

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

تقرير فحص محدود

المحترمين

إلى 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 ٢٠٠٩ وقوائم نتائج عمليات التكافل، وعمليات المساهمين الشاملة للأولوية للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين الأولية لفترة التسعة 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 هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد 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 إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كبي بي إم جي الفوزان والسدحان  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ  
ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)

٢٥ شوال ١٤٣٠هـ  
(١٤ أكتوبر ٢٠٠٩)



شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
<b>موجودات عمليات التكافل</b>		
٦٥,٥٦١	٢١٦,٥٩٨	٣
٢٥,٧٤٤	١٢,٥٥٣	
٦,٢٦٣	١٢,٣١٢	٥
٢٣,٨١٨	١٠,٦١٠	٦(ب)
٤,٢٥٦	٢,٤٤٤	
١,٤٥٦	١,٣٨٣	
٢٨,١٣٩	٢٩,٤٤٠	٤
١٥٥,٢٣٧	٢٨٥,٣٤٠	
<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>		
<b>موجودات المساهمين</b>		
٤,٤٤٠	٣,٩٢٨	
-	١٥٢	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣
٦٦٩	١,١٧٠	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٩,٧٩٨	١,٣٣١	
١٢,٥٢٠	٣٠٦,٤٧٨	٤ و ١
٥٢,٤٢٧	٣٣٨,٠٥٩	
٢٠٧,٦٦٤	٦٢٣,٣٩٩	
<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>		
<b>إجمالي الموجودات</b>		

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

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية - تنمة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	إيضاح	
(مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية		
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٦٥,٥٦١	٢١٦,٥٩٨	٦ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
٣٦,٧٠٦	١٨,٩٦٢	٦ (ب)	اشترادات تكافل غير مكتسبة
٩,٥٤٦	١٩,١٢١	٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٧١	٣,٠٠٧		عمولات غير مكتسبة
٢١,٢٥٧	١٤,٦٩٠		نم معيدي التكافل، صافي
٩,٣٩٨	١١,٦٣١		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٩,٧٩٨	١,٣٣١		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
١٥٥,٢٣٧	٢٨٥,٣٤٠		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١	حقوق المساهمين
-	٥٥,٥٠٠	١	رأس المال المصدر
(٤٨,٨٦٣)	(٦٢,٤٨٦)		علاوة إصدار
			خسائر متراكمة
٥١,١٣٧	٣٣٣,٠١٤		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
٦٣٢	٤,٨٦٩		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٦٥٨	١٧٦		مخصص الزكاة
١,٢٩٠	٥,٠٤٥		
٥٢,٤٢٧	٣٣٨,٠٥٩		<b>إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
٢٠٧,٦٦٤	٦٢٣,٣٩٩		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، وحقوق المساهمين، ومطلوبات المساهمين</b>

