

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١١م وقوائم نتائج عمليات التكافل ، عمليات المساهمين وعمليات للمساهمين الشاملة للثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين الأولية لفترة الستة 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 (٣٤) - للتقارير المالية الأولية ، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والتوضيحات التي طلبناها . كان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون للفحص 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 (٣٤).

لفت انتباه :

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

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

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)



٥ اشعيلان ١٤٣٢هـ
٦ ايلول ٢٠١١م



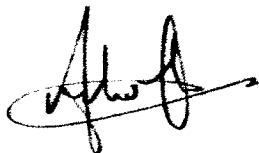
شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) | إيضاح | |
|--------------------------------|----------------------------------|-------|--|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| | | | موجودات عمليات التكافل |
| ٤٨٥,١٥٥ | ٥٤٤,٥٠٨ | ٣ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٤٣,٩١٨ | ١٤,٢٨٩ | | اشترادات تكافل مستحقة، صافي |
| ٢٤,٨٥٧ | ٢٦,٣٦٤ | ٥ | حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية |
| ٢٥,٩٦٠ | ١٢,٢٥٤ | ٦(ب) | حصة معيدي التكافل من اشترادات التكافل غير المكتسبة |
| ٣,٢٦١ | ٢,٥٧٩ | | تكاليف اكتتاب مؤجلة |
| ٧٢٧ | ١,٠٣٤ | | مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون |
| ٦٠,١٦٤ | ٦٥,٥٧٤ | ٤ | نقدية وشبه نقدية |
| ٦٤٤,٠٤٢ | ٦٦٦,٦٠٢ | | إجمالي موجودات عمليات التكافل |
| | | | موجودات المساهمين |
| ٢,٢٤٧ | ١,٦٦٤ | | موجودات غير ملموسة |
| ١٨٢ | ١٤٩ | | سيارات |
| ٥٩,٥٥٤ | ٦٠,٠٠٠ | ٣ | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٥٠,١٥٤ | ٥٠,٢٩٥ | ٣ | استثمارات متاحة للبيع |
| ١,٠٠٤ | ١,٤٢٤ | | مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون |
| ٣٤,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٠ | | وديعة نظامية |
| ١٠,٩٦٩ | ٢٥,٦٠٩ | | مبالغ مستحقة من عمليات التكافل |
| ١٦٩,٢٦٢ | ١٥٣,٨٤٧ | ٤ | نقدية وشبه نقدية |
| ٣٢٧,٣٧٢ | ٣٢٦,٩٨٨ | | إجمالي موجودات المساهمين |
| ٩٧١,٤١٤ | ٩٩٣,٥٩٠ | | إجمالي الموجودات |

أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

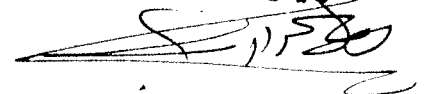


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

سري كريشنا رانامورثي
الرئيس المالي



فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تتمة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

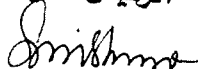
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) | إيضاح |
|--------------------------------|----------------------------------|--|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | |
| ٤٨٥,١٥٥ | ٥٤٤,٥٠٨ | ٦ (أ) |
| --- | ٧٩ | |
| ٤٤,٤٩١ | ٢٣,٧٩٤ | ٦ (ب) |
| ٣٣,٥١٧ | ٣٤,٦٣٣ | ٥ |
| ٢,٦٦٧ | ١,٥٥٦ | |
| ٣٨,٥٤٦ | ١٧,٢٤٨ | |
| ٢٨,٦١٨ | ١٨,٥٧٧ | |
| ١٠,٩٦٩ | ٢٥,٦٠٩ | |
| ٦٤٣,٩٦٣ | ٦٦٦,٠٠٤ | |
| ٧٩ | ٥٩٨ | |
| ٦٤٤,٠٤٢ | ٦٦٦,٦٠٢ | |
| | | مطلوبات عمليات التكافل |
| | | احتياطي عمليات التكافل |
| | | دائنون فائض التوزيعات |
| | | اشتراقات تكافل غير مكتسبة |
| | | إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| | | عمولات غير مكتسبة |
| | | ذمم معيدي التكافل، صافي |
| | | دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى |
| | | مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين |
| | | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل |
| | | فائض عمليات التكافل |
| | | اجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض |
| | | حقوق ومطلوبات المساهمين |
| | | حقوق المساهمين |
| ٣٤٠,٠٠٠ | ٣٤٠,٠٠٠ | رأس المال المصدر |
| ١٥٤ | ٢٩٥ | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (١٩,٦٨٤) | (١٨,٥٦٤) | خسائر متراكمة |
| ٣٢٠,٤٧٠ | ٣٢١,٧٣١ | إجمالي حقوق المساهمين |
| | | مطلوبات المساهمين |
| ٢,٩٣٣ | ٢,٨٨٢ | دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى |
| ٣,٩٦٩ | ٢,٣٧٥ | مخصص الزكاة والضريبة |
| ٦,٩٠٢ | ٥,٢٥٧ | |
| ٣٢٧,٣٧٢ | ٣٢٦,٩٨٨ | إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين |
| | | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق |
| | | المساهمين ومطلوبات المساهمين |
| ٩٧١,٤١٤ | ٩٩٣,٥٩٠ | |

