
شركة ساب تكافل

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الستة أشهر

المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

تقرير فحص مراجعي الحسابات على القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة ساب للتكافل
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب للتكافل - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م والقوائم المالية لنتائج عمليات التكافل وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسنولة إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقد تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات التي طلبناها. كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص يعد أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤).

لفت انتباه:

نود لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات (عبد الله البصري وشركاه)
ص. ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

كي بي ام جي الفوزان والسدحان
ص. ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

٢٦ شعبان ١٤٣٣ هـ
١٦ يوليو ٢٠١٢ م

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)



شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التكافل
٥٤٢,٦٤٦	٥١٦,٠٨٢	٣	استثمارات متاحة للبيع
٧,٥١٩	٩,٥٧٢	٤	اشتراكات تكافل مستحقة صافي
٤٠,٣٢٦	٣٨,٩٥٩	٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٢,١١٤	٧,٥٦١	٧ (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢,١٨٥	٢,١٣٠		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٤٣٢	٩٤٧		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٥,٢٤٠	٥٨,٨٦٥	٥	النقد وما في حكمه
<u>٦٥٠,٤٦٢</u>	<u>٦٣٤,١١٦</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٩٩٥	١,١٧٠		موجودات غير ملموسة
١١٧	٨٤		سيارات
٦٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٣	استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠,٤٠٦	-	٣	استثمارات متاحة للبيع
١,٤٥٣	١,٧٤٩		مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١٢,٢٧٢	٢٣,١٥٧		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١٧٤,٩٢٧	١٠٤,٧٢٢	٥	النقد وما في حكمه
<u>٣٣٤,١٧٠</u>	<u>٣٣٤,٨٨٢</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٩٨٤,٦٣٢</u>	<u>٩٦٨,٩٩٨</u>		إجمالي الموجودات

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أديان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراري
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (بيتع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م
(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

إيضاحات

مطلوبات عمليات التكافل

٥٣٤,٩٧٦	٥٠٩,٤٣٢	(أ) ٧	احتياطي عمليات التكافل
٧٩	١,٥٣٤		فائض توزيعات مستحق
٢١,٧٢١	١٧,١٦٩	(ب) ٧	اشتراقات تكافل غير مكتسبة
٥٧,٥٨٧	٥٥,٧٣٨	٦	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,٢٥٥	١,٥٩٠		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٨,١٨٥	٨,٨١٦		ذمم معيدي التكافل الدائنة, صافي
١١,٩٣٢	١٥,٩٥٥		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
١٢,٢٧٢	٢٣,١٥٧		مستحق إلى المساهمين
٦٤٩,٠٠٧	٦٣٣,٣٩١		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١,٤٥٥	٧٢٥		فائض عمليات التكافل
٦٥٠,٤٦٢	٦٣٤,١١٦		اجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض

حقوق ومطلوبات المساهمين

٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٢,٠٤٣	٢,٠٤٣		رأس المال المصدر
٤٠٦	--		احتياطي قانوني
(١٦,٢٤٦)	(١٢,٢٤٨)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٢٦,٢٠٣	٣٢٩,٧٩٥		خسائر متراكمة
			إجمالي حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