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

Emmimo

## شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	ايضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٠٣,٥٥٩	١٩١,٩٧٢	٦٣,٥١٦	٨٢,٨٣٧	٧ إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٢٦,٤٧٥	٢٥,٨٩١	١٧,٦٢٠	١٤,٨٢٩	٧ تكافل عائلي
١٣٠,٠٣٤	٢١٧,٨٦٣	٨١,١٣٦	٩٧,٦٦٦	٧ تكافل عام
٤٧,٤٨٦	٧٢,٦٥٨	٢٤,٥٢١	٢٧,٩٢٥	٧ إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(١٩,٠٦١)	(٣١,٩٣١)	(١٣,٠٦٠)	(١١,٠٣٦)	٧ اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٢٨,٤٢٥	٤٠,٧٢٧	١١,٤٦١	١٦,٨٨٩	٧ صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢,١٠١	٤,٨٦٣	١٧٨	١,٦٥٨	٧ لتعاب وداخل عمولات
٣٤٦	٤٢١	٢٤٢	١٤٥	٧ إيرادات استثمار
٣٠,٨٧٢	٤٦,٠١١	١١,٨٨١	١٨,٦٩٢	٧ إجمالي الإيرادات
(١,٨١٢)	(٢٠,٣٣١)	(٢٥٩)	(٧,٨٣٩)	٧ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠٤	٧,٩٧٣	-	١,٦٢٣	٧ حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١,٣٠٨)	(١٢,٣٥٨)	(٢٥٩)	(٦,٢١٦)	٧ صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٢٦٣)	(٨,٢٤٨)	(٣٤١)	٧,١٥٧	٧ التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٢٦١	٦,١٦٤	٢	(٧,١٧٤)	٧ التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٢,٣١٠)	(١٤,٤٤٢)	(٥٩٨)	(٦,٢٣٣)	٧ صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٣٣١)	(١٢,٤١٢)	(١,٩٤٩)	(٣,٧٦٧)	٧ مصاريف عمولات، صافي
(٢٠,٩٦٧)	(٢٧,٠٦٤)	(٧,١٤٦)	(٩,٥٤٦)	٧ مصاريف عمومية وإدارية
(٣٠,٦٠٨)	(٥٣,٩١٨)	(٩,٦٩٣)	(١٩,٥٤٦)	٧ إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٦٤	(٧,٩٠٧)	٢,١٨٨	(٨٥٤)	٧ صافي (عجز)/ فائض الفترة من عمليات التكافل
(٢٦٤)	٧,٩٠٧	(٢,١٨٨)	٨٥٤	٧ صافي العجز/ (الفائض) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
-	-	-	-	٧ صافي نتيجة الفترة

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

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

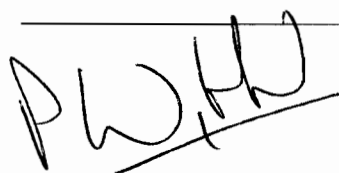
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

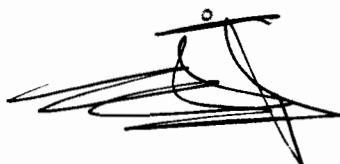
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	ليوضح
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٧٠	٣٦	١٦٨	٣	إيرادات استثمار
٢٩٠	٣٠٦	٩٩	٦٧	إيرادات صكوك
٨٦٠	٣٤٢	٢٦٧	٧٠	إجمالي الإيرادات
٢٦٤	(٧,٩٠٧)	٢,١٨٨	(٨٥٤)	صافي (العجز) / الفائض المحول من عمليات التكافل
(٦,٠٤٧)	(٥,٨٧٧)	(٢,٠٨٧)	(١,٨٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٩٢٣)	(١٣,٤٤٢)	٣٦٨	(٢,٦٧٤)	صافي (خسارة) ربح الفترة
(٠,٢٣)	(٠,٦١)	٠,٠٢	(٠,١١)	(الخسارة) الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١.١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







شركة ساب للتكافل

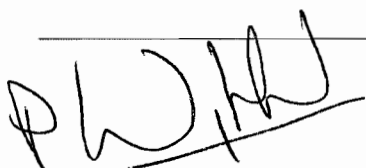
(شركة مساهمة سعودية)

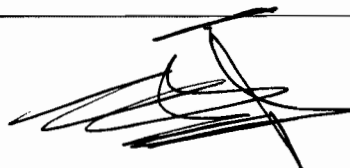
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

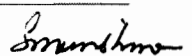
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	علاوة الإصدار	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
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)	-	-	صافي خسارة الفترة
(١٨١)	(١٨١)	-	-	مخصص الزكاة
<u>٣٣٣,٠١٤</u>	<u>(٦٢,٤٨٦)</u>	<u>٥٥,٥٠٠</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
٥٥,٤٢٦	(٤٤,٥٧٤)	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨
(٤,٩٢٣)	(٤,٩٢٣)	-	-	صافي خسارة الفترة
<u>٥٠,٥٠٣</u>	<u>(٤٩,٤٩٧)</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

