

---

**شركة ساپ تكافل**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

القوائم المالية  
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

---

**صفحة**

**الفهرس**

٥ - ١

نفاذ مراجع الحسابات المستقلين

٧ - ٦

قائمة المركز المالي

٨

قائمة الدخل

٩

قائمة الدخل الشامل

١٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

١١

قائمة التدفقات النقدية

١٠ - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

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

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ساب تكافل ("الشركة") والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات للقوائم المالية، ولمخصصاً بأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

### أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بوجوب تلك المعايير تم توسيعها بالتفصيل في تقريرنا ضمن قسم مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد وأداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما أنها التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

### أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية، وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأينا منفصلاً بشأن هذه الأمور. ويرد أدناه بيان يوضح كيفية تعامل عملية المراجعة التي قمنا بها مع كل أمر من أمور المراجعة الرئيسية في ذلك السياق:

| أمور المراجعة الرئيسية   | كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة  |
|--|---|
| تقييم مطالبات التأمين النهائية عن عقود التأمين   | لقد قمنا بهم وتقييم واختيار الضوابط الرئيسية المتعلقة بمعالجات مطالبات المطالبات للشركة.  |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة إجمالي المطالبات قيد التسوية بما في ذلك المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها ٦٢,٢ مليون ريال سعودي كما هو مقصح عنه في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية.  | لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة موضوعية خبير الإدارة من خلال فحص ومؤهلاته المهنية وخبراته، إضافة إلى تقييم علاقته مع المنشاء.   |
| يتضمن تقييم مطالبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من الحكم. تستند الالتزامات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتکبدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة. | والحصول على دليل مراجعة كاف لتقدير تكامل البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الأكتوارية، قمنا باختبار اكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة من قبل خبير الشركة الأكتواري على أساس العينة عند تقييم المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية. |

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

إلى السادة/ مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

| كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة  | أمور المراجعة الرئيسية  |
|---|---|
| <p>ولغرض التأكيد من افتراضات ومنهج الإدارة، قام خبيرنا الاكتواري الداخلي بمساعدتنا لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة. وبهدف الحصول على تأكيد حول التقرير الاكتواري المصدر من قبل خبير الإداره، أجرى خبيرنا الاكتواري الداخلي ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم ما إذا كانت المنهجية الاكتوارية للشركة متسبة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع تلك الخاصة بالسنوات السابقة. فمثلاً بالحصول على مبرر كافي لأي فروقات جوهريه.</li> <li>- تقييم مقولية الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات وتكرر وحجم المطالبات المتوقعة، و</li> <li>- مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومناهج الاحتساب إضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ على الافتراضات الرئيسية.</li> <li>- تقييم كفاية إصلاحات الشركة بشأن الافتراضات المستخدمة والحسابيات كما وردت في السياسات المحاسبية في الإياضاح ٢٦ حول القوائم المالية.</li> </ul>  | <p>وبشكل خاص، تتضمن تقييمات المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. تم استخدام نطاق واسع من الطرق من قبل الخبير الاكتواري مثل طريقة التطوير المتکبدة وطريقة معدل المطالبات المتکبدة ونسبة المطالبات المتوقعة وطريقة بورنبرتر فيرجيسون لتحديد هذه المخصصات. تشمل هذه الطرق على عدد من الافتراضات الظاهرة أو الص�نية والمتصلة بقيم التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد رأينا أن هذا الأمر يعد من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن مطلوبات المطالبات النهائية الناشئة من عقود التكافل غير موضوعية وتعتمد على استخدام الإدارة لافتراضات والأحكام.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإياضاحات ٢ و ٢٦ حول القوائم المالية والتي تبين منهجه التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتقييرات والأحكام الهامة.</p> |
| <p>لقد فحصنا بفهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باحتياطي عمليات النشطة التكافل لدى الشركة.</p> <p>وقد فحصنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء الإداره من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم، إضافة إلى تقييم علاقتهم مع المنشآء، وللحصول على تليل مراجعة كافية وموضوعي لتقدير تكامل البيانات المستخدمة كمدخلات إلى التقييمات الاكتوارية، فلقد فحصنا اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري للشركة على أساس العينة، لتقدير احتياطيات أنشطة التكافل، بمقارنتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>ولغرض التأكيد من افترضات ومنهجيات الإداره، قام خبيرنا الاكتواري الداخلي بمساعدتنا لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة. وبغرض الحصول على تأكيد حول التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإداره، فقد قام خبيرنا الاكتواري الداخلي بتنفيذ ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم ما إذا كانت المنهجية الاكتوارية للشركة متسبة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع تلك الخاصة بالسنوات السابقة. فمثلاً بالبحث عن مبرر كافي لأي فروقات جوهريه.</li> </ul> | <p>تقدير مطلوبات عقود التكافل على الحياة (احتياطي أنشطة التكافل)</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة احتياطي لأنشطة التكافل بقيمة ٣٧٦ مليون ريال سعودي كما هو موضح عنه في الإياضاح ١٠ (١) حول القوائم المالية. يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي خطة التكافل المرتبط بالوحدة.</p> <p>يتضمن تقدير احتياطي أنشطة التكافل أحجاماً معقدة وغير موضوعية معدة من قبل الإداره والخبير الاكتواري حول مجموعة من المخرجات المستقبلية غير المؤكدة، بما في ذلك تقدير الافتراضات الاقتصادية، مثل عائد الاستثمار ومعدلات الخصم، والافتراضات التشغيلية مثل المصاروف والوفرة والاستمرارية. يمكن أن تؤدي التغيرات في هذه الافتراضات إلى نشوء أثر جوهري على تقييم هذه المطلوبات.</p>   |

### تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

#### إلى السادة/ مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

|  |   |
|--|---|
| <p>تقييم الافتراضات الاكترارية الرئيسية مثل عائد الاستثمار ومعدلات الخصم، والافتراضات التشغيلية مثل المصرف والوفاة والاستمرارية، و</p> <p>مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومناهج الاحتساب إضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المتقد على الافتراضات الرئيسية.</p> <p>تقييم كفاية افصاحات الشركة بشأن الافتراضات المستخدمة والحسابات كما ورد في السياسات المحاسبية في الإيضاح ٢٦ حول القوائم المالية.</p> | <p>لقد رأينا أن هذا الأمر يعد من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن مطلوبات المطالبات النهائية الناشئة من عقود التكافل غير موضوعية وتعتمد على استخدام الإدارة لافتراضات والأحكام.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٢ و ٢٦ حول القوائم المالية والتي تبين طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتقديرات والأحكام الهامة.</p> |
|--|---|

#### المعلومات الأخرى المتضمنة بالتقدير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، غير القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات عنها. ومن المتوقع تزفر التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعى الحسابات المستقلين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشتمل على المعلومات الأخرى ولا ولن نبدي أي من أشكال التأكيد عنها.

و فيما يتعلق بمراجعةتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عند توفرها، و عند القيام بذلك فإننا نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

و عندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري فإنه يتبع علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات المعمول بها بموجب نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية التي يرى المدراء أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريفات جوهيرية، سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستثمار في نشاطها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبى، ما لم تكن هناك نية للإدارة في تصفيه الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عندما لا يكون هناك خيار آخر ملائم لهم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

### إلى السادة/ مساهمي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

#### مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريرات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، والإصدار تقرير المراجع المستقل الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن أي تحرير جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريرات من غش أو خطأ، وتعتبر جوهريه إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك التحريرات، إفادة أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. كما قمنا بال التالي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريرات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتقدير أساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي تحرير جوهري ناتجة عن الغش يُعد أكبر من الخطير الناجم عن التحرير حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتمدد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها المدرب.

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام المديرون لمبدأ الاستثمارية المحاسبية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المنشاء على الاستثمارية. وإذا ثبت لنا أنه وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتطلب علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجعى الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعى الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية، و

- تقييم العرض وموكل ومحظوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ببنطاق وتوقيت المراجعة المقررین ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية قد يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

نقدم أيضاً للمكلفين بالحكومة بياناً قد امتننا للمطالبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أنها نبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.



العزم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
عضو كروي الدولي



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

إلى الصادرة / مساهي شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحكومة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل دورها أمور المراجعة الرئيسية، لم ندرجها في تقرير مراجعي الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا فررت - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كان متوقعاً إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي تستند على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

#### التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً إلى المعلومات التي توافرت لدينا، لم يلفت انتباها شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ملتزمة، من جميع الجوانب الجوهرية، بالأحكام المعمول بها في نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

العزم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

براييس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العزم

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٥

مفضل عباس على

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٤٧



التاريخ: ٢٨ رجب ١٤٤١هـ

الموافق: ٢٣ مارس ٢٠٢٠



**شركة ساپ تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

قائمة المركز المالي  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

|  |  |         |
|--|--|---------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>(مراجعة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إيضاحات |
|--|--|---------|

**الموجودات**

|                |                |                 |  |
|----------------|----------------|-----------------|--|
| ٢٤٤,٠١٩        | ١٤٦,٩٨٦        | ٧               | نقد وما يمثله                                      |
| -              | ٦٦,٢٧٧         | ٤               | ودائع قصيرة الأجل                                  |
| ١٢,٦٥٠         | ٢٦,٤٠٦         | ٥               | اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة صافى               |
| ٦,٩١٩          | ١٠,٩٤٦         | (١٠)            | حصة ممديي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة |
| ٥٧,٧٣٠         | ٤٧,٦٤٤         | (١٢)            | حصة ممديي التكافل من المطالبات قيد التسوية         |
| ١,١١٩          | ١,٩٨٥          | (١١)            | تكاليف افتتاح وثائق تأمين مزجلاً                   |
| <hr/>          | <hr/>          | <hr/>           | استثمارات  |
| ٣٥٢,١١٥        | ٣٨٣,٨٦٩        | (٤) و (٤) و (٥) | موجودات مالية متاحة للبيع                          |
| ١٢٠,٨٩٩        | ١٤٦,٣٧٢        | (٤) (ب)         | موجودات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق        |
| ١,٢٣٢          | ١,٠٦٢          | ٦               | مصاريف مفروضة مقدماً وموجودات أخرى                 |
| ١٤٦            | ٧٥             |                 | موجودات ثابتة                                      |
| ١,٨٥٩          | ٢,٢١٦          |                 | موجودات غير ملموسة                                 |
| ٣٤,٠٠٠         | ٣٤,٠٠٠         | ٩               | وديعة نظرية  |
| ٣,٥٩           | ٤,٣٥٥          |                 | إيرادات مستحقة من وديعة نظرية                      |
| <hr/>          | <hr/>          | <hr/>           | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
| <b>٨٣٦,١٤٧</b> | <b>٨٧٢,١٩٣</b> |                 |  |

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشبل

الرئيس التنفيذي

حسام الخيال

الرئيس المالي

بخيت الزهراني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة المركز المالي (نتنة)**

**في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

|  |  |         |
|--|--|---------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مراجعة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إيضاحات |
|--|--|---------|

**المطلوبات**

|                |                |              |   |
|----------------|----------------|--------------|---|
| ١٩,٣٧٨         | ٤٣,٤٨٢         | ١٣           | مستحقات ومطلوبات أخرى                       |
| ٦,٠٣٤          | ٥,٧٧٨          | ١٦           | مخصص الزكاة وضريبة الدخل                    |
| ٥,٨٨٠          | ١٥,٨٦٤         |              | أرصدة معددي التكافل الدائنة                 |
| ٩,٥٦٥          | ١٥,٧٠٣         | (١٠)         | اشتراكات غير مكتسبة                         |
| ٢,٢٩٠          | ١,٩١٠          | (١٠)         | عمولة معددي التكافل غير المكتسبة            |
| ٧١,١٨٦         | ٦٢,٢٩٠         | (١٢)         | اجمالي المطالبات في التسوية                 |
| ٢,٩٩١          | ٥,٨٨٩          | (١٠)         | احتياطي المخاطر السارية                     |
| ٥,٥٧٩          | ٦,٤٧٠          | (١٠)         | احتياطي ليند غير مرتبطة بوحدات              |
| ٤,٩١٦          | ٥,٨٧٥          | ١١           | مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين            |
| ٦,٥٩٣          | ٦,٥٩٣          | ١٧           | فائض توزيع دائن                             |
| ٣٥٢,١١٥        | ٣٧٦,٨٣٤        | (١٠) (٤) (٤) | احتياطي أنشطة التكافل                       |
| ٣,٥٠٩          | ٤,٣٥٥          |              | غير ادارات عمولة مستحقة من وديعة نظامية     |
| <b>٤٩٠,٠٣٦</b> | <b>٥٥٠,٨٤٣</b> |              | <b>مجموع المطلوبات</b>                      |
| -              | -              |              | فائض عمليات التكافل                         |
| <b>٤٩٠,٠٣٦</b> | <b>٥٥٠,٨٤٣</b> |              | <b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل</b> |

**حقوق المساهمين**

|                |                |     |   |
|----------------|----------------|-----|---|
| ٣٤٠,٠٠٠        | ٣٤٠,٠٠٠        | ١٤  | رأس المال   |
| ١٤,٧٨٨         | ١٤,٧٨٨         | ١٥  | احتياطي نظامي   |
| (٨,٤٦٤)        | (٣٣,٢٦٤)       |     | خسائر متراكمة   |
| (٢١٢)          | (٨٢٣)          | ١١  | إعادة قياس القراءات منافع التقاعد                           |
| -              | ٦٤٩            | (٤) | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع      |
| <b>٣٤٦,١١١</b> | <b>٣٢١,٣٥٠</b> |     | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                   |
| <b>٨٣٦,١٤٧</b> | <b>٨٧٢,١٩٣</b> |     | <b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التكافل وحقوق المساهمين</b> |

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشيب

الرئيس التنفيذي

حسام الخيال

الرئيس المالي

بخيت الزهراني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة الدخل**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨<br>(مراجعة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية<br>(معدل) | ٢٠١٩<br>(مراجعة)<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إيضاح | الإيرادات   |
|--|--|-------|---|
| ١١٩,٥٤٤  | ١٢٨,٥٠٢  | ٦٤    | إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة                                       |
| ٢٠,٤٢  | ٢٩,٦٥١   | ٦٤    | - تكافل عائل  |
| <u>١٣٩,٩٦٦</u>   | <u>١٥٥,١٥٣</u>                                 |       | - تكافل عام   |
| (٧,٢٠١)<br>(٢٢,٢١٠)<br>١٠,٠٠٣                            | (٧,٩٩٩)<br>(٥٠,٦٧٨)<br>١٦,١٧٤                  | ٦٤    | اشتراكات إعادة التكافل المسندة  |
| ١١٢,٥٥٨  | ١١٢,٦٥٠  | ٦٤    | - اشتراكات إعادة التكافل المحلية المسندة                              |
| ٤,٨٧٤<br>(٣,٨٣٣)   | (٦,١٣٨)<br>٣,٩٧٧                               | ٦٤    | - اشتراكات إعادة التكافل الأجنبية المسندة                             |
| <u>١١٣,٥٤٩</u>   | <u>١١٠,٤٨٩</u>                                 |       | تکاليف حامل وثائق التكافل   |
| ٥,٨٣٦  | ٥,٠٨٨  |       | صافي اشتراكات التكافل المكتبة   |
| <u>١١٩,٣٨٥</u>   | <u>١١٥,٥٧٧</u>                                 |       | التغيرات في اشتراكات التكافل غير المكتسبة                             |
| (٤٥,٣٣٨)<br>٢٤,٨٨٨<br>(١٥,٩٥٤)                           | (٣٤,٢٢٩)<br>٣١,١٨١<br>(٨١,٦٨٨)                 | ٦٤    | التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة                    |
| (١٠٦,٤٠٤)<br>٢,٩٢٣<br>١,٠٥٨                              | (٨٩,٧٤٦)<br>٦٨٢<br>(١,٨٧٢)                     | ٦٤    | صافي اشتراكات التكافل المكتسبة  |
| <u>(١٠٢,٤١٢)</u>   | <u>(٩٠,٩٣٦)</u>                                |       | دخل تعاب وعمولات  |
| ١٧,٩٨٢<br>(١,٦٦٨)<br>٢,٥٤١<br>(٣,٥٥٢)                    | ٤,٦١٠<br>(٨٨١)<br>(٢,٨٩٨)<br>(٥,٦٣٠)           | ٦٤    | اجمالي الإيرادات  |
| <u>٢٢,٦٧٦</u>  | <u>١٩,٨٣٢</u>                                  |       | تکاليف وصاريف الائتمان  |
| (٤٢,٧٦٧)<br>١,٥٩٨<br>٥,٣١٢<br>٤,٢٣٧                      | (٥٠,٦٨٦)<br>١,٩٤٤<br>٦,٤٤٠<br>٣,٧٩٢            | ٦٤    | اجمالي المطالبات المدفوعة   |
| <u>(٣١,٦٢٠)</u>  | <u>(٣٨,٩٣٠)</u>                                |       | حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة                                   |
| ١,٠٥٦  | (١٩,٠٩٨)                                       | ٦٤    | إعادة واستحقاق الرئان   |
| <u>(١,٠٥٦)</u>   | <u>(١٩,٠٩٨)</u>                                |       | صافي المطالبات والملاءع الأخرى المنكبة                                |
| ١,٠٥٦<br>(١,٠٥٦)   | (٤٥,٧٠٢)                                       | ٦٤    | التغيرات في احتياطي نشط تكافل   |
| <u>(٤,٤٧٨)</u>   | <u>(٢٤,٨٠٠)</u>                                | ٦٤    | تغيرات في احتياطي ليند غير مرتبطة بوحدات                              |
| (٠,١٥)   | (٠,٧٣)   | ٦٤    | تغيرات في احتياطي المخاطر المالية                                     |
| <u>٢١</u>  | <u>٢١ (ر) - ٣ (ر)</u>                          | ٦٤    | تکاليف اقتنا ووثائق التأمين   |
| ٢١ (ر) - ٣ (ر)   | ٢١ (ر) - ٦ (ر)                                 | ٦٤    | مجموع تکاليف وصاريف الائتمان  |
| ٢١ (ر) - ٦ (ر)   | ٢١ (ر) - ٦ (ر)                                 | ٦٤    | صافي دخل الائتمان   |
| (٤٣,٣٦٧)   | (٤٣,٣٦٧)                                       | ٦٤    | [صاريف] / إيرادات تشغيلية أخرى  |
| ١,٥٩٨  | ١,٥٩٨  | ٦٤    | صاريف عمومية وإدارية  |
| ٥,٣١٢  | ٥,٣١٢  | ٦٤    | دخل من خصومات الكمية  |
| ٤,٢٣٧  | ٤,٢٣٧  | ٦٤    | دخل من الودائع  |
| <u>(٣١,٦٢٠)</u>  | <u>(٣٨,٩٣٠)</u>                                |       | دخل من الصكوك   |
| ١,٠٥٦  | (١٩,٠٩٨)                                       | ٦٤    | مجموع مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي                                    |
| -  | -  | ٦٤    | صافي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل التوزيع والزكاة والضريبة             |
| ١,٠٥٦<br>(١,٠٥٦)   | (٤٥,٧٠٢)                                       | ٦٤    | صافي (الخسارة) / الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة والضريبة |
| <u>(٤,٤٧٨)</u>   | <u>(٢٤,٨٠٠)</u>                                | ٦٤    | الزكاة والضريبة للسنة   |
| (٠,١٥)   | (٠,٧٣)   | ٦٤    | صافي الخسارة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة                 |
| ٢١ (ر) - ٦ (ر)   | ٢١ (ر) - ٦ (ر)                                 | ٦٤    | خسارة السهم ( ريال سعودي للسهم الواحد ) ( الأساسية )                  |

\* انظر إيضاح ٢ (ب) و ٦ (و)

رئيس مجلس الإدارة  
محمد الشاباني

الرئيس التنفيذي  
حسام الخيال

الرئيس المالي  
3200

بخط الزهراني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩**

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات<br>السعودية<br>(معدلة) | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إيضاحات | صافي الخسارة العادلة إلى المساهمين بعد الركآفة والضربيه<br>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى |
|---|------------------------------------|---------|---|
| (٤,٩٧٨)                                       | (٢٤,٨٠٠)                           |         | بلغت مبالغها تصنيفها للقائمة الدخل في المقررات اللائحة                                      |
| ٤,٠٦٤   | ٤٥,٥٣                              | ٤ (ج)   | تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة                              |
| (٤,٠٦٤)                                       | (٤٥,٥٣)                            | (١)     | تغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي أنشطة التكافل - غير محققة                                 |
| -   | ٦٦٩                                |         | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع                                      |
| -   | -                                  |         | بنحو لن يعاد تصنيفها للقائمة الدخل في المقررات اللائحة                                      |
| -   | (٣٨)                               | ١١      | إعادة قياس التزامات منافع التقاعد   |
| <u><u>(٥,٠١٦)</u></u>                         | <u><u>(٢٤,٧٦١)</u></u>             |         | مجموع الخسارة الشاملة للسنة   |

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشعيبي

الرئيس التنفيذي

حسام الخيال

الرئيس المالي

بخيت الزهراني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

| المجموع<br>بألاف الريالات<br>السعودية | احتياطي القيمة<br>المعادلة للموجودات<br>المالية المتاحة<br>للبيع<br>بألاف الريالات<br>السعودية | خسائر متراكمة<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إعداء قياس التزامات<br>متلاعنة للقادم<br>بألاف الريالات<br>السعودية | احتياطي نظامي<br>بألاف الريالات<br>السعودية | رأس المال<br>بألاف الريالات<br>السعودية                          |
|---------------------------------------|--|---|---|---|--|
| ٣٤٦,١١١                               | (٨,٤٦٤)  | -   | (٢١٣)   | ١٤,٧٨٨                                      | ٣٤٠,٠٠٠  |
|                                       |  |   |   |   | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩                                       |
|                                       |  |   |   |   | مجموع الدخل الشامل للسنة   |
| (٢٤,٨٠١)                              | (٢٤,٨٠١)   | -   | -   | -   | صافي الخسارة العادلة إلى المساهمين بعد<br>الزكاة والضريبة        |
| (١١٠)                                 | -  | -   | (٦١٠)   | -   | إعادة قياس التزامات متلاعنة للقادم                               |
| ٦٤٩                                   | -  | ٦٤٩   | -   | -   | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية<br>المتاحة للبيع        |
| (٢٤,٧٦١)                              | (٢١,٨٠٠)   | ٦٦٩   | (٦١٠)   | -   | مجموع الدخل الشامل للسنة   |
| -                                     | -  | -   | -   | -   | المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٥)                          |
| <u>٣٢١,٣٥٠</u>                        | <u>(٣٢,٢٦٤)</u>  | <u>٦٤٩</u>                                  | <u>(٨٢٣)</u>  | <u>١٤,٧٨٨</u>                               | <u>٣٤٠,٠٠٠</u>   |
|                                       |  |   |   |   | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                     |
| المجموع<br>بألاف الريالات<br>السعودية | احتياطي القيمة<br>المعادلة للموجودات<br>المالية المتاحة للبيع<br>بألاف الريالات<br>السعودية    | خسائر متراكمة<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إعداء قياس التزامات<br>متلاعنة للقادم<br>بألاف الريالات<br>السعودية | احتياطي نظامي<br>بألاف الريالات<br>السعودية | رأس المال<br>بألاف الريالات<br>السعودية                          |
| ٣٥١,١٢٧                               | (٣,٢٧٥)  | -   | (١٧٥)   | ١٤,٥٧٧                                      | ٣٤٠,٠٠٠  |
|                                       |  |   |   |   | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨                                       |
|                                       |  |   |   |   | مجموع الدخل الشامل للسنة - معدل                                  |
| (٤,٩٧٨)                               | (٤,٩٧٨)  | -   | -   | -   | صافي الخسارة العادلة إلى المساهمين بعد<br>الزكاة والضريبة - معدل |
| (٣٨)                                  | -  | -   | (٣٨)  | -   | إعادة قياس التزامات متلاعنة للقادم                               |
| -                                     | -  | -   | -   | -   | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية<br>المتاحة للبيع        |
| (٥,١١)                                | (٤,٩٧٨)  | -   | (٣٨)  | -   | مجموع الخسارة الشاملة للسنة - معدل                               |
| -                                     | (٢١١)  | -   | -   | ٢١١   | المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٥)                          |
| <u>٣٤٦,١١١</u>                        | <u>(٨,٤٦٤)</u>   | <u>-</u>                                    | <u>(٢١٣)</u>  | <u>١٤,٧٨٨</u>                               | <u>٣٤٠,٠٠٠</u>   |
|                                       |  |   |   |   | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                     |

رئيس مجلس الإدارة

محمد الشابع

الرئيس التنفيذي

حسام الخيال

الرئيس المالي

بخيت الزهراني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة سايب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التدفقات النقدية**

**السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

| ٢٠١٨<br>بالألف الريالات<br>السعودية | ٢٠١٩<br>بالألف الريالات<br>السعودية | إيضاحات |  |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------|--|
| ١,٠٥٦                               | (١٩,٠٩٨)                            |         | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b><br>صافي (الخسار) / الخلق قبل التوزيع والزكاة والضريبة |
| ٦١٠                                 | ٨٦٩                                 |         | <u>تعديل لينود غير نقدية</u>   |
| ٨٣                                  | ٧١                                  |         | اطفاء<br>استهلاك   |
| (٤,٢٣٧)                             | (٣,٨٢٦)                             |         | دخل من المسكوك<br>إطفاء العلاوة من مسكوك   |
| ٥٠٤                                 | ٣٤                                  |         | (عك) / مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات وذمم إعادة التكاليف المدينة                                     |
| ٨٨٥                                 | (٢,٠٥٤)                             | ٥       | مخصص مبالغ نهاية الخدمة للموظفين   |
| <u>(١,٠٩٩)</u>                      | <u>(٢٢,٧٩٨)</u>                     |         |  |
| ١,٣٤٢                               | (١١,٧٠٢)                            |         | <b>التأثيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b><br>اشتراكات وذمم إعادة تكاليف مدينة صالي       |
| -                                   | (٧٦,٢٧٧)                            |         | ودائع قصيرة الأجل  |
| ٢,٨٣٣                               | (٣,٩٧٧)                             |         | حصة معيدي التكاليف من اشتراكات التكاليف غير المكتسبة   |
| ٨,٣٥٢                               | ١٠,٠٨٦                              |         | حصة معيدي التكاليف من المطلوبات في التسوية   |
| (١٩٥)                               | (٦٦)                                |         | تكاليف افتتاح وثائق تأمين مرحلة  |
| ٢٨,٩٢٢                              | (٣١,١٠٥)                            |         | موجودات مالية متاحة للبيع  |
| ٥٠٦                                 | ١٧٠                                 |         | مصاريف ملحوظة مقدماً وموجودات أخرى   |
| ٦٦٨                                 | ٢٣,٩٤٤                              |         | مستحقات ومطلوبات أخرى  |
| (٢,٦٩٤)                             | ٩,٩٨٤                               |         | ارصدة معيدي التكاليف الدائنة   |
| (٤,٨٢٤)                             | ٦,١٣٨                               |         | اشتراكات غير مكتسبة  |
| (٢٦٥)                               | (٣٨٠)                               |         | عمولة معيدي التكاليف غير المكتسبة  |
| (١٢,٣٤٣)                            | (٨,٨٩٦)                             |         | اجمالي المطلوبات في التسوية  |
| (٢,٥٤٠)                             | ٢,٨٩٨                               |         | احتياطي المخاطر المالية  |
| ١,٢٦٨                               | ٨٩١                                 |         | احتياطي لينود غير مرتبطة بوحدات  |
| (٢٨,٩٢٢)                            | ٢٤,٧١٩                              |         | احتياطي أنشطة التكاليف   |
| <u>(٧,٩٩١)</u>                      | <u>(١٧,٣١١)</u>                     |         |  |
| <u>(٣,٠٨٠)</u>                      | <u>(٨٥٧)</u>                        | ١١      | <b>منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة، صافي المحول</b>   |
| <u>(٤,٤٥٢)</u>                      | <u>(٥,٩٥٨)</u>                      | (ج) ١٦  | <b>زكاة وضريبة دخل مدفوعة</b>  |
| <u>(١٥,٥٤١)</u>                     | <u>(٧٤,١٢٦)</u>                     |         | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>  |
| ١٧,٠٠٠                              | ٥٠,٠٠٠                              |         | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>   |
| -                                   | (٧٥,٢٠٩)                            |         | استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  |
| ٤,٢٠٢                               | ٣,٥٢٨                               |         | شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق   |
| (٧١)                                | (١,٢٢٦)                             |         | دخل مستلم من المسكوك   |
| <u>٢٠,٤٦١</u>                       | <u>(٢٢,٩٠٧)</u>                     |         | شراء موجودات غير ملموسة  |
| ٤,٩٢٠                               | (٩٧,٠٣٢)                            |         |  |
| ٢٣٩,٠٩٩                             | ٢٤٤,٠١٩                             | ٧       | <b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>                                    |
| <u>٢٤٤,٠١٩</u>                      | <u>١١٦,٩٨٦</u>                      | ٧       | <b>صافي التغير في النقد وما يماثله</b>   |
| ٤,٠٦٤                               | ٤٥,٥٣                               | (ج) ٤   | نقد وما يماثله في بداية السنة  |
| -                                   | ٦٤٩                                 | (د) ٤   | نقد وما يماثله في نهاية السنة  |
| <u><u>رئيس مجلس الإدارة</u></u>     | <u><u>الرئيس التنفيذي</u></u>       |         | <b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>   |
| <u>محمد الشابع</u>                  | <u>حسام الخيال</u>                  |         | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع  |
|                                     |                                     |         | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في أسهم حقوق الملكية المحلية               |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### المنشأة والأنشطة الرئيسية ١

إن شركة ساب تكافل ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠٠٢٣٤٠٣٢ وتاريخ ٢٠ جمادى الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧). إن الشركة مدرجة في سوق الأسهم 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. يمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل العالمي للأفراد (حماية وانخار) والعائلي للمجموعات (حماية وانخار)، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

### أسس الإعداد ٢

(أ) أساس العرض والقياس  
أعدت هذه القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظام الشركات المعتمد به في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في ولترة و السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام الشركات المعتمد بها في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وذلك ينطوي على تغيير المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معيار المحاسبة الدولي والمعتمد في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشير إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر باثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والاختيارات المحاسبية" (كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٣(ب)) وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٦(و) حول القوائم المالية. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ("عقود الإيجار") اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، وبعرض الإيضاح رقم ٣(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية ومعاملات الزكاة والضرائب نتيجة تطبيق هذا المعيار.

أعدت القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء الاستشارات المتاحة للبيع المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بقيمة العادلة ومتانع نهاية الخدمة المدرجة بقيمة الحالية باستخدام التقىم الآكتواري واحتياطات أنشطة التكافل. يتم تحمل استثمارات حقوق الملكية المصونة كاستثمارات متاحة للبيع بقيمة السوق عند الإقالة.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأنها قادرة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. عادةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بآلية أنور جوهريه يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول إمكانية استمرار الشركة في أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعلىه، تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي لغرض السيرة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التكافل والمساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٥). ويتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل شاطئ في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك الشاطئ. يتم تحديد واعتماد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التكافل و عمليات المساهمين في الإيضاح ٢٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة من المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التكافل و عمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التكافل و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ أسس الإعداد (نتمة)

### (ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

### ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

### د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المدرجة للأيرادات والمصاريف خلال السنة المالية. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقعة أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

#### - الامتثال النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل العام

إن تقدير الامتثال النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها في الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها الشركة بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. يتبعي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقدير لكل من الكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات البالغة عنها وتلك المطالبات المتوقفة للمطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها. تقدر المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقديرات للقضايا الفرعية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقدير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التقديرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي ينبع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات البالغ عنها وكذلك المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتبني بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. تم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة تشين لادر، وطريقة بورنهورن فيرغسون، وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الأكاديريين لتحديد المخصصات. تشمل هذه الطرق على عدد من الافتراضات مصرح عنها أو ضمنية وال المتعلقة بقيم التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات. لمزيد من التفاصيل فيما يتعلق بمقدار عدم اليقين في تقييم مدفوعات المطالبة المستقبلية، يرجى الرجوع إلى الإياضحة (٢٦).

#### - الامتثال النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل للأفراد والمجموعات

يحدد الامتثال بموجب عقود التكافل للأفراد والمجموعات على أساس الافتراضات الحالية أو الافتراضات التي يتم تحديدها عند بدء العقد وبالتالي اظهار أفضل التقديرات عند زيادة هامش المخاطر وإي تغير عكسي.

تتعلق الافتراضات الرئيسية بالوفيات والحالات المرضية، وطول العمر، وعوائد الاستثمار، والمصاريف، ومعدلات الإنهاطات والإلغاءات، ومعدلات الخصم. تستخدم الشركة الإحصائيات المحلية المتعلقة بالوفيات والحالات المرضية شأن الصناعة والتي تحكم الخبرات السابقة والتي يتم تعديليها، عند اللزوم، لإظهار المخاطر الفريدة الخامسة بالشركة، وخصائص المنتج، وخصائص المنتج، والأسواق المستهدفة، وحالة تكرار المطالبات الخاصة بالشركة. بالنسبة للعقود التي تتعطي المخاطر المتعلقة بطول العمر، يجب مخصوص لقاء التغير في حالات التحسن شأن الوفيات المستقبلية المتوقعة، لكن الأوبئة والتغيرات الهائلة في مستوى الحياة يمكن أن تسفر عن تغيرات هامة في المخاطر المتعلقة بحالات الوفاة المستقبلية المتوقعة. يتم حساب احتياطيات انشطة التكافل على أساس طريقة تقييم خبير شؤون التأمين بواسطة خبير شؤون تأمين مستقل من خلال استخدام طريقة وحدة السعر الحالي للصندوق. لمزيد من التفاصيل فيما يتعلق بمقدار عدم اليقين في تقييم مدفوعات المطالبة المستقبلية، يرجى الرجوع إلى الإياضحة (٢٦).

تعتمد معدلات الإنهاطات والإلغاءات على خصائص المنتج، وفترة وثقة التكافل وعوامل خارجية مثل اتجاهات البيع. تستخدم الخبرة الخاصة بالشركة في تحديد هذه الافتراضات.

يتم مراجعة المطلوبات بموجب عقود التكافل العام وللأفراد والمجموعات بصورة مستقلة، وتعتمد من خبير اكتواري خارجي.

شركة ساپ تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ أسس الاعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المؤثرة (تنمية)

#### - الانفاض، في قيمة الذمم المدنة

يتم تكوين مخصص للذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً لشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين وامكانية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانهيار في قيمة الذمم المدينة.

تقوم الشركة بتقييم الموجودات ذات الأهمية الفريدة والذمم المادية المتضمنة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر اجتماعية منطلقة لتجري الانخفاض في قيمتها، إن الذمم المادية التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتغير الانخفاض في قيمتها والتي تدرج لها خسائر انخفاض في القيمة أو يمسر إيجابها لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام، وعند إصدار هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الاجتماعية التي تأخذ في الاعتبار وضع التأثير في السداد وبوسيطه مؤشرًا على القدرة على تفعيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية كما هو موضح في الفقرة ٣ (ب) وتطبيق معايير جديدة كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (١).

#### أ) تطبيق معايير وتعديلات جديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق معيار محاسبى جديد، وفيما يلى شرح لأثر تطبيق هذا المعيار:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار

قبل تاريخ 1 يناير 2019، كانت الشركة تتبع ممارسة عقود الإيجار وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 17:

تصنف عقود الإيجار، التي تكون فيها الشركة الطرف المستأجر، والتي لم تحول بموجبها كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى الشركة كعهدة إيجارات تشغيلية، وتنبيه لذلك، تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها الشركة عقود إيجار تشغيلية. تحمل المدفوعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" حيث يحل المعيار التوجيهات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "تفصي جوه المعاملات التي تطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم اصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على أن جميع عقود الإيجارات والحقوق والامتيازات العائدية المرتبطة بها يجب أن يتم إثباتها في قائمة المركز المالي للشركة، ما لم تكون المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقود الإيجارات الموجودات ذات القيمة المتغيرة، وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار شغليّة أو تمويلية يتم استبعاد بالنسبة المستأجرين. ولكن عقد إيجار، يقفل المستأجر بثبات التزامات الإيجار المستقبلية. وفي المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف العادنة المباشرة والتي يتم اطفارها على مدى العمر الانتحجي للأصل.

اعتمدت الشركة المعايير الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ب باستخدام منهجة الآخر الرجعي المعدلة، اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤، وبالتالي لن تقوم الشركة بتطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها في السابق كعقود إيجار غير تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤، اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة بموجب المعيار الخاص بعقود الإيجار التي تتضمن مدة الإيجار فيها بعد ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق المدني، و عقود الإيجار التي يكون أصلها الأساسي منخفض القيمة، خلال السنة، أجرت الشركة تقييم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، و خلصت إلى أن تأثير الفرق هذا بالمقارنة مع عقود الإيجار المتضمنة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ غير جوهري بالنسبة للقائم المالية للشركة ككل و وفقاً لذلك، لم يتم اجراء أي تعديل في هذه القائم المالية.

ب) التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح (أ) أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحد التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بموجب تعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. ومع أحد التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قللت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي (انظر الإيضاح رقم ١٦ (و)) ويتم الإفصاح عن آثار التغير اعلاه في الإيضاح رقم ١٦ (و) حول القوائم المالية.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣

### السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ج) معايير صلادة 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 ١٨ مايو ٢٠١٧، وهو يحدد مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وبطء محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ملامح مشاركة تقديرية بشرط أن تصدر الجهة 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 الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام للقياس على الأسس التالية:

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

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

- مطالبات التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية المجموعة في ذلك التاريخ، و
- مطالبات المطالبات المتبدلة، والتي تفاصل تدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ

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

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

#### منهج الرسوم المتغيرة

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

- حصة المنشآت من التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يسمح بنهج تخصيص أقسام بسيط لقياس مطالبات التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام للقياس أو إذا كانت فترة التغطية سنة واحدة أو أقل لكل عقد في المجموعة. باستخدام نهج تخصيص الأقسام، فإن مطالبات التغطية المتبقية يتوقف مع الأقسام المستلمة عند الاتساع العادي مخصوصاً منها التدفقات النقدية لحراةة التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتبدلة. ومع ذلك، لا يتطلب من المشاهدة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكيد المطالبات.

#### تاريخ سريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال شهر يونيو ٢٠١٩ وتنقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقع مجلس معايير المحاسبة الدولي حالياً باعادة النظر في القضايا التي اثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقتربة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، سوف يضع مجلس معايير المحاسبة الدولي إجراءاته النظامية المعتمدة لوضع المعايير. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل إلغاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو يناير ٢٠٢١ حالياً. بموجب مسودة التعديلات النقدية المستقبلية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / بالتطبيق البكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية. تتوافق الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذ.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السياسات المحاسبية الهمامة (تنمية) ٣

(ج) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تنمية)

### التحول

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

### العرض والأفصاحات

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

### التأثير

نقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم تقييم الأثر الصالحي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. أجرت الشركة في عام ٢٠١٩ تحليلاً للحجج، والمجالات الرئيسية للحجج هي كما يلي، ومع ذلك يتواصل استكشاف هذه الحجج لاحقاً كجزء من مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧:

| مجال التأثير   | المجال المالي   |
|--|---|
| بعتمد مدى الاختلافات في نمط ظهور الأرباح والنتائج المالية الإجمالية للشركة على عدد من العوامل مثل: | • تسمح السياسة المحاسبية الحالية بتصنيفة العقود الخاسرة مقابل الأرباح المرجحة. إن الفصل بين العقود المحققة وغير المحقق، ولاحقاً العمالة المحاسبية المختلفة لعنصر الخسارة مقابل هامش الخدمات التعاقدية قد يؤدي إلى اختلافات كبيرة في ظهور الأرباح لدى ساب مقارنة بالمحل الحالي.<br>• سينتظر عن اختيار نهج التحول اختلافات في تدفقات الأرباح المستقلة.  |
| تأثير البيانات   | سيكون هناك حاجة لتطوير طاقات تخزين البيانات أو تعزيزها بشكل جوهري لاستخراج طاقات تخزين إدخال البيانات من أنظمة المصدر ونتائج طاقات تخزين مخصصة.   |
| تأثير تقنية المعلومات  | بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار تطبيقه بأثر رجعي ما لم يكن هذا غير عملي. تم تحديد أن البيانات المطلوبة للتحول (البيانات التاريخية) لعمل الحسابات بأثر رجعي كاملة أو معدلة لتكون متاحة في الغالب. ومع ذلك، من المتوقع أن تكون عملية تحديد هذه الأرقام التاريجية صعبة بشكل خاص بسبب الطبيعة اليدوية للنماذج التاريجية وعمليات فقط البيانات التي كانت تدار على نظام إكسل في الغالب.                                |
| تأثير العملية  | ستكون هناك حاجة إلى إجراءات الحساب وطاقات تخزين البيانات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (النموذج العام ونهاية الرسوم المتغيرة على وجه الشخصوص) أكثر تعقيداً بكثير من أنظمة التقرير الحالية. من غير المرجح أن تكون النماذج الحالية كافية على المدى البعيد لتلبية متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ وقد لا تفي بمتطلبات الحكومة التي ستكون مهمة بالنظر إلى دقة المعلومات المطلوبة. |
| التأثير على ترتيبات التكافل  | ستكون هناك حاجة إلى عمليات جديدة تدعم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. وستغطي هذه المجالات مثل قرارات التجميع والحساب الأولي والقياس اللاحق وفتح هامش الخدمة التعاقدية هامش الخدمات التعاقدية وكذلك حسابات شفوية المخاطر.  |
| التأثير على السياسات وأطر عمل الرقابة  | الحد الأدنى من التأثير المحمّل على ترتيبات إعادة التأمين. ومع ذلك، فإن الشركة يصمد لهم الآثار المترتبة على وجود حدود محدودة متعددة السنوات على أعمال إعادة التأمين وحدود قصيرة على العقد المباشر الأساسي من وجهة نظر عمليات التفاصيل المحاسبية.   |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ج) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

بدأت الشركة بعملية التنفيذ وأنشأت لجنة تنفيذ.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

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

##### (أ) التصنيف والقياس

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

- تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ادت الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى شفاء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

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 الميداني، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يحد بشكل جوهري من عدم التطبيق المحاسببي.

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

اضافة 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 الامتنان في الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى تأثير تغيرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطبيق محاسبى في الربح أو الخسارة أو زراعته.

##### (ب) الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ . لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان، بدلاً من ذلك تقوم المنشأة دائمًا بحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الميداني.

##### (ج) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوسع مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على البادي في نموذج محاسبة التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة المحظوظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "التحوط الكلي للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذا، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع مفصل.

##### 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 ، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي بالسامح 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 خيارات بديلين:

- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى إصدار سابق من:
- تاريخ السريان لمعيار عقد التأمين الجديد. أو
- فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ . يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وإعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢ . إن الإصلاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً.
- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، إزالة آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبى التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة الأولية، هناك إصلاحات إضافية مطلوبة.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

#### ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### ج) معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول (تتمة)

أجرت الشركة تقييمًا فصلًا اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ : (١) تمت مقارنة 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 الممولة من عقود التأمين ) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، خلصت الشركة إلى أنها مولدة للإعفاء الموقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تقييم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإيضاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

##### تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية ومحظوظة بالتأمين يصلح ٨٠٨,٢٧ مليون ريال سعودي و ٦٠,٥٨ مليون ريال سعودي، على التوالي . حالياً، تتألف الموجودات المالية المحظوظ بها بالتكلفة المطلقة من النقد وما يمثله وبعض النسم المدنية الأخرى بمبلغ ٤٢٤,٤٠ مليون ريال سعودي (٤١٥,٠٨ مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدة المحظوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٣٥٢,١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٨٣,٨٧ مليون ريال سعودي). بالتناسبية للاستثمارات حقوق الملكية تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية سعودي. بالنسبة للاستثمارات، أيضاً تتوقع الشركة استخدام تصنيف "التكلفة المطلقة لاستثمارتها في سندات الدين" بناءً على الطبيعة والمطابقة ل بهذه الاستثمارات. وسيكون الاستثمار في استثمارات مرتبطة بوحدات المصنفة كناتحة للربح موجب معمولياً رقم ٣٩ بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار مفروقات أصل المبلغ والفائدة فقط كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تم توضيح التعرض لمخاطر الائتمان وتزييف مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في الإيضاح ٢٦. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ . فإن الموجودات المالية للشركة لها مخاطر ائتمان منخفضة.

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

##### إثبات الإيرادات

##### إثبات إيرادات الاشتراك والعمولة

يتم تسجيل الاشتراكات في قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين. يمثل الاشتراك غير المكتسب حصة من الاشتراك المكتتب المتعلقة بفترة التغطية السارية في تاريخ التقرير. يتم تحويل التغير في مخصص الاشتراك غير المكتسب في قائمة الدخل من أجل إثبات الإيرادات خلال فترة المخاطر.

في حالة الوثائق المرتبطة بالوحدة، تشمل تكاليف حاملي وثائق التكافل رسوم إدارة الوثيقة أو إدارة الاستثمار أو الإنماء أو خدمات العقود الأخرى. قد تكون الرسوم للمبالغ الثابتة أو تختلف باختلاف المبالغ التي تتم إدارتها، وستحمل عموماً كتعديل لرصيد استثمارات حامل الوثيقة. يتم إثبات تكاليف حاملي وثائق التكافل في نفس الفترة التي يتم فيها تحويل الرسوم على حامل الوثيقة في قائمة الدخل.

إيرادات العمولات من عقود إعادة التكافل المتعلقة بالتكافل العام وقطاعات التكافل العائلي للأفراد يتم تأجيلها وإطفاؤها على أساس القسط الثابت على مدار فترة عقود إعادة التكافل.

تتضمن عمولات إعادة التكافل مشاركة الأرباح في عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بإثبات حصتها من الأرباح على أساس الاستحقاق عندما يمكن تحديد المبلغ بدقة معقولة.

##### إيرادات الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار على الاستثمار المحظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المراجحة على أساس معدل الربح الفعلي. تتضمن إيرادات الاستثمار خصومات كبيرة تتعلق بالاستثمارات المرتبطة بالوحدة، ويتم احتسابها وفقاً لشروط الاتفاق مع مدير الصندوق. يتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

#### إعادة التكافل

تستند الشركة مخاطر التكافل في سياق الأعمال الاعتبادية لجميع قطاعاتها. إن عقود إعادة التكافل هي العقود التي تبرمها الشركة التي يتم بموجها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن عقود التكافل الصادرة. إن ترتيبات إعادة التكافل لا تغفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم إثبات المنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل المحفظة بها كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة وذم مدينة أخرى مثل عمولات إعادة التكافل وحصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقفة والمنافع الناجمة بموجب عقود إعادة التكافل ذات العلاقة.

يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى شركات إعادة التكافل بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التكافل المعنية وطبقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل.

وفي تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في قيمة موجودات إعادة التكافل. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقرير رسمي للبلغ القابل للاسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الفقيرة لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة، ويختفي إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

#### ذم مدينة

يتم تسجيل الاشتراكات المدينة بإجمالي الاشتراكات المكتبة المدينة من عقود التكافل ناقصاً المخصص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات الاشتراكات والأربدة المدينة لإعادة التكافل عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبني بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم فحص القيمة الفقيرة للذمم المدينة في تاريخ كل تقرير للتأكد إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم امكانية استردادها. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما تندمج الشركة سلطتها على حقوق الملكية التي تتضمن الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مباعة أو انتقال كافة التدفقات النقدية المائنة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مسبق. إن الذمم المدينة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٥ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

#### استثمارات

تصنف استثمارات الشركة كاستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يعتمد هذا التصنيف على الغرض من شراء أو إنشاء الاستثمارات.

#### الموجودات المالية المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير متنفسة لا يتم تصفيتها كاستثمارات محفظة بها للتجارة أو استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض وذم مدينة، ولا يتم تصفيتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقييد هذه الاستثمارات مدينها بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملًا تكفة المعاملات العائنة بشكل مباشر إلى شراء الاستثمارات وتقاس بعد ذلك بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قوائم الدخل ضمن "ربح / خسارة" محققة من استثمارات متاحة للبيع.

كما يتم إيرادات توزيعات الأرباح وإيرادات / حسم العمولات وأرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل أو قائمة الدخل الشامل ذات الصلة كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل وتسجيل الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل كمصادر انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة.

تمثل الموجودات المالية المتاحة للبيع والمحفظة بها لنطاقية المطلوبات المرتبطة بوحدات الموجودات المرتبطة بعقود تفع مخاطر الاستثمار في معظمها على حاملي وثائق التكافل. تمثل هذه الموجودات المالية للاستثمارات في وحدات صناديق الاستثمار المشترك، والتي يمكن تسويفها بسهولة. يتم نقل التغيرات في القيمة العادلة لمطلوبات التأمين إلى الدخل الشامل الآخر ليطابق تغيرات القيمة العادلة في الاستثمار الأساسي في الدخل الشامل الآخر.

#### موجودات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات المدفوعات الثابتة أو الممكن تحديدها ذات تواريخ استحقاق محددة كـ "استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق" وذلك عندما تكون لدى الشركة القدرة الإيجابية والمقدرة على الاقتضاء حتى تارikh الاستحقاق. يتم إثبات الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق مدينها بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطلقة، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد. يتم حساب التكلفة المطلقة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، ويدرج أي ربح أو خسارة ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند العادة إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. يتم تغير القيمة العادلة للبنود الحاملة للعمولة، إن وجدت، على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام عمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### السياسات المحاسبية الهمة (تتمة)

٣

#### الغاء إثبات الأدوات المالية

يتم الغاء إثبات أي أداة مالية عند توقيف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة وعندما تنتقل الشركة بشكل جوهري كافة المخاطر ومنافع الملكية.

#### المقاصة

تم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المتباينة وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطابقاً أو مسماً به بموجب معايير المحاسبة وتفسيراتها.

#### تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات / إلغاء إثبات كافة العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تتصل عليها الأنظمة أو تلك المترابطة عليها في السوق.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يحدث انخفاض القيمة نتيجة حدوث واحد أو أكثر يكون قد ظهر منذ الإثبات المبدئي للأصل (تکبد "حدث الخسارة")، ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقييمها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة أحد المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخير في سداد المدفوعات.
- وجود احتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب صعوبات مالية أو وجود بيانات قابلة باللاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات المبدئي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المقترنة بحالات العجز في الموجودات.

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة أصل مالي معين، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلى:

- بالنسبة إلى أسهم حقوق الملكية والصناديق المصدرة كمتاحة للبيع، يتم احتساب الانخفاض في القيمة على أساس الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة لسندات الدين المدرجة بالتكلفة المطافة، يستند الانخفاض في القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.

إن تحديد ماهية "جوهري" أو "دائم" يتطلب وضع الأحكام. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض البالغ ٣٠٪ من التكفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند وضع هذا الحكم، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتحقيق مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفتها.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدراء الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات وتقييمات وكالات التصنيف للجدراء الائتمانية وقدرة الوصول إلى أسواق رأس المال لاصدار سندات دين جديدة واحتياالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة الزامية. إن القيمة المسجلة لانانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقابلة على أنها الفرق بين التكفة المطافة والقيمة الدفترية المقدرة المحده باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصوصة باستخدام معدل العائد الداخلي الأصلي ناقصاً أي خسارة لانخفاض في قيمة الاستثمارات المتباينة سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

#### موجودات ثابتة - سيارات

يتم إدراج السيارات باتفاقية ناقصاً الاستهلاك المترافق وخشان الانخفاض في القيمة. ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون هناك احتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وامكانية قيام تكفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحويل جميع عمليات الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم فيها تكيد المصارييف. يتم استهلاك التكفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة للسيارات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٤ سنوات.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الانخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتصحّلات مع القيمة الدفترية وتقدّم ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى - الصافي" في قائمة الدخل.

**ربحية السهم**  
تقديم الشركة معلومات ربحية السهم الأساسية لأسهمها العادي. يتم حساب ربحية السهم الأساسي بتقسيم الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي القائمة خلال السنة.

