

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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 30 سبتمبر 2011م وقوائم نتائج عمليات التكافل، عمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011م وقوائم التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) - التقارير المالية الأولية، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والتوضيحات التي طلبناها. ولقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

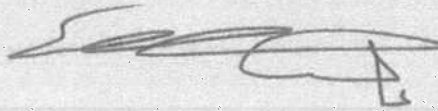
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (34).

لفت إنتباه

نود لفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) وليس وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

كبي بي إم جي الفوزان والسحان  
ص.ب 92876  
الرياض 11663  
المملكة العربية السعودية

الدار لتدقيق الحسابات (عبدالله البصري وشركاه)  
ص.ب 2195  
الرياض 11451  
المملكة العربية السعودية



عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني

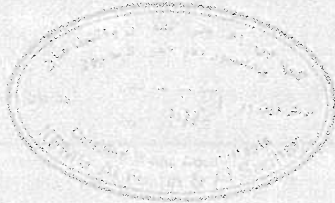
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (348)



يذر موسى عودة  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (224)

17 ذو القعدة 1432 هـ  
15 أكتوبر 2011م



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاح	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٨٥,١٥٥	٥٣٦,٠٤٠	٣	موجودات عمليات التكافل
٤٣,٩١٨	١٥,٢١٣		استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٨٥٧	٤٢,٩٣٠	٥	اشتركاك تكافل مستحقة، صافي
٢٥,٩٦٠	١١,٧٢٥	٦(ب)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٣,٢٦١	٢,٥٧٠		حصة معيدي التكافل من اشتركاك التكافل غير المكتسبة
٧٢٧	١,١٦٧		تكاليف اكتاب مؤجلة
٦٠,١٦٤	٧٩,٦٨٢	٤	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٦٤٤,٠٤٢	٦٨٩,٣٢٧		نقدية وشبه نقدية
			إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢,٢٤٧	١,٣٦٢		موجودات غير ملموسة
١٨٢	١٣٣		سيارات
٥٩,٥٥٤	٦٠,٠٠٠	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠,١٥٤	٥٠,٣٣٠	٣	استثمارات متاحة للبيع
١,٠٠٤	٢,٠٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١٠,٩٦٩	٢٩,٥٤١		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١٦٩,٢٦٢	١٥٢,١٧٧	٤	نقدية وما في حكمها
٣٢٧,٣٧٢	٣٢٩,٥٧٢		إجمالي موجودات المساهمين
٩٧١,٤١٤	١,٠١٨,٨٩٩		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أدريان فلورز  
الرئيس التنفيذي

سري كريشنا رامامورثي  
الرئيس المالي

فؤاد بحراري  
رئيس مجلس الإدارة





شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تنمة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاح	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٨٥,١٥٥	٥٣٦,٠٤٠	(أ)٦	مطلوبات عمليات التكافل
---	٧٩		احتياطي عمليات التكافل
٤٤,٤٩١	٢٣,٢١٩	(ب)٦	دائنون فائض التوزيعات
٣٣,٥١٧	٥١,١٣٥	٥	اشترابات تكافل غير مكتسبة
٢,٦٦٧	٢,٤٠٠		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٨,٥٤٦	١٥,٩٩٨		عمولات غير مكتسبة
٢٨,٦١٨	٣٠,٠٠٣		ذمم معيدي التكافل، صافي
١٠,٩٦٩	٢٩,٥٤١		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٦٤٣,٩٦٣	٦٨٨,٤١٥		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٧٩	٩١٢		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٦٤٤,٠٤٢	٦٨٩,٣٢٧		فائض عمليات التكافل
			إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		رأس المال المصدر
١٥٤	٣٣٠		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٩,٦٨٤)	(١٧,٤٢٧)		خسائر متراكمة
٣٢٠,٤٧٠	٣٢٢,٩٠٣		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٩٣٣	٣,٠٣٧		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,٩٦٩	٣,٦٣٢		مخصص الزكاة والضريبة
٦,٩٠٢	٦,٦٦٩		
٣٢٧,٣٧٢	٣٢٩,٥٧٢		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
			إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق
٩٧١,٤١٤	١,٠١٨,٨٩٩		المساهمين ومطلوبات المساهمين