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

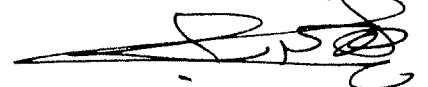
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي



سري كريشنا رامامورثي
الرئيس المالي



فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

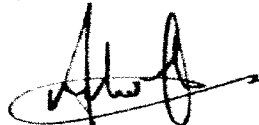
قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م | إيضاح |
|--|--|--|--|--|
| (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | |
| ١٥٧,٠٢٠ | ١٢٩,١٢٨ | ٧٨,١٨٢ | ٧٤,٢٨٨ | إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة |
| ١٨,١٣٢ | ١٤,٩٩٩ | ٨,١٥٨ | ٦,٧٠٦ | تكافل عائلي |
| ١٢,٧٣٤ | ١٢,٥٦٠ | ٦,٠٦٩ | ٧,٢٣٦ | تكافل عام |
| ١٨٧,٨٨٦ | ١٥٦,٦٨٧ | ٩٢,٤٠٩ | ٨٨,٢٣٠ | تكافل عائلي - مصاريف حاملي وثائق التكافل |
| (١١,٤٠٦) | (٩,٥١٥) | (٥,٣٦٧) | (٥,٠١٧) | إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصاريف حاملي وثائق التكافل |
| ١٧٦,٤٨٠ | ١٤٧,١٧٢ | ٨٧,٠٤٢ | ٨٣,٢١٣ | اشتراكات إعادة التكافل المسندة |
| ١٤,٥٢٠ | ٢٠,٦٩٧ | ٨,١٠١ | ١٠,١٥٧ | صافي اشتراكات التكافل المكتتبة |
| (١١,٢٥٢) | (١٣,٧٠٧) | (٦,١٦٩) | (٧,٠٤٨) | الحركة في احتياطي اشتراكات التكافل غير المكتسبة |
| (١١٠,٢٢٦) | (٦٤,٩٣٨) | (٤٨,٤٧٠) | (٤٥,٣٥٤) | حصة معيدي التكافل من الحركة في احتياطي اشتراكات التكافل غير المكتسبة |
| ٦٩,٥٢٢ | ٨٩,٢٢٤ | ٤٠,٥٠٤ | ٤٠,٩٦٨ | الحركة في احتياطي عمليات التكافل |
| ٣,٢٥٠ | ٢,٦٦٢ | ١,٧٧٠ | ١,٢٠٧ | صافي اشتراكات التكافل المكتسبة |
| ٧٢,٧٧٢ | ٩١,٨٨٦ | ٤٢,٢٧٤ | ٤٢,١٧٥ | دخل، أتعاب عمولات إيرادات الاكتتاب |
| (٢٣,٥١٣) | (١٣,٨٨٩) | (١٠,٤٠٢) | (٨,٣٢٣) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ١٧,٧٠١ | ٨,٩٤٤ | ٨,٤٢٧ | ٥,٣١٨ | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة |
| (٥,٨١٢) | (٤,٩٤٥) | (١,٩٧٥) | (٣,٠٠٥) | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٥,٤٦٥ | (١,٤٠١) | (٩٣٧) | ٣٥٠ | التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| (٤,٦٩٥) | ١,٦٩٩ | ٦٩٨ | ٨١٣ | التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية |
| (٥,٠٤٢) | (٤,٦٤٧) | (٢,٣١٤) | (١,٨٤٢) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٤٠,٨٧٠) | (٥٥,٢١٢) | (٢٦,٩٥٦) | (٢٤,١٧٦) | إعادة قيمة وثائق التكافل |
| (٤٥,٩١٢) | (٥٩,٨٥٩) | (٢٩,١٧٠) | (٢٦,٠١٨) | صافي المطالبات المتكبدة وإعادة قيمة وثائق التكافل |
| (١٠,١٠١) | (٩,٠٥٨) | (٤,٦٠٥) | (٤,٩٢١) | تكاليف اكتتاب، صافي إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل، والمصاريف الأخرى |
| (٥٦,٠١٣) | (٦٨,٩١٧) | (٣٣,٧٧٥) | (٣٠,٩٣٩) | فائض الاكتتاب للفترة |
| ١٦,٧٥٩ | ٢٢,٩٦٩ | ٨,٤٩٩ | ١١,٢٣٦ | دخل الاستثمارات |
| ٣٧٠ | ٨٥١ | ٢١٢ | ٢٩٤ | مصاريف عمومية وإدارية |
| (١٦,٦٩٠) | (١٧,٨٤٤) | (٨,١٦٣) | (٧,٩٦٩) | صافي فائض الفترة من عمليات التكافل |
| ٤٣٩ | ٥,٩٧٦ | ٥٤٨ | ٣,٥٦١ | حصة المساهمين من الفائض الوارد من قائمة عمليات التكافل |
| (٣٩٥) | (٥,٣٧٨) | (٤٩٣) | (٣,٢٠٤) | الفائض المجمع كما في نهاية الفترة |
| ٤٤ | ٥٩٨ | ٥٥ | ٣٥٧ | (ب)٢ |

