
شركة ساب تكافل

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة التسعة أشهر

المنتهية في 30 سبتمبر 2012م

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 سبتمبر ٢٠١٢م والقوائم المالية الأولية لنتائج عمليات التكافل وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و الإيضاحات 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 والامتسار 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 و التي 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 الانتباه:

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 (عبدالله البصري وشركاه)
ص.ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

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

بلر موسى عوده
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٤)

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)



٢٩ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ
١٥ أكتوبر ٢٠١٢ م



31 ديسمبر 2011م (مراجعة) الف ريال سعودي	30 سبتمبر 2012 (غير مراجعة) الف ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التكافل
542,646	530,702	3	استثمارات متاحة للبيع
7,519	12,513	4	أشتر اكات تكافل مستحقة، صافي
40,326	39,292	6	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
12,114	9,072	7 (ب)	حصة معيدي التكافل من اشتر اكات التكافل غير المكتسبة
2,185	1,917		تكاليف اكتتاب مؤجلة
432	1,696		مصروفات مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
45,240	55,270	5	النقد وما في حكمه
<u>650,462</u>	<u>650,462</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
995	1,176		موجودات غير ملموسة
117	20		سيارات
60,000	179,513	3	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
50,406	-	3	استثمارات متاحة للبيع
1,453	1,723		مصروفات مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
34,000	34,000		وديعة نظامية
12,272	23,773		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
174,927	98,422	5	النقد وما في حكمه
<u>334,170</u>	<u>338,627</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>984,632</u>	<u>989,089</u>		إجمالي الموجودات

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراري
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

31 ديسمبر 2011م (مراجعة) الف ريال سعودي	30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	إيضاحات	مطلوبات عمليات التكافل
534,976	524,787	7 (أ)	احتياطي عمليات التكافل
79	1,534		فائض توزيعات مستحق
21,721	18,680	7 (ب)	اشتراقات تكافل غير مكتسبة
57,587	55,112	6	إجمالي المطالبات قيد التسوية
2,255	2,531		إيرادات عمولات غير مكتسبة
8,185	4,829		ذمم معيدي التكافل الدائنة، صافي
11,932	18,166		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
12,272	23,773		مستحق إلى المساهمين
<u>649,007</u>	<u>649,412</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
1,455	1,050		فائض عمليات التكافل
<u>650,462</u>	<u>650,462</u>		اجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
340,000	340,000		رأس المال المصدر
2,043	2,043		احتياطي قانوني
406	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(16,246)	(10,266)		خسائر متراكمة
<u>326,203</u>	<u>331,777</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
3,234	2,891		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
4,733	3,959		مخصص الزكاة والضريبة
<u>7,967</u>	<u>6,850</u>		
<u>334,170</u>	<u>338,627</u>		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
<u>984,632</u>	<u>989,089</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين ومطلوبات المساهمين