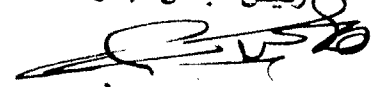
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أدريان فلانورز  
الرئيس التنفيذي

سري كريشنا رامامورثي  
الرئيس المالي

فؤاد بحراري  
رئيس مجلس الإدارة





شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة			
تكافل عائلي	٤٤,٦٦٠	١٧٣,٧٨٨	٣٩,٥١٦
تكافل عام	١٠,٥٧٠	٢٥,٥٦٩	١٢,١٦٧
تكافل عائلي - مصاريف حاملي وثائق التكافل	٥,٧٤٥	١٨,٣٠٥	٤,٠٧٥
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل	٦٠,٩٧٥	٢١٧,٦٦٢	٥٥,٧٥٨
اشتراكات إعادة التكافل المسندة	(٨,٩٩٢)	(١٨,٥٠٧)	(١٠,٦١٠)
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة	٥١,٩٨٣	١٩٩,١٥٥	٤٥,١٤٨
الحركة في احتياطي اشتراكات التكافل غير المكتتبة	٥٧٦	٢١,٢٧٣	١,٤٣٧
حصة معيدي التكافل من الحركة في احتياطي اشتراكات التكافل غير المكتتبة	(٥٢٩)	(١٤,٢٣٦)	(٥٤٤)
الحركة في احتياطي عمليات التكافل	(١٧,٤٩٨)	(٨٢,٤٣٦)	(١٠,٣٩٧)
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة	٣٤,٥٣٢	١٢٣,٧٥٦	٣٥,٦٤٤
دخل، أتعاب عمولات	١,١٨٠	٣,٨٤٢	١,٦٥٦
إيرادات الاكتتاب	٣٥,٧١٢	١٢٧,٥٩٨	٣٧,٣٠٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥,٥٣٩)	(١٩,٤٢٨)	(٤,٠٠٣)
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة	٣,٦٩٩	١٢,٦٤٣	٢,٤٢٣
صافي المطالبات المدفوعة	(١,١٨٤٠)	(٦,٧٨٥)	(١,٥٨٠)
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١٦,٨٢٢)	(١٨,٢٢٣)	(٥,٠٩٥)
التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	١٧,٠٦٨	١٨,٧٦٧	٣,٩٣٩
صافي المطالبات المتكيدة	(١,٥٩٤)	(٦,٢٤١)	(٢,٧٣٦)
إعادة قيمة وثائق التكافل	(١٩,٧٦٢)	(٧٤,٩٧٤)	(٢٤,٧٠٧)
صافي المطالبات المتكيدة و إعادة قيمة وثائق التكافل	(٢١,٣٥٦)	(٨١,٢١٥)	(٢٧,٤٤٣)
تكليف اكتتاب، صافي	(٣,٥٧٨)	(١٢,٦٣٦)	(٣,٤٣٩)
إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل، والمصاريف الأخرى	(٢٤,٩٣٤)	(٩٣,٨٥١)	(٣٠,٨٨٢)
فائض الاكتتاب للفترة	١٠,٧٧٨	٣٣,٧٤٧	٦,٤١٨
دخل الاستثمارات	٤٠١	١,٢٥٢	٢١٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٨,٠٣٧)	(٢٥,٨٨١)	(٩,١٩١)
صافي فائض الفترة من عمليات التكافل	٣,١٤٢	٩,١١٨	(٢,٥٦٢)
حصة المساهمين من الفائض الوارد من قائمة عمليات التكافل	(٢,٨٢٨)	(٨,٢٠٦)	٢٥٦٢
الفائض المجمع كما في نهاية الفترة	٣١٤	٩١٢	-

(ب)٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

سري كريشنا رامامورثي  
الرئيس المالي

Srinithina

فؤاد بحراوي  
رئيس مجلس الإدارة

فؤاد بحراوي

أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي

أدريان فلاورز

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	ايضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٩٥٥	٥٥٣	٢٣٢	١٤١	إيرادات استثمار
٤٩٨	٩٤٩	٣٠٢	٣٠٦	إيرادات صكوك
١,٤٥٣	١,٥٠٢	٥٣٤	٤٤٧	إجمالي الإيرادات
(٢,١٢٣)	٨,٢٠٦	(٢,٥٦٢)	٢,٨٢٨	حصة الفائض المحول من عمليات التكافل
(٨,٠٧٩)	(٣,٨١٩)	(٢,٥٠٧)	(٨٨١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٧٤٩)	٥,٨٨٩	(٤,٥٣٥)	٢,٣٩٤	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٠,٢٦)	٠,١٧	(٠,١٣)	٠,٠٧	الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أدريان فالورز  
الرئيس التنفيذي