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

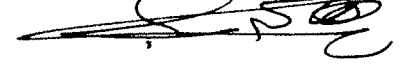
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي



سري كريشنا رامامورثي
الرئيس المالي



هؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة




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

| للمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م (بالآلاف الريالات السعودية) | للمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية) | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية) | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية) | ايضاح |
|--|--|--|--|---|
| ٧٢٣ | ٤١٢ | ٣١٧ | ١٧٩ | إيرادات استثمار |
| ١٩٦ | ٦٤٣ | ١٢٨ | ٣٢٢ | إيرادات صكوك |
| ٩١٩ | ١,٠٥٥ | ٤٤٥ | ٥٠١ | إجمالي الإيرادات |
| ٣٩٥ | ٥,٣٧٨ | ٤٩٣ | ٣,٢٠٤ | حصة الفائض المحول من عمليات التكافل |
| (٥,٥٧٢) | (٢,٩٣٨) | (٢,٧٩٧) | (١,٠٣٥) | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٤,٢٥٨) | ٣,٤٩٥ | (١,٨٥٩) | ٢,٦٧٠ | صافي ربح / (خسارة) الفترة |
| (٠,١٣) | ٠,١٠ | (٠,٠٥) | ٠,٠٨ | الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي) |

٨

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

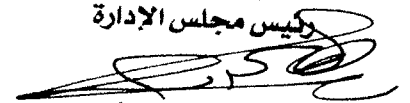
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي



سري كريشنا رامامورثي
الرئيس المالي



فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

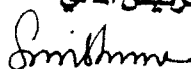
| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ | ايضاح |
|--|--|--|--|---|
| بآلاف الريالات (السعودية) | بآلاف الريالات (السعودية) | بآلاف الريالات (السعودية) | بآلاف الريالات (السعودية) | |
| (٤,٢٥٨) | ٣,٤٩٥ | (١,٨٥٩) | ٢,٦٧٠ | صافي ربح (خسارة) الفترة |
| --- | ١٤١ | --- | ٥١ | ايرادات شاملة اخرى: استثمارات متاحة للبيع - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة |
| (٤,٢٥٨) | ٣,٦٣٦ | (١,٨٥٩) | ٢,٧٢١ | ٣ (د) |

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

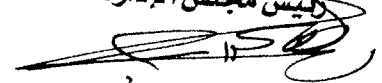
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي



سري كريشنا رامامورثي
الرئيس المالي



فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة



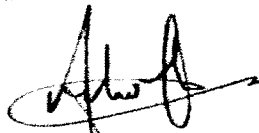
شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

