

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

تقرير فحص محدود

المحترمين

الى السادة / مساهمي شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب للتكافل - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م و قوائم نتائج عمليات التكافل، و عمليات المساهمين ، و عمليات المساهمين الشاملة الأولية للثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م، و قوائم التغيرات في حقوق المساهمين، و التدفقات النقدية لعمليات التكافل و المساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها من (١) إلى (١٢) المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية الأولية، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. وكان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

وبناءً 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 رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه الى انه تم اعداد هذه القوائم الأولية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، و ليس طبقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

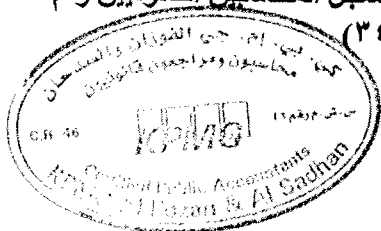
عن ارنست و يونغ  
ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم  
(٣٤٨)



فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم  
(٣٥٤)



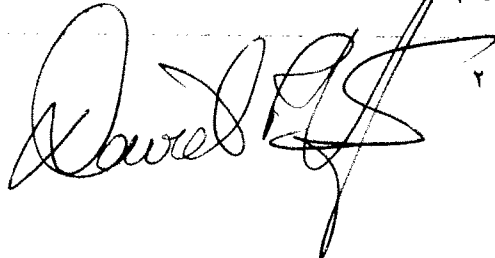
٩ ذو القعدة ١٤٣١ هـ  
(١٧ أكتوبر ٢٠١٠م)



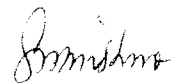
شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
<b>موجودات عمليات التكافل</b>		
٣٣١,٧٧١	٤١٩,٣٤٢	٣
٣٥,٥١٣	٢١,٦٩٥	
٢١,٢٦٦	٢٠,٩٤٩	٥
٢٤,١٥٢	١٢,٣٥٥	٦(ب)
٣,٤٨٥	٢,٧٨١	
١,٢٦١	١,٨٢٩	
--	٨,٨١٧	
٤٢,٥٧٧	١٢,٦٠٩	٤
٤٦٠,٠٢٥	٥٠٠,٣٧٧	
<b>موجودات المساهمين</b>		
٣,٦٣٢	٢,٥٩٦	
١٣٢	٢٠٠	
١٥,٠٠٠	٥٩,٥٥٤	٣
--	٥٠,٠٥٧	٣
١,٥٣٥	٩٩٦	
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	
٦,١٧٦	--	
٢٧٢,٤٧٥	١٨٧,٥٧٤	٤
٣٣٢,٩٥٠	٣٣٤,٩٧٧	
٧٩٢,٩٧٥	٨٣٥,٣٥٤	
<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>		
<b>موجودات غير ملموسة</b>		
سيارات		
استثمارات ممتناة حتى تاريخ الاستحقاق		
استثمارات متاحة للبيع		
مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون		
وديعة نظامية		
مبالغ مستحقة من عمليات التكافل		
نقدية وشبه نقدية		
<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>		
<b>إجمالي الموجودات</b>		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تنمة

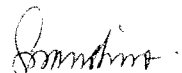
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
		<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٣٣١,٧٧١	٤١٩,٣٤٢	٦ (أ)
٣٨,٥٣١	٢٢,٥٧٤	٦ (ب)
٣٠,١١٦	٣٠,٤١٣	٥
٢,٧٦٢	٢,٧٦٨	
٢٦,٩٨٢	١٠,٤٤٧	
٢٣,٦٨٧	١٤,٨٣٣	
٦,١٧٦	-	
٤٦٠,٠٢٥	٥٠٠,٣٧٧	
		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
		<b>حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
-	٥٧	رأس المال المصدر
(١٠,٢٥٣)	(٢١,٧٠٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٢٩,٧٤٧	٣١٨,٣٥٥	خسائر متراكمة
		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٢,٧٧٦	٤,٩٨٤	مطلوبات المساهمين
--	٨,٨١٧	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤٢٧	٢,٨٢١	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
		مخصص الزكاة
٣,٢٠٣	١٦,٦٢٢	
٣٣٢,٩٥٠	٣٣٤,٩٧٧	
		<b>إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
٧٩٢,٩٧٥	٨٣٥,٣٥٤	<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، وحقوق المساهمين، ومطلوبات المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة ساب للتكافل