٣,٢٣٤	٢,٥٠٧		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤,٧٣٣	٢,٥٨٠		مخصص الزكاة والضريبة
٧,٩٦٧	٥,٠٨٧		
٣٣٤,١٧٠	٣٣٤,٨٨٢		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٩٨٤,٦٣٢	٩٦٨,٩٩٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين ومطلوبات المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)
١٢٩,١٢٨	٩٣,٨٨٧	٧٤,٢٨٨	٥٢,١٠٢
١٤,٩٩٩	١٥,٤٣٩	٦,٧٠٦	٨,٣٤٤
١٢,٥٦٠	١٠,٧٢٦	٧,٢٣٦	٦,٥١٦
١٥٦,٦٨٧	١٢٠,٠٥٢	٨٨,٢٣٠	٦٦,٩٦٢
(٩,٥١٥)	(٢٠,٨٥٨)	(٥,٠١٧)	(٩,٩٩٠)
١٤٧,١٧٢	٩٩,١٩٤	٨٣,٢١٣	٥٦,٩٧٢
٢٠,٦٩٧	٤,٥٥٢	١٠,١٥٧	١,٧٣٥
(١٣,٧٠٧)	(٤,٥٥٣)	(٧,٠٤٨)	(١,٩١٢)
(٦٤,٩٣٨)	٢٢,٠١٨	(٤٥,٣٥٤)	(٤,٦٤٧)
٨٩,٢٢٤	١٢١,٢١١	٤٠,٩٦٨	٥٢,١٤٨
٢,٦٦٢	١,٦٠٢	١,٢٠٧	٥٢٥
٩١,٨٨٦	١٢٢,٨١٣	٤٢,١٧٥	٥٢,٦٧٣
(١٣,٨٨٩)	(١٢,٥٧٨)	(٨,٣٢٣)	(٥,٥٩٩)
٨,٩٤٤	٧,٢٤٠	٥,٣١٨	٣,٤٢٣
(٤,٩٤٥)	(٥,٣٣٨)	(٣,٠٠٥)	(٢,١٧٦)
(١,٤٠١)	٢,٦٤٨	٣٥٠	(٦,٢٢٢)
١,٦٩٩	(٧٥٤)	٨١٣	٦,٣٤٢
(٤,٦٤٧)	(٣,٤٤٤)	(١,٨٤٢)	(٢,٠٥٦)
(٥٥,٢١٢)	(٨٨,٧٤٩)	(٢٤,١٧٦)	(٣٣,٠٦٨)
(٥٩,٨٥٩)	(٩٢,١٩٣)	(٢٦,٠١٨)	(٣٥,١٢٤)
(٩,٠٥٨)	(٧,٠٧٣)	(٤,٩٢١)	(٤,٣٩٦)
(٦٨,٩١٧)	(٩٩,٢٦٦)	(٣٠,٩٣٩)	(٣٩,٥٢٠)
٢٢,٩٦٩	٢٣,٥٤٧	١١,٢٣٦	١٣,١٥٣
٨٥١	٧٦٩	٢٩٤	٣٧١
(١٧,٨٤٤)	(١٧,٠٦٤)	(٧,٩٦٩)	(٨,١٩٩)
٥,٩٧٦	٧,٢٥٢	٣,٥٦١	٥,٣٢٥
(٥,٣٧٨)	(٦,٥٢٧)	(٣,٢٠٤)	(٤,٧٩٣)
٥٩٨	٧٢٥	٣٥٧	٥٣٢

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة

- تكافل عائلي

- تكافل عام

تكافل عائلي- مصروفات حاملي وثائق التكافل

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة

ومصروفات حاملي وثائق التكافل

اشتراكات إعادة التكافل المسندة

صافي اشتراكات التكافل المكتتبة

التغير في إجمالي الاشتراكات المكتتبية

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات

غير المكتتبية

التغير في احتياطي عمليات التكافل

صافي اشتراكات التكافل المكتتبية

إيرادات أتعاب وعمولات

إيرادات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية

التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات

قيد التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

إعادة قيمة وثائق التكافل

صافي المطالبات المتكبدة و إعادة قيمة وثائق

التكافل

تكاليف الإكتتاب, صافي

إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل,

والمصروفات الأخرى

فانض الإكتتاب للفترة

دخل الاستثمار

مصروفات عمومية وإدارية

صافي فانض الفترة من عمليات التكافل

حصة المساهمين من الفانض الوارد من

قائمة عمليات التكافل

الفانض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد آل دويس

الرئيس المالي

أدرهان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي

رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ايضاح
٤١٢	٣١٥	١٧٩	١٣٧	إيرادات استثمار
٦٤٣	١,٢٩٥	٣٢٢	٧٥١	إيرادات صكوك
--	٤١٢	--	--	أرباح محققة من الموجودات المالية - استثمارات متاحة للبيع
١,٠٥٥	٢,٠٢٢	٥٠١	٨٨٨	إجمالي الإيرادات
٥,٣٧٨ (٢,٩٣٨)	٦,٥٢٧ (١,٩٢٠)	٣,٢٠٤ (١,٠٣٥)	٤,٧٩٣ (٩٠٩)	حصة الفائض المحول من عمليات التكافل مصروفات إدارية وعمومية
٣,٤٩٥	٦,٦٢٩	٢,٦٧٠	٤,٧٧٢	صافي ربح الفترة
٠,١٠	٠,١٩	٠,٠٨	٠,١٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدرين فلورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح
٣,٤٩٥	٦,٦٢٩	٢,٦٧٠	٤,٧٧٢	صافي ربح الفترة
١٤١	--	٥١	--	إيرادات شاملة أخرى: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ٣ (د)
(٢,٣٧٥)	(٢,٦٣١)	(١,٢٢٤)	(١,٤٧٤)	مصاريف شاملة أخرى: مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١,٢٦١</u>	<u>٣,٩٩٨</u>	<u>١,٤٩٧</u>	<u>٣,٢٩٨</u>	إجمالي الربح الشاملة للفترة

