

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

تقرير فحص محدود

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 ٣١ مارس ٢٠١١م وقوائم نتائج عمليات التكافل وعمليات المساهمين، وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وللمساهمين الأولية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها من (١) إلى (١١) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والتوضيحات التي طلبناها . كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص 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 مهمة 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 الدولية (٣٤) وليست وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

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

الدار لتدقيق الحسابات (عبدالله البصري وشركاه)

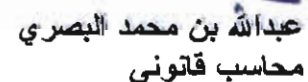
ص.ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قاتوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)





عبدالله بن محمد البصري
محاسب قاتوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (١٧١)



١٥ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ
١٨ أبريل ٢٠١١م

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	إيضاح	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)		
			موجودات عمليات التكافل
٤٨٥,١٥٥	٥٠٤,٢٠٥	٣	استثمارات متاحة للبيع
٤٣,٩١٨	٢٦,٦٤٦		اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٢٤,٨٥٧	٢٥,٩٤٢	٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٩٦٠	١٩,٣٠١	٦(ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٣,٢٦١	٣,٠٤٦		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٧٢٧	٤٨٩		مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
---	١,٠٢٦		مبالغ مستحقة من المساهمين
٦٠,١٦٤	٤٨,٧١٨	٤	نقدية وشبه نقدية
٦٤٤,٠٤٢	٦٢٩,٣٧٣		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢,٢٤٧	١,٩١٦		موجودات غير ملموسة
١٨٢	١٦٥		سيارات
٥٩,٥٥٤	٧٩,٥٥٤	٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠,١٥٤	٥٠,٢٤٤	٣	استثمارات متاحة للبيع
١,٠٠٤	١,٦٣٠		مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠		وديعة نظامية
١٠,٩٦٩	---		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
١٦٩,٢٦٢	١٦٢,٠٧٧	٤	نقدية وشبه نقدية
٣٢٧,٣٧٢	٣٢٩,٥٨٦		إجمالي موجودات المساهمين
٩٧١,٤١٤	٩٥٨,٩٥٩		إجمالي الموجودات

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

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تمة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	ايضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٨٥,١٥٥	٥٠٤,٢٠٥	٦ (أ)
---	٧٩	
٤٤,٤٩١	٣٣,٩٥١	٦ (ب)
٣٣,٥١٧	٣٥,٧٦٧	٥
٢,٦٦٧	٢,٠١٩	
٣٨,٥٤٦	٢٨,٨٧٨	
٢٨,٦١٨	٢٤,٢٣٣	
١٠,٩٦٩	---	
٦٤٣,٩٦٣	٦٢٩,١٣٢	
٧٩	٢٤١	
٦٤٤,٠٤٢	٦٢٩,٣٧٣	
مطلوبات عمليات التكافل		
احتياطي عمليات التكافل		
دائنون فائض التوزيعات		
اشتراقات تكافل غير مكتسبة		
اجمالي المطالبات تحت التسوية		
عمولات غير مكتسبة		
ذمم معيدي التكافل، صافي		
دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى		
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		
فائض عمليات التكافل		
اجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض		
حقوق ومطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال المصدر		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
خسائر متراكمة		
إجمالي حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى		
مبالغ مستحقة لعمليات التكافل		
مخصص الزكاة والضريبة		
٢,٩٣٣	٣,٢٠٦	
---	١,٠٢٦	
٣,٩٦٩	٥,١٢٠	
٦,٩٠٢	٩,٣٥٢	
٣٢٧,٣٧٢	٣٢٩,٥٨٦	
٩٧١,٤١٤	٩٥٨,٩٥٩	
إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين		
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، وحقوق المساهمين، ومطلوبات المساهمين		