(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

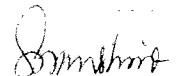
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٧٤,٤٠١	١٩٦,٥٣٦	٧٦,٠٣١	٢٩,٥١٦	٧ إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٥,٨٩١	٣٠,٢٩٩	١٤,٨٢٩	١٢,١٦٧	٧ تكافل عقلي
٢٠٠,٢٩٢	٢٢٦,٨٣٥	٩٠,٨٦٠	٥١,٦٨٣	٧ تكافل عام
٧٢,٦٥٨	١٣٨,٩٧٨	٢٧,٩٢٥	٤٦,٧٩٨	٧ إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٣١,٩٣١)	(٣٣,٨١٢)	(١١,٠٣٦)	(١١,١٥٤)	٧ اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٤٠,٧٢٧	١٠٥,١٦٦	١٦,٨٨٩	٣٥,٦٤٤	٧ صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٤,٨١٣	٤,٩٠٦	١,٦٥٨	١,٦٥٦	دخل، أتعاف عمولات
٤٥,٥٩٠	١١٠,٠٧٢	١٨,٥٤٧	٣٧,٣٠٠	إيرادات الاكتتاب
(١٣,٧٤٢)	(٢٧,٥١٦)	(٣,٠٠٧)	(٤,٠٠٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٩٧٣	٢٠,١٢٤	١,٥١٥	٢,٤٢٣	حصة معدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٥,٧٦٩)	(٧,٣٩٢)	(١,٤٩٢)	(١,٥٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٢٤٨)	٣٧٠	٧,١٥٧	(٥,٠٩٥)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,١٦٤	(٧٥٦)	(٧,٠٦٦)	٣,٩٣٩	التغير في حصة معدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٧,٨٥٣)	(٧,٧٧٨)	(١,٤٠١)	(٢,٧٣٦)	صافي المطالبات للمكتسبة
(٦,٥٨٩)	(٦٥,٥٧٧)	(٤,٨٣٢)	(٢٤,٧٠٧)	إعادة قيمة وثائق التكافل
(١٤,٤٤٢)	(٧٣,٣٥٥)	(٦,٢٣٣)	(٢٧,٤٤٣)	صافي المطالبات المكتسبة وإعادة قيمة وثائق التكافل
(١٢,٤١٢)	(١٣,٥٤٠)	(٣,٧٦٧)	(٣,٤٣٩)	تكاليف اكتتاب، صافي
(٢٦,٨٥٤)	(٨٦,٨٩٥)	(١٠,٠٠٠)	(٣٠,٨٨٢)	إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل، والمصاريف الأخرى
١٨,٧٣٦	٢٣,١٧٧	٨,٥٤٧	٦,٤١٨	فرض الاكتتاب للفترة
٤٢١	٥٨١	١٤٥	٢١١	دخل الإستثمارات
(٢٧,٠٦٤)	(٢٥,٨٨١)	(٩,٥٤٦)	(٩,١٩١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,١٠٧)	(٢,١٢٣)	(٨٥٤)	(٢,٥٦٢)	صافي عجز الفترة من صليات التكافل
٧,١٠٧	٢,١٢٣	٨٥٤	٢,٥٦٢	صافي العجز المحول إلى لقمة عمليات المساهمين للفترة الأولية
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



٤





شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

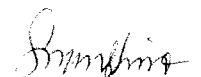
للتلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	ايضاح
٣٦	٩٥٥	٣	٢٣٢	إيرادات استثمار
٣٠٦	٤٩٨	٦٧	٣٠٢	إيرادات صكوك
<u>٣٤٢</u>	<u>١,٤٥٣</u>	<u>٧٠</u>	<u>٥٣٤</u>	إجمالي الإيرادات
(٧,٩٠٧)	(٢,١٢٣)	(٨٥٤)	(٢,٥٦٢)	صافي العجز المحول من عمليات التكافل الأولية
(٥,٨٧٧)	(٨,٠٧٩)	(١,٨٩٠)	(٢,٥٠٧)	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(١٣,٤٤٢)</u>	<u>(٨,٧٤٩)</u>	<u>(٢,٦٧٤)</u>	<u>(٤,٥٣٥)</u>	صافي خسارة الفترة
<u>(٠.٦١)</u>	<u>(٠.٢٦)</u>	<u>(٠.١١)</u>	<u>(٠.١٣)</u>	الخسارة الأساسية والمخفضة للمهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة ساب للتكافل

