيرات في احتياطي المخاطر السارية
							تكاليف اقتداء وثائق التكافل
							مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
							صافي إيرادات الاكتتاب

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
(١٣,١٦٢)	(٨٣٤)	(١٢,٣٢٨)	(٨,٦٦٠)	(١,٥٦٥)	(٧,٠٩٥)	<u>مصاريف أخرى / إيرادات تشغيلية</u>
٣٣٠	-	٣٣٠	٣٥٥	-	٣٥٥	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٦٣	٩٣٦	١٢٧	٦٤٢	٥٩٥	٤٧	دخل من خصومات الكمية
١,٠٠٤	٩٤٨	٥٦	١,٠٣٣	٩٧٩	٥٤	إيرادات من الودائع
١٥	١٥	-	٧٠	٧٠	-	دخل من السكرك
						إيرادات توزيعات أرباح
(١٠,٧٥٠)	١,٠٦٥	(١١,٨١٥)	(٦,٥٦٠)	٧٩	(٦,٦٣٩)	مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
						صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع والزكاة والضريبة
(١٠,٤١٤)	١,٠٦٥	(١١,٤٧٩)	٢,٠٨٠	٧٩	٢,٠٠١	تحمل المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
						من عمليات التكافل
(١٠,٤١٤)	(١٠,٤١٤)	-	٢,٠٨٠	١,٨٨٠	٢٠٠	صافي الدخل بعد التخصيص للمساهمين وقبل الزكاة والضريبة
(١,١٣٠)	(١,١٣٠)	-	(١,٣٨٢)	(١,٣٨٢)	-	الزكاة والضريبة للفترة
(١١,٥٤٤)	(١١,٥٤٤)	-	٦٩٨	٤٩٨	٢٠٠	صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة

قائمة الدخل الشامل الأولية

بآلاف الريالات السعودية						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ٢٠٢٠						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات النكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات النكافل	
(١١,٥٤٤)	(١١,٥٤٤)	-	٦٩٨	٤٩٨	٤٠٠	صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٣٨,٧٦٦)	-	(٣٨,٧٦٦)	١٣,٦٤٨	-	١٣,٦٤٨	- تغيرات في القيمة العادلة لل Investments المرتبطة بالوحدات المتاحة للبيع - غير محققة
٣٨,٧٦٦	-	٣٨,٧٦٦	(١٣,٦٤٨)	-	(١٣,٦٤٨)	غيرات في القيمة العادلة لاحتياطي أنشطة النكافل - غير محققة
(١,٠١٨)	(١,٠١٨)	-	٤٠٠	٤٠٠	-	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع
(٤٠١)	-	(٤٠١)	(٧٩)	-	(٧٩)	بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة - إعادة قياس مناقع نهاية الخدمة للموظفين
١٢١	٦٩٨	٨١٩	(٢٠١)	(٢٠١)	(٧٩)	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢,٧٦٣	(١٢,٥٦٢)	(٢٠٠)	٦١٩	(٢٠٠)	-	التسوية: نافضاً: صافي الدخل العائد إلى عمليات النكافل المحول إلى فائض التوزيع الدالن مجموع الدخل الشامل للسنة
١٢,٧٦٣	(١٢,٥٦٢)	(٢٠٠)	٦١٩	(٢٠٠)	-	