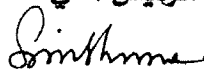
| الإجمالي | الخسائر المتراكمة | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | رأس المال | |
|-------------------------|-------------------------|--|-------------------------|-----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٣٢٠,٤٧٠ | (١٩,٦٨٤) | ١٥٤ | ٣٤٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ |
| ٣,٤٩٥ | ٣,٤٩٥ | --- | --- | صافي ربح الفترة |
| ١٤١ | --- | ١٤١ | --- | ايرادات شاملة أخرى |
| (٢,٣٧٥) | (٢,٣٧٥) | --- | --- | مخصص الزكاة والضريبة |
| ٣٢١,٧٣١ | (١٨,٥٦٤) | ٢٩٥ | ٣٤٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ |
| ٣٢٩,٧٤٧ | (١٠,٢٥٣) | --- | ٣٤٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ |
| (٤,٢١٤) | (٤,٢١٤) | --- | --- | صافي خسارة الفترة |
| (١,٩٥٣) | (١,٩٥٣) | --- | --- | مخصص الزكاة |
| ٣٢٣,٥٨٠ | (١٦,٤٢٠) | --- | ٣٤٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ |

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

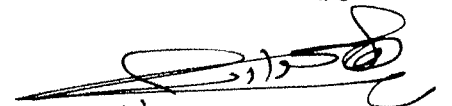
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي



سري كريشنا رامامورثي
الرئيس المالي



فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

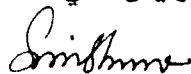
| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية) | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية) | إيضاح |
|--|--|--|
| ٤٤ | ٥٩٨ | الأنشطة التشغيلية |
| | | الفائض من عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين |
| ٣٩٥ | ٥,٣٧٨ | تعديلات لتسوية فائض عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية حصة المساهمين من الفائض |
| ٤٣٩ | ٥,٩٧٦ | فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٧٢,٦٥٤) | (٥٩,٣٥٣) | استثمارات متاحة للبيع |
| ١٥,٨٧٦ | ٢٩,٦٢٩ | اشتراكات تكافل مستحقة، صافي |
| ٤,٤٠٨ | (١,٥٠٧) | حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية |
| ١١,٢٥٢ | ١٣,٧٠٦ | حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة |
| ٥٣٥ | ٦٨٢ | تكاليف الاكتتاب المؤجلة |
| (٢١٣) | (٣٠٧) | مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون |
| ٧٢,٦٥٤ | ٥٩,٣٥٣ | احتياطي عمليات التكافل |
| (١٤,٥٢٠) | (٢٠,٦٩٧) | اشتراكات تكافل غير مكتسبة |
| (٤,٥٦١) | ١,١١٦ | إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| (٦٩٧) | (١,١١١) | عمولات غير مكتسبة |
| (٢١,١٠٢) | (٢١,٢٩٨) | ذمم معيدي التكافل، صافي |
| (٧,٤٥٢) | (١٠,٠٤١) | دائنون، مبالغ مستحقة الدفع، وأخرى |
| (١٦,٠٣٥) | (٣,٨٥٢) | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (٤١٢) | ٩,٢٦٢ | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين، صافي |
| (٤١٢) | ٩,٢٦٢ | صافي النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية |
| (١٦,٤٤٧) | ٥,٤١٠ | الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية |
| ٤٢,٥٧٧ | ٦٠,١٦٤ | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| ٢٦,١٣٠ | ٦٥,٥٧٤ | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| (٢٤,٨٣٨) | ٦,٩٧٥ | 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.

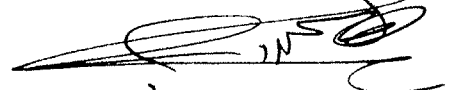
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي



سري كريشنا راماسورثي
الرئيس المالي



فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة



شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأوليّة (غير مراجعة)
للسّنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١


| للسّنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية) | للسّنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح |
|---|---|--|
| (٤,٢٥٨) | ٣,٤٩٥ | الأنشطة التشغيلية صافي ربح / (خسارة) الفترة التعديلات لتسوية صافي الخسارة لصافي النقد الوارد من الأنشطة التشغيلية : حصة الفائض من عمليات التكافل |
| (٣٩٥) | (٥,٣٧٨) | إطفاء استهلاك |
| ٦٩٨ | ٧٣٢ | |
| ٣٨ | ٣٣ | |
| (٣,٩١٧) | (١,١١٨) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى زكاة مدفوعة صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| ٤٣٨ | (٤٢٠) | الأنشطة الاستثمارية شراء موجودات غير ملموسة شراء سيارات |
| ١,٤٣١ | (٥١) | مبالغ مستحقة لعمليات التكافل، صافي شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| (٣٠٦) | (٣,٩٦٩) | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| (٢,٣٥٤) | (٥,٥٥٨) | شراء موجودات غير ملموسة شراء سيارات |
| (١٢) | (١٤٩) | مبالغ مستحقة لعمليات التكافل، صافي شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق استحقاق استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| (١٢٢) | --- | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| ٤١٢ | (٩,٢٦٢) | النقص في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| (٢٥,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠) | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| --- | ١٩,٥٥٤ | معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (٢٤,٧٢٢) | (٩,٨٥٧) | ٤ |
| (٢٧,٠٧٦) | (١٥,٤١٥) | ٤ |
| ٢٧٢,٤٧٥ | ١٦٩,٢٦٢ | |
| ٢٤٥,٣٩٩ | ١٥٣,٨٤٧ | |
| --- | ١٤١ | ٣(د) |