سري كريشنا راما مورتى  
الرئيس المالي

Srinthm

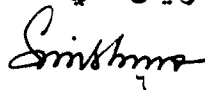
فؤاد بحرأوي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)  
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

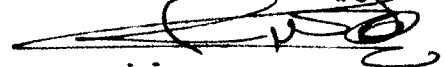
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	ايضاح
بآلاف الريالات (السعودية)	بآلاف الريالات (السعودية)	بآلاف الريالات (السعودية)	بآلاف الريالات (السعودية)	
(٨,٧٤٩)	٥,٨٨٩	(٤,٥٣٥)	٢,٣٩٤	صافي ربح (خسارة) الفترة
٥٧	١٧٦	٥٧	٣٥	ايرادات شاملة اخرى: استثمارات متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
(٨,٦٩٢)	٦,٠٦٥	(٤,٤٧٨)	٢,٤٢٩	٣ (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

سري كريشنا رامامورثي  
الرئيس المالي



فؤاد بحراوي  
رئيس مجلس الإدارة



أدريان فلاورز  
الرئيس التنفيذي



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٢٠,٤٧٠	(١٩,٦٨٤)	١٥٤	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٥,٨٨٩	٥,٨٨٩	---	---	صافي ربح الفترة
١٧٦	---	١٧٦	---	إيرادات شاملة أخرى
(٣,٦٣٢)	(٣,٦٣٢)	---	---	مخصص الزكاة والضريبة
٣٢٢,٩٠٣	(١٧,٤٢٧)	٣٣٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٣٢٩,٧٤٧	(١٠,٢٥٣)	---	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٨,٧٤٩)	(٨,٧٤٩)	---	---	صافي خسارة الفترة
٥٧	---	٥٧	---	إيرادات شاملة أخرى
(٢,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	---	---	مخصص الزكاة
٣١٨,٣٥٥	(٢١,٧٠٢)	٥٧	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

سري كريشنا رامامورثي  
الرئيس المالي

Srinivasan

فؤاد بحرأوي  
رئيس مجلس الإدارة

فؤاد بحرأوي

أدريان فلاندرز  
الرئيس التنفيذي

أدريان فلاندرز



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

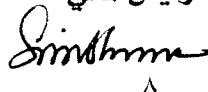
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
--	٩١٢	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة
		عمليات المساهمين لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٢,١٢٣)	٨,٢٠٦	حصة المساهمين من الفائض
(٢,١٢٣)	٩,١١٨	فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات
		والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٧,٥٧١)	(٥٠,٨٨٥)	استثمارات متاحة للبيع
١٣,٨١٨	٢٨,٧٠٥	اكتراكات تكافل مستحقة، صافي
٣١٧	(١٨,٠٧٣)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١١,٧٩٧	١٤,٢٣٥	حصة معيدي التكافل من اكتراكات التكافل غير المكتسبة
٧٠٤	٦٩١	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
(٥٦٨)	(٤٤٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٨٧,٥٧١	٥٠,٨٨٥	احتياطي عمليات التكافل
(١٥,٩٥٧)	(٢١,٢٧٢)	اكتراكات تكافل غير مكتسبة
٢٩٧	١٧,٦١٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦	(٢٦٧)	عمولات غير مكتسبة
(١٦,٥٣٥)	(٢٢,٥٤٨)	ذمم معيدي التكافل، صافي
(٨,٨٥٤)	١,٣٨٥	دائنون، مبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(١٧,٠٩٨)	٩,١٥٢	صافي النقدية الواردة من/(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
(١٢,٨٧٠)	١٠,٣٦٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين، صافي
(١٢,٨٧٠)	١٠,٣٦٦	صافي النقدية الواردة من/(المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢٩,٩٦٨)	١٩,٥١٨	الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
٤٢,٥٧٧	٦٠,١٦٤	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١٢,٦٠٩	٧٩,٦٨٢	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		٤
(١٦,٢٤٣)	(١٣,٢٤٨)	٣ (ج)
		المعلومات الإضافية غير النقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