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

فوزان عبدالوهاب بحرلوي

الرئيس التنفيذي المكلف

أدريان فلورز

المدير المالي

كريشنا رامامورثي

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
٧٨,٨٣٨	٥٤,٨٤٠	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٩,٩٧٤	٨,٢٩٣	تكافل عائلي
٦,٦٦٥	٥,٣٢٤	تكافل عام
٩٥,٤٧٧	٦٨,٤٥٧	تكافل عائلي - مصاريف حاملي وثائق التكافل
(٦,٠٣٩)	(٤,٤٩٨)	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة و مصاريف حاملي وثائق التكافل
٨٩,٤٣٨	٦٣,٩٥٩	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٦,٤١٨	١٠,٥٤٠	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
(٥,٠٨٢)	(٦,٦٥٩)	الحركة في احتياطي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٦١,٧٥٦)	(١٩,٥٨٤)	حصة معيدي التكافل من الحركة في احتياطي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢٩,٠١٨	٤٨,٢٥٦	الحركة في احتياطي عمليات التكافل
١,٤٨٠	١,٤٥٥	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣٠,٤٩٨	٤٩,٧١١	دخل، أتعاب عمولات
(١٣,١١١)	(٥,٥٦٦)	إيرادات الاكتتاب
٩,٢٧٤	٣,٦٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٨٣٧)	(١,٩٤٠)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
٦,٤٠٢	(١,٧٥١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٣٩٣)	٨٨٦	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٨٢٨)	(٢,٨٠٥)	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(١٣,٩١٤)	(٣١,٠٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦,٧٤٢)	(٣٣,٨٤١)	إعادة قيمة وثائق التكافل
(٥,٤٩٦)	(٤,١٣٧)	صافي المطالبات المتكبدة و إعادة قيمة وثائق التكافل
(٢٢,٢٣٨)	(٣٧,٩٧٨)	تكاليف اكتتاب، صافي إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل، والمصاريف الأخرى
٨,٢٦٠	١١,٧٣٣	فائض الاكتتاب للفترة
١٥٨	٥٥٧	دخل الاستثمارات
(٨,٥٢٧)	(٩,٨٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠٩)	٢,٤١٥	صافي فائض (عجز) الفترة من عمليات التكافل
١٠٩	(٢,١٧٤)	حصة المساهمين من (الفائض) الوارد من قائمة عمليات التكافل
---	٢٤١	الفائض المجمع كما في نهاية الفترة

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

٤

عضو مجلس الإدارة المفوض
فؤاد عبدالوهاب بحر اوي



الرئيس التنفيذي المكلف
انديان فلاورز



المدير المالي
كريشنا رامامورثي



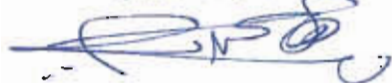
شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٠٦	٢٣٣	إيرادات استثمار
٦٨	٣٢١	إيرادات صكوك
٤٧٤	٥٥٤	إجمالي الإيرادات
(١٠٩)	٢,١٧٤	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التكافل الأولية
(٢,٧٧٥)	(١,٩٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٤١٠)	٨٢٥	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٠,٠٧)	٠,٠٢	الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

٨

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

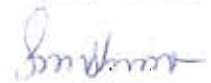
عضو مجلس الإدارة لمفوض
فؤاد عبدالوهاب بحراوي



الرئيس التنفيذي المكلف
أديان فلوريز



المدير المالي
كريشنا رامامورثي



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية) (٢,٤١٠)	(بآلاف الريالات السعودية) ٨٢٥	
---	٩٠	٣ (د)
(٢,٤١٠)	٩١٥	

صافي ربح (خسارة) الفترة
ايرادات شاملة اخرى:
استثمارات متاحة للبيع - التغير في القيمة
العادلة
اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة

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

عضو مجلس الإدارة المفوض
فؤاد عبدالوهاب بحر اوى



الرئيس التنفيذي المكلف
ادريان فلورز



المدير المالي
كريشنا رامامورثي



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٢٠,٤٧٠	(١٩,٦٨٤)	١٥٤	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٨٢٥	٨٢٥	---	---	صافي ربح الفترة
٩٠	---	٩٠	---	إجمالي النتيجة الشاملة
(١,١٥١)	(١,١٥١)	---	---	مخصص الزكاة والضريبة
٣٢٠,٢٣٤	(٢٠,٠١٠)	٢٤٤	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١
٣٢٩,٧٤٧	(١٠,٢٥٣)	---	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٢,٤١٠)	(٢,٤١٠)	---	---	صافي خسارة الفترة
(٩٦٧)	(٩٦٧)	---	---	مخصص الزكاة
٣٢٦,٣٧٠	(١٣,٦٣٠)	---	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

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

٧

عضو مجلس الإدارة المفوض
فؤاد عبد الوهاب بحراوي

الرئيس التنفيذي المكلف
أندريان فلانورز

المدير المالي
كريشنا رامامورثي

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
---	٢٤١	الأنشطة التشغيلية الفائض من عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين
---	٢,١٧٤	تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية حصة المساهمين من الفائض
---	٢,٤١٥	فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٢,٥٦٢)	(١٩,٠٥٠)	استثمارات متاحة للبيع
١١,٣٧٣	١٧,٢٧٢	اشترادات تكافل مستحقة، صافي
٥,٠٠١	(١,٠٨٥)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٥,٠٨٢	٦,٦٥٩	حصة معيدي التكافل من اشترادات التكافل غير المكتسبة
٥٤٧	٢١٥	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
(١١٠)	٢٣٨	مصاريف مدفوعة مقدما ومدينون آخرون
٥٢,٥٦٢	١٩,٠٥٠	احتياطي عمليات التكافل
(٦,٤١٨)	(١٠,٥٤٠)	اشترادات تكافل غير مكتسبة
(٥,٥٧٧)	٢,٢٥٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٦٩)	(٦٤٨)	عمولات غير مكتسبة
(١٤,٦٢١)	(٩,٦٦٨)	ذمم معيدي التكافل، صافي
(٦,٤٠٨)	(٤,٣٨٥)	داننون، مبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(١١,٤٠٠)	٢,٧٢٣	صافي النقدية الواردة من (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
٧,٤٠٥	(١٤,١٦٩)	الأنشطة التمويلية مبالغ مستحقة من المساهمين، صافي
٧,٤٠٥	(١٤,١٦٩)	صافي النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة التمويلية
(٣,٩٩٥)	(١١,٤٤٦)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٤٢,٥٧٧	٦٠,١٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٨,٥٨٢	٤٨,٧١٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٢,٥٢٩)	٤,٧٩٠	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.

عضو مجلس الإدارة المفوض
فؤاد عبدالوهاب بحرأوي

الرئيس التنفيذي المكلف
الريان فلورنزا

المدير المالي
كريشنا رامامورثي

١ - التنظيم والنشاطات الرئيسية

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

أن 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 ادارة المخاطر

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

لا تشمل 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 مارس ٢٠١٠.

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 ادارة المخاطر

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات ادارة 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 المنكورة أدناه والتي لم يكن لها الاثر الجوهرى على المركز المالى للشركة تحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠م (يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١م):

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الافصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (المعدل في ٢٠٠٩م).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الافصاحات.

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:

٣١ مارس ٢٠١١

(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٥٠,٢٤٤	٥٠٤,٢٠٥	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة 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
١٩,٥٥٤	---	مجموعة بن لادن السعودية - غير متداولة
٢٠,٠٠٠	---	صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة
٧٩,٥٥٤	---	
١٢٩,٧٩٨	٥٠٤,٢٠٥	مجموع الاستثمارات

٣١ مارس ٢٠١٠

(مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
٥٠,١٥٤	٤٨٥,١٥٥	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة 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
١٩,٥٥٤	---	مجموعة بن لادن السعودية - غير متداولة
٥٩,٥٥٤	---	
١٠٩,٧٠٨	٤٨٥,١٥٥	مجموع الاستثمارات