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراري
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

المجموع	خسائر متراكمة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
٣٢٦,٢٠٣	(١٦,٢٤٦)	٤٠٦	٢,٠٤٣	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢م
٦,٦٢٩	٦,٦٢٩	--	--	--	صافي ربح الفترة
(٤٠٦)	--	(٤٠٦)	--	--	أرباح محققة من الموجودات المالية - استثمارات متاحة للبيع
(٢,٦٣١)	(٢,٦٣١)	--	--	--	مخصص الزكاة والضريبة
٣٢٩,٧٩٥	(١٢,٢٤٨)	--	٢,٠٤٣	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م
٣٢٠,٤٧٠	(١٩,٦٨٤)	١٥٤	-	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١م
٣,٤٩٥	٣,٤٩٥	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٤١	-	١٤١	-	-	إيرادات شاملة أخرى
(٢,٣٧٥)	(٢,٣٧٥)	-	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٢١,٧٣١	(١٨,٥٦٤)	٢٩٥	-	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

محمد آل دويس
الرئيس المالي



أدرمان فلاورز
الرئيس التنفيذي



فؤاد بحراري
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح
٥٩٨	٧٢٥	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تسويات لمطابقة فائض عمليات التكافل بعد حصة
		عمليات المساهمين مع صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
٥,٣٧٨	٦,٥٢٧	حصة المساهمين من الفائض
٥,٩٧٦	٧,٢٥٢	فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٩,٣٥٣)	٢٦,٥٦٤	استثمارات متاحة للبيع
٢٩,٦٢٩	(٢,٠٥٣)	اشتركاكات تكافل مستحقة, صافي
(١,٥٠٧)	١,٣٦٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٣,٧٠٦	٤,٥٥٣	حصة معيدي التكافل من اشتركاكات التكافل غير المكتسبة
٦٨٢	٥٥	تكاليف الاكتاب المؤجلة
(٣٠٧)	(٥١٥)	مصروفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٥٩,٣٥٣	(٢٥,٥٤٤)	احتياطي أنشطة التكافل
(٢٠,٦٩٧)	(٤,٥٥٢)	اشتركاكات تكافل غير مكتسبة
١,١١٦	(١,٨٤٩)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(١,١١١)	(٦٦٥)	إيرادات عملات غير مكتسبة
(٢١,٢٩٨)	٦٣١	ذمم معيدي التكافل, صافي
(١٠,٠٤١)	٤,٠٢٣	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع, وأخرى
(٣,٨٥٢)	٩,٢٦٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
٩,٢٦٢	٤,٣٥٨	مستحق إلى عمليات المساهمين, صافي
٩,٢٦٢	٤,٣٥٨	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٥,٤١٠	١٣,٦٢٥	الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٠,١٦٤	٤٥,٢٤٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٥,٥٧٤	٥٨,٨٦٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦,٩٧٥	٧,٢٠٠	معلومات اضافية غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي
رئيس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح
٣,٤٩٥	٦,٦٢٩	
الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة		
التعديلات لتسوية صافي الخسارة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
(٥,٣٧٨)	(٦,٥٢٧)	حصة الفائض من عمليات التكافل
٧٣٢	١,١٧٤	إطفاء
٣٣	٣٣	استهلاك
(١,١١٨)	١,٣٠٩	
(٤٢٠)	(٢٩٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥١)	(٧٢٧)	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣,٩٦٩)	(٤,٧٨٤)	ذمم مدينة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
		الزكاة المدفوعة
(٥,٥٥٨)	(٤,٤٩٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٤٩)	(١,٣٤٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,٢٦٢)	(٤,٣٥٨)	مستحق من عمليات التكافل, صافي
(٢٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مقنناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٥٥٤	٥٠,٠٠٠	استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٩,٨٥٧)	(٦٥,٧٠٧)	صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٤١٥)	(٧٠,٢٠٥)	النقص في النقد وما في حكمه
١٦٩,٢٦٢	١٧٤,٩٢٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٣,٨٤٧	١٠٤,٧٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٤١	--	معلومات اضافية غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

٢. أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال السنوية للشركة.