سري كريشنا رامامورثي

الرئيس المالي



فؤاد بحراوي

رئيس مجلس الإدارة



أدريان فلاورز

الرئيس التنفيذي



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

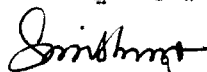
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	ايضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٨,٧٤٩)	٥,٨٨٩	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة لصافي النقد الوارد من الأنشطة التشغيلية :
٢,١٢٣	(٨,٢٠٦)	حصة الفائض من عمليات التكافل
١,٠٤٨	١,١٣٦	إطفاء
٥٤	٤٩	استهلاك
(٥,٥٢٤)	(١,١٣٢)	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٥٣٩	(١,٠٢٥)	مصاريق مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٢,٢٠٨	١٠٤	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(٣٠٦)	(٣,٩٦٩)	زكاة مدفوعة
(٣,٠٨٣)	(٦,٠٢٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٢)	(٢٥١)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٢٢)	---	شراء سيارات
١٢,٨٧٠	(١٠,٣٦٦)	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل، صافي
(٤٤,٥٥٤)	(٢٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
---	١٩,٥٥٤	استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٠,٠٠٠)		شراء استثمارات متاحة للبيع
(٨١,٨١٨)	(١١,٠٦٣)	صافي النقدية المستخدمة في الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(٨٤,٩٠١)	(١٧,٠٨٥)	النقص في النقدية وما في حكمها
٢٧٢,٤٧٥	١٦٩,٢٦٢	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١٨٧,٥٧٤	١٥٢,١٧٧	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		٤
		<b>معلومات اضافية غير نقدية:</b>
٥٧	١٧٦	٣(د) صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

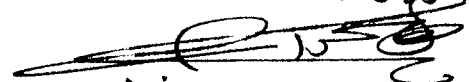
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

سري كريشنا رامامورثي  
الرئيس المالي

فؤاد بحراوي  
رئيس مجلس الإدارة

أديان فلاورز  
الرئيس التنفيذي







١ - التنظيم والنشاطات الرئيسية

شركة ساب للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ وتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧). أن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص ب ٩٠٨٦ الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسس الإعداد، أسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م.

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

طبقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين، تقيد الإيرادات والمصاريف 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 ٢٠١٠. باستثناء اعتماد التعديلات والتحسينات على المعايير المذكورة أدناه والتي لم يكن لها الأثر الجوهرى على المركز المالى للشركة :

\* تحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠٠٩م (يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠م) :

- معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية

- معيار المحاسبة الدولي (٨) - قطاعات التشغيل .

\* تحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠م (يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١م):

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ج) السياسات المحاسبية الهامة وسياسات ادارة المخاطر

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (المعدل في ٢٠٠٩م).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الإفصاحات.

د) عملة التعامل

يعتبر الريال السعودي عملة التعامل في الشركة. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - الاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل
٥٠,٣٣٠	٥٣٦,٠٤٠
٢٥,٠٠٠	---
٥,٠٠٠	---
٥,٠٠٠	---
٥,٠٠٠	---
٢٠,٠٠٠	---
٦٠,٠٠٠	---
١١٠,٣٣٠	٥٣٦,٠٤٠

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (١) - متداولة

صكوك سابك (٢) - متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة

صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة

مجموع الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)	
المساهمون	عمليات التكافل
٥٠,١٥٤	٤٨٥,١٥٥
٢٥,٠٠٠	---
٥,٠٠٠	---
٥,٠٠٠	---
٥,٠٠٠	---
١٩,٥٥٤	---
٥٩,٥٥٤	---
١٠٩,٧٠٨	٤٨٥,١٥٥

الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة

استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (٣) - متداولة

صكوك الشركة السعودية للكهرباء (١) - متداولة

صكوك سابك (٢) - متداولة

صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة

مجموعة بن لادن السعودية - غير متداولة

مجموع الاستثمارات

٣- الاستثمارات (تابع)

تستحق صكوك سابك (٢) والشركة السعودية للكهرباء (١) بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٧، مع حق البيع الاختياري للشركة لسدادها بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٢ م وتستحق صكوك الكهرباء (٣) بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٣٠ م مع حق البيع الاختياري للشركة بسدادها في ١٠ مايو ٢٠١٧ م وطبقا لقرارات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة فيتم دراسة الخيارات المشار اليها بتاريخ استحقاقها وعلى ذلك فقد تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المحددة بتاريخ حق البيع الاختياري. وتستحق صكوك البنك السعودي الهولندي وصكوك بنك الجزيرة بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٢٨ مارس ٢٠٢١ م على التوالي .