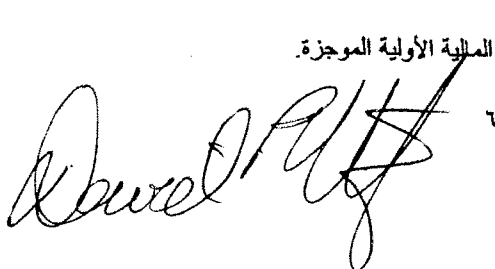
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)	
(١٣,٤٤٢)	(٨,٧٤٩)	(٢,٦٧٤)	(٤,٥٣٥)	صافي خسارة الفترة
--	٥٧	--	٥٧	إيرادات شاملة أخرى: استثمارات متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة
<u>(١٣,٤٤٢)</u>	<u>(٨,٦٩٢)</u>	<u>(٢,٦٧٤)</u>	<u>(٤,٤٧٨)</u>	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة ساب للتكافل


(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

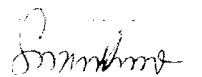
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الخسائر المتراكمة بآلاف الريالات السعودية	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية	علاوة الإصدار بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
٣٢٩,٧٤٧	(١٠,٢٥٣)	--	--	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٨,٦٩٢)	(٨,٧٤٩)	٥٧	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٢,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	--	--	--	مخصص الزكاة
<u>(٣١٨,٣٥٥)</u>	<u>(٢١,٧٠٢)</u>	<u>٥٧</u>	<u>--</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
٥١,١٣٧	(٤٨,٨٦٣)	--	--	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
٣٠٠,٠٠٠	--	--	٦٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	إصدار حقوق أولوية
(٤,٥٠٠)	--	--	(٤,٥٠٠)	--	تكاليف معاملات إصدار حقوق أولوية
(١٣,٤٤٢)	(١٣,٤٤٢)	--	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١٨١)	(١٨١)	--	--	--	مخصص الزكاة
<u>٣٣٣,٠١٤</u>	<u>(٦٢,٤٨٦)</u>	<u>--</u>	<u>٥٥,٥٠٠</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.









شركة ساب للتكافل

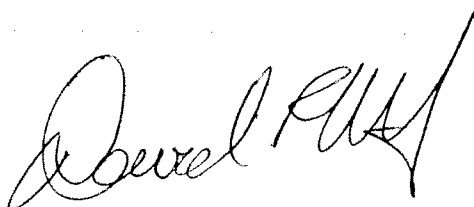
(شركة مساهمة سعودية)

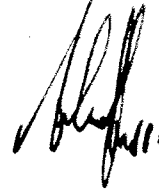
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

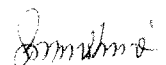
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		استثمارات متاحة للبيع
(١٥١,٠٣٧)	(٨٧,٥٧١)	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
١٣,١٩١	١٣,٨١٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٦,٠٤٩)	٣١٧	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٣,٢٠٨	١١,٧٩٧	تكاليف الاكتتاب الموجلة
١,٨١٢	٧٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٧٣	(٥٦٨)	احتياطي عمليات التكافل
١٥١,٠٣٧	٨٧,٥٧١	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
(١٧,٧٤٤)	(١٥,٩٥٧)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٥٧٥	٢٩٧	عمولات غير مكتسبة
٣٦	٦	ذمم معيدي التكافل، صافي
(٦,٥٦٧)	(١٦,٥٣٥)	دائون، مبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٢,٢٣٣	(٨,٨٥٤)	
٩,٧٦٨	(١٤,٩٧٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
		مبالغ مستحقة من المساهمين، صافي
(٨,٤٦٧)	(١٤,٩٩٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٨,٤٦٧)	(١٤,٩٩٣)	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٣٠١	(٢٩,٩٦٨)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٨,١٣٩	٤٢,٥٧٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٢٩,٤٤٠	١٢,٦٠٩	٤
٥,٦٥٨	(١٦,٢٤٣)	٣ (ج)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة صاب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

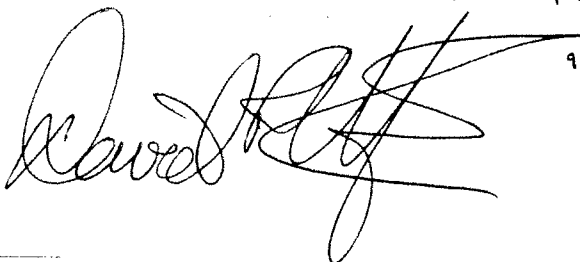
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