(ب) أسس العرض

يستوجب نظام الشركة أن تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين. تقيد الإيرادات والمصروفات المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، باستثناء اعتماد التعديلات والتحسينات على المعايير المذكورة أدناه والتي لم يكن لها الأثر الجوهرى على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

إدخال تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لعام ٢٠١٠ (سري مفعوله إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١م):

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض القوائم المالية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: إفصاحات الأطراف ذات علاقة (المعدل ٢٠٠٩)

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧: الأدوات المالية، الإفصاحات

(د) عملة العرض والنشاط

إن عملة العرض والنشاط للشركة هي الريال السعودي. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال ما لم يرد خلاف ذلك.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٣. الاستثمارات

أ) تتكون الاستثمارات من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق. في ما يلي تحليلاً بهذه الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

المساهمون	عمليات التكافل	
	٥١٦,٠٨٢	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٠٠٠		صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة
٥,٠٠٠		صكوك الشركة السعودية للكهرباء (١) - متداولة
٥,٠٠٠		صكوك سابك (٢) - متداولة
٥,٠٠٠		صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
٢٠,٠٠٠		صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة
٥٠,٠٠٠		صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١) - غير متداولة
٥٠,٠٠٠		صكوك الشركة الدولية للصناعية (١) - متداولة
١٠,٠٠٠		صكوك شركة العليان للعقارات (١) - متداولة
	٥١٦,٠٨٢	مجموع الاستثمارات
١٧٠,٠٠٠		
		٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال سعودي (مراجعة)

المساهمون	عمليات التكافل	
	٥٤٢,٦٤٦	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (١) - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك سابك (٢) - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
٢٠,٠٠٠	-	صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة
	-	مجموع الاستثمارات
٦٠,٠٠٠		
١١٠,٤٠٦	٥٤٢,٦٤٦	

تستحق صكوك سابك (٢) والشركة السعودية للكهرباء (١) بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٧م، مع حق "البيع الاختياري" للشركة لسدادها بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٢م. كما تستحق صكوك الكهرباء (٣) بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٣٠م مع حق "البيع الاختياري" للشركة بسدادها في ١٠ مايو ٢٠١٧م. طبقاً لقرارات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة فيتم دراسة الخيارات المشار إليها بتاريخ استحقاقها وعلى ذلك فقد تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المحددة بتاريخ حق "البيع الاختياري".

تستحق صكوك البنك السعودي الهولندي، صكوك بنك الجزيرة، صكوك الشركة الدولية للصناعية و صكوك شركة العليان العقارية بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩م، ٢٨ مارس ٢٠٢١م، ١٨ يناير ٢٠٢٢، ٢١ مايو ٢٠١٩ و ٢٥ يونيو ٢٠١٧ على التوالي.

ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق ١٧٠,١٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ٥٩,٩٦ مليون ريال سعودي).

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٣. الاستثمارات (تابع)

ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بوحدات خلال الفترة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤٨٥,١٥٥	٥٤٢,٦٤٦	الرصيد الافتتاحي
١٤٧,٦٢٧	١١,٢٢٢	مشتراة خلال الفترة/ السنة
(٨٣,٥٤٩)	(٤٤,٩٨٦)	مباعة خلال السنة
٥٤٩,٢٣٣	٥٠٨,٨٨٢	
(٦,٥٨٧)	٧,٢٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٤٢,٦٤٦	٥١٦,٠٨٢	الرصيد الختامي

د) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع للمساهمين خلال الفترة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥٠,١٥٤	٥٠,٤٠٦	الرصيد الافتتاحي
-	(٥٠,٤٠٦)	مستبعد خلال الفترة/ السنة
٥٠,١٥٤	--	
٢٥٢	--	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠,٤٠٦	--	الرصيد الختامي

٤. اشتراكات تكافل مستحقة, صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥,٤٧٨	١٠,٤٠٧	مستحق من حاملي وثائق التكافل
٣,٢٧٠	٩٩٠	مستحق من المساهمين
٨,٧٤٨	١١,٣٩٧	
(١,٢٢٩)	(١,٨٢٥)	مخصص انخفاض في القيمة
٧,٥١٩	٩,٥٧٢	

٥. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

المساهمون	عمليات التكافل	
٣,٤٥٧	٣٣,٨٦٥	أرصدة لدى البنوك
١٠١,٢٦٥	٢٥,٠٠٠	ودائع مرابحة
١٠٤,٧٢٢	٥٨,٨٦٥	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٥. النقد وما في حكمه (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال سعودي (مراجعة)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٢,٩٢٠	٢٩,٢٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٧٢,٠٠٧	١٦,٠٣٣	ودائع مرابحة
<u>١٧٤,٩٢٧</u>	<u>٤٥,٢٤٠</u>	