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 ألف ريال سعودي	
173,788	134,294	44,660	40,407	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
25,569	25,941	10,570	10,502	- تكافل عائلي
18,305	15,457	5,745	4,731	- تكافل عام
				تكافل عائلي- مصروفات حاملي وثائق التكافل
217,662	175,692	60,975	55,640	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
(18,507)	(31,793)	(8,992)	(10,935)	ومصروفات حاملي وثائق التكافل
				اشتراكات إعادة التكافل المسندة
199,155	143,899	51,983	44,705	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
21,273	3,041	576	(1,511)	التغير في إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(14,236)	(3,041)	(529)	1,512	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات
(82,436)	18,952	(17,498)	(3,066)	غير المكتسبة
				التغير في احتياطي عمليات التكافل
123,756	162,851	34,532	41,640	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
3,842	2,754	1,180	1,152	إيرادات أتعاب وعمولات
127,598	165,605	35,712	42,792	إيرادات الاكتتاب
(19,428)	(20,850)	(5,539)	(8,272)	إجمالي المطالبات المدفوعة
12,643	14,190	3,699	6,950	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(6,785)	(6,660)	(1,840)	(1,322)	صافي المطالبات المدفوعة
(18,223)	2,470	(16,822)	(178)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
18,767	(694)	17,068	60	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات
				قيد التسوية
(6,241)	(4,884)	(1,594)	(1,440)	صافي المطالبات المتكبدة
(74,974)	(113,016)	(19,762)	(24,267)	إعادة قيمة وثائق التكافل
(81,215)	(117,900)	(21,356)	(25,707)	صافي المطالبات المتكبدة و إعادة قيمة وثائق
(12,636)	(10,914)	(3,578)	(3,841)	التكافل
				تكاليف الإكتتاب، صافي
(93,851)	(128,814)	(24,934)	(29,548)	إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل،
				والمصروفات الأخرى
33,747	36,791	10,778	13,244	فائض الإكتتاب للفترة
1,252	1,145	401	376	دخل الاستثمار
(25,881)	(27,441)	(8,037)	(10,377)	مصروفات عمومية وإدارية
9,118	10,495	3,142	3,243	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
(8,206)	(9,445)	(2,828)	(2,918)	حصة المساهمين من الفائض الوارد من
				قائمة عمليات التكافل
912	1,050	314	325	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

محمد آل دويس
الرئيس المالي

فؤاد بحراوي
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م ألف ريال سعودي	ايضاح
553	533	141	218	إيرادات استثمار
949	2,317	306	1,022	إيرادات صكوك
	412		-	أرباح محققة من الموجودات المالية - استثمارات متاحة للبيع
1,502	3,262	447	1,240	إجمالي الإيرادات
8,206 (3,819)	9,445 (2,717)	2,828 (881)	2,918 (797)	حصة الفائض المحول من عمليات التكافل مصروفات إدارية وعمومية
5,889	9,990	2,394	3,361	صافي ربح الفترة
0.17	0.29	0.07	0.10	9 الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة و التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م ألف ريال سعودي	إيضاح
5,889	9,990	2,394	3,361	صافي ربح الفترة
176	-	35	-	إيرادات شاملة أخرى: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع 3 (د)
(3,632)	(4,010)	(1,257)	(1,379)	مصاريف شاملة أخرى: مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>2,433</u>	<u>5,980</u>	<u>1,172</u>	<u>1,982</u>	إجمالي الربح الشاملة للفترة

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م

المجموع	خسائر متراكمة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المل	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
326,203	(16,246)	406	2,043	340,000	الرصيد في 1 يناير 2012م
9,990	9,990	--	--	--	صافي ربح الفترة
(406)	--	(406)	--	--	أرباح محققة من الموجودات المالية – استثمارات متاحة للبيع
(4,010)	(4,010)	--	--	--	مخصص الزكاة والضريبة
<u>331,777</u>	<u>(10,266)</u>	<u>--</u>	<u>2,043</u>	<u>340,000</u>	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2012م
320,470	(19,684)	154	-	340,000	الرصيد كما في 1 يناير 2011م
5,889	5,889	-	-	-	صافي ربح الفترة
176	-	176	-	-	إيرادات شاملة أخرى
(3,632)	(3,632)	-	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
<u>322,903</u>	<u>(17,427)</u>	<u>330</u>	<u>-</u>	<u>340,000</u>	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2011م

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م الف ريال سعودي	ايضاح
912	1,050	الأنشطة التشغيلية الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تسويات لمطابقة فائض عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين مع صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
8,206	9,445	حصة المساهمين من الفائض
9,118	10,495	فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(50,885)	11,944	استثمارات متاحة للبيع
28,705	(4,994)	اشترابات تكافل مستحقة، صافي
(18,073)	1,034	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
14,235	3,042	حصة معيدي التكافل من اشترابات التكافل غير المكتسبة
691	268	تكاليف الاكتاب المؤجلة
(440)	(1,264)	مصروفات مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
50,885	(10,189)	احتياطي أنشطة التكافل
(21,272)	(3,041)	اشترابات تكافل غير مكتسبة
17,618	(2,475)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
(267)	276	إيرادات عمولات غير مكتسبة
(22,548)	(3,356)	نم معيدي التكافل، صافي
1,385	6,234	نم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
9,152	7,974	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
10,366	2,056	مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
10,366	2,056	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
19,518	10,030	الزيادة في النقد وما في حكمه
60,164	45,240	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
79,682	55,270	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(13,248)	24,220	معلومات اضافية غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محمد آل دويس