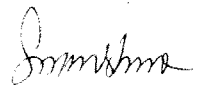
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
(١٣,٤٤٢)	(٨,٧٤٩)	الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		التحديلات لـ:
٩٦٠	١,٠٤٨	إطفاء
٣٤	٥٤	استهلاك
(١٢,٤٤٨)	(٧,٦٤٧)	
(٥٠١)	٥٣٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤,٢٣٧	٢,٢٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدنيون آخرون
(٦٦٣)	(٣٠٦)	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(٩,٣٧٥)	(٥,٢٠٦)	زكاة مدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤٤٨)	(١٢)	الأنشطة الاستثمارية
(١٨٦)	(١٢٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٨,٤٦٧	١٤,٩٩٣	شراء سيارات
—	(٤٤,٥٥٤)	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل، صافي
—	(٥٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مقلتة حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٨٣٣	(٧٩,٦٩٥)	شراء استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
٣٠٠,٠٠٠	--	الأنشطة التمويلية
(٤,٥٠٠)	--	متحصلات من إصدار حقوق أولوية
٢٩٥,٥٠٠	--	تكاليف معاملات إصدار حقوق أولوية
٢٩٣,٩٥٨	(٨٤,٩٠١)	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢,٥٢٠	٢٧٢,٤٧٥	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٠٦,٤٧٨	١٨٧,٥٧٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
--	٥٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (٥)٣  
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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 مزاولة 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.

لقد صادقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين التي عقدت بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢٠٠٩) على زيادة رأس المال من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٤٠ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار حقوق أولوية قدرها ٢٤ مليون سهم. وقد تم إصدار هذه الأسهم بسعر ١٢.٥ ريال سعودي للسهم ويمثل القيمة الاسمية للسهم و قدرها ١٠ ريال سعودي و علاوة إصدار قدرها ٢.٥ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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.

السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. خلال الفترة، قامت الشركة بشراء استثمارات متاحة للبيع للمساهمين ويتم احتسابها كالتالي:

إستثمارات متاحة للبيع

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة و الإستثمارات في الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعن.

## ٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريبا، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

إن الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي تعتزم الشركة الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العملات.

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ"إستثمارات متاحة للبيع" لاحقا بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في "التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع" ضمن حقوق المساهمين. و عند انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، يتم اظهار الربح أو الخسارة المتركمة - المثبتة سابقا ضمن حقوق المساهمين - في قائمة عمليات المساهمين الأولية للفترة.

## ٣ - الإستثمارات

أ) تتكون الإستثمارات من إستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات مقنناة حتى تاريخ الاستحقاق. فيما يلي تحليلاً بهذه الإستثمارات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	الإستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
٥٠,٠٥٧	٤١٩,٣٤٢	إستثمار في صناديق الأمانة الإستثمارية
		الإستثمارات المقنناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٠٠٠	--	صكوك الشركة السعودية للكهرباء - متداولة
٥,٠٠٠	--	صكوك سابك - متداولة
٥,٠٠٠	--	صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
١٩,٥٥٤	--	مجموعة بن لادن السعودية - غير متداولة
٥٩,٥٥٤	--	
١٠٩,٦١١	٤١٩,٣٤٢	مجموع الإستثمارات

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣ - الاستثمارات (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	
--	٣٣١,٧٧١	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
		استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠	--	صكوك الشركة السعودية للكهرباء - متداولة
٥,٠٠٠	--	صكوك سابك - متداولة
٥,٠٠٠	--	صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
١٥,٠٠٠	--	
١٥,٠٠٠	٣٣١,٧٧١	مجموع الاستثمارات

تستحق صكوك سابك والشركة السعودية للكهرباء في ١٥ يوليو ٢٠٢٧، بينما تستحق صكوك البنك السعودي الهولندي و مجموعة بن لادن السعودية في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ و ١٠ أبريل ٢٠١١، على التوالي.  
ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق ٥٩.٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١٤,٨٨ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٥,٥٦١	٣٣١,٧٧١	الرصيد الافتتاحي
٢٨٤,٤٣٩	٢٩٠,٠١٤	مشتراة خلال الفترة
(٢٧,٤٥٦)	(١٨٦,٢٠٠)	مباعة خلال الفترة
٢٢٢,٥٤٤	٤٣٥,٥٨٥	
٩,٢٢٧	(١٦,٢٤٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٣١,٧٧١	٤١٩,٢٤٢	الرصيد الختامي