٦. المطالبات قيد التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٨٤٠	(١٤,٤٣٦)	٢٠,٢٧٦	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
١٠,٩٣٩	(٢٤,٥٢٣)	٣٥,٤٦٢	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
<u>١٦,٧٧٩</u>	<u>(٣٨,٩٥٩)</u>	<u>٥٥,٧٣٨</u>	إجمالي المطالبات قيد التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٣٧٠	(٨,٨٦٢)	١٣,٢٣٢	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
١٢,٨٩١	(٣١,٤٦٤)	٤٤,٣٥٥	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
<u>١٧,٢٦١</u>	<u>(٤٠,٣٢٦)</u>	<u>٥٧,٥٨٧</u>	إجمالي المطالبات قيد التسوية

٧. الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤٨٥,١٥٥	٥٣٤,٩٧٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٨,٦٦٨	(٢٢,٠١٨)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/ السنة
(٢٢,٢٦٠)	(١٠,٧٢٦)	مصرفات حاملي وثائق التكافل
(٦,٥٨٧)	٧,٢٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٥٣٤,٩٧٦</u>	<u>٥٠٩,٤٣٢</u>	الرصيد في بداية الفترة/ السنة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدة.

(ب) الحركة في إيرادات اشتراكات التكافل غير المكتسبة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٩,٦٠٧	(١٢,١١٤)	٢١,٧٢١	الرصيد في بداية الفترة
٢٣,٤٠٨	(٢٠,٢٠٧)	٤٣,٦١٥	اشتراكات تكافل مكتتبة خلال الفترة
(٢٣,٤٠٧)	٢٤,٧٦٠	(٤٨,١٦٧)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٩,٦٠٨	(٧,٥٦١)	١٧,١٦٩	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٨,٥٣١	(٢٥,٩٦٠)	٤٤,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
٣٤,١٨٦	(٣٠,٨٨٥)	٦٥,٠٧١	اشتراكات تكافل مكتتبة خلال السنة
(٤٣,١١٠)	٤٤,٧٣١	(٨٧,٨٤١)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٩,٦٠٧	(١٢,١١٤)	٢١,٧٢١	الرصيد في نهاية السنة

٨. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. في ما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة و صافي المساهمة الخطية، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكيدة، إعادة قيمة وثائق التكافل، تكاليف اكتساب السياسة - صافي، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصروفات العمومية والإدارية، صافي (النقص)/الفائض، الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير الملموسة والسيارات، الاستثمارات المتاحة للبيع، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية و من اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتساب السياسة المؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية، إيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

إن قطاع الأعمال المتعلق بالموجودات لا يتضمن اشتراكات التكافل المستحقة والمصروفات المدفوعة مقدماً الذمم المدينة الأخرى والنقد وما في حكمه. بالتالي فقد تم إدراجها مع الموجودات غير الموزعة.

إن القطاعات المتعلقة بالمطلوبات لا يتضمن ذمم معيدي التكافل الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع إلى المساهمين والدائنين والمصروفات المستحقة وغيرها. بالتالي فقد تم إدراجها مع المطلوبات غير الموزعة.

شركة سباب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٨. المعلومات القطاعية (تابع)

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لمسؤول قسم العمليات وفقاً للقطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