الرئيس المالي

أدريان فلاورز

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

فؤاد بحراوي

رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م

لفترة التسعة أشهر
المنتهية في 30 سبتمبر
2011م
الف ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر
المنتهية في 30
سبتمبر 2012م
الف ريال سعودي

ايضاح

الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة	5,889	9,990
التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :		
حصة الفائض من عمليات التكافل	(8,206)	(9,445)
ارباح من بيع السيارات		(23)
إطفاء	1,136	1,242
استهلاك	49	47
	(1,132)	1,811
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مصرفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى	(1,025)	(270)
ضم مدينة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى	104	(343)
الزكاة المدفوعة	(3,969)	(4,784)
	(6,022)	(3,586)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات غير ملموسة	(251)	(1,423)
استبعاد السيارات	-	73
مستحق من عمليات التكافل، صافي	(10,366)	(2,056)
شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	(20,000)	(129,513)
مستحق من نضج عقود الاستثمار	19,554	10,000
استبعاد استثمارات متاحة للبيع	-	50,000
	(11,063)	(72,919)
صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
النقص في النقد وما في حكمه	(17,085)	(76,505)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	169,262	174,927
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	152,177	98,422
معلومات اضافية غير نقدية:		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	176	-

5

3 (د)

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

1. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب تكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010234032 الصادر بتاريخ 20 جمادى الأولى 1428هـ (الموافق 6 يونيو 2007م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب 9086، الرياض 11413، 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.

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

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 – 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 31 ديسمبر 2010م .

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. تقيّد 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 31 ديسمبر 2011م، باستثناء اعتماد التعديلات والتحسينات الخاصة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 1 (عرض القوائم المالية) وفيما يتعلق بعرض عناصر قائمة الدخل الشاملة الأخرى والتي ليس لها تأثير مالي على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

(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)
30 سبتمبر 2012م

3. الاستثمارات

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

30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

المساهمون	عمليات التكافل	
	530,702	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
25,000	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (3) - متداولة
5,000	-	صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
20,000	-	صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة
50,000	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (1) - غير متداولة
50,000	-	صكوك الشركة الدولية للصناعية (1) - متداولة
10,000	-	صكوك شركة العليان للعقارات (1) - متداولة
19,513	-	صكوك مجموعة بن لادن السعودية المحدودة (3) - غير متداولة
179,513	530,702	مجموع الاستثمارات
31 ديسمبر 2011م (مراجعة) ألف ريال سعودي		

المساهمون	عمليات التكافل	
50,406	542,646	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
25,000	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (3) - متداولة
5,000	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء (1) - متداولة
5,000	-	صكوك سابك (2) - متداولة
5,000	-	صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
20,000	-	صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة
60,000	-	
110,406	542,646	مجموع الاستثمارات

تستحق صكوك الكهرباء (3) بتاريخ 30 مايو 2030م مع حق "البيع الاختياري" للشركة بسدادها في 10 مايو 2017م. 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، صكوك شركة العليان العقارية و صكوك مجموعة بن لادن السعودية المحدودة بتاريخ 29 ديسمبر 2019م، 28 مارس 2021م، 18 يناير 2022م، 21 مايو 2019م، 25 يونيو 2017م و 24 يوليو 2013م على التوالي.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق 180.70 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2011م (31 ديسمبر 2011م : 59.96 مليون ريال سعودي).