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣ - الاستثمارات (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	(مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٥١,٠٠٠	--	مشترأة خلال الفترة
٥١,٠٠٠	--	
٥٧	--	صافي التنفيذ في القيمة العادلة للاستثمارات
٥١,٠٥٧	--	الرصيد الختامي

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	عمليات التكافل المساهمون	
٦٣	٧,٦٠٩	ارصدة لدى البنوك
١٨٧,٥١١	٥,٠٠٠	ودائع مربحة
١٨٧,٥٧٤	١٢,٦٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	عمليات التكافل المساهمون	
١٠١,٤٧٢	٣٦,٥٢٥	ارصدة لدى البنوك
١٧١,٠٠٣	٦,٠٥٢	ودائع مربحة
٢٧٢,٤٧٥	٤٢,٥٧٧	

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٥ - المطالبات تحت التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)			
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
٤,٧٧٤	(٨,٧٢٢)	١٣,٤٩٦	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٤,٦٩٠	(١٢,٢٢٧)	١٦,٩١٧	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٩,٤٦٤	(٢٠,٩٤٩)	٣٠,٤١٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)			
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
٥,٦٣٩	(١٢,٠٧٥)	١٧,٧١٤	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٣,٢١١	(٩,١٩١)	١٢,٤٠٢	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٨,٨٥٠	(٢١,٢٦٦)	٣٠,١١٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية

٦ - الحركة في احتياطي عمليات التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

( أ ) الحركة في احتياطي عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٥,٥٦١	٣٣١,٧٧١	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٨٢,٧٩٦	١٢٠,٦٢٣	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(٢٥,٨١٣)	(١٦,٨٠٩)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
٩,٢٢٧	(١٦,٢٤٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٣١,٧٧١	٤١٩,٣٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٨,٥٣١	(٢٤,١٥٢)	١٤,٣٧٩	رصيد بداية الفترة
٤١,٦٣٨	(٢١,٠٩٧)	١٩,٥٤١	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(٥٦,٥٩٥)	٣٢,٨٩٤	(٢٣,٧٠١)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٢٢,٥٧٤	(١٢,٣٥٥)	١٠,٢١٩	رصيد نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)			
الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٦,٧٠٦	(٢٣,٨١٨)	١٢,٨٨٨	رصيد بداية السنة
٦٩,٦٤٩	(٤١,١٧٦)	٢٨,٤٧٣	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
(٦٧,٨٢٤)	٤٠,٨٤٢	(٢٦,٩٨٢)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
٣٨,٥٣١	(٢٤,١٥٢)	١٤,٣٧٩	رصيد نهاية السنة

٧ - اشتراكات التكافل المكتسبة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٩,٥١٦	(١,٧٩٩)	٣٧,٧١٧	تكافل عائلي
٤,٠٧٥	-	٤,٠٧٥	تكافل عائلي - مصاريف حاملي وثائق التكافل
١٢,١٦٧	(٨,٨١١)	٣,٣٥٦	تكافل عام
(١٠,٣٩٧)	-	(١٠,٣٩٧)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
١,٤٣٧	(٥٤٤)	٨٩٣	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٤٦,٧٩٨	(١١,١٥٤)	٣٥,٦٤٤	اشتراكات التكافل المكتسبة



شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٧ - اشتراكات التكافل المكتسبة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)		
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)
٧٤,٩٢٠	(١,١١١)	٧٦,٠٣١
٦,٨٠٦	--	٦,٨٠٦
٣,٧٩١	(١١,٠٣٨)	١٤,٨٢٩
(٦٩,٣٦١)	--	(٦٩,٣٦١)
٧٣٣	١,١١٣	(٣٨٠)
١٦,٨٨٩	(١١,٠٣٦)	٢٧,٩٢٥

تكافل عائلي  
تكافل عائلي - مصاريف حاملي وثائق التكافل  
تكافل عام  
التغير في احتياطي عمليات التكافل  
التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة  
اشتراكات التكافل المكتسبة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)		
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)
١٩٢,٧٠٨	(٣,٨٢٨)	١٩٦,٥٣٦
١٦,٨٠٩	-	١٦,٨٠٩
١٢,١١١	(١٨,١٨٨)	٣٠,٢٩٩
(١٢٠,٦٢٣)	-	(١٢٠,٦٢٣)
٤,١٦١	(١١,٧٩٦)	١٥,٩٥٧
١٠٥,١٦٦	(٣٣,٨١٢)	١٣٨,٩٧٨