صندوق المساهمين	تكاقل عائلي للأفراد	تكاقل عائلي للمجموعات	التكاقل العام	المجموع	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة)
--	٣٧,٩٠٣	١٤,١٩٩	٨,٣٤٤	٦٠,٤٤٦	إجمالي اشتراكات التكاقل المكتتبه
--	٤٤,٠٩٠	٨,١٨٦	٤,٦٩٦	٥٦,٩٧٢	صافي اشتراكات التكاقل المكتتبه
--	٣٩,٤٤٤	٨,٣١٦	٤,٣٨٨	٥٢,١٤٨	صافي اشتراكات التكاقل المكتتبه
--	(٢٠)	(٢٧٣)	٨١٨	٥٢٥	دخل و أتعاب عمولات
--	٦٣٨	(٣,٤٦٤)	٧٧٠	(٢٠,٠٥٦)	صافي المطالبات المتكبدة
--	(٣٣,٠٦٨)	-	-	(٣٣,٠٦٨)	إعادة قيمة و تائق التكاقل
--	(٢,٨١٨)	(٧٣١)	(٨٤٧)	(٤,٣٩٦)	تكاليف اكتساب السياسة, صافي
					فائض الاكتتاب للفترة
--	٤,١٧٦	٣,٨٤٨	٥,١٢٩	١٣,١٥٣	دخل الاستثمارات
٨٨٨	٣٥٦	١٣	٢	١,٢٥٩	مصروفات عمومية وإدارية
(٩٠٩)	(٢,٩٨٣)	(١,٨٩٥)	(٣,٣٢١)	(٩,١٠٨)	
					صافي الفائض / (العجز) للفترة
(٢١)	١,٥٤٩	١,٩٦٦	١,٨١٠	٥,٣٠٤	
					الفائض من عمليات التكاقل بعد تحويلها للمساهمين
				(٥٣٢)	
					صافي الربح للفترة
				٤,٧٧٢	
					شراء موجودات غير ملموسة
(١,١٩٠)	--	--	--	(١,١٩٠)	إطفاء
--	--	--	--	٦٩٦	استهلاك
--	--	--	--	١٦	
					الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة)
--	٦٥,٧١١	٢٨,١٧٦	١٥,٤٣٩	١٠٩,٣٢٦	إجمالي اشتراكات التكاقل المكتتبه
--	٧٥,٧٨٦	١٥,١٨٩	٨,٢١٩	٩٩,١٩٤	صافي اشتراكات التكاقل المكتتبه
--	٩٧,٨٠٣	١٥,٣٩٣	٨,٠١٥	١٢١,٢١١	صافي اشتراكات التكاقل المكتتبه
--	(٣٧)	(٢٩٥)	١,٩٣٤	١,٦٠٢	دخل و أتعاب عمولات
--	٦٦٣	(٣,٧٤٢)	(٣٦٥)	(٣,٤٤٤)	صافي المطالبات المتكبدة
--	(٨٨,٧٤٩)	--	--	(٨٨,٧٤٩)	إعادة قيمة و تائق التكاقل
--	(٤,١٩٧)	(١,٤٩٣)	(١,٣٨٣)	(٧,٠٧٣)	تكاليف الاكتتاب - صافي
					فائض الاكتتاب للفترة
-	٥,٤٨٣	٩,٨٦٣	٨,٢٠١	٢٣,٥٤٧	دخل الاستثمارات
٢,٠٢٢	٧٠٠	٥٠	١٩	٢,٧٩١	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٩٢٠)	(٥,٨٢٩)	(٣,٧١٠)	(٧,٥٢٥)	(١٨,٩٨٤)	
					صافي (العجز) الفائض للفترة
١٠٢	٣٥٤	٦,٢٠٣	٦٩٥	٧,٣٥٤	
					الفائض من عمليات التكاقل بعد تحويلها للمساهمين
				(٧٢٥)	
					صافي الربح للفترة
				٦,٦٢٩	
					شراء موجودات غير ملموسة
(١,٣٤٩)	--	--	--	(١,٣٤٩)	إطفاء
--	--	--	--	١,١٧٤	استهلاك
--	--	--	--	٣٣	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠١٢م

المجموع الف ريال سعودي	التكافل العام الف ريال سعودي	تكافل عائلي للمجموعات الف ريال سعودي	تكافل عائلي للأفراد الف ريال سعودي	صندوق المساهمين الف ريال سعودي	
١,١٧٠	--	--	--	١,١٧٠	٣٠ يونيو ٢٠١٢م (غير مراجعة)
٨٤	--	--	--	٨٤	موجودات غير ملموسة سيارات
					موجودات عمليات التكافل
٥١٦,٠٨٢	-	-	٥١٦,٠٨٢	--	استثمارات متاحة للبيع
٣٨,٩٥٩	٢٤,٥٢٣	١٢,٤٩٠	١,٩٤٦	--	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٧,٥٦١	٦,٦١٠	٩٥١	--	--	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢,١٣٠	١,٧١١	٤١٩	--	--	تكاليف اكتساب السياسة مؤجلة
٦٩,٣٨٤	--	--	--	--	موجودات غير موزعة
٦٣٤,١١٦	--	--	--	٣٣٤,٨٨٢	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٣٤,٨٨٢	--	--	--	--	إجمالي موجودات المساهمين
٩٦٨,٩٩٨					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٥٠٩,٤٣٢	--	--	٥٠٩,٤٣٢	--	احتياطي أنشطة التكافل
١٧,١٦٩	١٤,٢٢٩	٢,٩٤٠	-	--	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥٥,٧٣٨	٣٥,٤٦٢	١٧,٣٧٢	٢,٩٠٤	--	إجمالي المطالبات قيد التسوية
١,٥٩٠	١,٥٩٠	--	--	--	إيرادات العملات غير المكتسبة
٤٩,٤٦٢	--	--	--	--	مطلوبات غير موزعة
٦٣٣,٣٩١					إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٥,٠٨٧	--	--	--	٥,٠٨٧	إجمالي مطلوبات المساهمين
٦٣٨,٤٧٨					إجمالي المطلوبات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢م