**قائمة التدفق النقدي**  
تنص التدفقات النقدية الرئيسية للشركة عن عمليات التأمين المصنفة كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. يتم وفقاً لذلك تصنيف التدفقات النقدية الناجحة عن الأنشطة التمويلية التشغيلية.

**توزيع الفائض**  
يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التكافل على حاملي الوثائق والـ ٩٠٪ الباقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). يتم تحويل أي عجز ناتج من عمليات التكافل إلى عمليات المساهمين بالكامل.

**موجودات غير ملموسة**  
تقاس الموجودات غير الملموسة المحافظ بها بشكل منفصل عن الإثبات المبدئي بالتلفظ. بعد الإثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر لانخفاض في القيمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى اعمارها الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على الانخفاض في قيمتها.

يُحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات على النحو التالي:

• ببرامج حاسب آلي ٥ سنوات

يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النطء المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للموجودات يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتعامل باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناشئة عن إلغاء إثبات الأصل غير الملموس على أساس الفرق بين صافي متصحّلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم إثباتها في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء إثبات الأصل.

### عقود الإيجار

السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٩

تصنف عقود الإيجار والتي لم تحول بموجبها كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى الشركة كعقود إيجارات تشغيلية. ونتيجة لذلك، تعتبر كافة عقود الإيجار التي تديرها الشركة عقود إيجار تشغيلية. تحمل المدفوعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل (الموحدة) بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

السياسة بعد ١ يناير ٢٠١٩

حق استخدام الموجودات / مطلوبات عقود الإيجار

عند الإثبات المبدئي، في بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، عقد إيجار. بعد العقد أو يتضمن إيجاراً في حال كان العقد ينقل حق السيطرة على استعمال أي أصل محدد لمدة زمنية لقاء أي مقابل. تتحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة. ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون إيجار، تأخذ الشركة بعين الاعتبار في العقد كل مكون من مكونات عقود الإيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون الشركة هي الطرف المستأجر فيها، اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير التأجيرية وحساب المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

موجودات حق الاستخدام  
تطبق الشركة نموذج التكالفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة.

- نافضاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمه
- معدلة وفقاً لأي إعادة قياس مطلوبات إيجارية لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية لمطلوبات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تجهيز الموقع والودائع غير القابلة للاسترداد وأموال الطلبات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وغير ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم بعد ذلك استهلاك أصل حق استخدام الموجودات طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء وحتى وقت مبكر من نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق استخدام الموجودات أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس المعياري للمنتلكات والمعدات.

مطلوبات عقود الإيجار  
عند إثبات المبدئي، فإن مطلوبات عقود الإيجار هي القيمة الحالية لجميع المدفوعات للمؤجر مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو معدل الاقتران الإضافي للشركة، إذا تذرر تحديد هذا المعدل. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتران الإضافي كمعدل خصم.

بعد تاريخ انتهاء العقد، تقيس الشركة مطلوبات عقود الإيجار عن طريق:  
١) رفع القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار.  
٢) خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدمة.

ويتم إعادة قياس المطلوبات الإيجارية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد الإيجار. يتم قيام المطلوبات الإيجارية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يعاد قياسه عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الدائنة عن تغيير في مؤشر أو سعر، إذا كان هناك تغير في تقدير الشركة للبلاغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت الشركة تقييمه إذا ما كان سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنتهاء.

عندما يتم إعادة قياس المطلوبات الإيجارية بهذه الطريقة، يتم إجراء التعديل المقابل للقيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

#### عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار لموجودات منخفضة القيمة:

لقد اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل للمتاجر التي يكون لديها عقد إيجار مدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. ثبتت الشركة مدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار بمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية  
لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد - مثل الأراضي - للاستهلاك و يتم اختبارها سنوياً من حيث انخفاض القيمة. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد إمكانية وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمالية عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة باعتبارها الزبردة في القسمة الدفترية للأصل عن قيمته الفعلية للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام. وللأغراض تغير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تడفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

#### ملافع نهاية الخدمة للموظفين

تدبر الشركة خطة منافق نهاية الخدمة لموظفها بناء على نظام العمل السائد في المملكة العربية السعودية. يتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الانتداب المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة والخبرة المتطلبة بتراك الموظفين لأعمالهم وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق في نهاية فترة التقرير لسداد الشركات عالية الجودة بشروط ووصلات تتطلب، بأكبر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المتوقعة. يتم صرف التزامات مفوعات المنازع عند استحقاقها. وتم إثبات إعادة القیاس (المكاسب/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل.

#### مخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (نظمية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الامتنالات محتملة، ويمكن قياسها بشكل متوقع. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم إثبات الامتنالات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السياسات المحاسبية الهامة (نتمة) ٤

### توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي تم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

### الزكاة وضريبة الدخل

تُخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). تُحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الركيobia. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي دخل السنة المعدل. يتم إثبات استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال قائمة الدخل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب التسويات النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

### ضريبة الدخل المؤجلة

يتم تقديم ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الامتثال على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة الموجلة المقدمة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل أساسي في تاريخ التقرير. يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتفل توفر الأرباح الخاضعة الضريبية في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تغفيف أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يعد فيه من المحتفل تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفرقوقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأوعية الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية، حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في تقوية عكس الفرقوقات المؤقتة ويكون من المرجح لا يتم عكس هذه الفرقوقات في المستقبل القريب.

يتم إجراء المقاومة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاومة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة الموجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاومة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء المقاومة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الامتثال في نفس الوقت.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة وال حالية في الربع أو الخسارة، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة ببنود درجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

### النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله من الأرصدة لدى البنوك ودائع المراقبة بفترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. تتمثل ودائع المراقبة ودائع لدى البنوك المحلية بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة ويتم احتساب العوائد الخاصة على أساس معدل الربح الفعلي.

### ودائع قصيرة الأجل

تتمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع لدى البنوك المحلية بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء. تقارب القيمة الدفترية الودائع قصيرة الأجل القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

### العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. وبعد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي يسرع الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل جميع الفروق في قائمتي الدخل والدخل الشامل. تحول البتود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمقومة بالعملة الأجنبية يسرع الصرف السائدة في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم تعبيتها لاحقاً.

حيث أن معاملات الشركة التي تم بالعملات الأجنبية وهي الدولار الأمريكي فإن مكاسب وخسائر الصرف الأجنبي ليست جوهوية ولم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

### القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع التشغيلي مكوناً مميزاً من مكونات الشركة ويقوم بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، ويعرض المخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى بالشركة. يتم مراجعة نتائج التشغيل القطاع بانتظام من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لأجل اتخاذ القرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع ولتقييم أدائها وأي معلومات مالية منفصلة متاحة. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات تشغيلية يُعد تقارير عنها كما يلي:

(١) منتجات التكافل العائلي للأفراد والتي تبني باحتياجات العملاء الفردية عبر توفير الحماية المالية لأفراد العائلة في حالة موت أو عجز حامل الوثيقة، بالإضافة إلى تعلم الأبناء ومخارات التقادع والحماية للعائلة والمنتجات المماثلة لذلك. تبني هذه المنتجات باحتياجات العديد من قطاعات السوق السعودي.

(٢) منتجات التكافل العائلي للمجموعات والتي توفر التغطية للموظفين وعوائلهم في حالة الوفاة والعجز الكلي الدائم. وتقديمها كرزمة حلول تكافل للمجموعات، فإنها تبني بمتطلبات مجموعات ذات أحجام وطبيعة مختلفة وتعتبر مثالياً للشركات أو المؤسسات.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

٣

(٢) منتجات التكافل العام للشركات حيث تؤمن التغطية على الممتلكات والحوادث الشخصية والشحن البحري بشأن الأحداث غير المتوقعة. توفر برامج التكافل العام الفردية الحماية للأفراد والعائلات ضد الأحداث السيئة فيما يتعلق بالممتلكات المنزلية والأحداث أثناء السفر والحوادث الشخصية لحامل الوثيقة.

يتم تقدير أداء القطاع على أساس ربح أو خسارة القطاع والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. يتم إدارة الزكاة وضربيبة الدخل على أساس الشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية الفردية وتحصص فقط لعمليات المساهمين.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات التشغيلية خلال السنة، وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها يتم وفقاً لأسعار التحويل على الأسعار التجاري، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل الإيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات التشغيل والتي يتم ذكرها على مستوى القوائم المالية للشركة.

يتم عمل تقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة لرئيس عمليات صنع القرار. وقد تم تحديد رئيس عمليات صنع القرار، والمسؤول عن توزيع الموارد وتقدير الأداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية.

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين في الشركة. ويعتبر الدخل المكتسب من الاستثمار في ودائع المراجحة والصكوك النشاط الوحيد المصدر للإيرادات. يتم توزيع المصادر التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة إلى هذا القطاع على أساس ملائم. ويتم توزيع الفائض من عمليات التكافل لهذا القطاع على أساس ملائم.

تقوم الشركة بالنشطتها بشكل كامل في المملكة العربية السعودية، وبالتالي يتم تقديم التقارير على مستوى قطاعات الأعمال فقط.

**احتياطي النظمي**  
وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظمي حتى يتم تكوين احتياطي يساوي رأس المال المصدر. إن الاحتياطي النظمي غير قابل للتوزيع.

**إعادة واستحقاق الوثائق**  
إن إعادة وثائق التكافل تشير إلى إنهاء الجزء أو الكل لوثائق التكافل العائلي للأفراد من قبل حامليها. يتم تسجيل إعادة وثائق التكافل على أساس الإخطارات الواردة وتحمّل على قائمة الدخل في الفترة التي تم فيها الإخطار. وتشير الاستحقاقات إلى المبلغ المقدم للمؤمن في نهاية فترة الاستحقاق لعقد التكافل العائلي للأفراد. يتم احتساب إعادة واستحقاقات وثائق التكافل استناداً إلى الشروط الخاصة بعقود التكافل.

**القيم العادلة**  
تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المتباينة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيمة العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقدير متعددة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبغي القيام بوضع درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة.

**تصنيف المنتج**  
إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل جوهريه من طرف آخر (حاملي وثائق / خطة التكافل) وذلك بموافقة على تعويض حاملي وثائق التكافل في حالة تأثير حادث مستقبلي محتمل وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) بصورة سلبية على حاملي وثائق التكافل.

وحال تصنيف العقد كـ "عقد تكافل"، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بشكل جوهري خلال الفترة ما لم يتم استفاد أو إنهاء كافة الحقوق والامتثالات.

في قطاع التكافل العائلي للأفراد، تمثل عقود الاستثمار العقود التي تحول المخاطر المالية بدون مخاطر التكافل الجوهرية.

**اختبار كفاية المطلوبات**  
يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف اقتناء الوثائق المزججة ذات العلاقة، ولإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل وذلك بتكون مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات تبعاً لذلك.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### السياسات المحاسبية الهمامة (نتمة) ٣

#### تكاليف اقتناء وثائق تأمين مجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر باقتناء أو بتجدد عقود التكافل ويتم اطلاعها على مدار فترات عقود التكافل التي ترتبط بها، على غرار اشتراكات التكافل المكتسبة. ويتم إثبات جمجمة تكاليف الاقتناة غير المباشرة الأخرى كمصاريف عند تكبدها. ويتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء الوثائق" بقائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النطاق المتوقع لاستفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها تلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كغير في التقديرات المحاسبية.

يتم النظر في تكاليف اقتناء وثائق التأمين الموجلة في اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل تقرير بعد تقدير العمر الإنتاجي لتكاليف اقتناء وثائق التأمين الموجلة وما إذا كان الانخفاض في القيمة مطلوباً. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو ما إذا كان هناك حاجة إلى أي انخفاض في القيمة للوثائق في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً في حالة وجود ظروف تتطلب التقديم. في عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بربحية هذه الوثائق في المستقبل، فقد يتم تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب هذا أيضاً شطبها في قائمة الدخل.

#### المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التكافل والأطراف الأخرى ومن مصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم الاستردادات الأخرى. يشتمل إجمالي المطالبات قيد التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المكتسبة بتاريخ قائمة المركز المالي جنباً إلى جنب مع تكاليف التعامل مع المطالبات ذات العلاقة سواء تم التبليغ عنها أم لا من قبل المؤمن. تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقرير كل حالة على حدة، وبالإضافة إلى منتجات المجموعة العائمة ومنتجات التكافل العامة بحسب مخصوص، وفقاً لحكم الإدارية وخيرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها المرتبطة بتكاليف التعامل مع المطالبات ذات العلاقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات قيد التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار حصة إعادة التكافل بصورة متصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطالباتها لقاء المطالبات غير المسددة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات خلال ستة وحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

#### احتياطي أنشطة التكافل

يتم تحديد عقود التكافل كذلك التي تتضمن مخاطر تأمين جوهرية في حالة واحد فقط وهي أن حادثة مؤمنة قد تؤدي بالمؤمن بسداد مدفوعات إضافية جوهرية في أي سيناريو ماعدا السيناريوهات التي تفترى إلى مضمون تجاري، في بداية العقد، تبقى مثل هذه العقود عقود تأمين إلى أن يتم الغاء كافة الحقوق والامتثالات أو انتهاءها. أي عقد لا تعتبر عقود تأمين وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتم تصنيفها كعقود استثمار.

يعود هذا الاحتياطي لعقود التكافل العائلي للأفراد التي تؤمن على حوادث حياة الإنسان مثل الوفاة على مدى فترة زمنية طويلة، ويتم إثبات أقساط التكافل مباشرةً كمطالبات. يتم زيادة هذه المطالبات أو خفضها بالتغير في أسعار الوحدات كما في حالة العقود المرتبطة بالوحدة وتختفي عن طريق تكاليف حاملي وثائق التكافل أو إعادة قيمة وثيقة التكافل. في تاريخ كل تقرير، يحسب هذا الاحتياطي على أساس طريقة التقدير الائتماري بواسطة خبير اكتواري مستقل من خلال استخدام طريقة وحدة السعر الحالي للصندوق.

بالنسبة للوثائق المرتبطة بوحدات، فإن الامثلية يعادل الاستثمار الأساسي. ويتم تعريف مكونات الاستثمار لعقود التأمين هذه كموجودات متاحة للبيع. يتم تحمل التغيرات في القيمة العادلة لمطالبات التأمين إلى قائمة الدخل الشامل لتتطابق مع تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية في قائمة الدخل الشامل.

#### مخصص المخاطر السارية

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم احتساب مخصص المخاطر السارية عندما لا يكون الاشتراك غير المكتسب في عقود التكافل غير كاف (بناء على الخبرة الفعلية) لتلبية التكاليف المتوقعة للمطالبات المستقبلية.

#### احتياطي لبنيود غير مرتبطة بوحدات

يتم احتساب احتياطي لبنيود غير مرتبطة بوحدات بناء على القيمة الحالية للمصاريف المستقبلية المفترضة والمطالبات مطروحاً منها القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية المتوقعة الناشئة عن الرسوم على جميع وثائق التكافل العائلي للأفراد. يتم حساب القيمة الحالية باستخدام افتراضات حكمة (الهوامش مضافة على أفضل التقديرات).

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

**٤ الاستثمارات**

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

**٢٠١٩  
٣١  
ديسمبر  
بألاف الريالات السعودية**

| المجموع   | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |  |
|---|------------------|----------------|--|
| ٣٧٦,٨٣٤   | -                | ٣٧٦,٨٣٤        | استثمارات متاحة للبيع - متدولة                               |
| ٧,٠٣٥   | ٧,٠٣٥            | -              | استثمار في صناديق أمانة الاستثمارية - إيضاح ٤ (ج)            |
| <b>٣٨٣,٨٦٩</b>  | <b>٧,٠٣٥</b>     | <b>٣٧٦,٨٣٤</b> | استثمار في أسهم حقوق ملكية محلية - إيضاح ٤ (د)               |
| <b>استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متدولة -</b> |                  |                | <b>إيضاح ٤ (ب)</b>   |
| ٥٠,٥٨٠  | ٥٠,٥٨٠           | -              | Stocks of the General Authority for Civil Aviation (Issue 1) |
| ٢٠,٠٨٠  | ٢٠,٠٨٠           | -              | Stocks of Bank Al-Bilad                                      |
| ١٠,١٦٨  | ١٠,١٦٨           | -              | Stocks of the Ministry of Finance (Issue 1)                  |
| ١٠,٤٨٥  | ١٠,٤٨٥           | -              | Stocks of the Ministry of Finance (Issue 2)                  |
| ٢٠,٠٨٤  | ٢٠,٠٨٤           | -              | Stocks of the Ministry of Finance (Issue 3)                  |
| ٢٥,١٣١  | ٢٥,١٣١           | -              | Stocks of the Ministry of Finance (Issue 4)                  |
| ٤,٩٢٢   | -                | ٤,٩٢٢          | Stocks of the Ministry of Finance (Issue 5)                  |
| ٤,٩٢٢   | -                | ٤,٩٢٢          | Stocks of the Ministry of Finance (Issue 6)                  |
| <b>١٤٦,٣٧٢</b>  | <b>١٣٦,٥٢٨</b>   | <b>٩,٨٤٤</b>   |  |
| <b>٥٣٠,٢٤١</b>  | <b>١٤٣,٥٦٣</b>   | <b>٣٨٦,٦٧٨</b> | <b>مجموع الاستثمارات</b>                                     |

**٢٠١٨  
٣١  
ديسمبر  
بألاف الريالات السعودية**

| المجموع  | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |   |
|--|------------------|----------------|---|
| <b>٣٥٢,١١٥</b>   | <b>-</b>         | <b>٣٥٢,١١٥</b> | استثمارات متاحة للبيع - متدولة - إيضاح ٤ (ج)                    |
| استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - غير متدولة - |                  |                | <b>إيضاح ٤ (ب)</b>  |
| ٥٠,٥٨٠   | ٥٠,٥٨٠           | -              | Stocks of the General Authority for Civil Aviation (Issue 1)    |
| ٥٠,٢٣٠   | ٥٠,٢٣٠           | -              | Stocks of the National Industrial Company (National Industrial) |
| ٢٠,٠٨٩   | ٢٠,٠٨٩           | -              | Stocks of Bank Al-Bilad   |
| <b>١٢٠,٨٩٩</b>   | <b>١٢٠,٨٩٩</b>   | <b>٣٥٢,١١٥</b> |   |
| <b>٤٧٣,٠١٤</b>   | <b>١٢٠,٨٩٩</b>   | <b>٣٥٢,١١٥</b> | <b>مجموع الاستثمارات</b>  |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ الاستثمارات (تتمة)

**ب) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

فيما يلي تحليل للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً للأطراف المقابلة:

| ٢٠١٨                 | ٢٠١٩                 | بألاف الريالات السعودية |
|----------------------|----------------------|-------------------------|
| ٥٠,٥٨٠               | ١٢٦,٤٩٢              |                         |
| ٢٠,٠٨٩               | ٢٠,٠٨٠               |                         |
| ٥٠,٢٢٠               | -                    |                         |
| <hr/> <b>١٢٠,٨٩٩</b> | <hr/> <b>١٤٦,٣٧٢</b> |                         |
| <hr/> <hr/>          | <hr/> <hr/>          |                         |

حكومة وشبه حكومية  
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
شركات

فيما يلي تحليل للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لفئة الموجودات:

| ٢٠١٨                 | ٢٠١٩                 | بألاف الريالات السعودية |
|----------------------|----------------------|-------------------------|
| ٥٠,٥٨٠               | ١٢٦,٤٩٢              |                         |
| ٧٠,٣١٩               | ٢٠,٠٨٠               |                         |
| <hr/> <b>١٢٠,٨٩٩</b> | <hr/> <b>١٤٦,٣٧٢</b> |                         |
| <hr/> <hr/>          | <hr/> <hr/>          |                         |

أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت  
أوراق مالية ذات سعر صرف متغير

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

| ٢٠١٨                    | ٢٠١٩             | بألاف الريالات السعودية | -                  |
|-------------------------|------------------|-------------------------|--------------------|
| بألاف الريالات السعودية | عمليات المساهمين | عمليات تكافل            | عمليات تكافل       |
| ١٣٧,٨٦٤                 | -                | ١٢٠,٨٩٩                 | -                  |
| -                       | -                | ٦٥,٠٠٠                  | ٩,٨٦٨              |
| (١٧,٠٠٠)                | -                | (٥٠,٠٠٠)                | -                  |
| -                       | -                | ٣٣٥                     | (٢٨)               |
| ٣٥                      | -                | ٢٩٦                     | ٤                  |
| <hr/> <b>١٢٠,٨٩٩</b>    | <hr/> <b>-</b>   | <hr/> <b>١٣٦,٥٢٨</b>    | <hr/> <b>٩,٨٤٤</b> |
| <hr/> <hr/>             | <hr/> <hr/>      | <hr/> <hr/>             | <hr/> <hr/>        |

الرصيد كما في بداية السنة  
مشتراك خلال السنة  
مستحق خلال السنة  
أقساط / (خصومات) غير مطفأة  
إيرادات مستحقة على صكوك

جميع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق غير مرددة كما أنها ذات طبيعة محلية.

فيما يلي تفاصيل استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

| تاريخ الاستحقاق  | تواتر تاريخ الاستحقاق                         | - |
|------------------|---|---|
| ٢٠٢٢ ١٨<br>يناير | صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (الإصدار ١) |   |
| ٢٠٢١ ٣٠<br>أغسطس | صكوك بنك البلاد                               |   |
| ٢٠٢٤ ٢٢<br>يناير | صكوك وزارة المالية (الإصدار ١)                |   |
| ٢٠٢٩ ٢٢<br>يناير | صكوك وزارة المالية (الإصدار ٢)                |   |
| ٢٠٢٥ ٢٣<br>مارس  | صكوك وزارة المالية (الإصدار ٣)                |   |
| ٢٠٣٠ ٢٣<br>مارس  | صكوك وزارة المالية (الإصدار ٤)                |   |
| ٢٠٢٥ ٢٣<br>مارس  | صكوك وزارة المالية (الإصدار ٥)                |   |
| ٢٠٢٥ ٢٣<br>مارس  | صكوك وزارة المالية (الإصدار ٦)                |   |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ متوسط معدل العمولات على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ٢,٨٦٪ سنويًا (٢٠١٨: ٣,٣٪ سنويًا).  
بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٤٦,٨٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢٠,٩٠ مليون ريال سعودي).

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ الاستثمارات (تتمة)

### ج) الموجودات المالية المتاحة للبيع - الاستثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية التالية:

| اسم الصندوق                    | ٢٠١٩           | ٢٠١٨           | بألاف الريالات السعودية |
|--------------------------------|----------------|----------------|-------------------------|
| صندوق متوازن متعدد الموجودات   | ٢٢٣,٢٣         | ٢٠٣,٥٧٨        | ٤٧,٨١٥                  |
| صندوق متغطى متعدد الموجودات    | ٤٤,٠٩٦         | ٨١,٨٢٠         | ١٨,٩٠٢                  |
| صندوق النمو متعدد الموجودات    | ٩٣,١٧١         |                |                         |
| صندوق المتاجرة بالريل السعودية | ١٦,٥٤٤         |                |                         |
|                                | <b>٣٧٦,٨٣٤</b> | <b>٣٥٢,١١٥</b> |                         |

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

كانت حركة الاستثمار المتاحة للبيع المحافظ بها لخطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالآتي:

| ٢٠١٩           | ٢٠١٨           | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية |
|----------------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| ٣٥٢,١١٥        | ٣٨١,٠٣٧        | ٧٧,٩٧١                  | (١١٠,٩٥٧)               |
| ٧٧,٠٨٠         |                | ٧٧,٩٧١                  |                         |
| (٩٧,٨٦٤)       |                | (٩٧,٨٦٤)                |                         |
| ٣٣١,٣٣١        | ٣٤٨,٠٥١        | ٤,٠٦٤                   |                         |
| ٤٥,٥٠٣         |                |                         |                         |
| <b>٣٧٦,٨٣٤</b> | <b>٣٥٢,١١٥</b> |                         |                         |

الرصيد كما في بداية السنة  
مشتراكاً خلال السنة  
مبايعة خلال السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد كما في نهاية السنة

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

كانت حركة الاستثمار المتاحة للبيع المحافظ بها لخطية المطلوبات المرتبطة بوحدات كالآتي:

| ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية |
|------|------|-------------------------|-------------------------|
| -    | -    | ٦,٣٨٦                   |                         |
| -    | -    | -                       |                         |
| -    | -    | ٦,٣٨٦                   |                         |
| -    | -    | ٦٤٩                     |                         |
| -    | -    | ٧,٠٣٥                   |                         |

الرصيد كما في بداية السنة  
مشتركاً خلال السنة  
مبايعة خلال السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد كما في نهاية السنة

### هـ) جودة الائتمان لجمالي الاستثمار

| ٢٠١٩           | ٢٠١٨           | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية |
|----------------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| ١٣٣,٣٢٧        | ٥٠,٥٨٠         | ٢٠,٠٨٩                  | ٤٠٢,٣٤٥                 |
| ٢٠,٠٨٠         |                |                         |                         |
| ٣٧٦,٨٣٤        |                |                         |                         |
| <b>٥٣٠,٢٤١</b> | <b>٤٧٣,٠١٤</b> |                         |                         |

الديون السيادية السعودية  
درجة الاستثمار  
غير مصنف

المجموع

تشتمل الاستثمار ضمن المصنفة ضمن الاستثمار المصنفة أعلى على تعرضات انتقامية معادلة لتصنيف (أ) وفقاً لمنهجية ستاندرد آند بورز. تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على استثمارات متاحة للبيع في الصناديق المشتركة.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ الاستثمارات (تتمة)

٥ جودة الائتمان من إجمالي الاستثمارات (تتمة)

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

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

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

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

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

### ٥ اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي

| ٢٠١٩<br>بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٨<br>بألاف الريالات السعودية | حاملو وثائق التأمين<br>شركات إعادة التكافل<br>مبالغ مستحقة من البنك السعودي البريطاني – الشركة الأم |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| ٧,٩٩٢                           | ١,٨٢٣                           |   |
| ٧,٢٢٠                           | ٣,٣٠٤                           |   |
| ١٣                              | ٢١,٨٠٠                          |   |
| <hr/>                           | <hr/>                           |   |
| ١٥,٢٢٥                          | ٢٦,٩٢٧                          |   |
| (٢,٥٧٥)                         | (٥٢١)                           |   |
| <hr/>                           | <hr/>                           |   |
| ١٢,٦٥٠                          | ٢٦,٤٠٦                          |   |
| <hr/>                           | <hr/>                           |   |

(أ) كانت حركة مخصص الانخفاض في القيمة كالتالي:

| ٢٠١٩<br>بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٨<br>بألاف الريالات السعودية | كما في بداية السنة<br>(عكس)/ مخصص خلال السنة |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢,٠٧١                           | ٢,٥٧٥                           |  |
| ٥٠٤                             | (٢,٠٥٤)                         |  |
| <hr/>                           | <hr/>                           |  |
| ٢,٥٧٥                           | ٥٢١                             |  |
| <hr/>                           | <hr/>                           |  |

في نهاية السنة

(ب) فيما يلي أرصدة الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٨<br>٣١ ديسمبر | ٢٠١٩<br>٣١ ديسمبر | غير متاخرة السداد<br>ولم تنخفض قيمتها<br>بألاف الريالات<br>السعودية | المجموع<br>بألاف الريالات<br>السعودية |
|-------------------|-------------------|---|---------------------------------------|
| ٥١                | ٤١٧               | ٢٦٤   | ٢٥,٦٧٤                                |
| ١٩٤               | ٤٨٧               | ١,٣٨٨   | ١٠,٥٨١                                |
|                   |                   |   | <hr/>                                 |
|                   |                   |   | ٢٦,٤٠٦                                |
|                   |                   |   | <hr/>                                 |
|                   |                   |   | ٢٠١٨                                  |

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد وانخفضت قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حدة. يتم تسجيل تعديل الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. ليس من ممارسة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة. إن الأرصدة غير متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها تتضمن رصيداً مستحقاً من البنك السعودي البريطاني، مساهم في الشركة بمبلغ ٢١,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء) ذات تصنيف ائتماني مرتفع بموجب منهجية ستاندرز وبورز. تتضمن الأرصدة متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها مبلغ ٦,٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,١٠ مليون ريال سعودي) من البنك السعودي البريطاني. بناء على الخبرة السابقة، يتوقع تحصيل الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها بالكامل.