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







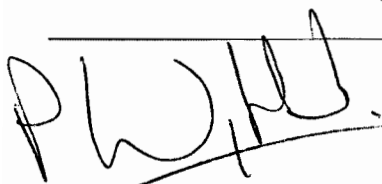
شركة ساب للتكافل


(شركة مساهمة سعودية)

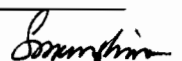
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٣,٩٣٣)	(١٥١,٠٣٧)	استثمارات متاحة للبيع
(٤,٠٥٩)	١٣,١٩١	اشترادات تكافل مستحقة، صافي
(٤,٠١٦)	(٦,٠٤٩)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٤٥٤)	١٣,٢٠٨	حصة معيدي التكافل من اشترادات التكافل غير المكتسبة
(١,٨٨٢)	١,٨١٢	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
(١,٥٠٥)	٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٦٣,٩٧٨	١٥١,٠٣٧	احتياطي عمليات التكافل
٧,٦٥٨	(١٧,٧٤٤)	اشترادات تكافل غير مكتسبة
٥,٥١٦	٩,٥٧٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٦٠٢	٣٦	عمولات غير مكتسبة
٦,٦٥٨	(٦,٥٦٧)	نم معيدي التكافل، صافي
٣,٥٩٩	٢,٢٣٣	دائون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
١٤,١٦٢	٩,٧٦٨	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
٣٦٩	(٨,٤٦٧)	مبالغ مستحقة إلى المساهمين، صافي
٣٦٩	(٨,٤٦٧)	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١٤,٥٣١	١,٣٠١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦,٩٨٦	٢٨,١٣٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢١,٥١٧	٢٩,٤٤٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(١٠,٠٧٠)	٥,٦٥٨	المعلومات الإضافية غير النقدية صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

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









شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
(٤,٩٢٣)	(١٣,٤٤٢)	الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		التعديلات لـ:
٨٤٣	٩٦٠	إطفاء
-	٣٤	استهلاك
(٤,٠٨٠)	(١٢,٤٤٨)	
(٤٦٨)	(٥٠١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠,٠٠٠)	-	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
(٧,٥٢٩)	٤,٢٣٧	وديعة نظامية
-	(٦٦٣)	دائون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
		زكاة مدفوعة
(٢٢,٠٧٧)	(٩,٣٧٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٥٠)	(٤٤٨)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٨٦)	شراء سيارات
(٣٦٩)	٨,٤٦٧	المستحق إلى عمليات التكافل، صافي
(١,١١٩)	٧,٨٣٣	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٣٠٠,٠٠٠	متحصلات من إصدار حقوق أولوية
-	(٤,٥٠٠)	تكاليف معاملات إصدار حقوق أولوية
	٢٩٥,٥٠٠	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٣,١٩٦)	٢٩٣,٩٥٨	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤٩,٢٩١	١٢,٥٢٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٦,٠٩٥	٣٠٦,٤٧٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤

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

Brundhmo

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.

لقد صادقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين التي عقدت بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٠هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢٠٠٨) 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 وقدرها ١٠ ريال سعودي وعلوة إصدار قدرها ٢,٥ ريال سعودي للسهم الواحد. وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩، تم الاحتفاظ بمتحصلات إصدار حقوق الأولية في حساب مقيد نيابة عن الشركة لحين إتمام بعض الإجراءات النظامية. وقد تم إتمام هذه الإجراءات النظامية بعد نهاية الفترة، وتم تحويل المتحصلات إلى الحسابات البنكية للشركة.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ 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 للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

تم إعداد القوائم المالية الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨، طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تعتقد الإدارة بأن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعدة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) لا تختلف كثيراً عن تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكرره) 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

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، باستثناء إتباع المعايير الجديدة المذكورة أدناه:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية.