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق ٥٩,٩٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٩,٣٠ مليون ريال سعودي).

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	(مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٨٥,١٥٥	٣٣١,٧٧١	الرصيد الافتتاحي
٨٢,٤٣٨	٢٥٦,٥٤٨	مشتراة خلال الفترة / السنة
(١٨,٣٠٥)	(١٠٩,٩٥٣)	مباعة خلال الفترة/السنة
٥٤٩,٢٨٨	٤٧٨,٣٦٦	
(١٣,٢٤٨)	٦,٧٨٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٣٦,٠٤٠	٤٨٥,١٥٥	الرصيد الختامي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	(مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٠,١٥٤	---	الرصيد الافتتاحي
---	٥٠,٠٠٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
٥٠,١٥٤	٥٠,٠٠٠	
١٧٦	١٥٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠,٣٣٠	٥٠,١٥٤	الرصيد الختامي

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٤ - النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٢٦٧	٦٣,٦٨٢	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٩١٠	١٦,٠٠٠	ودائع مرابحة
١٥٢,١٧٧	٧٩,٦٨٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٦٠٢	٤,٤٥٥	أرصدة لدى البنوك
١٦٨,٦٦٠	٥٥,٧٠٩	ودائع مرابحة
١٦٩,٢٦٢	٦٠,١٦٤	

٥ - المطالبات تحت التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤,٠٧٩	(٩,٧٣١)	١٣,٨١٠	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٤,١٢٦	(٣٣,١٩٩)	٣٧,٣٢٥	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٨,٢٠٥	(٤٢,٩٣٠)	٥١,١٣٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥,٤٦٣	(١٣,٦٩٨)	١٩,١٦١	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٣,١٩٧	(١١,١٥٩)	١٤,٣٥٦	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٨,٦٦٠	(٢٤,٨٥٧)	٣٣,٥١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

٦ - الحركة في احتياطي عمليات التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة  
(أ) الحركة في احتياطي عمليات التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	للتسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٣١,٧٧١	٤٨٥,١٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة
١٦٨,٧٧٢	٨٢,٤٣٨	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(٢٢,١٧٧)	(١٨,٣٠٥)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
٦,٧٨٩	(١٣,٢٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٨٥,١٥٥	٥٣٦,٠٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

للتسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١  
(غير مراجعة)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٨,٥٣١	(٢٥,٩٦٠)	٤٤,٤٩١	رصيد بداية الفترة
٢٤,٣٤٠	(١٧,٦٠٧)	٤١,٩٤٧	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(٣١,٣٣٧)	٣١,٨٤٢	(٦٣,٢١٩)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
١١,٤٩٤	(١١,٧٢٥)	٢٣,٢١٩	رصيد نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٤,٣٧٩	(٢٤,١٥٢)	٣٨,٥٣١	رصيد بداية السنة
٤٢,٣٠٠	(٤٦,٧٦٣)	٨٩,٠٦٣	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٣٨,١٤٨)	٤٤,٩٥٥	(٨٣,١٠٣)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
١٨,٥٣١	(٢٥,٩٦٠)	٤٤,٤٩١	رصيد نهاية السنة

٧ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه، و صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، ودخل و أتعاب عمولات، و صافي المطالبات و التكاليف الأخرى، و فائض الاكتتاب، و دخل الاستثمارات، و المصاريف العمومية والإدارية، و صافي الفائض (العجز) ، الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين ، صافي الربح (الخسارة)، والإطفاء، والاستهلاك، وشراء الموجودات غير ملموسة والسيارات، والموجودات غير ملموسة، والسيارات، و الاستثمارات المتاحة للبيع، و حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية ومن اشتراكات التكافل غير المكتسبة، و تكاليف الاكتتاب المؤجلة، وإجمالي الموجودات، واحتياطي عمليات التكافل، و اشتراكات التكافل غير المكتسبة، و إجمالي المطالبات تحت التسوية، و العمولات غير المكتسبة، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

إن قطاع الأعمال المتعلق بالأصول لا يتضمن اشتراكات التكافل المستحقة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والمديون الآخرون، و المبالغ المستحقة من المساهمين، والنقدية وشبه النقدية، وبالتالي فقد وضعت في الأصول غير المخصصة.