تبرم الشركة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بجدرة ائتمانية. تنص سياسة الشركة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط ائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة على أساس منتظم من أجل خفض تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥ اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي (تتمة)

تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء ٩٦٪ (٤٩٪ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) من ذمم أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. للمزيد من التفاصيل انظر الإيضاح ٢٤(ب).

### ٦ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| ٢٠١٩<br>بـالآف الريـالـات السـعـودـيـة |                  |                | مطلوب من طرف ذي علاقة<br>منفوعات مقدماً وأخرى |
|--|------------------|----------------|---|
| المجموع                                | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |   |
| ٢٢٠                                    | -                | ٢٢٠            |   |
| ٨٤٢                                    | ٢٩٣              | ٥٤٩            |   |
| <b>١,٠٦٢</b>                           | <b>٢٩٣</b>       | <b>٧٦٩</b>     |   |

  

| ٢٠١٨<br>بـالآف الريـالـات السـعـودـيـة |                  |                | مطلوب من طرف ذي علاقة<br>منفوعات مقدماً وأخرى |
|--|------------------|----------------|---|
| المجموع                                | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |   |
| ٤٤٠                                    | -                | ٤٤٠            |   |
| ٧٩٢                                    | ٣٨٩              | ٤٠٣            |   |
| <b>١,٢٢٢</b>                           | <b>٣٨٩</b>       | <b>٨٤٣</b>     |   |

  

| ٢٠١٩<br>بـالآف الريـالـات السـعـودـيـة |                  |                | أرصدة بنكية<br>ودائع مراجحة |
|--|------------------|----------------|-----------------------------|
| المجموع                                | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |                             |
| ١٧,٥١٥                                 | ١,٨٥٢            | ١٥,٦٦٣         |                             |
| ١٢٩,٤٧١                                | ١٠٤,٣٩٩          | ٢٥,٠٧٧         |                             |
| <b>١٤٦,٩٨٦</b>                         | <b>١٠٦,٢٥١</b>   | <b>٤٠,٧٣٥</b>  |                             |

  

| ٢٠١٨<br>بـالآف الريـالـات السـعـودـيـة |                  |                | أرصدة بنكية<br>ودائع مراجحة |
|--|------------------|----------------|-----------------------------|
| المجموع                                | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |                             |
| ٢١,٨٦٩                                 | ٢,٨٥٨            | ١٩,٠١١         |                             |
| ٢٢٢,١٥٠                                | ١٩١,٤٥٤          | ٣٠,٦٩٦         |                             |
| <b>٢٤٤,٠١٩</b>                         | <b>١٩٤,٣١٢</b>   | <b>٤٩,٧٠٧</b>  |                             |

يتم الاحتفاظ بأرصدة البنوك لدى البنك السعودي البريطاني فقط، وهو الشركة الأم للشركة. إضافة لذلك، لم يتم الاحتفاظ بأي ودائع مراجحة لدى البنك السعودي البريطاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨.

إن الأرصدة لدى البنك ودائع المراجحة مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

تودع ودائع المراجحة لفترات متفاوتة تتراوح ما بين يوم وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات التقديمة المباشرة للشركة. تحمل ودائع المراجحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متوسط سعر عمولة متغير ٤٪ ٣,٦٪ سنويًا (٢٠١٨: ٢,٤٪ سنويًا).

### ٨ ودائع قصيرة الأجل

تتمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع مراجحة لدى بنوك محلية باستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر في تاريخ الاقتناء. يتم إيداع هذه الودائع قصيرة الأجل لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز. إن متوسط السعر المتغير للعمولة على ودائع المراجحة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو ٢,٤٪ سنويًا. لم يكن هناك ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٩ وديعة نظامية

طبقاً لل المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي تقوم الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس مالها البالغ ٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٤ مليون ريال سعودي) في بنك يتم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمعدل عوالة قدرها ١,٧٢٪ (٢,٢٩٪ سنوياً). تحفظ الوديعة النظامية في البنك السعودي البريطاني ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٠ الحركة في احتياطي أنشطة التكافل وصافي اشتراكات التكافل غير المكتسبة وتكلفة اقتناء الوثائق المؤجلة وعوالة إعادة التكافل غير المكتسبة

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

| ٢٠١٨                    | ٢٠١٩           |
|-------------------------|----------------|
| بألاف الريالات السعودية |                |
| ٣٨١,٠٣٧                 | ٣٥٢,١١٥        |
| (١٧,٩٨٣)                | (٤,٦١٠)        |
| (١٥,٠٠٣)                | (١٦,١٧٤)       |
| ٤,٠٦٤                   | ٤٥,٥٠٣         |
| <b>٣٥٢,١١٥</b>          | <b>٣٧٦,٨٣٤</b> |
|                         |                |

الرصيد كما في بداية السنة  
التغيرات في الاحتياطي خلال السنة  
تكاليف حامل وثائق التكافل  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد كما في نهاية السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

| ٢٠١٩                                 |   |                                      |
|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| الصافي<br>بألاف الريالات<br>السعودية | حصة معيدي التكافل<br>بألاف الريالات<br>السعودية | اجمالي<br>بألاف الريالات<br>السعودية |
| ٢,٥٩٦                                | (٦,٩٦٩)   | ٩,٥٦٥                                |
| ٢٠,٣٥١                               | (٥٧,٧٢٢)  | ٧٨,٠٧٣                               |
| (١٨,١٩٠)                             | ٥٣,٧٤٥  | (٧١,٩٣٥)                             |
| <b>٤,٧٥٧</b>                         | <b>(١٠,٩٤٦)</b>                                 | <b>١٥,٧٠٣</b>                        |
|                                      |   |                                      |

  

| ٢٠١٨                                 |   |                                      |
|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| الصافي<br>بألاف الريالات<br>السعودية | حصة معيدي التكافل<br>بألاف الريالات<br>السعودية | اجمالي<br>بألاف الريالات<br>السعودية |
| ٣,٥٨٧                                | (١٠,٨٠٢)  | ١٤,٣٨٩                               |
| ٢٠,٥٧٢                               | (٤١,٤٢٣)  | ٦١,٩٩٥                               |
| (٢١,٥٦٣)                             | ٤٥,٢٥٦  | (٦٦,٨١٩)                             |
| <b>٢,٥٩٦</b>                         | <b>(٦,٩٦٩)</b>                                  | <b>٩,٥٦٥</b>                         |
|                                      |   |                                      |

الرصيد كما في بداية السنة  
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة  
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة  
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة  
اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

## شركة ساپ تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- الحركة في احتياطي أنشطة التكافل وصافي اشتراكات التكافل غير المكتسبة وكافة اقتناء الوثائق المؤجلة وعمولة إعادة التكافل غير المكتسبة (تنمية) (ج) الحركة في تكافل اقتناء الوثائق المؤجلة وعمولات إعادة التكافل غير المكتسبة

| ٢٠١٩                         |         | الرصيد كما في نهاية السنة |
|------------------------------|---------|---------------------------|
| عمولات إعادة التأمين الوثائق | المؤجلة | الرصيد كما في بداية السنة |
| التكافل غير المكتسبة         |         | المنتكم خلال السنة        |
| بألف الريالات                |         | مطافة خلال السنة          |
| ال سعودية                    |         |                           |
| (٢,٢٩٠)                      | ١,٠١٩   |                           |
| (١,٩١٠)                      | ١,٩٨٥   |                           |
| ٢,٢٩٠                        | (١,٠١٩) |                           |
| <hr/>                        | <hr/>   | <hr/>                     |
| (١,٩١٠)                      | ١,٩٨٥   |                           |
| <hr/>                        | <hr/>   | <hr/>                     |

  

| ٢٠١٨                         |         | الرصيد كما في نهاية السنة |
|------------------------------|---------|---------------------------|
| عمولات إعادة التأمين الوثائق | المؤجلة | الرصيد كما في بداية السنة |
| التكافل غير المكتسبة         |         | المنتكم خلال السنة        |
| بألف الريالات                |         | مطافة خلال السنة          |
| ال سعودية                    |         |                           |
| (٢,٥٥٥)                      | ٨٢٤     |                           |
| (٢,٢٩٠)                      | ١,٠١٩   |                           |
| ٢,٥٥٥                        | (٨٢٤)   |                           |
| <hr/>                        | <hr/>   | <hr/>                     |
| (٢,٢٩٠)                      | ١,٠١٩   |                           |
| <hr/>                        | <hr/>   | <hr/>                     |

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بكتورن احتياطي لبعض غير مرتبطة بوحدات بمبلغ ٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥,٦) مليون ريال سعودي. يتعلّق بالقطاع العائلي للأفراد، يتم احتساب الاحتياطي استناداً إلى القيمة الحالية للمصاريف المستقبلية المقترضة ناقصاً القيمة الحالية للدخل المستقبلي الناتج عن الرسوم الحميم وثائق التكاليل العائلي للأفراد.

(٥) احتياطي المخاطر السارية يتكون هذا الاحتياطي من احتياطي تجاوز المصارييف بمبلغ ٢٠٠٥ مليون ريال سعودي (١٨٠٥٠ مليون ريال سعودي) واحتياطي عجز الأقساط بمبلغ ٣٨٤

١١- ملخص تجربة الخدمة المدنية

- <sup>22</sup> إن التالية المقتضى في قانون المركز المالي والمالكي في الأردن، السادس، القسم الثاني، قيمتها الحالية على الشكل التالي:

| ٢٠١٨         | ٢٠١٩         |  |
|--------------|--------------|--|
| بالملايين    | بالملايين    |  |
| ال سعودية    | ال سعودية    |  |
| ٤,٩١٦        | ٥,٨٧٥        | القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة |
| -            | -            | القيمة العادلة لموجودات الخطة          |
| <u>٤,٩١٦</u> | <u>٥,٨٧٥</u> | التزام المنافع المحددة في نهاية السنة  |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١١ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين (تنمية)

#### ٢-١١ حركة التراكم المنافع المحددة

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات<br>السعودية | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات<br>السعودية |  |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| ٧,٩١                               | ٤,٩١٦                              | التراكم المنافع المحددة في بداية السنة |
| ٨٨٥                                | ١,٢٠٦                              | المبلغ المحصل إلى قائمة الدخل          |
| ٣٨                                 | ٦١٠                                | المبلغ المحصل إلى قائمة الدخل الشامل   |
| ١٦١                                | ٤٢٣                                | تحويل داخل                             |
| <u>(٣,٢٥٩)</u>                     | <u>(١,٢٨٠)</u>                     | مفوئات المنافع خلال السنة              |
| <u>٤,٩١٦</u>                       | <u>٥,٨٧٥</u>                       | التراكم المنافع المحددة في نهاية السنة |

#### ٣-١١ تسوية القيمة الحالية للتراكم المنافع المحددة

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات<br>السعودية | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات<br>السعودية |  |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| ٧,٩١                               | ٤,٩١٦                              | التراكم المنافع المحددة في بداية السنة |
| ٨٨٥                                | ١,٢٠٦                              | تكلفة الخدمة الحالية                   |
| <u>(٣,٢٥٩)</u>                     | <u>(١,٢٨٠)</u>                     | منافع مدفوعة                           |
| ١٦١                                | ٤٢٣                                | تحويل                                  |
| ٣٨                                 | ٦١٠                                | الخسارة الاكتوارية من تعديلات خبرة     |
| <u>٤,٩١٦</u>                       | <u>٥,٨٧٥</u>                       | التراكم المنافع المحددة في نهاية السنة |

#### ٤-١١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | افتراضات اكتوارية  |
|------|------|--------------------|
| ٪٣   | ٪٢,٧ | - معدل الخصم       |
| ٪٣   | ٪٢,٧ | - معدل نمو الرواتب |

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوقت في المستقبل استناداً إلى المشورة الاكتuarية وفقاً للإحصائيات والخبرات في المنطقة.

#### ٥-١١ حساسية الافتراضات الاكتوارية

| بألاف الريالات السعودية        | التأثير على التراكم المنافع المحددة |    |
|--------------------------------|-------------------------------------|----|
| التغيير في الزيادة في الافتراض | التغيير في النقص في الافتراض        |    |
| ٦,٥٣٠                          | ٥,٣٢١                               | ٪١ |
| ٥,٣١٦                          | ٦,٥٢٤                               | ٪١ |

معدل الخصم  
زيادة نمو الرواتب

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

**١٤ مطالبات**

**(أ) صافي المطالبات المتکدة**

| <b>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b> |                        |                 |                      |
|---|------------------------|-----------------|----------------------|
| <b>المجموع</b>                          | <b>النکافل العام</b>   | <b>السعودية</b> | <b>بألف الريالات</b> |
| <b>المجموع</b>                          | <b>النکافل العائلي</b> | <b>السعودية</b> | <b>بألف الريالات</b> |
| ٣٩,٢٣٩                                  | ١٢,٨٧٣                 | ٢٦,٣٦٦          |                      |
| (٣١,١٨١)                                | (١١,٣٥٠)               | (١٩,٨٣١)        |                      |
| <b>٨,٠٥٨</b>                            | <b>١,٥٢٣</b>           | <b>٦,٥٣٥</b>    |                      |
| (٨,٨٩٦)                                 | (٩,٠٦٣)                | ١٦٧             |                      |
| ١٠,٠٨٦                                  | ٨,٧٣٧                  | ١,٣٤٩           |                      |
| <b>٩,٢٤٨</b>                            | <b>١,١٩٧</b>           | <b>٨,٠٥١</b>    |                      |

**المطالبات المدفوعة**  
حصة معيدي النکافل من مطالبات مدفوعة

**صافي المطالبات المدفوعة**  
التغيرات في المطالبات قيد التسوية والمتكدة وغير المبلغ عنها  
التغيرات في حصة معيدي النکافل من المطالبات قيد التسوية والمتكدة وغير المبلغ عنها

**صافي المطالبات المتکدة**

| <b>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b> |                        |                 |                      |
|---|------------------------|-----------------|----------------------|
| <b>المجموع</b>                          | <b>النکافل العام</b>   | <b>السعودية</b> | <b>بألف الريالات</b> |
| <b>المجموع</b>                          | <b>النکافل العائلي</b> | <b>السعودية</b> | <b>بألف الريالات</b> |
| ٤٥,٣٣٨                                  | ٣,٣١٧                  | ٤٢,٠٢١          |                      |
| (٣٤,٨٨٨)                                | (٢,٧٧١)                | (٣٢,١١٧)        |                      |
| <b>١٠,٤٥٠</b>                           | <b>٥٤٦</b>             | <b>٩,٩٠٤</b>    |                      |
| (١٢,٣٤٣)                                | (٧,٦٩١)                | (٢٠,٠٣٤)        |                      |
| ٨,٣٥٢                                   | (٦,٥٧٠)                | ١٤,٩٢٢          |                      |
| <b>٦,٤٥٩</b>                            | <b>١,٦٦٧</b>           | <b>٤,٧٩٢</b>    |                      |

**المطالبات المدفوعة**  
حصة معيدي النکافل من مطالبات مدفوعة

**صافي المطالبات المدفوعة**  
التغيرات في المطالبات قيد التسوية والمتكدة وغير المبلغ عنها  
التغيرات في حصة معيدي النکافل من المطالبات قيد التسوية والمتكدة وغير المبلغ عنها

**صافي المطالبات المتکدة**

**(ب) مطالبات قيد التسوية**

| <b>٢٠١٩</b>          |                      |                      |  |
|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| <b>حصة معيدي</b>     |                      |                      |  |
| <b>الصافي</b>        | <b>النکافل</b>       | <b>اجمالي</b>        |  |
| <b>بألف الريالات</b> | <b>بألف الريالات</b> | <b>بألف الريالات</b> |  |
| <b>ال سعودية</b>     | <b>ال سعودية</b>     | <b>ال سعودية</b>     |  |
| ٤,٨٤٨                | (١٢,٨٧٧)             | ١٧,٧٢٥               |  |
| ٦,٤٨١                | (١٥,٤٨٦)             | ٢١,٧٦٧               |  |
| <b>١٠,٩٨</b>         | <b>(١٥,٥٧١)</b>      | <b>١٦,٦٦٩</b>        |  |
| <b>٤,٦١٩</b>         | <b>(٣,٧١٠)</b>       | <b>٦,١٢٩</b>         |  |
| <b>١٤,٦٤٦</b>        | <b>(٤٧,٦٤٤)</b>      | <b>٦٢,٢٩٠</b>        |  |

**مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية**

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

**مطالبات تكافل عام قيد التسوية**

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

**مجموع المطالبات قيد التسوية**

| <b>٢٠١٨</b>          |                      |                      |  |
|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| <b>حصة معيدي</b>     |                      |                      |  |
| <b>الصافي</b>        | <b>النکافل</b>       | <b>اجمالي</b>        |  |
| <b>بألف الريالات</b> | <b>بألف الريالات</b> | <b>بألف الريالات</b> |  |
| <b>ال سعودية</b>     | <b>ال سعودية</b>     | <b>ال سعودية</b>     |  |
| ٤,٩٥٥                | (١٤,٠٣٣)             | ١٨,٩٨٨               |  |
| ٤,٦٥٨                | (١٥,٦٧٩)             | ٢٠,٣٣٧               |  |
| <b>١,٦٧٣</b>         | <b>(٢٥,٦٢٩)</b>      | <b>٢٧,٣٠٢</b>        |  |
| <b>٢,١٧٠</b>         | <b>(٢,٣٨٩)</b>       | <b>٤,٥٥٩</b>         |  |
| <b>١٣,٤٥٦</b>        | <b>(٥٧,٧٣٠)</b>      | <b>٧١,١٨٦</b>        |  |

**مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية**

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

**مطالبات تكافل عام قيد التسوية**

- احتياطيات المطالبات قيد التسوية

- احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

**مجموع المطالبات قيد التسوية**

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ المطالبات (تتمة)

ج) جودة الائتمان من حصة معيدي التكافل للمطالبات قيد التسوية

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات<br>السعودية | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات<br>السعودية | درجة الاستثمار |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------|
| ٥٧,٧٣٠                             | ٤٧,٦٤٤                             |                |
| <b>٥٧,٧٣٠</b>                      | <b>٤٧,٦٤٤</b>                      |                |

ت تكون الاستثمارات المصنفة أعلى من تعرضات إنتتمالية معادلة لتصنيف "A+" إلى "BBB" وفقاً لمنهجية تصنيف ستاندرد آند بورز.

١٣ مستحقات ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٩<br>بألاف الريالات السعودية |                  |                | عمليات التكافل | ذمم دائنة ومستحقات<br>مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة<br>ذمم دائنة لوكلاء |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|---|
| المجموع                         | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |                |   |
| ٣٧,٠٣٠                          | ٢,٦٤٧            | ٣٤,٣٨٣         |                |   |
| ٣,٢٤٤                           | -                | ٣,٢٤٤          |                |   |
| ٣,٠٠٨                           | -                | ٣,٠٠٨          |                |   |
| <b>٤٣,٢٨٢</b>                   | <b>٢,٦٤٧</b>     | <b>٤٠,٦٣٥</b>  |                |   |
| <b>٤٣,٢٨٢</b>                   | <b>٢,٦٤٧</b>     | <b>٤٠,٦٣٥</b>  |                |   |

  

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات السعودية |                  |                | عمليات التكافل | ذمم دائنة ومستحقات<br>مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة<br>ذمم دائنة لوكلاء |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|---|
| المجموع                         | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |                |   |
| ١٧,٤٦٥                          | ١,٤١٤            | ١٦,٠٥١         |                |   |
| ١,٧٠٠                           | -                | ١,٧٠٠          |                |   |
| ٢١٣                             | -                | ٢١٣            |                |   |
| <b>١٩,٣٧٨</b>                   | <b>١,٤١٤</b>     | <b>١٧,٩٦٤</b>  |                |   |
| <b>١٩,٣٧٨</b>                   | <b>١,٤١٤</b>     | <b>١٧,٩٦٤</b>  |                |   |

١٤ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٤ مليون سهم عادي بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم، فيما يلي هيكلية الملكية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| ٢٠١٩<br>بألاف الريالات السعودية |                      |                      | المساهمين | البنك السعودي البريطاني<br>أخرى |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|
| نسبة الملكية                    | كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |           |                                 |
| ٢٢١,٠٠٠                         | ٪٦٥,٠٠               | ٪٣٥,٠٠               |           |                                 |
| ١١٩,٠٠٠                         | -                    | -                    |           |                                 |
| <b>٣٤٠,٠٠٠</b>                  | <b>٪١٠٠,٠٠</b>       | <b>٪١٠٠,٠٠</b>       |           |                                 |

  

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات السعودية |                      |                      | المساهمين | البنك السعودي البريطاني<br>أخرى |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|
| نسبة الملكية                    | كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |           |                                 |
| ٢٢١,٠٠٠                         | ٪٦٥,٠٠               | ٪٣٥,٠٠               |           |                                 |
| ١١٩,٠٠٠                         | -                    | -                    |           |                                 |
| <b>٣٤٠,٠٠٠</b>                  | <b>٪١٠٠,٠٠</b>       | <b>٪١٠٠,٠٠</b>       |           |                                 |

١٥ الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة والمادة ٧٠ (٢ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُخصص الشركةاحتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي إجمالي الدخل في كل سنة حتى يتساوى الاحتياطي مع كامل رأس مال السهم. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(أ) صافي الزكاة وضريبة الدخل المحتل للسنة

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات السعودية |              |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| ٦,٠١٧                           | ٥,٧١٩                           | مخصص الزكاة  |
| ١٧                              | (١٧)                            | مخصص الضريبة |
| <u><u>٦,٠٣٤</u></u>             | <u><u>٥,٧٠٢</u></u>             |              |

(ب) الزكاة المحمولة للسنة

يستند مخصص الزكاة المحمول المتطرق بالمساهمين السعوديين إلى ما يلي:

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات السعودية |   |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| ٣٥١,٣٢                          | ٣٥٤,٧٨٨                         | حقوق الملكية  |
| ٩,١٦٢                           | ١٢,٣٧٠                          | مخصصات افتتاحية وتعديلات أخرى                           |
| (٣٥,٦٨١)                        | (٣٧,٥٧٦)                        | القيمة الفقرية للموجودات طويلة الأجل                    |
| <u><u>٣٢٤,٧٨٣</u></u>           | <u><u>٣٢٩,٥٨٢</u></u>           |   |
| ٢٤٠,٣٣٩                         | ٢٤٣,٨٩١                         | حصة المساهمين السعوديين بنسبة ٧٤٪                       |
| <u>٣٤١</u>                      | <u>(١٢,٧٧١)</u>                 | حصة المساهمين السعوديين في الربح / الخسارة المحتل للسنة |
| <u>٢٤٠,٦٨٠</u>                  | <u>٢٢١,١٢٠</u>                  | حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي                |
| <u>٦,٠١٧</u>                    | <u>٥,٧٧٨</u>                    | الزكاة المحمولة للسنة بنسبة ٢٥٪                         |

تشكل الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة المخصصات غير المسروق بها عند احتساب الربح المعتدل.