تكافل عائلي  
تكافل عائلي - مصاريف حاملي وثائق التكافل  
تكافل عام  
التغير في احتياطي عمليات التكافل  
التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة  
اشتراكات التكافل المكتسبة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)		
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)
١٧١,٦٨٣	(٢,٧١٨)	١٧٤,٤٠١
١٧,٥٧١	--	١٧,٥٧١
٩,٨٨٧	(١٦,٠٠٤)	٢٥,٨٩١
(١٦٢,٩٥٠)	--	(١٦٢,٩٥٠)
٤,٥٣٦	(١٣,٢٠٩)	١٧,٧٤٥
٤٠,٧٢٧	(٣١,٩٣١)	٧٢,٦٥٨

تكافل عائلي  
تكافل عائلي - مصاريف حاملي وثائق التكافل  
تكافل عام  
التغير في احتياطي عمليات التكافل  
التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة  
اشتراكات التكافل المكتسبة

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٨ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة، و صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، و دخل الأتعاب والعمولات، و صافي المطالبات و التكاليف الأخرى، و فائض الإكتساب، و دخل الإستثمارات، و المصاريف العمومية والإدارية، و صافي (الخسارة) الربح، و الإطفاء، و الإستهلاك، و شراء الموجودات غير الملموسة والسيارات، و الموجودات غير الملموسة، و السيارات، و الإستثمارات المتاحة للبيع، و حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية و اشتراكات التكافل غير المكتسبة، و تكاليف الإكتتاب 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:

لا تتضمن موجودات القطاعات اشتراكات التكافل المستحقة، و المصاريف المدفوعة مقدماً والمديون الآخرون، و المبالغ المستحقة من المساهمين، و النقدية وشبه النقدية، و بالتالي تم ادراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التكافل، و السداتون، و المبالغ المستحقة الدفع، و الأخرى، و بالتالي تم ادراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

المساهمون	تكاليف عتلي للأفراد	تكاليف عتلي للمجموعات	التكاليف العام	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير				
مراجعة)				
--	٣٥,١١٦	٤,٤٠٠	١٢,١٦٧	٥١,٦٨٣
--	٢٨,٤٣٠	٣,٩٩٣	٣,٢٢١	٣٥,٦٤٤
--	--	٩٠	١,٥٦٦	١,٦٥٦
--	(٢٦,٧٤٤)	(١,٩٥٣)	(٢,١٨٥)	(٣٠,٨٨٢)
--	١,١٨٦	٢,١٣٠	٢,٦٠٢	٦,٤١٨
٥٣٤	٢١١	-	-	٧٤٥
(٢,٥٠٧)	(٣,١١٢)	(١,٨٩٦)	(٤,١٨٣)	(١١,٦٩٨)
(١,٩٧٣)	(١,٢١٥)	٢٣٤	(١,٥٨١)	(٤,٥٣٥)
(٣٥٠)	--	--	--	(٣٥٠)
(١٦)	--	--	--	(١٦)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير				
مراجعة)				
--	١٨٦,١٩٧	١٠,٣٣٩	٣٠,٢٩٩	٢٢٦,٨٣٥
--	٨١,٤٦٤	١٢,٩٧٠	١٠,٧٣٢	١٠٥,١٦٦
--	--	٢٧٠	٤,٦٣٦	٤,٩٠٦
--	(٧٤,٩٤٧)	(٦,٢٥٣)	(٥,٦٩٥)	(٨٦,٨٩٥)
-	٦,٥١٧	٦,٩٨٧	٩,٦٧٣	٢٣,١٧٧
١,٤٥٣	٥٧٥	-	٦	٢,٠٣٤
(٨,٠٧٩)	(٨,٨٩٠)	(٥,٦٧٩)	(١١,٣١٢)	(٣٣,٩٦٠)