تستحق صكوك سابك (٢) والشركة السعودية للكهرباء (١) بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٧، مع حق البيع الاختياري للشركة لسدادها بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٢ وتستحق صكوك الكهرباء (٣) بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٣٠ مع حق البيع الاختياري للشركة بسدادها في ١٠ مايو ٢٠١٧ وطبقاً 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. وتستحق صكوك البنك السعودي الهولندي وصكوك مجموعة بن لادن السعودية وصكوك بنك الجزيرة بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٩م، ١٠/٤/٢٠١١م، ٢٨/٣/٢٠٢١م على التوالي.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٧٩,٥٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٩,٣٠ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٣١,٧٧١	٤٨٥,١٥٥	الرصيد الافتتاحي
٢٥٦,٥٤٨	١٩,٥٨٤	مشتراة خلال الفترة / السنة
(١٠٩,٩٥٣)	(٥,٣٢٤)	مباعة خلال الفترة
٤٧٨,٣٦٦	٤٩٩,٤١٥	
٦,٧٨٩	٤,٧٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٨٥,١٥٥	٥٠٤,٢٠٥	الرصيد الختامي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
---	٥٠,١٥٤	الرصيد الافتتاحي
٥٠,٠٠٠	---	مشتراة خلال الفترة / السنة
٥٠,٠٠٠	٥٠,١٥٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٥٤	٩٠	الرصيد الختامي
٥٠,١٥٤	٥٠,٢٤٤	

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات التكافل
٢١,١٧٥	٣٢,٩٨٥
١٤٠,٩٠٢	١٥,٧٣٣
١٦٢,٠٧٧	٤٨,٧١٨

أرصدة لدى البنوك
ودائع مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

المساهمون	عمليات لتكافل
٦٠٢	٤,٤٥٥
١٦٨,٦٦٠	٥٥,٧٠٩
١٦٩,٢٦٢	٦٠,١٦٤

أرصدة لدى البنوك
ودائع مرابحة

٥ - المطالبات تحت التسوية

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٥,٧٨٤	(١٢,٨١٧)	١٨,٦٠١
٤,٠٤١	(١٣,١٢٥)	١٧,١٦٦
٩,٨٢٥	(٢٥,٩٤٢)	٣٥,٧٦٧

مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
مطالبات تكافل عام تحت التسوية
إجمالي المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٥,٤٦٣	(١٣,٦٩٨)	١٩,١٦١
٣,١٩٧	(١١,١٥٩)	١٤,٣٥٦
٨,٦٦٠	(٢٤,٨٥٧)	٣٣,٥١٧

مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
مطالبات تكافل عام تحت التسوية
إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٣١,٧٧١	٤٨٥,١٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة
١٦٨,٧٧٢	١٩,٥٨٤	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(٢٢,١٧٧)	(٥,٣٢٤)	مصاريق حاملي وثائق التكافل
٦,٧٨٩	٤,٧٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٨٥,١٥٥	٥٠٤,٢٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(غير مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٤,٤٩١	(٢٥,٩٦٠)	١٨,٥٣١	رصيد بداية الفترة
١٢,٥١٣	(٤,٢١٦)	٨,٢٩٧	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(٢٣,٠٥٣)	١٠,٨٧٥	(١٢,١٧٨)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٣٣,٩٥١	(١٩,٣٠١)	١٤,٦٥٠	رصيد نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

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

٧ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً باجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه، و صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، و دخل 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)، و الإطفاء، و الاستهلاك، و شراء الموجودات غير الملموسة والسيارات، و الموجودات غير الملموسة، و السيارات، و الاستثمارات المتاحة للبيع، و حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية و من اشتراكات التكافل غير المكتسبة، و تكاليف الاكتتاب المؤجلة، و إجمالي الموجودات، و احتياطي عمليات التكافل، و اشتراكات التكافل غير المكتسبة، و إجمالي المطالبات تحت التسوية، و العمولات غير المكتسبة، و إجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

ان قطاع الأعمال المتعلق بالأصول لا يتضمن اشتراكات التكافل المستحقة، و المصاريف المدفوعة مقدماً و المدينون الآخرون، و المبالغ المستحقة من المساهمين، و النقدية و شبه النقدية، و بالتالي فقد وضعت في الأصول غير المخصصة.