(ج) الحركة في مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كالتالي:

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات السعودية |                      |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| ٤,٤٥٢                           | ٦,٠١٧                           | كما في بداية السنة   |
| ٦,٠١٧                           | ٥,٧٧٨                           | المحمول خلال السنة   |
| -                               | (٥٩)                            | تعديل السنة السابقة  |
| (٤,٤٥٢)                         | (٥,١٥٠)                         | المدفوعات خلال السنة |
| <u><u>٦,٠١٧</u></u>             | <u><u>٥,٧٧٨</u></u>             | في نهاية السنة       |

(د) ضريبة الدخل المحمولة للسنة

تم احتساب ضريبة الدخل المحمولة للسنة الحالية بنسبة ٢٠٪ من الدخل المعدل الخاضع للضريبة من حصة الأسهم المملوكة من قبل المساهم الأجنبي. كانت حركة مخصص الضريبة للسنة كما يلي:

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات السعودية |                      |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| -                               | ١٧                              | كما في بداية السنة   |
| ١٧                              | (١٧)                            | المحمول خلال السنة   |
| -                               | -                               | تعديل السنة السابقة  |
| -                               | -                               | المدفوعات خلال السنة |
| <u><u>١٧</u></u>                | <u><u>-</u></u>                 | في نهاية السنة       |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٦ مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة) (ه) وضع البوط

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

في ٢٧ نوفمبر ٢٠١٨، أصدرت الهيئة البوط الضريبي/ الزكوية النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى ٢٠١٤. فيما يتعلق بالبوط المذكور أعلاه من الهيئة للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤، فقد طلبت الشركة من الهيئة تقديم تفاصيل البوط الضريبي/ الزكوية من أجل عرض وجهة نظر الشركة في إجراءات الهيئة. وبناءً على ذلك، قدمت الهيئة تفاصيل الضريبة/ الزكاة وبوط ضريبة الاستقطاع للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى ٢٠١٤ بما في ذلك البوط الضريبي/ الزكوي لعام ٢٠١٥ وبوط ضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٥. خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قدمت الشركة استئنافاً على البوط المذكور أعلاه. ترى الإدارة أن موقف الشركة قوي في الاستئناف المقدم نظراً لارتباطه بشكل رئيسي باسمور تم الحصول بها لصالح الشركة فيما يتعلق بالاستئناف السابقة المرتبطة بالبوط السابقة (٢٠١٠-٢٠٠٧).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أصدرت الهيئة البوط الضريبي/ الزكوية النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى ٢٠١٨. فيما يتعلق بالبوط المذكور أعلاه من الهيئة لعام ٢٠١٨، فقد طلبت الشركة من الهيئة تقديم تفاصيل البوط الضريبي/ الزكوية من أجل عرض وجهة نظر الشركة في إجراءات الهيئة. وبناءً على ذلك، قدمت الهيئة تفاصيل الضريبة/ الزكاة وبوط ضريبة الاستقطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن الشركة بقصد تقديم استئناف على البوط المذكور أعلاه. ترى الإدارة أن موقف الشركة قوي في الاستئناف المقدم بشأن الأمور التي أثيرت في التقييم المذكور لسنة ٢٠١٨.

لاحقاً بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، طلبت الهيئة معلومات تتعلق بضريبة السنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧. إن الشركة بصدد تقديم المعلومات المطلوبة.

### و) التغير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح ٢ و ٣ (ب)) له الأثر التالي على بنود قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين. لا يوجد أثر على قائمة المركز المالى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

#### كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بآلاف الريالات السعودية

| المقدمة المالية المتأثرة       | الحساب   | قبل التعديل للسنة<br>المنتهية في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٨ | تأثير التعديل<br>المتعلق بالزكاة | المعدلة للسنة<br>المنتهية في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٩ |
|--------------------------------|--|--|----------------------------------|--|
| قائمة الدخل                    | الزكاة والضريبة المحدثة للسنة                          | (٦٠٣٤)   | (٦٠٣٤)                           | -  |
| قائمة الدخل                    | الخسارة الأساسية والم虧損 للهمم                          | (٠١٥)  | (٠١٨)                            | ٠٠٣  |
| قائمة الدخل                    | صافي الخسارة العادلة إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة | (٤٩٧٨)   | (٦٠٣٤)                           | ١٠٥٦   |
| قائمة التغير في حقوق المساهمين | إجمالي الدخل الشامل بعد الزكاة والضريبة                | (٥٠١٦)   | (٦٠٣٤)                           | ١٠١٨   |
| قائمة التغير في حقوق المساهمين | الزكاة والضريبة المحمولة للسنة                         | -  | ٦٠٣٤                             | (٦٠٢٤)   |

### ١٧ توزيع الفائض المستحق

| ٢٠١٩         | ٢٠١٨         | بآلاف الريالات السعودية |
|--------------|--------------|-------------------------|
| ٦,٥٩٣        | -            | ٦,٥٩٣                   |
| -            | -            | -                       |
| ٦,٥٩٣        | ٦,٥٩٣        |                         |
| <b>٦,٥٩٣</b> | <b>٦,٥٩٣</b> |                         |

توزيع الفائض الافتتاحي المستحق كما في ١ يناير  
مجموع الإيرادات العادلة لعمليات التأمين خلال السنة  
فائض مدفوع لحاملي الوثائق

توزيع الفائض الخاتمي المستحق كما في ٣١ ديسمبر

### ١٨ صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                |                 |                 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| المجموع                          | التكافل العام  | التكافل العائلي | التكافل العائلي |
| بآلاف الريالات                   | بآلاف الريالات | بآلاف الريالات  | بآلاف الريالات  |
| ١٥٥,١٥٣                          | ٢٦,٦٥١         | ١٢٨,٥٠٢         | ١٢٨,٥٠٢         |
| ١٦,١٧٤                           | -              | ١٦,١٧٤          | ١٦,١٧٤          |
| (٥٨,٦٧٧)                         | (٢٣,٢٣٨)       | (٣٥,٤٣٩)        |                 |
| (٦,١٣٨)                          | ٥٨٠            | (٦,٧١٨)         |                 |
| ٣,٩٧٧                            | (٨٦٤)          | ٤,٨٤١           |                 |
| <b>١١٠,٤٨٩</b>                   | <b>٣,١٢٩</b>   | <b>١٠٧,٣٦٠</b>  |                 |

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة  
تكلف حاملي وثائق التكافل  
اشتراكات إعادة التكافل المسندة  
التغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة  
التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**١٨ صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل (تتمة)**

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                 |                 |   |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|---|
| النكافل العالمي                  |                 |                 |   |
| المجموع                          | بالألف الريالات | بالألف الريالات |   |
| ١٣٩,٩٦٦                          | ٢٠٤,٤٢٢         | ١١٩,٥٤٤         | إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة                                  |
| ١٥٠,٠٣                           | -               | ١٥٠,٠٣          | تكاليف حاملي وثائق التكافل  |
| (٤٢,٤١١)                         | (١٦,١٨٣)        | (٢٦,٢٢٨)        | اشتراكات إعادة التكافل المسندة                                    |
| ٤,٨٢٤                            | ٤,٦٣٩           | ١٨٥             | التغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة                  |
| (٣,٨٣٣)                          | (٣,٧٣٢)         | (١٠١)           | التغير في حصة مديرى التكافل من اشتراكات غير مكتسبة                |
| <b>١١٣,٥٤٩</b>                   | <b>٥,١٤٦</b>    | <b>١٠٨,٤٠٣</b>  | <b>صافي اشتراكات التكافل المكتسبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل</b> |

١٨

**١٩ إعادة واستحقاق وثائق التكافل**

| بألف الريالات السعودية |               |                       |
|------------------------|---------------|-----------------------|
| ٢٠١٨                   | ٢٠١٩          |                       |
| ٦٠,٢٠٧                 | ٤٩,٠٧٠        | إعادة وثائق التكافل   |
| ٣٥,٧٤٧                 | ٣٢,٦١٨        | استحقاق وثائق التكافل |
| <b>٩٥,٩٥٤</b>          | <b>٨١,٦٨٨</b> |                       |

١٩

**٢٠ مصاريف عمومية وإدارية**

| ٢٠١٩                   |                  |                |                                 |
|------------------------|------------------|----------------|---------------------------------|
| بألف الريالات السعودية |                  |                |                                 |
| المجموع                | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |                                 |
| ٢٩,٦٧٩                 | -                | ٢٩,٦٧٩         | تكاليف موظفين                   |
| ٤,٨٧٨                  | ٨٦٩              | ٤,٠٠٩          | تكاليف صيانة تقنية المعلومات    |
| ٧,٥٤٣                  | -                | ٧,٥٤٣          | أتعاب مهنية وقانونية            |
| ٦١١                    | -                | ٦١١            | مصاريف إيجار                    |
| ٤١٤                    | -                | ٤١٤            | مصاريف سفر                      |
| ١,٦٣٤                  | ١,٦٣٤            | -              | أتعاب مجلس الإدارة ومصاريف أخرى |
| ٥,٩٢٧                  | ١,٨٩٤            | ٤,٠٣٣          | آخرى                            |
| <b>٥٠,٦٨٦</b>          | <b>٤,٣٩٧</b>     | <b>٤٦,٢٨٩</b>  |                                 |

٢٠

| ٢٠١٨                   |                  |                |                                 |
|------------------------|------------------|----------------|---------------------------------|
| بألف الريالات السعودية |                  |                |                                 |
| المجموع                | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |                                 |
| ٢٦,٤٩٩                 | -                | ٢٦,٤٩٩         | تكاليف موظفين                   |
| ٣,٤٧٤                  | ٦١٠              | ٢,٥٦٤          | تكاليف صيانة تقنية المعلومات    |
| ٥,١٧٢                  | -                | ٥,١٧٢          | مصاريف قانونية ومهنية           |
| ٥١٢                    | -                | ٥١٢            | مصاريف إيجار                    |
| ١٧٣                    | -                | ١٧٣            | مصاريف سفر                      |
| ١,١٤٩                  | ١,١٤٩            | -              | أتعاب مجلس الإدارة ومصاريف أخرى |
| ٥,٧٨٨                  | ١,١٧٩            | ٤,٦٠٩          | آخرى                            |
| <b>٤٢,٧٦٧</b>          | <b>٢,٩٣٨</b>     | <b>٣٩,٨٢٩</b>  |                                 |

٢٠

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢١ خسارة السهم الأساسية

تحسب مبالغ الخسارة للسهم الواحد بتقسيم صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين العاديين بعد الزكاة وضريبة الشركة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية المأثمة في تاريخ التقرير على النحو التالي:

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          |   |
|---------------|---------------|---|
| (٤,٩٧٨)       | (٢٤,٨٠٠)      | صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة (بألاف الريالات) |
| <u>٣٤,٠٠٠</u> | <u>٣٤,٠٠٠</u> | المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية<br>(العدد بالألاف)                         |
| <u>(٠,١٥)</u> | <u>(٠,٧٣)</u> | خسارة السهم (ريال سعودي)  |

### ٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابلاً بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الامتثال؛ أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الامتثال.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. يفترض أن النقد وما يماثله والودائع قصيرة الأجل والودائع النظامية لها قيم عادلة تقارب بشكل معقول قيمها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل. تتضمن الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق المدرجة بالتكلفة المطغاة والمصنفة كمستوى ٢ على صكوك غير مدرجة. تم قياس القيمة العادلة من قبل الإدارء باستخدام أسعار الوسيط.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والأ山坡اح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة لللاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقدير لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة لللاحظة في السوق.

#### (أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |           |           |           |                 |                | بألاف الريالات السعودية                       |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|----------------|---|
| المجموع        | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | القيمة الدفترية | القيمة العادلة |   |
| ٣٨٣,٨٦٩        | -         | -         | ٣٨٣,٨٦٩   | ٣٨٣,٨٦٩         | ٣٨٣,٨٦٩        | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة           |
| ١٤٦,٨٩٥        | ١٤٦,٨٩٥   | -         | -         | ١٤٦,٣٧٢         | ١٤٦,٣٧٢        | - موجودات مالية مناحة للبيع                   |
| ٦٦,٢٧٧         | ٦٦,٢٧٧    | -         | -         | ٦٦,٢٧٧          | ٦٦,٢٧٧         | موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة       |
| ٣٤,٠٠٠         | ٣٤,٠٠٠    | -         | -         | ٣٤,٠٠٠          | ٣٤,٠٠٠         | - موجودات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٤٦,٩٨٦        | ١٤٦,٩٨٦   | -         | -         | ١٤٦,٩٨٦         | ١٤٦,٩٨٦        | - ودائع قصيرة الأجل                           |
| ٣٩٤,١٥٨        | ٣٩٤,١٥٨   | -         | -         | ٣٩٣,٦٣٥         | ٣٩٣,٦٣٥        | - وديمة نظامية                                |
| ٣٧٦,٨٣٤        | -         | -         | ٣٧٦,٨٣٤   | -               | -              | - النقد وما يماثله                            |
| ٣٧٦,٨٣٤        | -         | -         | ٣٧٦,٨٣٤   | -               | -              |   |

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

-احتياطي أنشطة التكافل

شركة سايب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

#### **اضحات حوا، الفوائد المالية (تتمة)**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (النهاية)

| القيمة العادلة |           |           |           |                 | ليس مصر ٢٠١٨ بالآلاف  |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|---|
| المجموع        | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | القيمة الدفترية | الريلات السعودية  |
| ٣٥٢,١١٥        | -         | -         | ٣٥٢,١١٥   | ٣٥٢,١١٥         | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة                           |
| ٣٩٨,٩١٨        | ١٢٠,٨٩٩   | ١٢٠,٨٩٩   | -         | ١٢٠,٨٩٩         | موجودات مالية متاحة للبيع                                     |
| ٣٤,٠٠٠         | ٣٤,٠٠٠    | -         | -         | ٣٤,٠٠٠          | موجودات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                   |
| ٢٤٤,٠١٩        | ٢٤٤,٠١٩   | -         | -         | ٢٤٤,٠١٩         | وديعة نظامية  |
| ٣٩٨,٩١٨        | ٣٩٨,٩١٨   | -         | -         | ٣٩٨,٩١٨         | النقد وما يمثله   |
| ٣٥٢,١١٥        | -         | -         | ٣٥٢,١١٥   | -               | المطلوبات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٥٢,١١٥        | -         | -         | ٣٥٢,١١٥   | -               | احتياطي أنشطة التكافل   |

٢٣ المعلمات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. فيما يلي تحليل بجمالي اشتراكات التكافل المكتففة وصافي اشتراكات التكافل وثائق التكافل ومصاريف حاملي ومحاريف حاملي وثائق التكافل ودخل وأتعاب عمولات وصافي المطالبات المتقدمة وإعادة واستحقاق قيمة وثائق التكافل وتکاليف اقتاء الوثائق والتکاليف الأخرى ذات الصلة وفائض الائكتاب ودخل الاستئنارات والمصاريف العمومية والإدارية وصافي الفائض) (الجزء ، الفائض) (الجزء) من عمليات التكافل وصافي الربح وشراء موجودات غير ملموسة وسارات والإطلاع والاستهلاك وال الموجودات غير الملموسة والاستئنارات المتاحة للبيع واحتياطي انشطة التكافل وحصة معيدي التكافل من المطالبات في النسوية ومن إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة وتكاليف اقتاء وثائق مؤجلة ومجموع الموجودات واحتياطي انشطة التكافل وإجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة ودخل العمولات واحتياطي المطالبات في النسوية ومجموع المطلوبات وفقاً لكل قطاع من قطاعات الأعمال المذكورة أدناه.

لا تشمل موجودات القطاع أرصدة معيدي التكافل المدينة، المصارييف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والمطلوب من المساهمين والتقدّم ما يماثله. وبناءً على ذلك يتم تضمينها في الموجودات غير الشخصية.

لا تشمل مطلوبات القطاع مخصص مناصف نهاية الخدمة للموظفين وتوزيع الفائض المستحق وأرصدة معيدي التكافل الدائنة والذمم الدائنة وبالمبالغ المستحقة الدفع وأخرى والمطلوب إلى المساهمين، وبناء على ذلك يتم تضمينها في المطلوبات غير المخصصة.

| المجموع<br>بـالآلاف<br>الريالات<br>السعودية      | النكافل العام<br>بـالآلاف<br>الريالات<br>السعودية | نكافل عالي للمجموعات<br>(حماية والخارج)<br>بـالآلاف<br>الريالات<br>السعودية | نكافل عالي للأفراد<br>(حماية والخارج)<br>بـالآلاف<br>الريالات<br>السعودية | عمليات المساهمين<br>بـالآلاف<br>الريالات<br>السعودية |
|--|---|---|---|--|
| ١٥٥,١٥٣  | ٢٦,٦٥١  | ٥١,٤٢٢  | ٧٧,٠٨٠  | -  |
| ١١٢,٦٥٠  | ٣,٤١٣   | ١٦,٩٣٨  | ٩٢,٩٩٩  | -  |
| ١١٠,٤٨٩  | ٣,١٢٩   | ١٥,١٦١  | ٩٢,٩٩٩  | -  |
| ٥,٨٨   | ٤,٤٤٩   | -   | ٦٣٩   | -  |
| ١١٥,٥٧٧  | ٧,٥٧٨   | ١٥,٠٦١  | ٩٢,٩٣٨  | -  |
| (٩٠,٩٣٦)   | (١,١٩٧)   | (٦,٣٥٤)   | (٨٣,٣٨٥)  | -  |
| ٤,٦١٠  | -   | -   | ٤,٦١٠   | -  |
| (٨٩١)  | -   | -   | (٨٩١)   | -  |
| (٢,٦٩٨)  | (١,٤١٧)   | (١,٤٨١)   | -   | -  |
| (٥,٦٣٠)  | (٢,٠٥٤)   | (٢,٠٠٧)   | (١,٥٦٩)   | -  |
| ١٩,٨٣٢   | ٢,٩١٠   | ٥,٢١٩   | ١١,٧٠٣  | -  |
| (٥٠,٦٨٦)   | (١٢,٨٥٩)  | (١٥,٧٤٩)  | (١٧,٦٨١)  | (٤,٣٩٧)  |
| ١,٥٤٤  | -   | -   | ١,٥٤٤   | -  |
| ٦,٤٤٠  | ٢٦٦   | ٢٧٩   | ٣٤٩   | ٥,٥٤٦  |
| ٣,٧٩٢  | -   | ٢   | ٢   | ٣,٧٨٨  |
| (١٩,٠٩٨)   | (٩,٦٨٣)   | (١٠,٢٤٩)  | (٤,١٠٣)   | ٤,٩٣٧  |
| (٥,٧٠٢)  | -   | -   | -   | (٥,٧٠٢)  |
| (٢٤,٨٠٠)   | (٩,٦٨٣)   | (١٠,٢٤٩)  | (٤,١٠٣)   | ٧٦٥  |
| ١,٢٢٦  | -   | -   | -   | ١,٢٢٦  |
| ٨٦٩  | -   | -   | -   | ٨٦٩  |
| ٧١   | -   | -   | -   | ٧١   |
| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                 |   |   |   |  |
| أجمالي اشتراكات النكافل المكتتبة                 |   |   |   |  |
| صافي اشتراكات النكافل المكتتبة                   |   |   |   |  |
| صافي اشتراكات النكافل المكتتبة                   |   |   |   |  |
| دخل ثقاب وعمولات                                 |   |   |   |  |
| أجمالي الإيرادات                                 |   |   |   |  |
| صافي المطالبات والمدفوع الأخرى المتبددة          |   |   |   |  |
| التغيرات فياحتياطي انشطة تكافل                   |   |   |   |  |
| تغيرات فياحتياطي البنود غير مرتبطة بوحدات        |   |   |   |  |
| تغيرات فياحتياطي المخاطر السارية                 |   |   |   |  |
| تكليف اقتداء وثائق التأمين                       |   |   |   |  |
| صافي دخل الاكتتاب للسنة                          |   |   |   |  |
| مصاريف عمومية وإدارية                            |   |   |   |  |
| دخل من خصومات الكمية                             |   |   |   |  |
| دخل من الودائع                                   |   |   |   |  |
| دخل من المسوكر                                   |   |   |   |  |
| مجموع الدخل/(الخسارة) للسنة قبل الزكاة والضريبة  |   |   |   |  |
| الزكاة والضريبة للسنة                            |   |   |   |  |
| مجموع الدخل/(الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة |   |   |   |  |
| شراء موجودات غير ملموسة                          |   |   |   |  |
| إطفاء  |   |   |   |  |
| استهلاك  |   |   |   |  |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

| المجموع       | الكافل العام  | المجموعات (حماية<br>والأخار) | كافل عائلي<br>للأفراد<br>(حملة وادخار) | عمليات المساهمين |  |
|---------------|---------------|------------------------------|--|------------------|--|
| بألف الريالات | بألف الريالات | بألف الريالات                | بألف الريالات                          | بألف الريالات    |  |
| السعودية      | السعودية      | السعودية                     | السعودية                               | السعودية         |  |
| ١٣٩,٩٦٦       | ٢٠,٤٢٢        | ٤١,٥٧٣                       | ٧٧,٩٧١                                 | -                | لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)            |
| ١١٢,٥٥٨       | ٤,٢٣٩         | ١٦,٣٣٣                       | ٩١,٩٨٦                                 | -                | إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة                   |
| ١١٣,٥٤٩       | ٥,١٤٦         | ١٦,٤١٧                       | ٩١,٩٨٦                                 | -                | صافي اشتراكات التكافل المكتسبة                     |
| ٥,٨٣٦         | ٥,٤٩٢         | ٢٦٦                          | ٧٨                                     | -                | دخل أتعاب وعمولات                                  |
| ١١٩,٣٨٥       | ١٠,٦٣٨        | ١٦,٦٨٣                       | ٩٢,٠٦٤                                 | -                | إجمالي الإيرادات                                   |
| (١٠٢,٤١٣)     | (١,٦٦٧)       | (٤,٨٤٥)                      | (٩٥,٩٠١)                               | -                | صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتبدلة            |
| ١٧,٩٨٣        | -             | -                            | ١٧,٩٨٣                                 | -                | التغيرات في الاحتياطي أنشطة تكافل                  |
| (١,٢٦٨)       | -             | -                            | (١,٢٦٨)                                | -                | تغيرات في الاحتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات        |
| ٢,٥٤١         | ٢٣٩           | ٢,٣٠٢                        | -                                      | -                | تغيرات في الاحتياطي المخاطر السارية                |
| (٣,٥٥٢)       | (٢,١٤٨)       | (٤٦٩)                        | (٩٣٥)                                  | -                | تکاليف إقامة وثائق التأمين                         |
| ٣٢,٦٧٦        | ٧,٠٦٢         | ١٣,٦٧١                       | ١١,٩٤٣                                 | -                | صافي دخل الاكتتاب للسنة                            |
| (٤٢,٧٦٧)      | (١٢,٥٦٢)      | (١٢,٥٧٨)                     | (١٤,٦٨٩)                               | (٢,٩٣٨)          | مصاريف عمومية وإدارية                              |
| ١,٥٩٨         | -             | -                            | ١,٥٩٨                                  | -                | دخل من خصومات الكمية                               |
| ٥,٣١٢         | ٢,٥           | ٢٢٠                          | ٢٨٦                                    | ٤,٦٠١            | دخل من الودائع                                     |
| ٤,٢٣٧         | -             | -                            | -                                      | ٤,٢٣٧            | دخل من الصكوك                                      |
| ١,٠٥٦         | (٥,٢٩٥)       | ١,٣١٣                        | (٨٦٢)                                  | ٥,٩٠٠            | مجموع الدخل/(الخساره) للسنة قبل الزكاة والضريبة    |
| (٦,٠٣٤)       | -             | -                            | -                                      | (٦,٠٣٤)          | الزكاة والضريبة للسنة                              |
| (٤,٩٧٨)       | (٥,٢٩٥)       | ١,٣١٣                        | (٨٦٢)                                  | (١٣٤)            | مجموع الدخل/(الخساره) للسنة بعد الزكاة والضريبة    |
| ٧٤١           | -             | -                            | -                                      | ٧٤١              | شراء موجودات غير ملموسة                            |
| ٦١٠           | -             | -                            | -                                      | ٦١٠              | إطفاء  |
| ٨٣            | -             | -                            | -                                      | ٨٣               | استهلاك  |
| ٢,٢١٦         | -             | -                            | -                                      | ٢,٢١٦            | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                     |
| ٧٥            | -             | -                            | -                                      | ٧٥               | موجودات غير ملموسة                                 |
| ٨٧٢,١٩٣       | -             | -                            | -                                      | -                | موجودات ثابتة                                      |
|               |               |                              |  |                  | <b>الموجودات</b>                                   |
| ١٤٦,٩٨٦       | ١٤,٥٥١        | ١١,٢١٨                       | ١٤,٩٦٦                                 | ١٠٤,٤٥١          | نقد وما يماثله                                     |
| ٦٦,٢٧٧        | -             | -                            | -                                      | ٦٦,٢٧٧           | ودائع قصيرة الأجل                                  |
| ٢٦,٤٦         | ٣,٣٨٦         | ٢٣,٠٢٠                       | -                                      | -                | اشتراكات ودمم إعادة تكافل مدينة، صافي              |
| ١٠,٩٤٦        | ٥,٢٢٠         | ٥,٣٢٦                        | -                                      | -                | حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة |
| ٤٧,٦٤٤        | ١٩,٢٨١        | ٢٧,٦٢٠                       | ٧٤٣                                    | -                | حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية         |
| ١,٩٨٥         | ٧٧١           | ١,٢١٤                        | -                                      | -                | تکاليف إقامة وثائق تأمين موجلة                     |
| ٣٨٣,٨٦٩       | -             | -                            | ٣٧٦,٨٣٤                                | ٧,٠٣٥            | موجودات مالية متاحة للبيع                          |
| ١٤٦,٣٧٢       | -             | ٤,٩٢٢                        | ٤,٩٢٢                                  | ١٣١,٥٢٨          | - موجودات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق      |
| ٣٤,٠٠٠        | -             | -                            | -                                      | ٣٤,٠٠٠           | وديعة نظامية                                       |
| ٧,٧٨          | -             | -                            | -                                      | -                | موجودات غير موزعة                                  |
|               |               |                              |  |                  | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
| ١٥,٨٦٤        | ٣,٨١٣         | ١١,٩٧١                       | ٨٠                                     | -                | <b>المطلوبات</b>                                   |
| ١٥,٧٠٣        | ٧,٥٥٤         | ٨,١٤٩                        | -                                      | -                | ارصدة معيدي التكافل الدائنة                        |
| ١,٩١٠         | ١,٩١٠         | -                            | -                                      | -                | اشتراكات غير مكتسبة                                |
| ٦٢,٧٩١        | ٢٢,٧٩٨        | ٣٦,٨٩٧                       | ٢,٥٩٥                                  | -                | عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة                   |
| ٥,٨٨٩         | ٣,٨٤٢         | ٢,٠٤٧                        | -                                      | -                | إجمالي المطالبات قيد التسوية                       |
| ٦,٤٧٠         | -             | -                            | ٦,٤٧٠                                  | -                | احتياطي المخاطر السارية                            |
| ٥,٨٧٥         | ٢,١٥١         | ١,٧٢٨                        | ١,٩٩٦                                  | -                | احتياطي لبوند غير مرتبطة بوحدات                    |
| ٣٧٦,٨٣٤       | -             | -                            | ٣٧٦,٨٣٤                                | -                | مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين                   |
| ٦٠,٠٠٨        | -             | -                            | -                                      | -                | احتياطي أنشطة تكافل                                |
| ٥٥٠,٨٤٣       | -             | -                            | -                                      | -                | مطلوبات غير موزعة                                  |
|               |               |                              |  |                  | <b>مجموع المطلوبات</b>                             |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢٣ المعلومات القطاعية (نهاية)