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

لقد أدى إتباع المعايير أعلاه إلى تغيير طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تئمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٣ - الاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
-	٢١٦,٥٩٨	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠	-	صكوك سابك - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
١٥,٠٠٠	٢١٦,٥٩٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
-	٦٥,٥٦١	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٠٠	-	صكوك سابك - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
١٥,٠٠٠	٦٥,٥٦١	

تستحق صكوك سابك والشركة السعودية للكهرباء في ١٥ يوليو ٢٠١٢، بينما تستحق صكوك البنك السعودي الهولندي في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ١٤,٩٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ١٤,٩٨ مليون ريال سعودي).

## ٣ - الاستثمارات

ج ( كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
-	٦٥,٥٦١	الرصيد الافتتاحي
٩٥,٣٥٤	١٦٥,٢٥٠	مشتراة خلال الفترة
(١٠,٠١٩)	(١٩,٨٧١)	مباعة خلال الفترة
٨٥,٣٣٥	٢١٠,٩٤٠	
(١٩,٧٧٤)	٥,٦٥٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٥,٥٦١	٢١٦,٥٩٨	الرصيد الختامي

## ٤ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية) المساهمون	عمليات التكافل	
٤٢٨	٢٣,٤٣٨	أرصدة لدى البنوك
٣٠٠,٠٠٠	-	حساب مقيد لدى البنك (إيضاح ١)
٦,٠٥٠	٦,٠٠٢	ودائع مربحة
٣٠٦,٤٧٨	٢٩,٤٤٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية) المساهمون	عمليات التكافل	
٥٠٨	٥,٦٢٢	أرصدة لدى البنوك
١٢,٠١٢	٢٢,٥١٧	ودائع مربحة
١٢,٥٢٠	٢٨,١٣٩	

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٥ - المطالبات تحت التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)			
الإجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٧,٤٠٤	(٤,١٤٦)	٣,٢٥٨	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
١١,٧١٧	(٨,١٦٦)	٣,٥٥١	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
١٩,١٢١	(١٢,٣١٢)	٦,٨٠٩	إجمالي مطالبات التكافل تحت التسوية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)			
الإجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١,٧١٠	(٧٧٦)	٩٣٤	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٧,٨٣٦	(٥,٤٨٧)	٢,٣٤٩	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٩,٥٤٦	(٦,٢٦٣)	٣,٢٨٣	إجمالي مطالبات التكافل تحت التسوية

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

(أ) الحركة في احتياطي عمليات التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٥,٥٦١	-	رصيد بداية الفترة
١٦٢,٩٥٠	١٠٣,١٢١	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة
(١٧,٥٧١)	(١٧,٧٨٦)	مصارييف حاملي وثائق التكافل
٥,٦٥٨	(١٩,٧٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢١٦,٥٩٨	٦٥,٥٦١	الرصيد في نهاية الفترة

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

## ٦ - الحركة في احتياطي عمليات التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة (تكافل عام) - تنمة

## (ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)			
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
١٢,٨٨٨	(٢٣,٨١٨)	٣٦,٧٠٦	رصيد بداية الفترة
١٥,٣٧٨	(١٨,١١١)	٣٣,٤٨٩	اشتراكات تكافل مكتتبه خلال الفترة
(١٩,٩١٤)	٣١,٣١٩	(٥١,٢٣٣)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٨,٣٥٢	(١٠,٦١٠)	١٨,٩٦٢	رصيد نهاية الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)			
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
-	-	-	رصيد بداية الفترة
١٦٢,٢٣٨	(٥٠,٥٤٠)	٢١٢,٧٧٨	اشتراكات تكافل مكتتبه خلال الفترة
(١٤٩,٣٥٠)	٢٦,٧٢٢	(١٧٦,٠٧٢)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
١٢,٨٨٨	(٢٣,٨١٨)	٣٦,٧٠٦	رصيد نهاية الفترة

## شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

## ٧ - اشتراكات التكافل المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)
٨٢,٨٣٧	(١,١١١)	٨١,٧٢٦
١٤,٨٢٩	(١١,٠٣٨)	٣,٧٩١
(٦٩,٣٦١)	-	(٦٩,٣٦١)
(٣٨٠)	١,١١٣	٧٣٣
٢٧,٩٢٥	(١١,٠٣٦)	١٦,٨٨٩