إن قطاع الأعمال المتعلق بالمطلوبات لا يتضمن ذمم معيدي التكافل، والدائنون، والمبالغ المستحقة الدفع، وأخرى، وبالتالي فقد وضعت في المطلوبات غير الموزعة.

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

المساهمون	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
---	٣٧,٢٥٩	٧,٤٠١	١٠,٥٧٠	٥٥,٢٣٠
---	٢٥,١٩٣	٦,٠٧٣	٣,٢٦٦	٣٤,٥٣٢
---	---	---	١,١٨٠	١,١٨٠
---	(٧٠)	(١,٢٤٢)	(٢٨٢)	(١,٥٩٤)
---	(١٩,٧٦٢)	---	---	(١٩,٧٦٢)
---	(٢,٢٢٩)	(٥٦٧)	(٧٨٢)	(٣,٥٧٨)
---	٣,١٣٢	٤,٢٦٤	٣,٣٨٢	١٠,٧٧٨
٤٤٧	٣٦٦	٢٧	٨	٨٤٨
(٨٨١)	(٣,٢٦٨)	(١,٠١٧)	(٣,٧٥٢)	(٨,٩١٨)
(٤٣٤)	٢٣٠	٣,٢٧٤	(٣٦٢)	٢,٧٠٨
---	---	---	---	(٣١٤)
---	---	---	---	٢,٣٩٤
(١٠٢)	---	---	---	(١٠٢)
٤٠٤	---	---	---	٤٠٤
١٦	---	---	---	١٦

للتلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

اعادة قيمة وثائق التكافل

تكاليف الاكتتاب - صافي

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصاريف عمومية وإدارية

صافي (العجز) /الفائض للفترة

الفائض من عمليات التكافل بعد

تحويلها للمساهمين

صافي الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

إطفاء

استهلاك



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٧ - المعلومات القطاعية (تابع)

المساهمون	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)					
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة	١٥٧,٤١٠	١٦,٣٧٨	٢٥,٥٦٩	١٩٩,٣٥٧	
صافي اشتراكات التكافل المكتتبية	٩٢,٣٧٩	١٩,٢٢٧	١٢,١٥٠	١٢٣,٧٥٦	
دخل و أتعاب عمولات	---	---	٣,٨٤٢	٣,٨٤٢	
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٤٠٨)	(٢,٢٦٠)	(٢,٥٧٣)	(٦,٢٤١)	
إعادة قيمة وثائق التكافل	(٧٤,٩٧٤)	-	-	(٧٤,٩٧٤)	
تكاليف الاكتتاب - صافي	(٧,٥٨٠)	(٢,٥١٧)	(٢,٥٣٩)	(١٢,٦٣٦)	
فائض الاكتتاب للفترة	٨,٤١٧	١٤,٤٥٠	١٠,٨٨٠	٣٣,٧٤٧	
دخل الاستثمارات	١,٠٨٥	١٠٨	٥٩	٢,٧٥٤	
مصاريف عمومية وإدارية	(٩,٣٣٨)	(٦,١٠٧)	(١٠,٤٣٦)	(٢٩,٧٠٠)	
صافي (العجز) الفائض للفترة	١٦٤	٨,٤٥١	٥٠٣	٦,٨٠١	
الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين				(٩١٢)	
صافي الربح للفترة				٥,٨٨٩	
شراء موجودات غير ملموسة				(٢٥١)	
إطفاء				١,١٣٦	
استهلاك				٤٩	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المساهمون	تكافل عقلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)				
موجودات غير ملموسة	---	---	---	١,٣٦٢
سيارات	---	---	---	١٣٣
<b>موجودات عمليات التكافل</b>				
استثمارات متاحة للبيع	٥٣٦,٠٤٠	---	---	٥٣٦,٠٤٠
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	١,٥٨٧	٨,١٤٤	٣٣,١٩٩	٤٢,٩٣٠
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة	---	٣,٦٧٠	٨,٠٥٥	١١,٧٢٥
تكاليف اكتتاب موجلة	---	٧٦٠	١,٨١٠	٢,٥٧٠
أصول غير موزعة	---	---	---	٩٦,٠٦٢
إجمالي موجودات عمليات التكافل	---	---	---	٦٨٩,٣٢٧
إجمالي موجودات المساهمين	---	---	---	٣٢٩,٥٧٢
<b>إجمالي الموجودات</b>				
مطلوبات عمليات التكافل				
احتياطي عمليات التكافل	٥٣٦,٠٤٠	---	---	٥٣٦,٠٤٠
اشتراكات التكافل غير المكتسبة	-	٧,٢٧١	١٥,٩٤٨	٢٣,٢١٩
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢,١٠٥	١١,٧٠٥	٣٧,٣٢٥	٥١,١٣٥
العمولات غير المكتسبة	---	---	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠
مطلوبات غير موزعة	---	---	---	٧٥,٦٢١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	---	---	---	٦٨٨,٤١٥
إجمالي مطلوبات المساهمين	---	---	---	٦,٦٦٩
<b>إجمالي المطلوبات</b>				
				٦٩٥,٠٨٤