| المجموع  | بالألف الريالات | النفاذ عائلي  | المجموعات (حماية وادخار)  | نفاذ عائلي للأفراد (حماية وادخار) | عمليات المساهمين                                     |
|--|-----------------|---------------|---------------------------|-----------------------------------|--|
| المجموع  | بالألف الريالات | العام         | بالآلاف الريالات          | بالآلاف الريالات                  | بالآلاف الريالات                                     |
| المجموع  | بالألف الريالات | السعودية      | السعودية                  | السعودية                          | السعودية   |
| ١,٨٥٩  | -               | -             | -                         | -                                 | ١,٨٥٩  |
| ١٤٦  | -               | -             | -                         | -                                 | ١٤٦  |
| <b>٢٤٤,٠١٩</b>   | <b>١٢,٩٩١</b>   | <b>١٤,٣١٤</b> | <b>٢٢,٤٠٢</b>             | <b>١٩٤,٣١٢</b>                    | <b>٢٠١٨</b><br>موجودات غير ملموسة<br>موجودات ثابتة   |
| ١٢,٦٥٠   | ٣,٦٦٠           | ٨,٩٩٠         | -                         | -                                 | اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة صافى                 |
| ٧,٩٦٩  | ٦,٤٨٤           | ٤٨٥           | -                         | -                                 | حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة   |
| ٥٧,٧٣٠   | ٢٨,٠١٨          | ٢٩,٤٨٦        | ٢٢٦                       | -                                 | حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية           |
| ١,٠١٩  | ٩٧٢             | ٤٧            | -                         | -                                 | تكافيل اقتاء وثائق تأمين مجلة                        |
| ٣٥٢,١١٥  | -               | -             | ٣٥٢,١١٥                   | -                                 | موجودات مالية متاحة للبيع                            |
| ١٢٠,٨٩٩  | -               | -             | -                         | ١٢٠,٨٩٩                           | موجودات مالية محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق          |
| ٣٤,٠٠٠   | -               | -             | -                         | -                                 | وديعة نظرية  |
| ٦,٧٤٦  | -               | -             | -                         | -                                 | موجودات غير موزعة                                    |
| <b>٨٣٦,١٤٧</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>                  | <b>-</b>                          | <b>مجموع الموجودات</b>                               |
| <b>٥,٨٨٠</b>   | <b>٥,٨١٧</b>    | <b>(٤٠٨)</b>  | <b>٤٧١</b>                | <b>-</b>                          | <b>المطلوبات</b>                                     |
| ٩,٥٦٥  | ٨,١٣٤           | ١,٤٣١         | -                         | -                                 | أرصدة معيدي التكافل الدائنة                          |
| ٢,٢٩٠  | ٢,٢٩٠           | -             | -                         | -                                 | اشتراكات غير مكتسبة                                  |
| ٧١,١٨٦   | ٣١,٨٦١          | ٣٨,٠٤٠        | ١,٢٨٥                     | -                                 | عمولة معيدي التكافل غير المكتسبة                     |
| ٢,٩٩١  | ٢,٤٢٥           | ٥٦٦           | -                         | -                                 | اجمالي المطالبات قيد التسوية                         |
| ٥,٥٧٩  | -               | -             | ٥,٥٧٩                     | -                                 | احتياطي المخاطر السارية                              |
| ٤,٩٦٦  | ١,٨٣٧           | ١,٤٣٧         | ١,٦٤٢                     | -                                 | احتياطي لبوند غير مرتبطة بودادات                     |
| ٣٥٢,١١٥  | -               | -             | ٣٥٢,١١٥                   | -                                 | مخصص مبالغ نهاية الخدمة للموظفين                     |
| ٣٥,٥١٤   | -               | -             | -                         | -                                 | احتياطي أنشطة تكافل                                  |
| <b>٤٩٠,٠٣٦</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>                  | <b>-</b>                          | <b>مطلوبات غير موزعة</b>                             |
| <b>٤٩٠,٠٣٦</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>                  | <b>-</b>                          | <b>مجموع المطلوبات</b>                               |
| <b>نتوء جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.</b> |                 |               |                           |                                   |  |
| المجموع  | بالألف الريالات | الممتلكات     | حماية والخارج             |                                   | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                     |
| المجموع  | بالألف الريالات | *السيارات     | والحوادث بالآلاف الريالات | بالآلاف الريالات                  |  |
| المجموع  | بالألف الريالات | السعودية      | السعودية                  | السعودية                          |  |
| ٧٧,٣٦٨   | -               | -             | ٢٨٨                       | ٧٧,٠٨١                            | <b>اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة</b>              |
| ٨  | -               | -             | ٨                         | -                                 | أفراد  |
| ٢,٠٣٩  | -               | -             | ٢,٠١٠                     | ٢٩                                | منشآت متاخرة الصغر                                   |
| ٢,٨٤٦  | -               | -             | ٢,٥١٨                     | ٣٢٨                               | منشآت صغيرة  |
| ٧٢,٨٩٢   | -               | -             | ٢١,٨٢٧                    | ٥١,٠٦٥                            | منشآت متوسطة   |
| <b>١٥٥,١٥٣</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>٢٦,٦٥١</b>             | <b>١٢٨,٥٠٢</b>                    | منشآت كبيرة  |
| <b>٧٨,٢٩٤</b>  | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>٣٢٣</b>                | <b>٧٧,٩٧١</b>                     | * حتى تاريخه لا تقوم الشركة بإكتتاب منتجات السيارات. |
| ٢٩   | -               | -             | ٢٩                        | -                                 |  |
| ١,٧٤٧  | -               | -             | ١,٧٠٥                     | ٤٢                                |  |
| ٣,٠٣٥  | -               | -             | ٢,٨٢٢                     | ٢١٣                               |  |
| ٥٦,٨٦١   | -               | -             | ١٥,٥٤٣                    | ٤١,٣١٨                            |  |
| <b>١٣٩,٩٦٦</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>٢٠,٤٢٢</b>             | <b>١١٩,٥٤٤</b>                    |  |
| <b>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>  |                 |               |                           |                                   |  |
| المجموع  | بالألف الريالات | الممتلكات     | حماية والخارج             |                                   | <b>اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة</b>              |
| المجموع  | بالألف الريالات | *السيارات     | والحوادث بالآلاف الريالات | بالآلاف الريالات                  | أفراد  |
| المجموع  | بالألف الريالات | السعودية      | السعودية                  | السعودية                          | منشآت متاخرة الصغر                                   |
| ٧٨,٢٩٤   | -               | -             | ٣٢٣                       | ٧٧,٩٧١                            | منشآت صغيرة  |
| ٢٩   | -               | -             | ٢٩                        | -                                 | شركات متوسطة   |
| ١,٧٤٧  | -               | -             | ١,٧٠٥                     | ٤٢                                | منشآت كبيرة  |
| ٣,٠٣٥  | -               | -             | ٢,٨٢٢                     | ٢١٣                               |  |
| ٥٦,٨٦١   | -               | -             | ١٥,٥٤٣                    | ٤١,٣١٨                            |  |
| <b>١٣٩,٩٦٦</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>٢٠,٤٢٢</b>             | <b>١١٩,٥٤٤</b>                    |  |
| <b>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>  |                 |               |                           |                                   |  |
| * حتى تاريخه لا تقوم الشركة بإكتتاب منتجات السيارات.                                       |                 |               |                           |                                   |  |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ معاملات وارصدة مع أطراف ذوي علاقة

تمثل الأطراف ذات كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات تُعتبر هذه الأطراف المالكين الرئيسيين فيها، ومشتّات آخرى مسيطر عليها مباشرةً أو بصورة مشتركةً أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. يتم الموافقة على سياسات التسويير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

#### (أ) معاملات مع أطراف ذوي علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذوي علاقة خلال السنة:

| ٢٠١٨<br>بألاف الريالات<br>السعودية | ٢٠١٩<br>بألاف الريالات<br>السعودية |   |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| ٣٩,٢٥٤                             | ٥٥,٨٥٥                             | البنك السعودي البريطاني<br>(مساهم في الشركة)  |
| ٣١,٩٦٤                             | ٢٣,٩٤٢                             | اشتراكات  |
| ٢,٦٩٥                              | ٢,٩٩٧                              | المطالبات المدفوعة  |
| ٣٢                                 | ٧٠٩                                | مصاريف أخرى   |
| ٣,٥٨١                              | ٢,٧٩٨                              | - تكاليف صيانة تقييم المعلومات ومصاريف متعلقة بها<br>دخل من استثمارات في و丹ان مراجحة<br>مشتّات آخرى مسيطر عليها مباشرةً أو مشتركةً أو تمارس عليها تأثير جوهري<br>من قبل أطراف ذوي علاقة<br>تكاليف اقتناه وثائق مدفوعة |
| ١٤٩                                | ١,١٤١                              | أيش بى سى العربية السعودية  |
| ١,٥٩٨                              | ١,٥٢٤                              | اشتراكات<br>خصم على استثمارات مرتبطة بوحدة  |

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

#### (ب) ارصدة لدى أطراف ذوي علاقة

فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة والدائنة من وإلى أطراف ذوي علاقة كما في تاريخ التقرير:

| ٢٠١٨<br>المبلغ بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٩<br>المبلغ بألاف الريالات السعودية | إيضاحات | طبيعته    |  |
|--|--|---------|-----------|--|
| ٣٥٢,١١٥                                | ٣٧٦,٨٣٤                                | ٤ (ج)   | الموجودات | أيش بى سى العربية السعودية             |
| ٤٤٠                                    | ٢٢٠                                    | ٦       | الموجودات | موجودات مالية متاحة للبيع *            |
| ١٣                                     | ٢١,٨٠٠                                 | ٥       | الموجودات | خصم على موجودات مالية مرتبطة بوحدة     |
| ٢١,٨٦٩                                 | ١٧,٥١٥                                 | ٧       | الموجودات | البنك السعودي البريطاني                |
| ٣٤,٠٠٠                                 | ٣٤,٠٠٠                                 | ٩       | الموجودات | اشتراكات تأمين مدينة - إجمالي          |
| ٢٦,٥٦٠                                 | ٢٧,١٣٤                                 | (ب) ١٢  | المطلوبات | أرصدة بنكية                            |
| ٧٧٦                                    | ٢,١١٤                                  | ١٣      | المطلوبات | وديعة ناظمة                            |
| ١٧٦                                    | ١٧٦                                    | ١٣      | المطلوبات | إجمالي المطالبات قيد التسوية           |
| ٩٢٤                                    | ٩٥٦                                    | ١٣      | المطلوبات | مصاريف أخرى بموجب اتفاقية مستوى الخدمة |
|  |  |         |           | عملة أرباح مستحقة                      |
|  |  |         |           | وكالة ساب للتأمين المحدودة             |
|  |  |         |           | عمولة مستحقة                           |

\* موجودات حاملي وثائق التأمين تحت الإدارة

إن الأرصدة قيد التسوية بتاريخ التقرير غير مضمونة. سيتم السداد لقداً. لم يجب مخصص جوهري لالخاضع في القيمة بتاريخ التقرير. يتم إجراء التقييم بتاريخ التقرير وذلك بفحص المركز المالي للأطراف ذوي العلاقة والسوق الذي تعمل فيه هذه الأطراف وعوامل أخرى.

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

**٤٤ معاملات وارصدة مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)**

**(ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا**

يقصد بموظفي الإدارة العليا كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة، فيما يلي ملخص بتعويض موظفي الإدارة العليا للسنة:

| ٢٠١٨           | ٢٠١٩             | بألاف الريالات السعودية |                  |   |
|----------------|------------------|-------------------------|------------------|---|
| عمليات التكافل | عمليات المساهمين | عمليات التكافل          | عمليات المساهمين | رواتب ومناقع أخرى (بما في ذلك مناقع نهاية الخدمة) |
| ٩٢٦            | -                | ٣,٩١٧                   | -                | ٥,٢٧٨   |
| <u>٩٢٦</u>     | <u>-</u>         | <u>٣,٩١٧</u>            | <u>-</u>         | <u>٥,٢٧٨</u>                                      |
| ٨              | ٥                | ٧                       | ٥                | أتعاب مجلس الإدارة واللجان الأخرى                 |
| <u>٨</u>       | <u>٥</u>         | <u>٧</u>                | <u>٥</u>         | عدد موظفي الإدارة العليا                          |

**(د) الموجودات المالية المتاحة للبيع المتعلقة بوثائق مرتبطة بوحدات**

ت تكون الموجودات المالية المتاحة للبيع المتعلقة بوثائق مرتبطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٣٧٦,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٥٢,١٢ مليون ريال سعودي) من استثمارات مرتبطة بوحدات من صناديق استثمارية تدار من قبل اتش اس بي سي العربية السعودية وهي طرف ذو علاقة بالشركة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

اضاحات حول القوانين المالية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ المعلومات الإضافية

| بيانات الربحية والخسائر |                  |                |                |                  |                |
|-------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| المجموع                 | عمليات المساهمين | عمليات التكافل | المجموع        | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |
| ٢٠١٨                    | ١٩٤,٣١٢          | ٤٩,٧٠٧         | ١٤٦,٩٨٦        | ١٠٦,٢٥١          | ٤٠,٧٣٥         |
| -                       | -                | -              | ٦٦,٣٧٧         | ٦٦,٣٧٧           | -              |
| ١٢,٦٥٠                  | -                | ١٢,٦٥٠         | ٢٦,٤٠٦         | -                | ٢٦,٤٠٦         |
| ٦,٩٦٩                   | -                | ٦,٩٦٩          | ١٠,٩٤٦         | -                | ١٠,٩٤٦         |
| ٥٧,٧٣٠                  | -                | ٥٧,٧٣٠         | ٤٧,٦٤٤         | -                | ٤٧,٦٤٤         |
| ١,٠١٩                   | -                | ١,٠١٩          | ١,٩٨٥          | -                | ١,٩٨٥          |
| -                       | ٢,١٦٧            | (٢,١٦٧)        | -              | (٢٢,٠٧٧)         | ٢٢,٠٧٧         |
| ٣٥٢,١١٥                 | -                | ٣٥٢,١١٥        | ٣٨٣,٨٦٩        | ٧,٣٥             | ٣٧٦,٨٣٤        |
| ١٢٠,٨٩٩                 | ١٢٠,٨٩٩          | -              | ١٤٦,٣٧٢        | ١٣٦,٥٢٨          | ٩,٨٤٤          |
| ١,٢٢٣                   | ٣٨٩              | ٨٤٣            | ١,٠٦٢          | ٢٩٣              | ٧٦٩            |
| ١٤٦                     | ١٤٦              | -              | ٧٥             | ٧٥               | -              |
| ١,٨٥٩                   | ١,٨٥٩            | -              | ٢,٢١٦          | ٢,٢١٦            | -              |
| ٣٤,٠١٠                  | ٣٤,٠١٠           | -              | ٣٤,٠٠٠         | ٣٤,٠٠٠           | -              |
| ٢,٥٠٩                   | ٢,٥٠٩            | -              | ٤,٣٥٥          | ٤,٣٥٥            | -              |
| <b>٨٣٦,١٤٧</b>          | <b>٣٥٧,٢٨١</b>   | <b>٤٧٨,٨٦٦</b> | <b>٨٧٢,١٩٣</b> | <b>٣٣٤,٩٥٣</b>   | <b>٥٣٧,٢٤٠</b> |
| ١٩,٣٧٨                  | ١٩,٣٧٨           | ١٧,٩٦٤         | ٤٣,٢٨٢         | ٢,٦٤٧            | ٤٠,٦٣٥         |
| ٦,٠٣٤                   | ٦,٠٣٤            | -              | ٥,٧٧٨          | ٥,٧٧٨            | -              |
| ٥,٨٨٠                   | -                | ٥,٨٨٠          | ١٥,٨٦٤         | -                | ١٥,٨٦٤         |
| ٩,٥٦٥                   | -                | ٩,٥٦٥          | ١٥,٧٠٣         | -                | ١٥,٧٠٣         |
| ٢,٢٩٠                   | -                | ٢,٢٩٠          | ١,٩١٠          | -                | ١,٩١٠          |
| ٧١,١٨٦                  | -                | ٧١,١٨٦         | ٦٢,٤٩٠         | -                | ٦٢,٤٩٠         |
| ٢,٩٩١                   | -                | ٢,٩٩١          | ٥,٨٨٩          | -                | ٥,٨٨٩          |
| ٥,٥٧٩                   | -                | ٥,٥٧٩          | ٦,٤٧١          | -                | ٦,٤٧١          |
| ٤,٩١٦                   | -                | ٤,٩١٦          | ٥,٨٧٥          | -                | ٥,٨٧٥          |
| ٦,٥٩٢                   | -                | ٦,٥٩٢          | ٧,٥٩٣          | -                | ٧,٥٩٣          |
| ٣٥٢,١١٥                 | -                | ٣٥٢,١١٥        | ٣٧٦,٨٣٤        | -                | ٣٧٦,٨٣٤        |
| ٢,٥٠٩                   | ٢,٥٠٩            | -              | ٤,٣٥٥          | ٤,٣٥٥            | -              |
| <b>٤٩٠,٠٣٦</b>          | <b>١٠,٩٥٧</b>    | <b>٤٧٩,٠٧٩</b> | <b>٥٥٠,٨٤٣</b> | <b>١٢,٧٨٠</b>    | <b>٥٣٨,٠٦٣</b> |
| -                       | -                | -              | -              | -                | -              |
| <b>٤٩٠,٠٣٦</b>          | <b>١٠,٩٥٧</b>    | <b>٤٧٩,٠٧٩</b> | <b>٥٥٠,٨٤٣</b> | <b>١٢,٧٨٠</b>    | <b>٥٣٨,٠٦٣</b> |
| ٣٤,٠١٠                  | ٣٤,٠١٠           | -              | ٣٤٠,٠٠٠        | ٣٤٠,٠٠٠          | -              |
| ١٤,٧٨٨                  | ١٤,٧٨٨           | -              | ١٤,٧٨٨         | ١٤,٧٨٨           | -              |
| (٢١٣)                   | -                | (٢١٣)          | (٨٢٣)          | -                | (٨٢٣)          |
| -                       | -                | -              | ٦٦٩            | ٦٦٩              | -              |
| (٨,٤٦٤)                 | (٨,٤٦٤)          | -              | (٣٣,٢٦٤)       | (٣٣,٢٦٤)         | -              |
| ٣٤٦,١١١                 | ٣٤٦,٣٢٤          | (٢١٣)          | ٣٢٩,٣٥٠        | ٣٢٢,١٧٣          | (٨٢٣)          |
| <b>٨٣٦,١٤٧</b>          | <b>٣٥٧,٢٨١</b>   | <b>٤٧٨,٨٦٦</b> | <b>٨٧٢,١٩٣</b> | <b>٣٣٤,٩٥٣</b>   | <b>٥٣٧,٢٤٠</b> |

- الموجودات**
- نقد وما يمثله
- وданع قصيرة الأجل
- اشترادات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي
- حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
- حصة معيدي التكافل من المطابيلات قيد التسوبي
- تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
- مطلوب من (إلى) عمليات المعاهمين / التكافل
- موجودات مالية متاحة للبيع
- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
- موجودات ثابتة
- موجودات غير ملموسة
- وبيعة نظمانية
- إيرادات مستحقة من وبيعة نظامية

**مجموع الموجودات**

المطلوبات  
مستحقات و مطلوبات  
محضن الزكاة وضر  
أرصدة معيدي التكافل  
اشترى اكتاف غير مكتتبين  
عمولة معيدي التكافل  
اجمالى المطالبات قدر  
احتياطى المخاطر المس  
احتياطى لبنيود غير مر  
محضن مناقع نهاية  
فانظ فوزي زعبي دان  
احتياطي انشطة تكافل  
ابرواد مستحقة من و

مجمع المطلوبات  
فانض عمليات التكافل

مجموع المطلوبات وفانض عمليات التحالف

- ١- حقوق المساهمين
- ٢- رأس المال
- ٣- احتياطي نظامي
- ٤- إعادة قياس التزامات
- ٥- احتياطي القيمة العادلة
- ٦- خسائر مترآكمة

مجمع المطلوبات وفانض عمليات التكافل وحقوق  
المساهمين

# شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ المعلومات الإضافية (تنمية)

## قائمة الدخل

### بيان الأرباح

|                 | ٢٠١٨           | ٢٠١٩             |                 |                 |
|-----------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|
|                 | المجموع        | عمليات المساهمين | عمليات التكافل  |                 |
|                 | ٢٠١٨           | ٢٠١٩             |                 | المجموع         |
| ١١٩,٥٤٤         | -              | ١١٩,٥٤٤          | ١٢٨,٥٤٢         | -               |
| ٢٠,٤٢٢          | -              | ٢٠,٤٢٢           | ٢٣,٦٥١          | -               |
| <b>١٣٩,٩٦٦</b>  | <b>-</b>       | <b>١٣٩,٩٦٦</b>   | <b>١٥٥,١٥٣</b>  | <b>-</b>        |
| (٩,٧٠١)         | -              | (٩,٢٠١)          | (٧,٩٩٩)         | -               |
| (٣٣,٩٩٠)        | -              | (٣٣,٢١٠)         | (٥٠,٧٧٨)        | -               |
| ١٥,٩٥٣          | -              | ١٥,٠٣            | ١٦,١٧٤          | -               |
| <b>١١٢,٥٥٨</b>  | <b>-</b>       | <b>١١٢,٥٥٨</b>   | <b>١١٢,٦٣٠</b>  | <b>-</b>        |
| ٤,٨٧٤           | -              | ٤,٨٧٤            | (٤,١٣٨)         | -               |
| (٣,٨٣٣)         | -              | (٣,٨٣٣)          | ٢,٩٧٧           | -               |
| <b>١١٣,٥٤٩</b>  | <b>-</b>       | <b>١١٣,٥٤٩</b>   | <b>١١٠,٦٨٩</b>  | <b>-</b>        |
| ٥,٨٣٦           | -              | ٥,٨٣٦            | ٥,٨٨            | -               |
| <b>١١٩,٣٨٥</b>  | <b>-</b>       | <b>١١٩,٣٨٥</b>   | <b>١١٥,٥٧٧</b>  | <b>-</b>        |
|                 |                |                  |                 |                 |
| (٤٥,٣٧٨)        | -              | (٤٥,٣٧٨)         | (٣٩,٢٣٩)        | -               |
| ٣٤,٨٨٨          | -              | ٣٤,٨٨٨           | ٣١,١٨١          | -               |
| (٩٥,٩٥٢)        | -              | (٩٥,٩٥٢)         | (٨١,٦٨٨)        | -               |
| (١٠,٦٤٠٤)       | -              | (١٠,٦٤٠٤)        | (٨٩,٧٦٦)        | -               |
| ٢,٩٣٣           | -              | ٢,٩٣٣            | ٦٨٢             | -               |
| ١,١٥٨           | -              | ١,١٥٨            | (١,٦٧٢)         | -               |
| (١٠,٦١٣)        | -              | (١٠,٦١٣)         | (٩,٠٣٦)         | -               |
| ١٧,٩٨٣          | -              | ١٧,٩٨٣           | ٤,٦١            | -               |
| (١٠,٦٧٨)        | -              | (١٠,٦٧٨)         | (٨٩١)           | -               |
| ٢,٥٤١           | -              | ٢,٥٤١            | (١,٦٩٨)         | -               |
| (٣,٥٥٢)         | -              | (٣,٥٥٢)          | (٩,٦٢٠)         | -               |
| (٨٦,٧٠٩)        | -              | (٨٦,٧٠٩)         | (٩٥,٧٤٥)        | -               |
| <b>٢٢,٦٧٦</b>   | <b>-</b>       | <b>٢٢,٦٧٦</b>    | <b>١٩,٨٣٢</b>   | <b>-</b>        |
| (٤٧,٧٦٧)        | (٢,٩٣٨)        | (٣٩,٨٢٩)         | (٥,١٦٩)         | (٤,٣٩٧)         |
| ١,٥٩٨           | -              | ١,٥٩٨            | ١,٥٢٤           | -               |
| ٥,٣١٢           | ٤,٦٠١          | ٧١١              | ٩,٦٤١           | ٥,٥٤٦           |
| ٢,٢٣٧           | ٤,٢٧٧          | -                | ٢,٧٩٢           | ٢,٧٨٨           |
| <b>(٣١,٤٢٠)</b> | <b>٥,٩٠٠</b>   | <b>(٣٧,٥٢٠)</b>  | <b>(٣٨,٩٣٠)</b> | <b>٤,٩٣٧</b>    |
| <b>٩,٠٤٦</b>    | <b>٥,٩٠٠</b>   | <b>(٤,٨٤٤)</b>   | <b>(١٩,٠٩٨)</b> | <b>٤,٩٣٧</b>    |
| -               | (٤,٨٤٤)        | ٤,٨٤٤            | -               | (٢٤,٠٣٥)        |
| <b>١,٠٥٦</b>    | <b>١,٠٥٦</b>   | <b>-</b>         | <b>(١٩,٠٩٨)</b> | <b>(١٩,٠٩٨)</b> |
| <b>(٦٠,٣٤)</b>  | <b>(٦٠,٣٤)</b> | <b>-</b>         | <b>(٥,٧٠٢)</b>  | <b>(٥,٧٠٢)</b>  |
| <b>(٤,٩٧٨)</b>  | <b>(٤,٩٧٨)</b> | <b>-</b>         | <b>(٢٤,٨٠٠)</b> | <b>(٢٤,٨٠٠)</b> |

### الإيرادات

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

- تكافل عادي

- تكافل عام

إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة

- اشتراكات إعادة التكافل المسددة

- اشتراكات إعادة التكافل المسددة محلياً

- اشتراكات إعادة التكافل المسددة أجنبية

تكافل حالي وتفاقل التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

المتغيرات في إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة

التغير في حصة معيدي التكافل من اشتراكات غير مكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

دخل أتعاب و عمولات

إجمالي الإيرادات

### تكاليف ومصاريف الافتتاح

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من مطالبات مدفوعة

إعادة واستحقاق الوثائق

صافي المطالبات والمنفعة الأخرى المدفوعة

المتغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي

تغيرات في مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمبالغ الأخرى المكتسبة