قائمة التدفقات النقدية الأولية

بألاف الريالات السعودية						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات النكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات النكافل	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٤١٤)	(١٠,٤١٤)	-	٢,٠٨٠	١,٨٨٠	٢٠٠	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع والزكاة والضريبة
١٣٩	١٣٩	-	١٩٣	١٩٣	-	تعديل لبيان غير نقدية:
١٧	١٧	-	٨	١	٧	إطفاء استهلاك
(١,٠١٢)	(٩٥٨)	(٥٤)	(١,٠٤٢)	(٩٨٨)	(٥٤)	دخل من الصكوك
١٠	١٠	-	١٠	١٠	-	إطفاء العلاوة من صكوك
(٢)	-	(٢)	(١)	(١)	-	إطفاء الخصم من الصكوك
-	١١,٤٧٩	(١١,٤٧٩)	-	(١,٨٠١)	١,٨٠١	حصة المساهمين من العجز / الفائض مخصص انخفاض قيمة المساهمات
٢٣٥	-	٢٣٥	١٦٧	-	١٦٧	وذم إعادة تكافل المدينة
٣٩٦	-	٣٩٦	٤٧٤	-	٤٧٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١٠,٦٣١)	٢٧٣	(١٠,٩٠٤)	١,٨٨٩	(٧٠٦)	٢,٥٩٥	
التحريفات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(١,٦٧٩)	-	(١,٦٧٩)	(١,١٧١)	-	(١,١٧١)	مساهمات وذم إعادة تكافل مدينة، صافي
-	-	-	١٠٠,٠٩٠	٧٥,٠٥٣	٢٥,٠٣٧	ودائع قصيرة الأجل
(٣,٥١٦)	-	(٣,٥١٦)	(١,١٢٩)	-	(١,١٢٩)	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
(٢,٩٥٢)	-	(٢,٩٥٢)	(٣٥,٨٥٥)	-	(٣٥,٨٥٥)	حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة
(٣٢٤)	-	(٣٢٤)	(٤٣)	-	(٤٣)	تكاليف ائتمان وثائق تكافل مؤجلة
٣٩,٩٥٨	-	٣٩,٩٥٨	(١٤,٢٠٠)	(٢٠٠)	(١٤,٠٠٠)	موجودات مالية متاحة للبيع
(١,٠٨١)	(١٠٨)	(٩٧٣)	(٨٥٤)	(١)	(٨٥٣)	صاريف مفروضة مقدماً
(١,١٨٦)	١٧٣	(١,٣٥٩)	(٦٨١)	٢١٩	(٩٠٥)	موجودات أخرى
٨,٥٤٢	-	٨,٥٤٢	٦,٩١٧	-	٦,٩١٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٧١٢	-	٣,٧١٢	٧٧٢	-	٧٧٢	أرصدة معيدي التكافل الدائنة
٧٤٤	-	٧٤٤	٤٣٦	-	٤٣٦	إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة
٣,٨٧٦	-	٣,٨٧٦	٣٨,١١٧	-	٣٨,١١٧	عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة
١,٥٩٤	-	١,٥٩٤	(١,٧٩٥)	-	(١,٧٩٥)	إجمالي المطالبات القائمة
٢,١٣٥	-	٢,١٣٥	(٣,١٢٨)	-	(٣,١٢٨)	احتياطي المخاطر السارية
(٣٩,٩٥٨)	-	(٣٩,٩٥٨)	١٤,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠	احتياطي لبيان غير مرتبطة بوحدات احتياطي أنشطة تكافل
(٧٦٦)	٣٣٨	(١,١٠٤)	١٠٣,٣٦٠	٧٤,٣٦٥	٢٨,٩٩٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١٥٦)	-	(١٥٦)	(٦٤)	-	(٦٤)	المفروضة، صافي تحويل وارد زكاة وضريبة مفروضة
(٩٢٢)	٣٣٨	(١,٢٦٠)	١٠٣,٢٩٦	٧٤,٣٦٥	٢٨,٩٣١	صافي النقد الناتج من / (المستخدمن) الأنشطة التشغيلية

قائمة التدفقات النقدية الأولية (نهاية)بألاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	-	-	-	-	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٩٠	١,١٩٠	-	(٢٠,٠٧٧)	(٢٠,٠٧٧)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠٦)	(١٠٦)	-	١,١١١	١,١١١	-	دخل مستلم من الصكوك
-	-	-	-	-	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	شراء موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	محصلات من بيع موجودات ثابتة
١,٠٨٤	١,٠٨٤	-	(١٨,٩٦٦)	(١٨,٩٦٦)	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	٣,٤٥٥	(٣,٤٥٥)	-	٧,٢٦٩	(٧,٢٦٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التوكيلية
١٦٢	٤,٨٧٧	(٤,٧١٥)	٨٤,٣٣٠	٦٢,٦٦٨	٢١,٦٦٢	مطلوب من / (إلى) عمليات المساهمين / التكافل، صافي
١٤٦,٩٨٦	١٠٦,٢٥١	٤٠,٧٣٥	٦٨,٢١٥	٥٦,٢٤٣	١١,٩٧٢	صافي التغير في النقد وما يماثله
١٤٧,١٤٨	١١١,١٢٨	٣٦,٠٢٠	١٥٢,٥٤٥	١١٨,٩١١	٣٣,٦٣٤	نقد وما يماثله في بداية الفترة
(٣٨,٧٦٦)	-	(٣٨,٧٦٦)	١٣,٦٤٨	-	١٣,٦٤٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٠١٨)	(١,٠١٨)	-	٢٠٠	٢٠٠	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم حقوق ملكية محلية

إدارة المخاطر

١٥

تتفق سياسات إدارة المخاطر المطبقة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

١٦

تمت الموافقة على المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٩ مايو ٢٠٢١.