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٧ - المعلومات القطاعية (تابع)

المساهمون	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
---	٣٥,١١٦	٤,٤٠٠	١٢,١٦٧	٥١,٦٨٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مراجعة)
---	٢٨,٤٣٠	٣,٩٩٣	٣,٢٢١	٣٥,٦٤٤	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية
---	---	٩٠	١,٥٦٦	١,٦٥٦	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية
---	---	(١,٥٢٧)	(١,٢٠٩)	(٢,٧٣٦)	دخل و أتعاب عمولات
---	(٢٤,٧٠٧)	---	---	(٢٤,٧٠٧)	صافي المطالبات المتكتبة
---	(٢,٠٣٧)	(٤٢٦)	(٩٧٦)	(٣,٤٣٩)	إعادة قيمة وثائق التكافل
---	١,٦٨٦	٢,١٣٠	٢,٦٠٢	٦,٤١٨	تكاليف اكتتاب - صافي
٥٣٤	٢١١	---	---	٧٤٥	فائض الاكتتاب للفترة
(٢,٥٠٧)	(٣,١١٢)	(١,٨٩٦)	(٤,١٨٣)	(١١,٦٩٨)	دخل الاستثمارات
(١,٩٧٣)	(١,٢١٥)	٢٣٤	(١,٥٨١)	(٤,٥٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٥٠)	---	---	---	(٣٥٠)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
(١٦)	---	---	---	(١٦)	إطفاء
---	---	---	---	---	استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٧ - المعلومات القطاعية (تابع)

المساهمون	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	الإجمالي
(بالآلاف) الريالات (السعودية)	(بالآلاف) الريالات (السعودية)	(بالآلاف) الريالات (السعودية)	(بالآلاف) الريالات (السعودية)	(بالآلاف) الريالات (السعودية)
---	١٨٦,١٩٧	١٠,٣٣٩	٣٠,٢٩٩	٢٢٦,٨٣٥
---	٨١,٤٦٤	١٢,٩٧٠	١٠,٧٣٢	١٠٥,١٦٦
---	---	٢٧٠	٤,٦٣٦	٤,٩٠٦
---	(٢٧١)	(٤,٩٧٤)	(٢,٥٣٣)	(٧,٧٧٨)
---	(٦٥,٥٧٧)	---	---	(٦٥,٥٧٧)
---	(٩,٠٩٩)	(١,٢٧٩)	(٣,١٦٢)	(١٣,٥٤٠)
---	٦,٥١٧	٦,٩٨٧	٩,٦٧٣	٢٣,١٧٧
١,٤٥٣	٥٧٥	٦	٢,٠٣٤	٢,٠٣٤
(٨,٠٧٩)	(٨,٨٩٠)	(٥,٦٧٩)	(١١,٣١٢)	(٣٣,٩٦٠)
<u>(٦,٦٢٦)</u>	<u>(١,٧٩٨)</u>	<u>١,٣٠٨</u>	<u>(١,٦٣٣)</u>	<u>(٨,٧٤٩)</u>
(١٢)	---	---	---	(١٢)
(١٢٢)	---	---	---	(١٢٢)
(١,٠٤٨)	---	---	---	(١,٠٤٨)
(٥٤)	---	---	---	(٥٤)