التغيرات في احتياطي انشطة تكافل

تغيرات في احتياطي لتوذير غير مرتبطة بوحدات

تغيرات في احتياطي الخاطر المالية

تكاليف افتاء وثائق التأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاح

صافي دخل الافتتاح

### مصاريف / ايرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

دخل من خصومات الكمية

دخل من الوادع

دخل من المسكوك

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي

صافي الخسارة للفترة قبل التوزيع والزكاة والضريبة

تحمل المساهمين للتجزء (تحويل الملايين إلى

المساهمين) من عمليات التكافل

صافي الخسارة العائنة إلى المساهمين قبل الزكاة

والضريبة

الزكاة والضريبة للفترة

صافي الخسارة العائنة إلى المساهمين قبل الزكاة

والضريبة

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ المعلومات الإضافية (تتمة)

**قيمة الدخل الشامل**

| بآلاف الريالات السعودية  |                |                |                 |                  |                |
|--|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------|
|  |                |                |                 |                  |                |
|  |                | ٢٠١٨           |                 | ٢٠١٩             |                |
| المجموع  | المساهمين      | عمليات التكافل | المجموع         | عمليات المساهمين | عمليات التكافل |
| (٤,٩٧٨)  | (٤,٩٧٨)        | -              | (٢٤,٨٠٠)        | (٢٤,٨٠٠)         | -              |
|  |                |                |                 |                  |                |
| صافي الخسارة العائنة إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة           |                |                |                 |                  |                |
| دخل الشامل الآخر   |                |                |                 |                  |                |
| بنود بيعاد تصنيفها لقيمة الدخل في المقررات اللاحقة               |                |                |                 |                  |                |
| - تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - غير محققة |                |                |                 |                  |                |
| - تغيرات في القيمة العادلة لاحتياطي أنشطة التكافل - غير محققة    |                |                |                 |                  |                |
| - احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع         |                |                |                 |                  |                |
| بنود بيعاد تصنيفها لقيمة الدخل في المقررات اللاحقة               |                |                |                 |                  |                |
| - إعادة قياس التزامات منافع التقاعد                              |                |                |                 |                  |                |
| مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة                            |                |                |                 |                  |                |
| <b>(٥,١٦)</b>  | <b>(٤,٩٧٨)</b> | <b>(٣٨)</b>    | <b>(٢٤,٧٦١)</b> | <b>(٢٤,٨٠٠)</b>  | <b>٣٩</b>      |
| <b>_____</b>   | <b>_____</b>   | <b>_____</b>   | <b>_____</b>    | <b>_____</b>     | <b>_____</b>   |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢٥ المعلومات الإضافية (تتمة) قائمة التدفقات النقدية

| بألف الريالات السعودية |                |          |                  |                |          |                  |
|------------------------|----------------|----------|------------------|----------------|----------|------------------|
| ٢٠١٨                   |                | ٢٠١٩     |                  |                |          |                  |
| المجموع                | عمليات التكافل | المجموع  | عمليات المساهمين | عمليات التكافل | المجموع  | عمليات المساهمين |
| ١,٠٥٦                  | ١,٠٥٦          | -        | (١٩,٠٩٨)         | (١٩,٠٩٨)       | -        | -                |
| ٦١٠                    | ٦١٠            | -        | ٨٦٩              | ٨٦٩            | -        |                  |
| ٨٣                     | ٨٣             | -        | ٧١               | ٧١             | -        |                  |
| (٤,٢٢٧)                | (٤,٢٢٧)        | -        | (٣,٨٢٦)          | (٣,٨٢٢)        | (٤)      |                  |
| -                      | -              | -        | ٣٤               | ٣٤             | -        |                  |
| -                      | ٤,٨٤٤          | (٤,٨٤٤)  | -                | ٤٤,٠٣٥         | (٤٤,٠٣٥) |                  |
| ٥٠٤                    | -              | ٥٠٤      | (٢,١٠٤)          | -              | (٢,٠٥٤)  |                  |
| ٨٨٥                    | -              | ٨٨٥      | ١,٢٠٦            | -              | ١,٢٠٦    |                  |
| (١,٠٩١)                | ٢,٣٥٦          | (٢,٣٥٥)  | (٢٢,٧٩٨)         | ٢٠,٠٨٩         | (٢٤,٨٨٧) |                  |
| ١,٣٤٢                  | -              | ١,٣٤٢    | (١١,٧٠٢)         | -              | (١١,٧٠٢) |                  |
| ٢,٨٢٣                  | -              | ٢,٨٢٣    | (٦٦,٢٧٧)         | (٦٦,٢٧٧)       | -        |                  |
| ٨,٣٢١                  | -              | ٨,٣٢١    | (٣,٩٧٧)          | -              | (٣,٩٧٧)  |                  |
| (١٩٥)                  | -              | (١٩٥)    | (٩٦)             | -              | (٩٦)     |                  |
| ٢٨,٩٢٢                 | -              | ٢٨,٩٢٢   | (٣١,١٠٥)         | (٦,٣٨٦)        | (٢٤,٧١٩) |                  |
| ٥٠٦                    | (١١٢)          | ٦٢٠      | ١٧٠              | ٩٦             | ٧٤       |                  |
| ٦٦٨                    | (٧٩)           | ٧٤٧      | ٢٣,٩٤٠           | ١,٢٣٤          | ٢٢,٧٦٠   |                  |
| (٢,٦٩٤)                | -              | (٢,٦٩٤)  | ٩,٩٩٤            | -              | ٩,٩٩٤    |                  |
| (٤,٨٢٤)                | -              | (٤,٨٢٤)  | ٦,١٣٨            | -              | ٦,١٣٨    |                  |
| (٣٢٥)                  | -              | (٣٢٥)    | (٣٠)             | -              | (٣٠)     |                  |
| (١٢,٣٤٣)               | -              | (١٢,٣٤٣) | (٨,٨٩٦)          | -              | (٨,٨٩٦)  |                  |
| (٢,٥٤٠)                | -              | (٢,٥٤٠)  | ٢,٠٤٨            | -              | ٢,٠٤٨    |                  |
| ١,٢٦٨                  | -              | ١,٢٦٨    | ٨٩١              | -              | ٨٩١      |                  |
| (٢٨,٩٢٢)               | -              | (٢٨,٩٢٢) | ٢٤,٧١٩           | -              | ٢٤,٧١٩   |                  |
| (٧,٩٩١)                | ٢,٦٦٣          | (١٠,١٤)  | (٦٧,٣١١)         | (٦٩,٢٤٤)       | ١,٩٣٣    |                  |
| (٣,٠٩٨)                | -              | (٣,٠٩٨)  | (٨٥٧)            | -              | (٨٥٧)    |                  |
| (٤,٤٠٢)                | (٤,٤٠٢)        | -        | (٥,٩٥٨)          | (٥,٩٥٨)        | -        |                  |
| (١٥,٥٢١)               | (٢,٢٨٩)        | (١٢,٢٥٢) | (٧٤,١٢٦)         | (٧٥,٢٠٢)       | ١,٠٧٦    |                  |
| ١٧,٠٠٠                 | ١٧,٠٠٠         | -        | ٥٠,٠٠٠           | ٥٠,٠٠٠         | -        |                  |
| ٤,٢٠٢                  | ٤,٢٠٢          | -        | (٧٥,٢٠٩)         | (٧٥,٢٠٩)       | (٩,٨٤١)  |                  |
| (٧٤١)                  | (٧٤١)          | -        | ٣,٥٢٨            | ٣,٥٢٨          | -        |                  |
| -                      | -              | -        | (١,٢٢٦)          | (١,٢٢٦)        | -        |                  |
| -                      | -              | -        | -                | -              | -        |                  |
| ٢٠,٤٦١                 | ٢٠,٤٦١         | -        | (٢٢,٤٠٧)         | (١٣,٠٦٧)       | (٩,٨٤١)  |                  |
| -                      | (٢٩,٢١٣)       | ٢٩,٢١٣   | -                | ٢٠٨            | (٢٠٨)    |                  |
| ٤,٩٢٠                  | (١١,٠٤١)       | ١٥,٩٦١   | (٩٧,٠٣٣)         | (٨٨,٠٦١)       | (٨,٩٧٢)  |                  |
| ٢٣٩,٠٩٩                | ٢٠٥,٣٥٣        | ٢٣,٧٤٦   | ٢٤٤,٠١٩          | ١٩٤,٣١٢        | ٤٩,٧٠٧   |                  |
| ٢٤٤,٠١٩                | ١٩٢,٣١٢        | ٤٩,٧٠٧   | ١٤٦,٩٨٦          | ١٠٦,٢٥١        | ٤٠,٧٣٥   |                  |
| ٤,٠٦٤                  | -              | ٤,٠٦٤    | ٤٥,٥٠٣           | -              | ٤٥,٥٠٣   |                  |
| -                      | -              | -        | ٦٤٩              | ٦٤٩            | -        |                  |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الخسارة للفترة قبل التوزيع والزكاة والضريبة

تعديل لينود غير نقدية:

إفلاء

استهلاك

دخل من السكروك

إطفاء العلارة من صكوك

حصة المساهمين من العجز/الفائض

مخصص انتخاص قيمة الاشتراكات وذمم إعادة التكافل

المدينة

مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

التدفقات في الموجودات والمطاببات التشغيلية:  
اشتراكات وذمم إعادة التكافل غير المكتسبة صافي

و دائرة مراجحة

حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة

نكافل افتقاء وتأنيث تأمين مجلة

موجودات مالية متاحة للبيع

مصاريف مفروضة مقدماً وموجودات أخرى

مستحقات و مطاببات أخرى

أرصدة عيادي التكافل الدائنة

إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة

عملة معيدي التكافل غير المكتسبة

إجمالي المطالبات قيد النسوية

احتياطي المخاطر النسوية

احتياطي لينود غير مرافق بوحدات

احتياطي أنشطة التكافل

منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة  
زكاة و ضريبة مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
استحقاق موجودات مالية محققت بها حتى تاريخ الاستحقاق

شراء موجودات مالية محققت بها حتى تاريخ الاستحقاق

دخل مستلم من السكروك

شراء موجودات غير ملموسة

شراء موجودات ذاتية

متحصلات من بيع موجودات ذاتية

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مطلوب من (إلى) عمليات المساهمين/ التكافل، صافي

صافي التغير في النقد وما يماثله

النقد وما يعادله في بداية السنة

نقد وما يماثله في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

بالأسهم المحاولة

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر

### حكومة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية الموضوعة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتنفيذ الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر متعددة بجانب مخاطر العمل الرئيسية وهي إعادة التأمين ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السوق ومخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية بأشكالها المتعددة بما في ذلك ولا يقتصر على مخاطر الامثل.

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة وتقييم ومراقبة المخاطر. تتبني شركة ساب تكافل إطار عمل "خطوط الدفاع الثلاثة" كجزء من إطار إدارة مخاطر الشركة. يتم تقويض مسؤوليات إدارة المخاطر عبر خط الدفاع الأول (مسؤولي الإدارات)، في حين يتم إسناد مسؤوليات الرصد إلى الخط الثاني (قسم إدارة المخاطر). أما خط الدفاع الثالث (المراجعة الداخلية) فهو مكفل بمسؤوليات إشراف مستقلة.

### مجلس الإدارة

يتتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن الإطار العام لإدارة مخاطر المؤسسة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار إطار إدارة المخاطر سنويًا. يحدد مجلس الإدارة أيضًا الرغبة في المخاطرة وتحمّل المخاطر ويعتمد أيضًا الاستراتيجية والرؤية الشاملة للمخاطر.

### لجنة المخاطر لمجلس الإدارة

تم تعيين لجنة المخاطر لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمراجعة إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة الشامل وإقرار إطار عمل مجلس الإدارة. تم تكليف لجنة مخاطر مجلس الإدارة بالاشراف وتقييم المسؤولية بشأن جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر ذات المستوى العالى وتوفير التوجيه الاستراتيجي لقسم إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد رؤية المخاطر وتحديد الأولويات والإشراف على تنفيذ مبادرات المخاطر التحويلية الرئيسية. تقوم اللجنة بمراجعة تقارير المخاطر التي أعدتها قسم إدارة المخاطر / كبير مسؤولي المخاطر وتحديد استجابة مناسبة لتحديد المخاطر بما يتماشى مع الرغبة في المخاطرة بما في ذلك اقتراح استراتيجيات مناسبة لإدارة المخاطر مثل نقل المخاطر (على سبيل المثال استخدام إعادة التأمين) أو تقليل المخاطر على سبيل المثال تحسين الضوابط الداخلية أو تقديم مبادرات المخاطر الاستراتيجية.

### لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة الإدارة العليا المعنية من قبل مجلس الإدارة لمراجعة مسائل إدارة المخاطر بما في ذلك مراجعة الرغبة في المخاطرة، وسياسة المخاطر والمخاطر الناشئة. برأس اللجنة رئيس المخاطر. تقدم هذه اللجنة تقاريرها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس و هي اللجنة الرئيسية لتصعيد ومراجعة جميع أمور إدارة المخاطر الجوهرية.

### مسؤول شؤون المخاطر

- يقوم بتطوير إطار عمل إدارة المخاطر وسياسة إدارة المخاطر التي تحدد بشكل واضح جميع أنواع المخاطر المختلفة المتعلقة بساب تكافل وأسلوبها في إدارة هذه المخاطر. كما يقوم بتحديد الأنوار والمسؤوليات لدى ساب تكافل فيما يتعلق بإدارة المخاطر.
- يعمل على تسهيل تطوير سجل المخاطر الذي يحدد جميع المخاطر المختلفة التي تواجهها ساب تكافل عبر مختلف خطوط الأعمال والمهام من خلال التواصل مع رؤساء الأقسام المعنية.
- يراقب بشكل مستمر سجل المخاطر لدى ساب تكافل للتأكد من رصد المخاطر الجوهرية وضوابط الرقابة الرئيسية والامتثال بسياسة تقبل المخاطر الشاملة.
- وبناءً على نتائج تقييمات المخاطر، تم تحديد المخاطر الرئيسية لبرنامج ساب تكافل وتم تقديمها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس لمراجعتها واعتمادها.
- يراقب خطة العمل كما تم تطويره من خلال الأعمال للتخفيف من المخاطر المختلفة.
- يعلم على تطوير آلية التتبع لضمان تصحيح الإجراءات المخففة ضمن الحدود الزمنية المتفق عليها.
- يعمل على تطوير إطار عمل لإعداد التقارير والرصد بساعد الإدارة على تحديد وتقييم والإبلاغ عن المخاطر وإدارتها في جميع أقسام الأعمال لضمان الامتثال بالإطار والسياسة المحددة الخاصة بتقبيل المخاطر.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ إدارة المخاطر (النهاية)

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة للتخفيف منها:

#### أ) مخاطر التأمين

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين يتتمثل في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المنازع أو توقتها، تختلف عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات وجماسة مبالغ المطالبات والمنافع المتفوقة والمستجدات اللاحقة لمطالبات طويلة الأجل. ولهذا، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطيات كافية لتنطية هذه المطالبات.

تبرم الشركة عقود إعادة التأمين كجزء من برنامج التخفيف من المخاطر. يتم إسداد اشتراكات إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي. إن الغالبية العظمى من إعادة التأمين النسبي يتم على أساس إعادة تأمين الحصة المحددة وذلك للتخفيف من تعرض الشركة الشامل إلى قنات معينة من الأعمال. إن إعادة التأمين غير النسبي هي في الأساس إعادة تأمين فائض الخسارة وتهافت إلى التخفيف من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاستبقاءات بالنسبة فائض الخسارة لإعادة التأمين وفقاً لنوع الملتزم والمنطقة.

يتم تقييم المبالغ القابلة للاسترداد من عقود إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات قيد التسوية ووفقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة التأمين لدى الشركة، فإن هذا لا يعنيها من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته المقترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين. يتم تنويع توزيعات الشركة لاشتراكات إعادة التأمين بحيث لا تعتمد على معيدي تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل جوهري على أي عقد واحد لإعادة التأمين.

#### النكافل العالمي

بالنسبة للنكافل العالمي للأفراد، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للطرف المؤمن عليه. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحذنة المعامل. هناك مستويات مختلفة للاكتتاب تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، والحصول على تقارير من الأخصائيين/ الاستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بتقييم معلومات الحماية المالية ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر التي يتحملها المؤمن عليه، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية".

بالنسبة للنكافل العالمي للمجموعات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للجهة المؤمنة. تتعقب مخاطر الوفاة مرتبة بسبب تركز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة استراتيجية اكتتاب واضحة المعامل وهناك مستويات مختلفة للنقطة تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي والحصول على تقارير من الأخصائيين/ الاستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعملة اليدوية/ غير اليدوية.

تم حماية محافظ التأمين العالمي للأفراد والمجموعات من خلال ترتيبات إعادة التأمين الفعالة التي تحمي الشركة من النتائج السلبية للوفيات/ الحالات المرضية.

علاوة على ذلك، تقوم الشركة بممارسة اختبار الجهد سنويًا على الأقل لتقدير التأثير المحتمل للمركز المالي للشركة بموجب سيناريوهات مختلفة تغطي مخاطر الاكتتاب والتشغيل ومخاطر الطرف المقابل.

#### النكافل العام

تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين عام قصيرة الأجل والتي يتوقع أن ينبع منها مطالبات قصيرة الأجل فقط وبالتالي فإنه من غير المحتمل أن ينبع عنها تغيرات جوهرية في الاحتياطيات. وهذا يساعد في التخفيف من مخاطر التأمين العام. تشمل المنتجات الرئيسية ما يلي:

#### كافة مخاطر الممتلكات، ومخاطر الحرائق والحوادث الشخصية

بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بالممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في انفلاع الحرائق والتوقف عن العمل. تقوم الشركة فقط بالاكتتاب في هذه الوثائق حسب المتعارف عليه وشروط اتفاقية إعادة التأمين والدليل الإرشادي للاكتتاب الخاص بالشركة.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحفوظاتها الموزن عليها. تتعقب تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحفوظات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى توقف العمل بمنطقة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. لدى الشركة تنطية إعادة تكافل على هذه الأضرار وذلك لوضع حد للخسائر المتعلقة بالمطالبات الفردية. الحد الأقصى لصافي الاحتفاظ بالشركة فيما يتعلق بالمطالبة يقتصر على مليون ريال سعودي وفقاً لترتيبات إعادة التأمين المعمول بها.

بالنسبة لعقود تأمين الحوادث الشخصية، فتتمثل المخاطر الأساسية بالحوادث الشخصية التي قد تصيب حاملي وثائق التأمين. لدى الشركة تنطية إعادة التأمين بموجب اتفاقية تأمين فائض الخسارة وذلك لوضع حد للخسائر المتعلقة بالمطالبات الفردية.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### أ) مخاطر التأمين (تتمة)

#### متحيات الشحن البحري

بالنسبة لبرنامج تأمين الشحن البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو وقوع أضرار على السفن وكذلك الحوادث التي ينتج عنها فقدان البضاعة المشحونة بشكل جزئي أو كلي.

تتمثل استراتيجية التأمين للشحن البحري في التأكيد من تنوع وثائق التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. تقوم الشركة بإعادة التأمين وذلك للحد من الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية.

#### تكرار وحجم المطالبات

من الممكن أن يتاثر تكرار وحجم المطالبات بالعديد من العوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبنية أعلاه. قامت الشركة بالحد من مخاطرها من خلال وضع حدود على المطالبات على بعض العقود، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من التعرض لأحداث كارثية (على سبيل المثال، والأعاصير والزلزال والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجية التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في تقليل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. إن الهدف العام من ذلك حالياً هو الحد من تأثير حدث كارثي واحد، في حالة التكافل العام: ١ مليون ريال سعودي وفي حالة التكافل العائلي: ١ مليون ريال سعودي. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

#### تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة ب ERA تركز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. وبالنسبة لخطر الحريق والمتankات يعتبر مبني معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتاثر بواقعة مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمثل لخطر التأمين البحري، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر خطراً واحداً أثناء تقييم تركز المخاطر. تقول الشركة بـ ERA تقييم تركز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكبة وتضع سياساتها في إعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة. ليس لدى الشركة أي تركز جوهري لمخاطر التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨. يعرض الجدول أدناه التوزيع المطالبات قيد التسوية وأشتراكات التكافل غير المكتسبة بحسب قطاعات الأعمال في تاريخ التقرير:

#### ٢٠١٩ (المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

عائلي للأفراد  
عائلي للمجموعات  
التكافل العام

| صافي<br>الاشtraكات غير<br>المكتسبة | اجمالي<br>الاشtraكات غير<br>المكتسبة | مطالبات قيد التسوية<br>احتياطيات - صافي | مطالبات قيد التسوية<br>احتياطيات - اجمالي | ٢,٥٩٥  |
|------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--------|
| -                                  | -                                    | ١,٨٥٢                                   | ١,٨٥٢                                     | ٣٦,٨٩٧ |
| ٢,٨٢٣                              | ٨,١٤٩                                | ٩,٢٧٧                                   | ٩,٢٧٧                                     | ١,٩٣٤  |
| ٧,٥٥٤                              | ٣,٥١٧                                | ٢٢,٧٩٨                                  | ٢٢,٧٩٨                                    | ٤,٧٥٧  |
| ١٥,٧٠٣                             | ١٤,٦٤٦                               | ٦٢,٢٩٠                                  | ٦٢,٢٩٠                                    |        |

#### ٢٠١٨ (المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

عائلي للأفراد  
عائلي للمجموعات  
التكافل العام

| صافي<br>الاشtraكات غير<br>المكتسبة | اجمالي<br>الاشtraكات غير<br>المكتسبة | مطالبات قيد التسوية<br>احتياطيات - صافي | مطالبات قيد التسوية<br>احتياطيات - اجمالي | ١,٢٨٥  |
|------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--------|
| -                                  | -                                    | ١,٠٥٩                                   | ١,٠٥٩                                     | ٣٨,٠٤٠ |
| ٩٤٦                                | ١,٤٣١                                | ٨,٥٥٤                                   | ٨,٥٥٤                                     | ١,٦٥٠  |
| ٨,١٣٤                              | ٣,٨٤٣                                | ٣١,٨٦١                                  | ٣١,٨٦١                                    | ٢,٥٩٦  |
| ٩,٥٦٥                              | ١٣,٤٥٦                               | ٧١,١٨٦                                  | ٧١,١٨٦                                    |        |

#### مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوءات المطالبات المستقبلية

يتبع المصادر الرئيسي لتقدير عدم التأكيد في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات قيد التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل التأكيد المتوقعة لتسوية المطالبات. يمكن الافتراض الأساسي لتقديرات الامتنان في أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً عموماً لتجربة تطور المطالبات السابقة. ويشمل هذا افتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات وتكلف تغطية المطالبات وعامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبات لكل سنة حوادث. تستخدم أحكام نوعية إضافية لتقييم الحد الذي قد لا تتطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدوث مرة واحدة؛ التغيرات في عوامل السوق مثل الاتجاه العام للمطالبة؛ الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحظوظ، وظروف وثائق التأمين وإجراءات معالجة المطالبات. كما يستخدم الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. من المطلوب استخدام قدر كبير من الأحكام من قبل الإدارة في تقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات مقاومة وربما جوهريه من الأحكام وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة بما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدمة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق التوجهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال حدوث مرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. كما يستخدم الحكم لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ا) مخاطر التأمين (تتمة)

### الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتمالي المطالبات قيد النسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكون بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقدير كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعنية والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتم مراجعة تقديرات الحالات بانتظام ويتم تحديدها كلما توافرت معلومات جديدة.

تنطوي تقديرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بشكل عام درجة من عدم اليقين تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقييم تكاليف تسوية المطالبات المعلنة بالفعل للشركة والتي تتوفّر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتتفاصل برامج إعادة التأمين.

يتم تقييم التكلفة النهائية للمطالبات قيد النسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، مثل طريقة تشين لادر وطريقة بورنهورن وفير غسون.

يتمثل الافتراض الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لتقييم تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستتبع هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتکبدة ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس النظور الملحوظ للسنوات السابقة ونسبة الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حفظها بالقيمة الأساسية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم تقييمها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقدير الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ، ظهور الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات ، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات التشريعية القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرضت للتغيرات المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم اليقين المعنية.

تم تحديد مطالبات الاشتراكات بحيث أن مجموعة مخصصات مطالبات الاشتراكات (احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة واحتياطي عجز الاشتراكات نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمتحتمل حدوثها للوثائق السارية المفروغ بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

### حساسية المطالبات

تعتقد الشركة أن مطالبات المطالبات بموجب عقود التأمين قيد النسوية في نهاية السنة كافية. مع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) عن كافية لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمتحتمل حدوثها للوثائق السارية المفروغ بتاريخ قائمة المركز المالي. تتحسن مطالبات مطالبات التأمين بافتراضات متعددة. وليس من الممكن تحديد مقدار حساسية بعض المتغيرات كالتأثيرات في التشريعات وعدم اليقين من التقديرات.

إن التغير المفترض في نسبة المطالبة وصافي إعادة التأمين، سيؤثر على صافي نتائج الإكتتاب كما يلي:

| الموارد والمسؤوليات                        | البحرية | المنشآtas | المجموعة |
|--|---------|-----------|----------|
| أثر التغير في نسبة صافي المطالبات بنسبة ٤٪ | ١٠٪     |           |          |
| الموارد والمسؤوليات                        |         |           |          |
| البحرية                                    |         |           |          |
| المنشآtas                                  |         |           |          |
| المجموعة                                   |         |           |          |

### تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتكبدة لكل سنة من سنوات الحوادث المتباينة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

إن تطور مطالبات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقييم القيمة النهائية للمطالبات.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تممة)

(١) مخاطر التأمين (تممة)

تطور المطالبات (تممة)

تسعى الشركة إلى الاحفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات العوائد السابقة. والاحفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبلغ الاحتياطيات المعكوس في سنوات سابقة إلى احتياطيات العوائد للسنة الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكفة النهائية للمطالبات.