تكافل عائلي  
تكافل عام  
التغير في احتياطي عمليات التكافل  
التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة  
اشتراكات التكافل المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)
٦٣,٥١٦	(١,٨٦٥)	٦١,٦٥١
١٧,٦٢٠	(١٣,٤٣٦)	٤,١٨٤
(٤٧,٩٨٩)	-	(٤٧,٩٨٩)
(٨,٦٢٦)	٢,٢٤١	(٦,٣٨٥)
٢٤,٥٢١	(١٣,٠٦٠)	١١,٤٦١

تكافل عائلي  
تكافل عام  
التغير في احتياطي عمليات التكافل  
التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة  
اشتراكات التكافل المكتسبة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)
١٩١,٩٧٢	(٢,٧١٨)	١٨٩,٢٥٤
٢٥,٨٩١	(١٦,٠٠٤)	٩,٨٨٧
(١٦٢,٩٥٠)	-	(١٦٢,٩٥٠)
١٧,٧٤٥	(١٣,٢٠٩)	٤,٥٣٦
٧٢,٦٥٨	(٣١,٩٣١)	٤٠,٧٢٧

تكافل عائلي  
تكافل عام  
التغير في احتياطي عمليات التكافل  
التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة  
اشتراكات التكافل المكتسبة

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٧ - اشتراكات التكافل المكتسبة - تنمة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)			
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
١٠١,٥١١	(٢,٠٤٨)	١٠٣,٥٥٩	تكافل عائلي
٩,٠٠٩	(١٧,٤٦٦)	٢٦,٤٧٥	تكافل عام
(٧٤,٨٩١)	-	(٧٤,٨٩١)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
(٧,٢٠٤)	٤٥٣	(٧,٦٥٧)	التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢٨,٤٢٥	(١٩,٠٦١)	٤٧,٤٨٦	اشتراكات التكافل المكتسبة

٨ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلا بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة، والإيرادات، والإطفاء، وصافي (الخسارة) الربح، والموجودات غير الملموسة، وإجمالي الموجودات، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

المساهمون (بالآلاف الريالات السعودية)	الأفراد (بالآلاف الريالات السعودية)	العوائل (بالآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
					للتسعة أشهر المنتهية
					في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
-	٨٠,٠٢٠	٢,٨١٧	١٤,٨٢٩	٩٧,٦٦٦	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٧٠	١٠,٤٩٩	٣,٨٤٩	٤,٣٤٤	١٨,٧٦٢	الإيرادات
٢٠٩	-	-	-	٢٠٩	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٣٥)	-	-	-	(٣٣٥)	إطفاء
(٢١)	-	-	-	(٢١)	استهلاك
(١,٨٢٠)	(١٠٨)	٤٩١	(١,٢٣٧)	(٢,٦٧٤)	صافي (الخسارة) الربح
					للتسعة أشهر المنتهية
					في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
-	١٨٤,٣٧٤	٧,٥٩٨	٢٥,٨٩١	٢١٧,٨٦٣	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣٤٢	٢١,١٧١	١١,٤٢٠	١٣,٤٢٠	٤٦,٣٥٣	الإيرادات
٤٤٨	-	-	-	٤٤٨	شراء موجودات غير ملموسة
١٨٦	-	-	-	١٨٦	شراء سيارات
(٩٦٠)	-	-	-	(٩٦٠)	إطفاء
(٣٤)	-	-	-	(٣٤)	استهلاك
(٥,٥٣٥)	(٣,٤٨٦)	(٧٢٥)	(٣,٦٩٦)	(١٣,٤٤٢)	صافي الخسارة
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٣,٩٢٨	-	-	-	٣,٩٢٨	موجودات غير ملموسة
١٥٢	-	-	-	١٥٢	سيارات
٣٣٨,٠٥٩	٢٣٦,٠٥٠	١٦,٧٧٩	٣٢,٥١١	٦٢٣,٣٩٩	إجمالي الموجودات
٥,٠٤٥	٢٣٦,٠٥٠	١٦,٧٧٩	٣٢,٥١١	٢٩٠,٣٨٥	إجمالي المطلوبات



شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٨- المعلومات القطاعية - تمة

المساهمون (بالآلاف الريالات السعودية)	الإفراد (بالآلاف الريالات السعودية)	العوائل (بالآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)
للتلاثة أشهر المنتهية				
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)				
-	٦٠,٥٨٠	٢,٩٣٥	١٧,٦٢١	٨١,١٣٦
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة				
٢٦٧	١٢,٣٧٨	١,٦٧٦	(٢,١٧٣)	١٢,١٤٨
الإيرادات				
٧٥٠	-	-	-	٧٥٠
شراء موجودات غير ملموسة				
(٣٠٦)	-	-	-	(٣٠٦)
إطفاء				
(١,٨٢٠)	٥,٠٥٥	٢,٢٢٨	(٥,٠٩٥)	٣٦٨
صافي (الخسارة) الربح				
للتسعة أشهر المنتهية				
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)				
-	٩٦,٦٦٥	٦,٨٩٣	٢٦,٤٧٦	١٣٠,٠٣٤
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة				
٨٦٠	٢١,٤٤٢	٤,٨٥٥	٤,٥٧٥	٣١,٧٣٢
الإيرادات				
٧٥٠	-	-	-	٧٥٠
شراء موجودات غير ملموسة				
(٨٤٣)	-	-	-	(٨٤٣)
إطفاء				
(٥,١٨٧)	٦,٨٥٧	٢,٤٧٥	(٩,٠٦٨)	(٤,٩٢٣)
صافي (الخسارة) الربح				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)				
٤,٤٤٠	-	-	-	٤,٤٤٠
موجودات غير ملموسة				
٥٢,٤٢٧	٧٧,٦٥٢	٤٤,٧٧١	٣٢,٨١٤	٢٠٧,٦٦٤
إجمالي الموجودات				
١,٢٩٠	٧٧,٦٥٢	٤٤,٧٧١	٣٢,٨١٤	١٥٦,٥٢٧
إجمالي المطلوبات				

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

٩- (الخسارة) الربح الأساسي والمخفض للسهم

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لكافة الفترات السابقة بأثر رجعي وذلك لإظهار حقوق الأولوية المصدرة طبقاً  
ينص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣- "ربح السهم" وكما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (العدد بالآلاف)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١١,٠٠٦	١٢,١١٣	١١,٠٠٦	١٤,٤٦١
٢١,٠٠٦	٢٢,١١٣	٢١,٠٠٦	٢٤,٤٦١

عدد الأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير  
أثر إصدار حقوق الأقلية (إيضاح ٩-ب)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

## ٩ - (الخسارة) الربح الأساسي والمخفض للسهم - تمة

(ب) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة باستخدام عامل التسوية ٢,١ والذي يمثل نسبة السعر الافتراضي للسهم وقدره ٢٣,١ ريال سعودي (بدون الحق في الأرباح أو الإصدار)، 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) الربح الأساسي والمخفض للسهم على النحو التالي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(٤,٩٢٣)	(١٣,٤٤٢)	٣٦٨	(٢,٦٧٤)	صافي (خسارة) ربح الفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
٢١,٠٠٦	٢٢,١١٣	٢١,٠٠٦	٢٤,٤٦١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف) (إيضاح ٩-١)
(٠,٢٣)	(٠,٦١)	٠,٠٢	(٠,١١)	(خسارة) ربح السهم (بالريال السعودي)

د ( ان (الخسارة) الربح الأساسي والمخفض للسهم هو نفسه لعدم وجود آثار نتيجة تخفيض سعر السهم.

## ١٠ - أرقام المقارنة

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

## ١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٤ أكتوبر ٢٠٠٩).