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

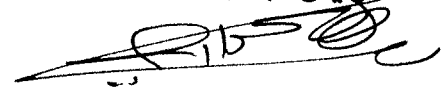
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي



سري كريشنا رامامورثي
الرئيس المالي



هؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة



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.

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

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ديسمبر 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 المذكورة أدناه والتي لم يكن لها الاثر الجوهري على المركز المالي 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.

- 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) الأدوات 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 يونيو ٢٠١١

(غير مراجعة)

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|-----------------------------|----------------|---|
| المساهمون | عمليات التكافل | |
| ٥٠,٢٩٥ | ٥٤٤,٥٠٨ | 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 |
| ٢٠,٠٠٠ | --- | صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة |
| ٦٠,٠٠٠ | --- | |
| ١١٠,٢٩٥ | ٥٤٤,٥٠٨ | مجموع الاستثمارات |

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(مراجعة)

| (بالآلاف 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 ٢٠١٧م 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 بنك الجزيرة بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٨ مارس ٢٠٢١م على التوالي .

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٥٩,٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٩,٣٠ مليون ريال سعودي).

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|--------------------|--------------------|---|
| (غير مراجعة) | (مراجعة) | |
| (بالآلاف الريالات) | (بالآلاف الريالات) | |
| (السعودية) | (السعودية) | |
| ٤٨٥,١٥٥ | ٣٣١,٧٧١ | الرصيد الافتتاحي |
| ٦٤,٩٣٨ | ٢٥٦,٥٤٨ | مشتراة خلال الفترة / السنة |
| (١٢,٥٦٠) | (١٠٩,٩٥٣) | مباعة خلال الفترة |
| ٥٣٧,٥٣٣ | ٤٧٨,٣٦٦ | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| ٦,٩٧٥ | ٦,٧٨٩ | الرصيد الختامي |
| ٥٤٤,٥٠٨ | ٤٨٥,١٥٥ | |

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | |
|--------------------|--------------------|---|
| (غير مراجعة) | (مراجعة) | |
| (بالآلاف الريالات) | (بالآلاف الريالات) | |
| (السعودية) | (السعودية) | |
| ٥٠,١٥٤ | --- | الرصيد الافتتاحي |
| --- | ٥٠,٠٠٠ | مشتراة خلال الفترة / السنة |
| ٥٠,١٥٤ | ٥٠,٠٠٠ | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| ١٤١ | ١٥٤ | الرصيد الختامي |
| ٥٠,٢٩٥ | ٥٠,١٥٤ | |

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

| المساهمون | عمليات التكافل |
|-----------|----------------|
| ٢٧,٠٦٤ | ٢٤,٥٧٤ |
| ١٢٦,٧٨٣ | ٤١,٠٠٠ |
| ١٥٣,٨٤٧ | ٦٥,٥٧٤ |

أرصدة لدى البنوك
ودائع مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)

| المساهمون | عمليات التكافل |
|-----------|----------------|
| ٦٠٢ | ٤,٤٥٥ |
| ١٦٨,٦٦٠ | ٥٥,٧٠٩ |
| ١٦٩,٢٦٢ | ٦٠,١٦٤ |

أرصدة لدى البنوك
ودائع مرابحة

٥ - المطالبات تحت التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

| الصافي | حصة معيدي التكافل | الإجمالي |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |
| ٤,١٥٧ | (٨,٧٢٤) | ١٢,٨٨١ |
| ٤,١١٢ | (١٧,٦٤٠) | ٢١,٧٥٢ |
| ٨,٢٦٩ | (٢٦,٣٦٤) | ٣٤,٦٣٣ |