ان قطاع الأعمال المتعلق بالمطلوبات لا يتضمن نمم معيدي التكافل، و الدائنون، و المبالغ المستحقة الدفع، و أخرى، و بالتالي فقد وضعت في المطلوبات الأخرى.

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)	
---	٥٠,٦٢٠	٤,٢٢٠	٨,٢٩٣	٦٣,١٣٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)
---	٣٦,٠٧٨	٦,٣٢٩	٥,٨٤٩	٤٨,٢٥٦	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه
---	---	---	١,٤٥٥	١,٤٥٥	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
---	(١,٢٤٣)	(٤١٨)	(١,١٤٤)	(٢,٨٠٥)	دخل و أتعاب عمولات
---	(٣١,٠٣٦)	-	-	(٣١,٠٣٦)	صافي المطالبات المنكبة
---	(١,٩٦٩)	(١,٣٠٠)	(٨٦٨)	(٤,١٣٧)	اعادة قيمة و ثائق التكافل
---	١,٨٣٠	٤,٦١١	٥,٢٩٢	١١,٧٣٣	تكاليف الاكتتاب - صافي
---	٤٧٣	٥٣	٣١	١,١١١	فائض الاكتتاب للفترة
٥٥٤	(١,٩٠٣)	(٣,٣٨٨)	(٣,٥٤٨)	(١١,٧٧٨)	دخل الاستثمارات
(١,٣٤٩)	(٢,٩٣٩)	(١,٢٧٦)	(١,٧٧٥)	(١,٠٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
---	(٦٣٦)	---	---	---	صافي (العجز) الفائض للفترة
---	---	---	---	---	الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
---	---	---	---	(٢٤١)	صافي الربح للفترة
---	---	---	---	٨٢٥	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢)	---	---	---	(٢٢)	إطفاء
٣٥٣	---	---	---	٣٥٣	استهلاك
١٧	---	---	---	١٧	

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١١

٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المساهمون (بـآلاف الريـالات السعودية)	تكافل عائلي للأفراد (بـآلاف الريـالات السعودية)	تكافل عائلي للمجموعات (بـآلاف الريـالات السعودية)	التكافل العام (بـآلاف الريـالات السعودية)	الإجمالي (بـآلاف الريـالات السعودية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)				
١,٩١٦	---	---	---	١,٩١٦
١٦٥	---	---	---	١٦٥
موجودات غير ملموسة سيارات				
موجودات عمليات التكافل				
٥٠٤,٢٠٥	---	---	---	٥٠٤,٢٠٥
استثمارات متاحة للبيع				
٢٥,٩٤٢	١٣,١٢٦	١٢,١٢٩	٦٨٧	---
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية				
١٩,٣٠١	٩,١١٥	١٠,١٨٦	---	---
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة				
٣,٠٤٦	١,٩٤٥	١,١٠١	---	---
تكاليف اكتاب مؤجلة				
٧٦,٨٧٩	---	---	---	---
أصول غير مخصصة				
٦٢٩,٣٧٣	---	---	---	---
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
٣٢٩,٥٨٦	---	---	---	٣٢٩,٥٨٦
إجمالي موجودات المساهمين				
٩٥٨,٩٥٩	---	---	---	---
إجمالي الموجودات				
مطلوبات عمليات التكافل				
٥٠٤,٢٠٥	---	---	---	٥٠٤,٢٠٥
احتياطي عمليات التكافل				
٣٣,٩٥١	١٦,٢٧٠	١٧,٦٨١	-	---
اشتراكات التكافل غير المكتسبة				
٣٥,٧٦٧	١٧,١٦٦	١٦,٩٩٧	١,٦٠٤	---
إجمالي المطالبات تحت التسوية				
٢,٠١٩	٢,٠١٩	---	---	---
العمولات غير المكتسبة				
٥٣,١٩٠	---	---	---	---
مطلوبات أخرى				
٦٢٩,١٣٢	---	---	---	---
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				
٩,٣٥٢	---	---	---	٩,٣٥٢
إجمالي مطلوبات المساهمين				
٦٣٨,٤٨٤	---	---	---	---
إجمالي المطلوبات				

٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)				
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة	٧٥,٦٦٠	٣,١٧٨	٩,٩٧٤	٨٨,٨١٢
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة	٢٠,٢٩٩	٤,٦٢٩	٤,٠٩٠	٢٩,٠١٨
دخل و أتعاب عمولات	---	٩٠	١,٣٩٠	١,٤٨٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٥١٦)	(١,٣٣٩)	(٩٧٣)	(٢,٨٢٨)
اعادة قيمة وثائق التكافل	(١٣,٩١٤)	---	---	(١٣,٩١٤)
تكاليف اكتتاب - صافي	(٣,٥٥٠)	(٤٣٢)	(١,٥١٤)	(٥,٤٩٦)
فائض الاكتتاب للفترة	٢,٣١٩	٢,٩٤٨	٢,٩٩٣	٨,٢٦٠
دخل الاستثمارات	٤٧٤	---	٤	٦٣٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٩٢٧)	(٢,٠١٢)	(٣,٥٨٨)	(١١,٣٠٢)
صافي (الخسارة) الربح	(٤٥٤)	٩٣٦	(٥٩١)	(٢,٤١٠)
شراء موجودات غير ملموسة	(٧)	---	---	(٧)
إطفاء	(٣٤٩)	---	---	(٣٤٩)
استهلاك	(٢٠)	---	---	(٢٠)

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)	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)
٢,٢٤٧	---	---	---	٢,٢٤٧	موجودات غير ملموسة
١٨٢	---	---	---	١٨٢	سيارات
					موجودات عمليات التكافل
٤٨٥,١٥٥	---	---	---	٤٨٥,١٥٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٨٥٧	١١,١٥٩	١٣,٢٦١	---	٤٣٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٩٦٠	١١,٣٥٨	١٤,٦٠٢	---	---	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٣,٢٦١	١,٨٣١	١,٤٣٠	---	---	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠٤,٨٠٩	---	---	---	---	أصول غير مخصصة
٦٤٤,٠٤٢	---	---	---	---	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٢٧,٣٧٢	---	---	---	٣٢٧,٣٧٢	إجمالي موجودات المساهمين
٩٧١,٤١٤	---	---	---	---	إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٤٨٥,١٥٥	---	---	---	٤٨٥,١٥٥	احتياطي عمليات التكافل
٤٤,٤٩١	١٩,٥٣٧	٢٤,٩٥٤	---	---	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٣٣,٥١٧	١٤,٨٥٥	١٧,٥٥٧	١,١٠٥	---	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٦٦٧	٢,٦٦٧	---	---	---	العمولات غير المكتسبة
٧٨,١٣٣	---	---	---	---	مطلوبات أخرى
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.

٨ - 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:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية) (٢,٤١٠)	(بالآلاف الريالات السعودية) ٨٢٥	صافي ربح (خسارة) الفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف)
(٠,٠٧)	٠,٠٢	خسارة السهم (بالريال السعودي)

الخسارة الأساسية المخفضة للسهم هي نفسها فيما لو لم يكن هناك آثار مخفضة.

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكون للرئيسيون 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:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية) ١,٨٤٠	(بالآلاف الريالات السعودية) ٢,٩١٧	الاشتراكات مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة
١١,٠٨٢	٥,١٨٤	المطالبات منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة
٥,٩٣٧	٧,٣١٦	العمولات والمصاريف الأخرى منشآت مدارة، مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة
---	٥٠,٢٤٤	استثمارات متاحة للبيع متعلقة بالمساهمين الوحدات المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة والتي تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة

- 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 ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ
(الموافق ١٨ ابريل ٢٠١١م).