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

30 سبتمبر 2012م

3. الاستثمارات (تابع)

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

30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	31 ديسمبر 2011م (مراجعة) الف ريال سعودي	
542,646	485,155	الرصيد الافتتاحي
35,416	147,627	مشتراة خلال الفترة/ السنة
(71,580)	(83,549)	مباعة خلال السنة
506,482	549,233	
24,220	(6,587)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
530,702	542,646	الرصيد الختامي

(د) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع للمساهمين خلال الفترة كالآتي:

30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	31 ديسمبر 2011م (مراجعة) الف ريال سعودي	
50,406	50,154	الرصيد الافتتاحي
(50,406)	-	مباع خلال الفترة/ السنة
--	50,154	
--	252	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
--	50,406	الرصيد الختامي

4. اشتراكات تكافل مستحقة، صافي

30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	31 ديسمبر 2011م (مراجعة) الف ريال سعودي	
13,344	5,478	مستحق من حاملي وثائق التكافل
1,010	3,270	مستحق من المساهمين
14,354	8,748	
(1,841)	(1,229)	مخصص انخفاض في القيمة
12,513	7,519	

5. النقد وما في حكمه

30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة)
الف ريال سعودي

المساهمون	عمليات التكافل	
2,038	30,204	أرصدة لدى البنوك
96,384	25,066	ودائع مرابحة
98,422	55,270	

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
30 سبتمبر 2012م
5. النقد وما في حكمه (تابع)

31 ديسمبر 2011م (مراجعة)
ألف ريال سعودي

المساهمون	عمليات التكافل	
2,920	29,207	أرصدة لدى البنوك
172,007	16,033	ودائع مربحة
<u>174,927</u>	<u>45,240</u>	

6. المطالبات قيد التسوية

30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة)

الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
5,459	(11,929)	17,388	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
10,361	(27,363)	37,724	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
<u>15,820</u>	<u>(39,292)</u>	<u>55,112</u>	إجمالي المطالبات قيد التسوية

31 ديسمبر 2011م (مراجعة)

الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
4,370	(8,862)	13,232	مطالبات تكافل عائلي قيد التسوية
12,891	(31,464)	44,355	مطالبات تكافل عام قيد التسوية
<u>17,261</u>	<u>(40,326)</u>	<u>57,587</u>	إجمالي المطالبات قيد التسوية

7. الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
485,155	534,976	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
78,668	(18,952)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/ السنة
(22,260)	(15,457)	مصرفات حاملي وثائق التكافل
(6,587)	24,220	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>534,976</u>	<u>524,787</u>	الرصيد في بداية الفترة/ السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

30 سبتمبر 2012م

7. الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة (تابع)

(ب) الحركة في إيرادات اشتراكات التكافل غير المكتسبة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة)			
الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
21,721	(12,114)	9,607	الرصيد في بداية الفترة
67,926	(30,815)	37,111	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(70,967)	33,857	(37,110)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
18,680	(9,072)	9,608	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م (مراجعة)			
الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
44,491	(25,960)	18,531	الرصيد في بداية السنة
65,071	(30,885)	34,186	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(87,841)	44,731	(43,110)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
21,721	(12,114)	9,607	الرصيد في نهاية السنة

8. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. في ما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة و صافي المساهمة الخطية، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، 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 ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