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) | للسنة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) | |
|---|--|---|
| (بآلاف الريالات السعودية | (بآلاف الريالات السعودية | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٣٣١,٧٧١ | ٤٨٥,١٥٥ | التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة |
| ١٦٨,٧٧٢ | ٦٤,٩٣٨ | مصاريق حاملي وثائق التكافل |
| (٢٢,١٧٧) | (١٢,٥٦٠) | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| ٦,٧٨٩ | ٦,٩٧٥ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٤٨٥,١٥٥ | ٥٤٤,٥٠٨ | |

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

للسنة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(غير مراجعة)

| الصافي | حصة معيدي التكافل | الإجمالي | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | رصيد بداية الفترة |
| ١٨,٥٣١ | (٢٥,٩٦٠) | ٤٤,٤٩١ | اشتراكات تكافل مكتتبه خلال الفترة |
| ١٥,٠٤٧ | (٨,٩٢٩) | ٢٣,٩٧٦ | اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة |
| (٢٢,٠٣٨) | ٢٢,٦٣٥ | (٤٤,٦٧٣) | رصيد نهاية الفترة |
| ١١,٥٤٠ | (١٢,٢٥٤) | ٢٣,٧٩٤ | |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

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

٧ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة، 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 وشبه النقدية، و بالتالي فقد وضعت في الأصول غير المخصصة.

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

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

| الإجمالي | التكافل العام | تكافل عائلي للمجموعات | تكافل عائلي للأفراد | المساهمون |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| (بالآلاف) الريالات (السعودية) | (بالآلاف) الريالات (السعودية) | (بالآلاف) الريالات (السعودية) | (بالآلاف) الريالات (السعودية) | (بالآلاف الريالات) السعودية) |
| ٨٠,٩٩٤ | ٦,٧٠٦ | ٤,٧٥٧ | ٦٩,٥٣١ | --- |
| ٤٠,٩٦٨ | ٣,٠٣٥ | ٦,٨٢٥ | ٣١,١٠٨ | --- |
| ١,٢٠٧ | ١,٢٠٧ | --- | --- | --- |
| (١,٨٤٢) | (١,١٤٧) | (٦٠٠) | (٩٥) | --- |
| (٢٤,١٧٦) | --- | --- | (٢٤,١٧٦) | --- |
| (٤,٩٢١) | (٨٨٩) | (٦٥٠) | (٣,٣٨٢) | --- |
| ١١,٢٣٦ | ٢,٢٠٦ | ٥,٥٧٥ | ٣,٤٥٥ | --- |
| ٧٩٥ | ٢٠ | ٢٨ | ٢٤٦ | ٥٠١ |
| (٩,٠٠٤) | (٣,١٣٦) | (١,٧٠٢) | (٣,١٣١) | (١,٠٣٥) |
| ٣,٠٢٧ | (٩١٠) | ٣,٩٠١ | ٥٧٠ | (٥٣٤) |
| (٣٥٧) | --- | --- | --- | --- |
| ٢,٦٧٠ | --- | --- | --- | --- |
| (١٢٧) | --- | --- | --- | (١٢٧) |
| ٣٧٩ | --- | --- | --- | ٣٧٩ |
| ١٦ | --- | --- | --- | ١٦ |

لثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

دخل و أتعاب عمولات

صافي المطالبات المتكبدة

اعادة قيمة و ثائق 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

٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

| المساهمون | تكافل عائلي للأفراد | تكافل عائلي للمجموعات | التكافل العام | الإجمالي | |
|--|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------|
| (بالآلاف) | (بالآلاف) | (بالآلاف) | (بالآلاف) | (بالآلاف) | |
| الريالات (السعودية) | الريالات (السعودية) | الريالات (السعودية) | الريالات (السعودية) | الريالات (السعودية) | |
| السنة شهور المنتهية في | | | | | |
| ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) | | | | | |
| إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة | ١٢٠,١٥١ | ٨,٩٧٧ | ١٤,٩٩٩ | ١٤٤,١٢٧ | --- |
| صافي اشتراكات التكافل المكتتبية | ٦٧,١٨٦ | ١٣,١٥٤ | ٨,٨٨٤ | ٨٩,٢٢٤ | --- |
| دخل و أتعاب عمولات | --- | --- | ٢,٦٦٢ | ٢,٦٦٢ | --- |
| صافي المطالبات المتكبدة | (١,٣٣٨) | (١,٠١٨) | (٢,٢٩١) | (٤,٦٤٧) | --- |
| إعادة قيمة وثائق التكافل | (٥٥,٢١٢) | - | - | (٥٥,٢١٢) | --- |
| تكاليف الاكتتاب - صافي | (٥,٣٥١) | (١,٩٥٠) | (١,٧٥٧) | (٩,٠٥٨) | --- |
| فائض الاكتتاب للفترة | ٥,٢٨٥ | ١٠,١٨٦ | ٧,٤٩٨ | ٢٢,٩٦٩ | --- |
| دخل الاستثمارات | ٧١٩ | ٨١ | ٥١ | ١,٩٠٦ | ١,٠٥٥ |
| مصاريف عمومية وإدارية | (٦,٠٧٠) | (٥,٠٩٠) | (٦,٦٨٤) | (٢٠,٧٨٢) | (٢,٩٣٨) |
| صافي (العجز) الفائض للفترة | (٦٦) | ٥,١٧٧ | ٨٦٥ | ٤,٠٩٣ | (١,٨٨٣) |
| الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين | | | | (٥٩٨) | |
| صافي الربح للفترة | | | | ٣,٤٩٥ | |
| شراء موجودات غير ملموسة | (١٤٩) | | | (١٤٩) | |
| إطفاء | ٧٣٢ | --- | --- | ٧٣٢ | |
| استهلاك | ٣٣ | --- | --- | ٣٣ | |

٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

| المساهمون (بـآلاف الريالات السعودية) | تكافل عائلي للأفراد (بـآلاف الريالات السعودية) | تكافل عائلي للمجموعات (بـآلاف الريالات السعودية) | التكافل العام (بـآلاف الريالات السعودية) | الإجمالي (بـآلاف الريالات السعودية) |
|---|--|--|---|--|
| كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) | | | | |
| ١,٦٦٤ | --- | --- | --- | ١,٦٦٤ |
| ١٤٩ | --- | --- | --- | ١٤٩ |
| موجودات غير ملموسة سيارات | | | | |
| موجودات عمليات التكافل | | | | |
| ٥٤٤,٥٠٨ | --- | --- | --- | ٥٤٤,٥٠٨ |
| ٢٦,٣٦٤ | ١٧,٦٤٠ | ٨,٦٨٧ | ٣٧ | --- |
| ١٢,٢٥٤ | ٦,٧٢٩ | ٥,٥٢٥ | --- | --- |
| ٢,٥٧٩ | ١,٨٥٧ | ٧٢٢ | --- | --- |
| ٨٠,٨٩٧ | --- | --- | --- | --- |
| ٦٦٦,٦٠٢ | --- | --- | --- | --- |
| ٣٢٦,٩٨٨ | --- | --- | --- | ٣٢٦,٩٨٨ |
| ٩٩٣,٥٩٠ | --- | --- | --- | --- |
| مطلوبات عمليات التكافل | | | | |
| ٥٤٤,٥٠٨ | --- | --- | --- | ٥٤٤,٥٠٨ |
| ٢٣,٧٩٤ | ١٣,٩٥٤ | ٩,٨٤٠ | - | --- |
| ٣٤,٦٣٣ | ٢١,٧٥٢ | ١٢,٥٧٦ | ٣٠٥ | --- |
| ١,٥٥٦ | ١,٥٥٦ | --- | --- | --- |
| ٦١,٥١٣ | --- | --- | --- | --- |
| ٦٦٦,٠٠٤ | --- | --- | --- | --- |
| ٥,٢٥٧ | --- | --- | --- | ٥,٢٥٧ |
| ٦٧١,٢٦١ | --- | --- | --- | --- |

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) | |
| --- | ٧٥,٤٢١ | ٢,٧٦١ | ٨,١٥٨ | ٨٦,٣٤٠ | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مراجعة) |
| --- | ٣٢,٧٣٥ | ٤,٣٥٠ | ٣,٤١٩ | ٤٠,٥٠٤ | إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة |
| --- | --- | ٩٠ | ١,٦٨٠ | ١,٧٧٠ | صافي اشتراكات التكافل المكتتبة |
| --- | ٢٤٥ | (٢,١٠٨) | (٣٥١) | (٢,٢١٤) | دخل و أتعاب عمولات |
| --- | (٢٦,٩٥٦) | --- | --- | (٢٦,٩٥٦) | صافي المطالبات المتكبدة |
| --- | (٣,٥١٢) | (٤٢١) | (٦٧٢) | (٤,٦٠٥) | إعادة قيمة وثائق التكافل |
| --- | ٢,٥١٢ | ١,٩١١ | ٤,٠٧٦ | ٨,٤٩٩ | تكاليف اكتتاب - صافي |
| --- | ٢١٠ | --- | ٢ | ٦٥٧ | فائض الاكتتاب للفترة |
| (٢,٧٩٧) | (٢,٨٥١) | (١,٧٧١) | (٣,٥٤١) | (١٠,٩٦٠) | دخل الاستثمارات |
| (٢,٣٥٢) | (١٢٩) | ١٤٠ | ٥٣٧ | (١,٨٠٤) | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٥) | --- | --- | --- | (٥) | صافي (الخسارة) / الربح للفترة |
| (١٢٢) | --- | --- | --- | (١٢٢) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (٣٤٩) | --- | --- | --- | (٣٤٩) | شراء سيارات |
| (١٨) | --- | --- | --- | (١٨) | إطفاء |
| | | | | | استهلاك |