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المساهمون	تكافل عتلي للأفراد	تكافل عتلي للمجموعات	التكافل العام	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
صافي (الخسارة) الربح	(١,٧٩٨)	١,٣٠٨	(١,٦٣٣)	(٨,٧٤٩)	
شراء موجودات غير ملموسة	--	--	--	(١٢)	
شراء سيارات	--	--	--	(١٢٢)	
إطفاء	--	--	--	(١,٠٤٨)	
استهلاك	--	--	--	(٥٤)	
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)	--	--	--	٢,٥٩٦	
موجودات غير ملموسة	--	--	--	٢٠٠	
سيارات	--	--	--	--	
موجودات عمليات التكافل	٤١٩,٣٤٢	--	--	٤١٩,٣٤٢	
استثمارات متاحة للبيع	--	--	--	--	
حصة معدي التكافل من المطالبات تحت التسمية	٤٨٧	٨,٢٣٥	١٢,٢٢٧	٢٠,٩٤٩	
حصة معدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة	--	١,٩٩٨	١٠,٣٥٧	١٢,٣٥٥	
تكليف الاككتاب المؤجلة	--	٤٩٩	٢,٢٨٢	٢,٧٨١	
الموجودات غير الموزعة	--	--	--	٤٤,٩٥٠	
إجمالي موجودات عمليات التكافل	--	--	--	٥٠٠,٣٧٧	
إجمالي موجودات المساهمين	٢٣٤,٩٧٧	--	--	٢٣٤,٩٧٧	
إجمالي الموجودات	--	--	--	٨٣٥,٣٥٤	
مطلوبات عمليات التكافل	٤١٩,٣٤٢	--	--	٤١٩,٣٤٢	
احتياطي عمليات التكافل	--	--	--	٢٢,٥٧٤	
اشتراكات التكافل غير المكتسبة	--	٤,٤٠٢	١٨,١٧٢	٢٢,٥٧٤	
إجمالي المطالبات تحت التسمية	١,١٧٠	١٢,٣٢٦	١٦,٩١٧	٣٠,٤١٣	
العمولات غير المكتسبة	--	--	٢,٧٦٨	٢,٧٦٨	
المطلوبات غير الموزعة	--	--	--	٢٥,٢٨٠	
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	--	--	--	٥٠٠,٣٧٧	
إجمالي مطلوبات المساهمين	١٦,٦٢٢	--	--	١٦,٦٢٢	
إجمالي المطلوبات	--	--	--	٥١٦,٩٩٩	

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المساهمون (بالآلاف الريالات السعودية)	تكاليف عائلتي للأفراد (بالآلاف الريالات السعودية)	تكاليف عائلتي للمجموعات (بالآلاف الريالات السعودية)	التكاليف العام (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
--	٧٣,٢١٤	٢,٨١٧	١٤,٨٢٩	٩٠,٨٦٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
--	١٠,٣٥٦	٣,٧٥٩	٢,٧٧٤	١٦,٨٨٩	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
--	--	٩٠	١,٥٦٨	١,٦٥٨	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
--	(٧,٢٤٥)	(١,٢٨٢)	(١,٤٧٣)	(١٠,٠٠٠)	إيرادات الاكتتاب الأخرى
--	--	--	--	--	صافي المطالبات و التكاليف الأخرى
--	٣,١١١	٢,٥٦٧	٢,٨٦٩	٨,٥٤٧	فقدان الاكتتاب للفترة
٧٠	١٤٤	--	١	٢١٥	دخل الاستثمارات
(١,٨٩٠)	(٣,٣٦٣)	(٢,٠٧٦)	(٤,١٠٧)	(١١,٤٣٦)	مصاريف صومية وإدارية
(١,٨٢٠)	(١٠٨)	٤٩١	(١,٢٣٧)	(٢,٦٧٤)	صافي (الخسارة) الربح
٢٠٩	--	--	--	٢٠٩	شراء موجودات غير ملموسة
--	--	--	--	--	شراء سيارات
(٣٣٥)	--	--	--	(٣٣٥)	إطفاء
(٣١)	--	--	--	(٣١)	استهلاك
--	١٦٦,٨٠٣	٧,٥٩٨	٢٥,٨٩١	٢٠٠,٢٩٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
--	٢٠,٨١٢	١١,١٢٧	٨,٧٨٨	٤٠,٧٢٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
--	--	٢٦٩	٤,٥٩٤	٤,٨٦٣	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
--	(١٤,٦٦٦)	(١,٠٢٧)	(١,١٣١)	(٢٦,٨٥٤)	إيرادات الاكتتاب الأخرى
--	--	--	--	--	صافي المطالبات و التكاليف الأخرى
--	٦,١١٦	٥,٣٦٩	٧,٢٥١	١٨,٧٣٦	فقدان الاكتتاب للفترة
٣٤٢	٣٥٩	٢٥	٣٧	٧١٣	دخل الاستثمارات
(٥,٨٧٧)	(٩,٩١١)	(٦,١١٩)	(١٠,٩٨٤)	(٣٢,٩٤١)	مصاريف صومية وإدارية
(٥,٥٣٥)	(٣,٤٨٦)	(٧٢٥)	(٣,٦٩٦)	(١٣,٤٤١)	صافي الخسارة
٤٤٨	--	--	--	٤٤٨	شراء موجودات غير ملموسة
١٨٦	--	--	--	١٨٦	شراء سيارات
(٩٦٠)	--	--	--	(٩٦٠)	إطفاء
(٣٤)	--	--	--	(٣٤)	استهلاك
٢,٦٣٢	--	--	--	٢,٦٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)
١٣٢	--	--	--	١٣٢	موجودات غير ملموسة
--	--	--	--	--	سيارات
--	٣٣١,٧٧١	--	--	٣٣١,٧٧١	موجودات عمليات التكافل
--	١٢٥	١١,٩٤٩	٩,١٩٢	٢١,٢٦٦	استثمارات متاحة للبيع
--	--	١٢,٣١٦	١١,٨٣٦	٢٤,١٥٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التصوية
--	--	١,٠٧٠	٢,٤١٥	٣,٤٨٥	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
--	--	--	--	٧٩,٣٥١	تكاليف الاكتتاب الموجزة
--	--	--	--	--	الموجودات غير الموزعة
--	--	--	--	٤٦٠,٠٢٥	إجمالي موجودات عمليات التكافل