30 سبتمبر 2012م

8. 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	تكاليف عائلي للأفراد	تكاليف عائلي للمجموعات	التكاليف العام	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة)
-	26,598	13,809	10,502	50,909	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	31,002	7,823	5,880	44,705	صافي المساهمة الخطية
-	27,936	7,669	6,035	41,640	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	(16)	605	563	1,152	دخل و أتعاب عمولات
-	(864)	(1,473)	897	(1,440)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(24,267)	-	-	(24,267)	إعادة قيمة وثائق التكافل
-	(2,346)	(525)	(970)	(3,841)	تكاليف اكتساب السياسة، صافي
-	443	6,276	6,525	13,244	فائض الاكتتاب للفترة
1,240	371	-	5	1,616	دخل الاستثمارات
(797)	(3,767)	(1,685)	(4,925)	(11,174)	مصروفات عمومية وإدارية
443	(2,953)	4,591	1,605	3,686	صافي الفائض/ (العجز) للفترة
				(325)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				3,361	صافي الربح للفترة
				(74)	شراء موجودات غير ملموسة
				68	إطفاء
				14	استهلاك
					التسعة شهور المنتهية في 30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة)
-	92,309	41,985	25,941	160,235	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	106,788	23,012	14,099	143,899	صافي المساهمة الخطية
-	125,739	23,062	14,050	162,851	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	(53)	310	2,497	2,754	دخل و أتعاب عمولات
-	(201)	(5,215)	532	(4,884)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(113,016)	-	-	(113,016)	إعادة قيمة وثائق التكافل
-	(6,543)	(2,018)	(2,353)	(10,914)	تكاليف الاكتتاب - صافي
-	5,926	16,139	14,726	36,791	فائض الاكتتاب للفترة
3,262	1,071	50	24	4,407	دخل الاستثمارات
(2,717)	(9,596)	(5,395)	(12,450)	(30,158)	مصاريف عمومية وإدارية
545	(2,599)	10,794	2,300	11,040	صافي الفائض للفترة
				(1,050)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				9,990	صافي الربح للفترة
(1,423)	-	-	-	(1,423)	شراء موجودات غير ملموسة
1,242	-	-	-	1,242	إطفاء
47	-	-	-	47	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
30 سبتمبر 2012م

30 سبتمبر 2012م (غير مراجعة)
موجودات غير ملموسة
سيارات

1,176	-	-	-		
20	-	-	-		
530,702	27,363	10,037	1,892	530,702	
39,292	7,607	1,465	-	-	موجودات عمليات التكافل
9,072	1,540	377	-	-	استثمارات متاحة للبيع
1,917	-	-	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
69,479	-	-	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
650,462	-	-	-	-	تكاليف اكتساب السياسة مؤجلة
338,627	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
989,089				338,627	إجمالي موجودات عمليات التكافل
					إجمالي موجودات المساهمين
					إجمالي الموجودات
524,787	-	-	524,787	-	مطلوبات عمليات التكافل
18,680	15,072	3,608	-	-	احتياطي أنشطة التكافل
55,112	37,724	14,767	2,621	-	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
2,531	2,531	-	-	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
49,352	-	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
650,462	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
6,850	-	-	-	6,850	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
657,312					إجمالي مطلوبات المساهمين
					إجمالي المطلوبات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
30 سبتمبر 2012م
8. المعلومات القطاعية (تابع)