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) | |
| --- | ١٥١,٠٨١ | ٥,٩٣٩ | ١٨,١٣٢ | ١٧٥,١٥٢ | للسنة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م (غير مراجعة) |
| --- | ٥٣,٠٣٤ | ٨,٩٧٧ | ٧,٥١١ | ٦٩,٥٢٢ | إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه |
| --- | --- | ١٨٠ | ٣,٠٧٠ | ٣,٢٥٠ | صافي اشتراكات التكافل المكتتبه |
| --- | --- | --- | --- | --- | دخل و أتعاب عمولات |
| --- | (٢٧١) | (٣,٤٤٧) | (١,٣٢٤) | (٥,٠٤٢) | صافي المطالبات المتكبدة |
| --- | (٤٠,٨٧٠) | --- | --- | (٤٠,٨٧٠) | اعادة قيمة وثائق التكافل |
| --- | (٧,٠٦٢) | (٨٥٣) | (٢,١٨٦) | (١٠,١٠١) | تكاليف اكتتاب - صافي |
| --- | ٤,٨٣١ | ٤,٨٥٧ | ٧,٠٧١ | ١٦,٧٥٩ | فائض الاكتتاب للفترة |
| ٩١٩ | ٣٦٤ | --- | ٦ | ١,٢٨٩ | دخل الاستثمارات |
| (٥,٥٧٢) | (٥,٧٧٨) | (٣,٧٨٣) | (٧,١٢٩) | (٢٢,٢٦٢) | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٤,٦٥٣) | (٥٨٣) | ١,٠٧٤ | (٥٢) | (٤,٢١٤) | صافي (الخسارة) / الربح للفترة |
| (١٢) | --- | --- | --- | (١٢) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (١٢٢) | --- | --- | --- | (١٢٢) | شراء سيارات |
| (٦٩٨) | --- | --- | --- | (٦٩٨) | إطفاء |
| (٣٨) | --- | --- | --- | (٣٨) | استهلاك |

شركة ساب للتكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١١م

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 | --- | --- | --- | --- | موجودات غير موزعة |
| 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 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.

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:

| للسنة أشهر المنتهية في | للسنة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | ٣٠ يونيو ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | ٣٠ يونيو ٢٠١١ | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | |
| (٤,٢٥٨) | ٣,٤٩٥ | (١,٨٥٩) | ٢,٦٧٠ | صافي ربح (خسارة) الفترة (بالآلاف الريالات السعودية) |
| ٣٤,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف) |
| (٠,١٣) | ٠,١٠ | (٠,٠٥) | ٠,٠٨ | 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:

| للسنة أشهر المنتهية في | للسنة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | ٣٠ يونيو ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | ٣٠ يونيو ٢٠١١ | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | (بالآلاف الريالات السعودية) | |
| ٢,٢٠٢ | ٦,٨٠٨ | ٣٦٢ | ٣,٨٩١ | الإشتراكات مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة |
| ٢٠,٠٨٥ | ١١,٨٧٥ | ٩,٠٠٣ | ٦,٦٩١ | المطالبات منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة |
| ١٠,٧١٩ | ١٤,٥٤٧ | ٤,٧٨٢ | ٧,٢٣١ | العمولات والمصاريف الأخرى منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة |
| --- | ٥٠,٢٩٥ | --- | ٥٠,٢٩٥ | استثمارات متاحة للبيع متعلقة بالمساهمين الوحدات المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة والتي تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذات العلاقة |

١٠ - أرقام المقارنة

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

١١ - إعتامد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٦ يوليو ٢٠١١ م) .