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المساهمون (بـآلاف الريالات السعودية)	تكافل عقلي للأفراد (بـآلاف الريالات السعودية)	تكافل عقلي للمجموعات (بـآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بـآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بـآلاف الريالات السعودية)
٢٢٢,٩٥٠	--	--	--	٢٢٢,٩٥٠
٧٩٢,٩٧٥	--	--	--	٧٩٢,٩٧٥
إجمالي موجودات المساهمين				
إجمالي الموجودات				
٢٢١,٧٧١	--	--	--	٢٢١,٧٧١
٢٨,٥٣١	١٨,٢٧١	٢٠,٢٦٠	--	--
٣٠,١١٦	١٢,٤٠٣	١٧,١٦٨	٥٤٥	--
٢,٧٦٢	٢,٧٦٢	--	--	--
٥٦,٨٤٥	--	--	--	--
٤٦٠,٠٢٥	--	--	--	٤٦٠,٠٢٥
٣,٢٠٣	--	--	--	٣,٢٠٣
٤٦٣,٢٢٨	--	--	--	٤٦٣,٢٢٨
مطلوبات عمليات التكافل				
احتياطي عمليات التكافل				
اكتراكات للتكافل غير المكتسبة				
إجمالي المطالبات تحت التسوية				
المعاملات غير المكتسبة				
المطلوبات غير الموزعة				
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				
إجمالي مطلوبات المساهمين				
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 ٢٠١٠

٩- الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للثلاثة و للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ بأثر رجعي وذلك لإظهار حقوق الأولوية المصدرة طبقاً لما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣- "ربح السهم" وكما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
العدد بالآلاف	العدد بالآلاف	العدد بالآلاف	العدد بالآلاف	
١٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	عدد الأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير
١٢,١١٣	--	١٤,٤٦١	--	أثر إصدار حقوق الأولوية (إيضاح ٩-ب)
٢٢,١١٣	٣٤,٠٠٠	٢٤,٤٦١	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

ب) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للثلاثة و للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ باستخدام عامل التسوية ٢.١ والذي يمثل نسبة السعر الافتراضي للسهم وقدره ٢٢.١ ريال سعودي، وسعر الإقبال للسهم العادي وقدره ٤٨.٥ ريال سعودي في ٦ سبتمبر ٢٠٠٩ (آخر يوم تم فيه تداول الأسهم مع الحقوق المصاحبة لها).

ج) تم حساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم على النحو التالي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
(١٣,٤٤٢)	(٨,٧٤٩)	(٢,٦٧٤)	(٤,٥٣٥)	صافي خسارة الفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
٢٢,١١٣	٣٤,٠٠٠	٢٤,٤٦١	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف) (إيضاح ٩-أ)
(٠.٦١)	(٠.٢٦)	(٠.١١)	(٠.١٣)	خسارة السهم (بالريال السعودي)

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٠- 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 ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)
١٤,٤٣٨	١٧,٠٢٨	١٢,١٧٤	١٤,٨٢٦
١٠,٧٢٣	٢٤,٩٢٣	١,٩٩٨	٤,٨٣٨
٢٢,٤٨٣	١٤,٠٦٥	٥,٥٢٣	٣,٣٤٦

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

١٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ ذو القعدة ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١٠م).