صندوق المساهمين ألف ريال سعودي	تكافل عائلي للأفراد ألف ريال سعودي	تكافل عائلي للمجموعات ألف ريال سعودي	التكافل العام ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	
-	37,259	7,401	10,570	55,230	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م (غير مراجعة)
-	42,691	5,360	3,932	51,983	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	25,193	6,073	3,266	34,532	صافي المساهمة الخطية
-	-	-	1,180	1,180	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	(70)	(1,242)	(282)	(1,594)	دخل و أتعاب عمولات
-	(19,762)	-	-	(19,762)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(2,229)	(567)	(782)	(3,578)	إعادة قيمة و ثائق التكافل
-	-	-	-	-	تكاليف اكتساب السياسة، صافي
-	3,132	4,264	3,382	10,778	فائض الاكتتاب للفترة
447	366	27	8	848	دخل الاستثمارات
(881)	(3,268)	(1,017)	(3,752)	(8,918)	مصروفات عمومية وإدارية
(434)	230	3,274	(362)	2,708	صافي الفائض/ (العجز) للفترة
				(314)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				2,394	صافي الربح للفترة
(102)	---	---	---	(102)	شراء موجودات غير ملموسة
404	---	---	---	404	إطفاء
16	---	---	---	16	استهلاك
المساهمون (بآلاف الريالات السعودية)	تكافل عائلي للأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	تكافل عائلي للمجموعات (بآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
-	157,410	16,378	25,569	199,357	التسعة شهور المنتهية في 30 سبتمبر 2011م (غير مراجعة)
-	174,815	12,477	11,863	199,155	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	92,379	19,227	12,150	123,756	صافي المساهمة الخطية
-	-	-	3,842	3,842	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
-	(1,408)	(2,260)	(2,573)	(6,241)	دخل و أتعاب عمولات
-	(74,974)	-	-	(74,974)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(7,580)	(2,517)	(2,539)	(12,636)	إعادة قيمة و ثائق التكافل
-	-	-	-	-	تكاليف الاكتتاب - صافي
-	8,417	14,450	10,880	33,747	فائض الاكتتاب للفترة
1,502	1,085	108	59	2,754	دخل الاستثمارات
(3,819)	(9,338)	(6,107)	(10,436)	(29,700)	مصاريف عمومية وإدارية
(2,317)	164	8,451	503	6,801	صافي (العجز) الفائض للفترة
				(912)	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				5,889	صافي الربح للفترة
(251)	-	-	-	(251)	شراء موجودات غير ملموسة
1,136	-	-	-	1,136	إطفاء
49	-	-	-	49	استهلاك

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
30 سبتمبر 2012م

31 ديسمبر 2011م (مراجعة)		30 سبتمبر 2012م		30 سبتمبر 2011م	
995	-	-	-	995	موجودات غير ملموسة
117	-	-	-	117	سيارات
542,646	-	-	542,646	-	موجودات عمليات التكافل
40,326	31,464	7,170	1,692	-	استثمارات متاحة للبيع
12,114	10,397	1,717	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
2,185	1,662	523	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
53,191	-	-	-	-	تكاليف اكتساب السياسة مؤجلة
650,462	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
					صافي الفائض/ (العجز) للفترة
334,170	-	-	-	334,170	إجمالي موجودات عمليات التكافل
984,632	-	-	-	-	إجمالي موجودات المساهمين
					إجمالي الموجودات
534,976	-	-	534,976	-	مطلوبات عمليات التكافل
21,721	17,812	3,909	-	-	احتياطي أنشطة التكافل
57,587	44,356	11,060	2,171	-	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
2,255	2,255	-	-	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
32,468	-	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
					مطلوبات غير موزعة
649,007	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
7,967	-	-	-	7,967	إجمالي مطلوبات المساهمين
656,974	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات

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

9. الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	صافي ربح الفترة (ألف ريال سعودي)
5,889	9,990	2,394	3,361	
34,000	34,000	34,000	34,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)
0.17	0.29	0.07	0.10	ربح السهم (ريال سعودي)

10. 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:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	
16,288	33,613	9,480	13,236	الاشتراكات مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة
13,436	11,161	1,561	3,691	المطالبات منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الأطراف ذات العلاقة
19,720	15,159	5,173	4,766	العمولات والمصروفات الأخرى منشآت مدارة، مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الأطراف ذات العلاقة
50,330	-	50,330	-	استثمارات متاحة للبيع متعلقة بالمساهمين الوحدات المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة والتي تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة

11. الالتزامات و الارتباطات المحتملة

تخضع الشركة كما معظم شركات التأمين بصورة عامة، للنزاعات في سياق نشاطها المعتاد. خلال الربع المنتهي في 30 يونيو 2012م، تم رفع دعوى قضائية ضد الشركة من قبل حامل وثيقة تأمين بمبلغ 65.88 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 كما في 30 سبتمبر 2012 لم تقم بتكوين مخصص إضافي يتجاوز المبلغ الذي تراه مناسباً بموجب وثيقة التأمين المذكورة.

12. أرقام المقارنة

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

13. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 ذو القعدة 1433 هـ، الموافق 15 أكتوبر 2012م.