٨. المعلومات القطاعية (تابع)

صندوق المساهمين الف ريال سعودي	تكافل عائلي للأفراد الف ريال سعودي	تكافل عائلي للمجموعات الف ريال سعودي	التكافل العام الف ريال سعودي	المجموع الف ريال سعودي	
--	٦٩,٥٣١	٤,٧٥٧	٦,٧٠٦	٨٠,٩٩٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مراجعة)
--	٧٦,٤٦٣	٣,٦٤٥	٣,١٠٥	٨٣,٢١٣	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
--	٣١,١٠٨	٦,٨٢٥	٣,٠٣٥	٤٠,٩٦٨	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
--	--	--	١,٢٠٧	١,٢٠٧	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية
--	(٩٥)	(٦٠٠)	(١,١٤٧)	(١,٨٤٢)	دخل و أتعاب عمولات
--	(٢٤,١٧٦)	---	--	(٢٤,١٧٦)	صافي المطالبات المتكبدة
--	(٣,٣٨٢)	(٦٥٠)	(٨٨٩)	(٤,٩٢١)	اعادة قيمة وثائق التكافل
--	--	--	--	--	تكاليف اكتساب السياسة, صافي
--	٣,٤٥٥	٥,٥٧٥	٢,٢٠٦	١١,٢٣٦	فائض الاكتتاب للفترة
٥٠١	٢٤٦	٢٨	٢٠	٧٩٥	دخل الاستثمارات
(١,٠٣٥)	(٣,١٣١)	(١,٧٠٢)	(٣,١٣٦)	(٩,٠٠٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٣٤)	٥٧٠	٣,٩٠١	(٩١٠)	٣,٠٢٧	صافي الفائض / (العجز) للفترة
--	--	--	--	(٣٥٧)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
--	--	--	--	٢,٦٧٠	صافي الربح للفترة
(١٢٧)	--	--	--	(١٢٧)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٧٩	--	--	--	٣٧٩	إطفاء
١٦	--	--	--	١٦	استهلاك
المساهمون (بالآلاف) الريالات السعودية	تكافل عائلي للأفراد (بالآلاف) الريالات السعودية	تكافل عائلي للمجموعات (بالآلاف) الريالات السعودية	التكافل العام (بالآلاف) الريالات السعودية	الإجمالي (بالآلاف) الريالات السعودية	
--	١٢٠,١٥١	٨,٩٧٧	١٤,٩٩٩	١٤٤,١٢٧	الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مراجعة)
--	١٣٢,١٢٤	٧,١١٧	٧,٩٣١	١٤٧,١٧٢	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية
--	٦٧,١٨٦	١٣,١٥٤	٨,٨٨٤	٨٩,٢٢٤	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية
--	--	--	٢,٦٦٢	٢,٦٦٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية
--	(١,٣٣٨)	(١,٠١٨)	(٢,٢٩١)	(٤,٦٤٧)	دخل و أتعاب عمولات
--	(٥٥,٢١٢)	--	--	(٥٥,٢١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
--	(٥,٣٥١)	(١,٩٥٠)	(١,٧٥٧)	(٩,٠٥٨)	اعادة قيمة وثائق التكافل
--	--	--	--	--	تكاليف الاكتتاب - صافي
--	٥,٢٨٥	١٠,١٨٦	٧,٤٩٨	٢٢,٩٦٩	فائض الاكتتاب للفترة
١,٠٥٥	٧١٩	٨١	٥١	١,٩٠٦	دخل الاستثمارات
(٢,٩٣٨)	(٦,٠٧٠)	(٥,٠٩٠)	(٦,٦٨٤)	(٢٠,٧٨٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٨٣)	(٦٦)	٥,١٧٧	٨٦٥	٤,٠٩٣	صافي (العجز) الفائض للفترة
--	--	--	--	(٥٩٨)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
--	--	--	--	٣,٤٩٥	صافي الربح للفترة
(١٤٩)	--	--	--	(١٤٩)	شراء موجودات غير ملموسة
٧٣٢	--	--	--	٧٣٢	إطفاء
٣٣	--	--	--	٣٣	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢م