### جدول تطور المطالبات

#### جدول تطور المطالبات لحمل اعادة التأمين

| المجموع | المبالغ بالآلاف للريالات السعودية |        |        |        |        |               | ٢٠١٩<br>سنة وقوع الحادث                   |
|---------|-----------------------------------|--------|--------|--------|--------|---------------|---|
|         | ٢٠١٩                              | ٢٠١٨   | ٢٠١٧   | ٢٠١٦   | ٢٠١٥   | ٢٠١٤<br>قبلها |   |
| ٣٧,١١٧  | ٣٧,١١٧                            | ٥٤,٧٨٧ | ٦٣,٥٧٩ | ٦٣,٢٤٥ | ٥١,١١٨ | ٢٣٩,٠٥٦       | تقدير خسارة المطالبات النهائية            |
| ٤٦,٧٥٨  | -                                 | ٤٦,٧٥٨ | ٤٨,٤٧٤ | ٥٧,٠٣٠ | ٤٧,٦١١ | ٢٢٢,٤٠٣       | - في نهاية سنة الحادث                     |
| ٤٨,٧٧٩  | -                                 | -      | ٤٨,٧٧٩ | ٥٤,٦٩١ | ٤٥,٠٢٩ | ٢١٦,٤٤٨       | - بعد سنة واحدة                           |
| ٥٢,٤٠٣  | -                                 | -      | -      | ٥٢,٤٠٣ | ٤٤,٢٠٤ | ٢١٩,٧٨٣       | - بعد سنتين                               |
| ٤٣,٦٨٧  | -                                 | -      | -      | -      | ٤٣,٦٨٧ | ١٩٩,٩٢٢       | - بعد ثلاثة سنوات                         |
| ١٩٩,٩٩٣ | -                                 | -      | -      | -      | -      | ١٩٩,٩٩٣       | - بعد أربع سنوات                          |
| ٤٢٨,٧٣٧ | ٤٢٨,٧٣٧                           | ٤٦,٧٥٨ | ٤٨,٧٧٩ | ٥٢,٤٠٣ | ٤٣,٦٨٧ | ١٩٩,٩٩٣       | تقدير الحالي للمطالبات المتراكمة          |
| ٣٩٤,٣٤٣ | ٢٣,٢٧٠                            | ٤١,٥٧٩ | ٤٦,٩٠٨ | ٥١,٢٢٦ | ٤٣,٥٩٣ | ١٨٧,٧٦٧       | التسديدات المتراكمة حتى تاريخه            |
| ٣٤,٣٩٤  | ١٣,٨٤٧                            | ٥,١٧٩  | ١,٨٧١  | ١,١٧٧  | ٩٤     | ١٢,٢٢٦        | احتياطيات المطالبات قيد التسوية           |
| ٢٧,٨٩٦  | ٢٤,٣٦٠                            | ٢,٦٦٣  | ٥٧٩    | ١٦٢    | ٤٦     | ٨٦            | إضافة: مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها      |
| ٦٢,٢٩٠  | ٣٨,٢٠٧                            | ٧,٨٤٢  | ٢,٤٥٠  | ١,٣٣٩  | ١٤٠    | ١٢,٣١٢        | واحتياطيات أخرى                           |
|         |                                   |        |        |        |        |               | المطالبات المتبقية في قائمة المركز المالي |

**شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

**٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)**

**جدول تطور المطالبات (تتمة)**

**جدول تطور المطالبات لاجمالى اعادة التأمين (تتمة).**

| <b>المجموع</b> | <b>المبالغ بآلاف الريالات السعودية</b> |             |             |             |             |             | <b>٢٠١٨ وما قبلها</b>                                   |
|----------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
|                | <b>٢٠١٨</b>                            | <b>٢٠١٧</b> | <b>٢٠١٦</b> | <b>٢٠١٥</b> | <b>٢٠١٤</b> | <b>٢٠١٣</b> |   |
| ٥٤,٧٨٧         | ٥٤,٧٨٧                                 | ٦٢,٥٧٩      | ٦٣,٤٤٥      | ٥١,١١٨      | ٤٥,٣٥١      | ١٩٣,٧٠٦     | سنة وقوع الحادث<br>تقدير خسارة المطالبات النهائية       |
| ٤٨,٤٧٤         | -                                      | ٤٨,٤٧٤      | ٥٧,٠٣٠      | ٤٧,٦١١      | ٤٤,٨٨٤      | ١٧٧,٥١٩     | - في نهاية سنة الحادث<br>- بعد سنة واحدة<br>- بعد ستين  |
| ٥٦,٦٩١         | -                                      | -           | ٥٤,٦٩١      | ٤٥,٠٢٩      | ٤٤,٤٧١      | ١٧١,٩٧٧     | - بعد ثلاث سنوات<br>- بعد أربع سنوات<br>- بعد خمس سنوات |
| ٤٤,٢٠٤         | -                                      | -           | -           | ٤٤,٢٠٤      | ٤٤,٤٧١      | ١٧٥,٣١٢     |   |
| ٤٤,٤٧٠         | -                                      | -           | -           | -           | ٤٤,٤٧٠      | ١٥٥,٤٥٢     |   |
| ١٥٤,٧٦٦        | -                                      | -           | -           | -           | -           | ١٥٤,٧٦٦     |   |
| ٤٠١,٣٩٢        | ٥٤,٧٨٧                                 | ٤٨,٤٧٤      | ٥٤,٦٩١      | ٤٤,٢٠٤      | ٤٤,٤٧٠      | ١٥٤,٧٦٦     | التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة                      |
| ٣٥٥,١٠٢        | ٢٧,٢٧٢                                 | ٤٦,٢٤٣      | ٥١,٠٦٧      | ٤٣,٥١٢      | ٤٣,٤٤٠      | ١٤٣,٥٦٨     | التسديدات المتراكمة حتى تاريخه                          |
| ٤٦,٢٩٠         | ٢٧,٥١٥                                 | ٢,٢٣١       | ٣,٦٢٤       | ٦٩٢         | ١,٠٣٠       | ١١,١٩٨      | احتياطيات المطالبات قيد التسوية                         |
| ٢٤,٨٩٦         | ٢٠,٨٩٦                                 | ٢,٦٦٩       | ١,١٣٦       | ١١١         | ٦٠          | ٢٤          | إضافة: مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى     |
| ٧١,١٨٦         | ٤٨,٤١١                                 | ٤,٩٠٠       | ٤,٧٦٠       | ٨٠٣         | ١,٠٩٠       | ١١,٢٢٢      | المطالبات المثبتة في قائمة المركز المالي                |

**جدول تطور المطالبات لصافي اعادة التأمين:**

| <b>المجموع</b> | <b>المبالغ بآلاف الريالات السعودية</b> |             |             |             |             |             | <b>٢٠١٩ وما قبلها</b>                                   |
|----------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
|                | <b>٢٠١٩</b>                            | <b>٢٠١٨</b> | <b>٢٠١٧</b> | <b>٢٠١٦</b> | <b>٢٠١٥</b> | <b>٢٠١٤</b> |   |
| ٩,٦٠٨          | ٩,٦٠٨                                  | ١١,٤٩٣      | ١٥,٤٦٢      | ١٦,٥٩٦      | ١٣,٢٧٩      | ٦٧,٧٦٧      | سنة وقوع الحادث<br>تقدير خسارة المطالبات النهائية       |
| ٩,٥٩٣          | -                                      | ٩,٥٩٣       | ١٢,١٩٢      | ١٥,٤٦٣      | ١٢,٥٣٧      | ٥٩,٢١٨      | - في نهاية سنة الحادث<br>- بعد سنة واحدة<br>- بعد ستين  |
| ١٢,٤٥١         | -                                      | -           | ١٢,٢٥١      | ١٤,٩٩٥      | ١١,٧٠١      | ٥٧,٦١٤      | - بعد ثلاث سنوات<br>- بعد أربع سنوات<br>- بعد خمس سنوات |
| ١٤,٦٢٧         | -                                      | -           | -           | ١٤,٦٢٧      | ١١,٤٧٦      | ٥٧,٧٥٠      |   |
| ١١,٣٧٣         | -                                      | -           | -           | -           | ١١,٣٧٣      | ٥٧,٦٢٧      |   |
| ٥٧,٦٣٠         | -                                      | -           | -           | -           | -           | ٥٧,٦٣٠      |   |
| ١١٥,٠٨٢        | ٩,٦٠٨                                  | ٩,٥٩٣       | ١٢,٢٥١      | ١٤,٦٢٧      | ١١,٣٧٣      | ٥٧,٦٣٠      | التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة                      |
| ١٠٩,١٣٦        | ٦,٠٨٧                                  | ٨,١١٨       | ١١,٧٢٣      | ١٤,٢٦٢      | ١١,٣١٦      | ٥٧,٦٣٠      | التسديدات المتراكمة حتى تاريخه                          |
| ٥,٩٤٦          | ٣,٥٢١                                  | ١,٤٧٥       | ٥٢٨         | ٣٦٥         | ٥٧          | -           | احتياطيات المطالبات قيد التسوية                         |
| ٨,٧٠٠          | ٧,٤٤٨                                  | ٩٩١         | ١٦٠         | ٤٠          | ١٣          | ٤٨          | إضافة: مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى     |
| ١٤,٦٤٦         | ١٠,٩٦٩                                 | ٢,٤٩٦       | ٦٨٨         | ٤٠٥         | ٧٠          | ٤٨          | المطالبات المثبتة في قائمة المركز المالي                |

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ا) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات لصافي إعادة التأمين (تتمة)

٢٠١٨

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية

| المجموع | ٢٠١٨   | ٢٠١٧   | ٢٠١٦   | ٢٠١٥   | ٢٠١٤   | ٢٠١٣<br>قليلها |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------|
| ١١,٤٩٣  | ١١,٤٩٣ | ١٥,٤٦٢ | ١٦,٥٩٦ | ١٣,٢٧٩ | ١٣,١٩٧ | ٥٤,٥٧٠         |
| ١٢,١٩٢  | -      | ١٢,١٩٢ | ١٥,٤٦٣ | ١٢,٥٣٧ | ١٢,٩٤١ | ٤٦,٢٧٧         |
| ١٤,٩٩٥  | -      | -      | ١٤,٩٩٥ | ١١,٧٠١ | ١٢,٧٧٦ | ٤٤,٨٣٨         |
| ١١,٤٧٦  | -      | -      | -      | ١١,٤٧٦ | ١٢,٧٧٦ | ٤٤,٩٧٥         |
| ١٢,٧٧٥  | -      | -      | -      | -      | ١٢,٧٧٥ | ٤٤,٨٥٢         |
| ٤٤,٧٧١  | -      | -      | -      | -      | -      | ٤٤,٧٧١         |
| ١٠٧,٧٠٢ | ١١,٤٩٣ | ١٢,١٩٢ | ١٤,٩٩٥ | ١١,٤٧٦ | ١٢,٧٧٥ | ٤٤,٧٧١         |
| ١٠١,٠٧٤ | ٦,٤٥٣  | ١١,٥٧٩ | ١٤,١٩٥ | ١١,٣٠١ | ١٢,٧٧٥ | ٤٤,٧٧١         |
| ٦,٦٢٨   | ٥,٠٤٠  | ٦١٣    | ٨٠٠    | ١٧٥    | -      | -              |
| ٦,٨٢٨   | ٥,٦٦٩  | ٧٢٣    | ٣٦٠    | ٢٨     | ٢٨     | ٢٠             |
| ١٣,٤٥٦  | ١٠,٧٠٩ | ١,٣٣٦  | ١,١٦٠  | ٢٠٣    | ٢٨     | ٢٠             |

سنة وقوع الحادث  
تقدير خسارة المطالبات النهائية  
- في نهاية سنة الحادث  
- بعد سنة واحدة  
- بعد سنتين  
- بعد ثلاثة سنوات  
- بعد أربع سنوات  
- بعد خمس سنوات  
  
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة  
التسديدات المتراكمة حتى تاريخه  
احتياطييات المطالبات قيد النسوية  
اضافةً: مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها  
واحتياطييات أخرى  
المطلوبات المتبقية في قائمة المركز المالي

### ب) مخاطر إعادة التأمين

من أجل الحد من التعرض المالي للخسائر المحتملة التي قد تنتج عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياسة الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن ترتيبات إعادة التأمين توفر أكبر في الأصل وتسع للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الجوهرية وتؤمن فنارات نمو إضافية. يتأثر جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وفائض خسارة عقود وإعادة تكافل فائض الخسارة.

تعالجًا مع الهدف بتوفير الضمان من الدرجة الأولى والربحية المستمرة لمساهمي الشركة، فإن الشركة تتبعى للفلسفة متحفظة فيما يتعلق باكتتاب المخاطر وترتيب برامج إعادة التأمين.

علاوة على ذلك، ولتقليل تعرضها لخسائر جوهرية نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتنفيذ الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان الناشئة عن أقاليم جغرافية مماثلة والأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين. تعتبر الشركة أن مخاطر إعادة التكافل في الحد الأدنى نتيجة تعاملاتها مع معيدي التأمين بتصنيف ائتماني جيد.

إن عقود إعادة التكافل المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق ونتيجة لذلك فإن الشركة تبقى مسؤولة عن جزء من المطالبات قيد النسوية المعاد تأمينها للحد الذي يعجز معيدي التأمين عن الوفاء بالتزاماته بموجب عقود إعادة التأمين.

### ج) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطالبات

مخاطر السوق هي مخاطر تتقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالي بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) وأسعار الفائدة السوقية (مخاطر أسعار العمولات) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار الأخرى).

- تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد الأمور التي تشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الامتثال بسياسة و يتم الإبلاغ عن الانتهاكات والمخالفات إلى لجنة مخاطر الشركة. يتم فحص السياسة باعتنام التأكيد من صحتها وملايينها للتغيرات في بنية المخاطر.  
- تم وضع المبادئ التوجيهية لتوزيع الموجودات وبنية حدود المحفظة، لضمان دعم تلك الموجودات لمطلوبات حاملي الوثائق المحددة واحتفاظ بالموجودات لتزويد حاملي الوثائق بالإيرادات والأرباح بما يتناسب مع توقيتها.

تصدر الشركة وثائق الاستثمار المرتبطة بالوحدات. في الأعمال المرتبطة بالوحدات، يتحمل حامل الوثيقة مخاطر الاستثمار على الموجودات المودعة في الصناديق المرتبطة بالوحدات حيث ترتبط منافع الوثيقة مباشرةً بقيمة الموجودات في الصندوق. لذلك، فإن الشركة ليس لديها أي مخاطر جوهرية على الموجودات المالية المرتبطة بالوحدات.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق وإدارة المعمولات والمطلوبات (تتمة)

يعلم مجلس الإدارة على التأكيد من أن مخاطر السوق الكلية هي ضمن في مستويات مقبولة وتنتمي مع رأس المال المتاح. وفي الوقت الذي يحدد فيه مجلس الإدارة التوجهات والأهداف الاستراتيجية، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تقع بشكل رئيسي على عائق فريق لجنة الاستثمار الذي يقوم بدوره بإعداد التوقعات التي توضح آثار مختلف التغيرات المحتملة في الظروف السائدة في السوق بشأن التعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر عن طريق الاختيار السليم للأوراق المالية. تحفظ الشركة بمجموعة متنوعة وتقوم بإجراء مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق المعنية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على أسواق الصكوك وتحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستمرة فيها.

ت تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إن معظم معاملات الشركة الرئيسية هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار تحويل العملات وتعمل وفقاً لذلك، وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية لأن الريال السعودي مرتبطة بالدولار الأمريكي.

تحليل الحساسية - مخاطر العملات:

٢٠١٨

٢٠١٩

بالملايين السعوديين

الاثر على القيمة الدفترية بنسبة ٤٠٪ في أسعار الصرف

أرصدة اعتماد التكافل المدينة

دولار أمريكي

١٣٦

٣٦٤

مخاطر أسعار العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودانع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات. تمثل مخاطر أسعار العمولات المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. يتم الحد من مخاطر أسعار العمولة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولة والاستثمار في أدوات ذات معدل متغير. لا يوجد لدى الشركة ترکيز جوهري في مخاطر أسعار العمولات.

تتشكل مخاطر أسعار العمولات عن انتقال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة ترکيز جوهري في مخاطر أسعار العمولات.

إن حساسية الدخل تمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجولات المالية بسعر متغير والمحفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إن التغير الافتراضي بمقدار ٣٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولات على أرصدة الموجولات المالية بعمولة ذات سعر متغير والمحفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ سيؤثر على دخل العمولة بمبلغ ٤٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٨٧٧ ألف ريال سعودي) في السنة.

ت تكون استثمارات الشركة التي تحمل عواملة من ودانع مربحة وصكوك. إن ودانع المربحة قصيرة الأجل بطيئتها والتي تستحق خلال سنة ويتم الإفصاح عن استحقاق محفظة الصكوك في الإيضاح رقم (٤).

فيما يلي استثمارات الشركة المحملة بعمولات، وتاريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

| المجموع | غير محملة بعمولة | أكثر من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة | المبالغ بالآلاف السعوديين       |
|---------|------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|
| ٣٤,٩١٦  | -                | ٩,٨٤٤             | ٢٥,٠٧٢           | Operations Insurance ٢٠١٩       |
| ٣٠,٦٩٦  | -                | -                 | ٣٠,٦٩٦           | Operations Insurance ٢٠١٨       |
| ٣٠٧,٢٠٤ | -                | ١٣٦,٥٢٨           | ١٧٠,٦٧٦          | Operations of shareholders ٢٠١٩ |
| ٣١٢,٣٥٣ | -                | ٧٠,٦٦٩            | ٢٤١,٦٨٤          | Operations of shareholders ٢٠١٨ |

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالنقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بادة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

تبليغ استثمارات الشركة ٦٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٩٥ مليون ريال سعودي)، وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكيد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تفوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتتوسيع محفظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق.

فيما يلي أثر التغير الافتراضي بنسبة +/ - ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمارات على ربح الشركة:

| التأثير على ربح الشركة<br>بألاف الriالات السعودية | تغير في القيمة العادلة<br>بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٩ ديسمبر | ٢٠١٨ ديسمبر |
|---|---|-------------|-------------|
| ١,٩٥٩ +/ -  | ٦٥,٩٧١ +/ -                                       | ٢٠١٩        | ٢٠١٨        |
| ٢,٠٦٥ -/+   | ٦٩,٥١٦ +/ -                                       |             |             |

يسند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨. وبالتالي فإن تحليلاً حساسياً لا يعبر بالضرورة عن أثر التغيرات المستقبلية في قيمة الاستثمارات المملوكة من قبل الشركة على موجوداتها.

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بقدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة أدوات المالية المحافظ عليها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصّحة عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الجوهرية الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، بما يزيد مثابة وضعهم المالي.
- تقوم الشركة بمراقبة الديمومة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعروضة.
- تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بالوكالء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل وسيط، ومراقبة الديمومة القائمة.
- بالأذن بعين الاعتبار طبيعة الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق فإنه يوجد مخاطر ائتمان ضئيلة. يتم إيداع النقد وما يماثله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة، وعليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي يودع إليها النقد وما يماثله مصنفة على أنها ذات مستوى ضمان مقبول، بما يزيد مثابة وضعها المالي.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي ذات العلاقة:

٢٠١٩

بألاف الريالات السعودية

| عمليات التكافل | عمليات المساهمين |
|----------------|------------------|
| -              | ٢٦,٤٠٦           |
| -              | ٤٧,٦٤٤           |
| ١٠٦,٢٥١        | ٤٠,٧٣٥           |
| ٦٦,٢٧٧         | -                |
| ٧,٠٣٥          | ٣٧٦,٨٣٤          |
| ١٣٦,٥٢٩        | ٩,٨٤٣            |
| ٣٤,٠٠٠         | -                |
| -              | ٢٢٠              |
| <b>٣٥٠,٩٢</b>  | <b>٥٠١,٦٨٢</b>   |

اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي  
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية  
نقد وما يماثله  
وتابع قصيرة الأجل  
موجودات مالية متاحة للبيع  
موجودات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
وديعة نظامية  
ذمم مدينة أخرى

٢٠١٨

بألاف الريالات السعودية

| عمليات التكافل | عمليات المساهمين |
|----------------|------------------|
| -              | ١٢,٦٥٠           |
| -              | ٥٧,٧٣٠           |
| ١٩٤,٣١٢        | ٤٩,٧٠٧           |
| -              | ٣٥٢,١١٥          |
| ١٢٠,٨٩٩        | -                |
| ٣٤,٠٠٠         | -                |
| -              | ٤٤٠              |
| <b>٣٤٩,٢١١</b> | <b>٤٧٢,٦٤٢</b>   |

اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي  
حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية  
نقد وما يماثله  
موجودات مالية متاحة للبيع  
موجودات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
وديعة نظامية  
ذمم مدينة أخرى

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (نتمة)

(د) مخاطر الائتمان (نتمة)

### تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان جوهرياً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. وتقوم الشركة بتنفيذ جميع أنشطة الائتمان في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بتوزيع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نحو جوهري، وإبرام معاملات مع أطراف مقابلة جيدة بالائتمان، وبالتالي فإنها تعمل على التخفيف من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان.

| المبلغ بالآلاف للريالات السعودية            | ٢٠١٨     | ٢٠١٩          | ٢٠١٨               | ٢٠١٩     | ٢٠١٨    | ٢٠١٩    |
|---|----------|---------------|--------------------|----------|---------|---------|
|   | غير مصنف | غير الاستثمار | درجة غير الاستثمار | غير مصنف | ٢٠١٨    | ٢٠١٩    |
| موجودات مالية متاحة للبيع                   | ٣٥٢,١١٥  | ٣٧٦,٨٣٤       | -                  | -        | ٧,٠٣٥   |         |
| موجودات مالية محفظظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | -        | -             | -                  | -        | ١٢٠,٨٩٩ | ١٤٦,٣٧٢ |
| اشتراكات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي       | ٦,٢٩١    | ٢٣,٢٧١        | -                  | -        | ٦,٣٥٩   | ٣,١٣٥   |
| نقد وما يماثله                              | -        | -             | -                  | -        | ٢٤٤,١٠٩ | ١٤٦,٩٨٦ |
| حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية  | ٥٧,٧٣٠   | ٤٧,٦٤٤        | -                  | -        | -       | -       |
| وديعة نظامية                                | -        | -             | -                  | -        | ٣٤,٠٠٠  | ٣٤,٠٠٠  |
| ذمم مدينة أخرى                              | ٤٤٠      | ٢٢٠           | -                  | -        | -       | -       |
| ودائع قصيرة الأجل                           | -        | -             | -                  | -        | ٦٦,٢٧٧  |         |
|   | ٤١٦,٥٧٦  | ٤٤٧,٩٦٩       | -                  | -        | ٤٠٥,٣٦٧ | ٤٠٣,٨٠٥ |

### (ه) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وفيما يتعلق بالکوارث، هناك أيضاً مخاطر سيولة تتعلق بالظروف الزمنية بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة والاستردادات المتوقعة من معيدي التكافل.

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعة للتخفيف من مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة:

- تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن يتم تقييم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة مدى الامتثال بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات والمخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صحتها بذلك، كما يتم مراقبة التغيرات في بيئتها المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، وهيكل الحدود الخاصة بالمحفظة، ومحافظة استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات التأمين.
- وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبيان الأحداث التي تدرج ضمن هذه الخطط.
- تتضمن عقود إعادة التكافل فانض الخسارة المتعلقة بالکوارث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

شركة ساپ تكافل (شركة مساهمة سعودية)

اضاحات حول القوائم المالية (٢)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

هـ مخاطر السيولة (تمة)

جدول الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (إدارة مخاطر السيولة) وذلك على أساس الاممارات التعاقدية المتوقعة المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين، وموجودات إعادة التأمين، ومحفظة الاستحقاق، تحدد تواريХ الاستحقاق على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إبياتها. إن المطلوبات المرتبطة بوحدات تعتبر مستحقة الدفع أو قابلة للتحويل عند الطلب، وتدرج في عمود "الغاية سنة واحدة" من هذا التحليل. يتم اعتبار السداد بموجب اخطار وكان الإخطار قد تم تقديمها فوراً.

## شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### و) المخاطر التشغيلية

تنشأ المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من القضايا المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخل الشركة أو خارجها عند مقاييس الخدمات للشركة، وكذلك من عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والرسالة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات النظمية والتقطيعية ومعابر المحاسبة المترابطة عليها من سلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق عوائد للمستثمرين.

تفع المسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عائق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملاحم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- المتطلبات الازمة لتحقيق السوية ورصد المعاملات.
- الامتثال للمطالبات النظمية والتقطيعية الأخرى.
- توثيق عناصر الرقابة والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الرقابة والإجراءات لمواجهة المخاطر التي تم تحديدها.
- المعايير الأخلاقية ومعابر العمل.

تضمن الإدارة العليا أن لدى موظفي الشركة ما يكفي من التدريب والخبرة، وتشجع التواصل الفعال المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

ز) إدارة رأس المال

توضيح الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لدعم أهداف الشركة وتعظيم القيمة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة رأس المالها لضمان قدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستقرارية والامتثال بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات التنظيمية بخصوص متطلبات السوق الذي تعمل فيه، وزيادة عوائد المساهمين من خلال استخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والخسائر المتراكمة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين هامش الملاعة المطلوب، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاعة المطلوب باعتماد الأعلى من الطرق الثلاث التالية بموجب اللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لمطالبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاعة للأقساط
- هامش الملاعة للمطالبات

لتلزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاعة سلية. يتكون هيكل رأس المال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع بـ٣٤٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظمية بـ١٤,٨ مليون ريال وخصائر متراكمة بـ٣٣,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨). رأس مال مدفوع بـ٣٤٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظمية بـ١٤,٨ مليون ريال وخصائر متراكمة بـ٨,٥ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي.

ويرأى مجلس الإدارة، التزامت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

٢٧ أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطيفية في تلك المناطق. تعتبر الشركة هذا الانتشار أحداً غير معتدلة في قائمة المركز المالي. نظراً لأن الموقف غير مستقر ويترافق بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر أنه من الناحية العملية من الممكن عمل تقدير كافي للتأثير المحتمل لهذا الانتشار على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا الانتشار على مخصص المطالبات المتراكمة وغير المبلغ عنها في تقديرات الشركة لمطالبات المطالبة النهائية المستقبلية في عام ٢٠٢٠.

٢٨ الموافقة على القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ رجب ١٤٤١هـ، الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٠م.