للتسعة شهور المنتهية في ٣٠  
سبتمبر ٢٠١٠م (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه

صافي اشتراكات التكافل المكتتبه

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

اعادة قيمة وثائق التكافل

تكاليف اكتتاب - صافي

فائض الاكتتاب للفترة

دخل الاستثمارات

مصاريف عمومية وإدارية

صافي (الخسارة) / الربح للفترة

شراء موجودات غير ملموسة

شراء سيارات

إطفاء

استهلاك

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المساهمون	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	الإجمالي	
(بـآلاف الريالات السعودية)	(بـآلاف الريالات السعودية)	(بـآلاف الريالات السعودية)	(بـآلاف الريالات السعودية)	(بـآلاف الريالات السعودية)	
٢,٢٤٧	---	---	---	٢,٢٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)
١٨٢	---	---	---	١٨٢	موجودات غير ملموسة سيارات
<b>موجودات عمليات التكافل</b>					
---	٤٨٥,١٥٥	---	---	٤٨٥,١٥٥	استثمارات متاحة للبيع
---	٤٣٧	١٣,٢٦١	١١,١٥٩	٢٤,٨٥٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
---	---	١٤,٦٠٢	١١,٣٥٨	٢٥,٩٦٠	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
---	---	١,٤٣٠	١,٨٣١	٣,٢٦١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
---	---	---	---	١٠٤,٨٠٩	موجودات غير موزعة
---	---	---	---	٦٤٤,٠٤٢	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٢٧,٣٧٢	---	---	---	٣٢٧,٣٧٢	إجمالي موجودات المساهمين
---	---	---	---	٩٧١,٤١٤	إجمالي الموجودات
<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>					
---	٤٨٥,١٥٥	---	---	٤٨٥,١٥٥	احتياطي عمليات التكافل
---	---	٢٤,٩٥٤	١٩,٥٣٧	٤٤,٤٩١	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
---	١,١٠٥	١٧,٥٥٧	١٤,٨٥٥	٣٣,٥١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
---	---	---	٢,٦٦٧	٢,٦٦٧	العمولات غير المكتسبة
---	---	---	---	٧٨,١٣٣	مطلوبات غير موزعة
---	---	---	---	٦٤٣,٩٦٣	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٦,٩٠٢	---	---	---	٦,٩٠٢	إجمالي مطلوبات المساهمين
---	---	---	---	٦٥٠,٨٦٥	إجمالي المطلوبات

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨ - الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب الربح (الخسارة) الأساسية للسهم بقسمة صافي الخسارة للفترة على عدد الاسهم العادية للمساهمين في الشركة ويتم حساب متوسط المرجح لعدد الاسهم العادية كما في المركز المالي على النحو التالي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٨,٧٤٩	٥,٨٨٩	(٤,٥٣٥)	٢,٣٩٤
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
(٠,٢٦)	٠,١٧	(٠,١٣)	٠,٠٧

صافي ربح (خسارة) الفترة (بالآلاف الريالات السعودية)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)  
ربح (خسارة) السهم (بالريال السعودي)

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات 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 الجهات تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة. فيما يلي ملخص بالمعاملات الهامة التي تمت مع الجهات ذات العلاقة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
١٧,٠٢٨	١٦,٢٨٨	١٤,٨٢٦	٩,٤٨٠
٢٤,٩٢٣	١٣,٤٣٦	٤,٨٣٨	١,٥٦١
١٤,٠٦٥	١٩,٧٢٠	٣,٣٤٦	٥,١٧٣
٥٠,٠٥٧	٥٠,٣٣٠	٥٠,٠٥٧	٥٠,٣٣٠

الاشتراكات  
مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة  
المطالبات  
منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة  
العمولات والمصاريف الأخرى  
منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة  
استثمارات متاحة للبيع متعلقة بالمساهمين  
الوحدات المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة والتي تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

١٠ - أرقام المقارنة

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

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٥ أكتوبر ٢٠١١ م).