المجموع الف ريال سعودي	التكافل العام الف ريال سعودي	تكافل عائلي للمجموعات الف ريال سعودي	تكافل عائلي للأفراد الف ريال سعودي	صندوق المساهمين الف ريال سعود	
٩٩٥	--	--	--	٩٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (مراجعة)
١١٧	--	--	--	١١٧	موجودات غير ملموسة سيارات
٥٤٢,٦٤٦			٥٤٢,٦٤٦	--	موجودات عمليات التكافل
٤٠,٣٢٦	٣١,٤٦٤	٧,١٧٠	١,٦٩٢	--	استثمارات متاحة للبيع
١٢,١١٤	١٠,٣٩٧	١,٧١٧	--	--	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
٢,١٨٥	١,٦٦٢	٥٢٣	--	--	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥٣,١٩١	--	--	--	--	تكاليف اكتساب السياسة مؤجلة
--	--	--	--	--	موجودات غير موزعة
٦٥٠,٤٦٢	--	--	--	--	صافي الفائض/ (العجز) للفترة
٣٣٤,١٧٠	--	--	--	٣٣٤,١٧٠	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٩٨٤,٦٣٢	--	--	--	--	إجمالي موجودات المساهمين
٥٣٤,٩٧٦			٥٣٤,٩٧٦	--	مطلوبات عمليات التكافل
٢١,٧٢١	١٧,٨١٢	٣,٩٠٩	--	--	احتياطي أنشطة التكافل
٥٧,٥٨٧	٤٤,٣٥٦	١١,٠٦٠	٢,١٧١	--	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢,٢٥٥	٢,٢٥٥	--	--	--	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٣٢,٤٦٨	--	--	--	--	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٦٤٩,٠٠٧	--	--	--	--	مطلوبات غير موزعة
٧,٩٦٧	--	--	--	٧,٩٦٧	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٦٥٦,٩٧٤	--	--	--	--	إجمالي مطلوبات المساهمين
--	--	--	--	--	إجمالي المطلوبات

تتركز كافة الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

٩. الربح الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بقسمة صافي الربح للفترة العائد لعدد الاسهم العادية للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية كما في المركز المالي على النحو التالي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	
٤,٧٧٢	٢,٦٧٠	٤,٧٧٢	٢,٦٧٠	صافي ربح الفترة (ألف ريال سعودي)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)
٠,١٤	٠,٠٨	٠,١٤	٠,٠٨	ربح السهم (ريال سعودي)

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٢م

١٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومنشآت أخرى مدارة، أو مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

في ما يلي ملخص لأهم المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)
١٠,٣٣٦	٣,٨٩١	٢٠,٣٧٧	٦,٨٠٨
الإشتراكات			
مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة			
٣,١٨٨	٦,٦٩١	٧,٤٧٠	١١,٨٧٥
المطالبات			
منشآت مدارة، منشآت مدارة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الأطراف ذات العلاقة			
٦,٠٩١	٧,٢٣١	١٠,٣٩٣	١٤,٥٤٧
العمولات والمصروفات الأخرى			
منشآت مدارة، منشآت مدارة بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الأطراف ذات العلاقة			
—	٥٠,٢٩٥	—	٥٠,٢٩٥
استثمارات متاحة للبيع متعلقة بالمساهمين			
الوحدات المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة والتي تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة			

١١. الالتزامات والارتباطات المحتملة

تخضع الشركة كما معظم شركات التأمين بصورة عامة، للنزاعات في سياق نشاطها المعتاد. خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م، تم رفع دعوى قضائية ضد الشركة من قبل حامل وثيقة تأمين بمبلغ ٦٥,٨٨ مليون ريال والذي يفوق بشكل كبير قيمة المطالبة المتنازع عليها. والشركة بناء على مشورة قانونية مستقلة لا ترى أن مطالبة حامل الوثيقة صحيحة و نتيجة لذلك لم تقم بتكوين مخصص إضافي يتجاوز المبلغ الذي تراه مناسباً بموجب وثيقة التأمين المذكورة.

١٢. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.

١٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٣ هـ، الموافق ١٦ يوليو ٢٠١٢م.