

شركة ساب للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

تقرير فحص مراجعي الحسابات

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 ٣١ مارس ٢٠٠٩ وقوائم نتائج عمليات التكافل، وعمليات المساهمين الشاملة، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها من (١) إلى (١٠) 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، والإسفسار 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

وبناء 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.

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

إرنست ويونغ
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)



٢٤ ربيع الثاني ١٤٣٠هـ
(٢٠ أبريل ٢٠٠٩)



شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
موجودات عمليات التكافل		
٦٥,٥٦١	٩١,٩٦١	٣
٢٥,٧٤٤	٢٥,٢٣٣	
٧,٤٥٧	١٢,٠٩٤	٥
٢٣,٨١٨	١٦,٦١٣	٦(ب)
٤,٢٥٦	٣,٥٩٨	
١,٤٥٦	١,٢٤٩	
٢٨,١٣٩	٢١,٨٣٨	٤
١٥٦,٤٣١	١٧٢,٥٨٦	
إجمالي موجودات عمليات التكافل		
موجودات المساهمين		
٤,٤٤٠	٤,١٩٣	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣
٦٦٩	١,٣٥١	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٩,٧٩٨	٤,٥٩٨	
١٢,٥٢٠	١١,٧٠٩	٤
٥٢,٤٢٧	٤٦,٨٥١	
٢٠٨,٨٥٨	٢١٩,٤٣٧	
إجمالي الموجودات		

Smimshma

David Riff

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تنمة

كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	ايضاح	
			مطلوبات عمليات التكافل
٦٥,٥٦١	٩١,٩٦١	(١) ٦	احتياطي عمليات التكافل
٣٦,٧٠٦	٢٧,٣٧٤	(ب) ٦	اشترابات تكافل غير مكتسبة (تكافل عام)
٩,٥٤٦	١٤,٨٦٩	٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٩٧١	٢,١٤٠		عمولات غير مكتسبة
٢٢,٤٥١	٢٠,٩٠٩		ذمم معيدي التكافل
٩,٣٩٨	١٠,٧٣٥		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٩,٧٩٨	٤,٥٩٨		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
١٥٦,٤٣١	١٧٢,٥٨٦		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			حقوق ومطلوبات المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
(٤٨,٨٦٣)	(٥٤,٥٥٩)		رأس المال المصدر
٥١,١٣٧	٤٥,٤٤١		خسائر متراكمة
			إجمالي حقوق المساهمين
٦٣٢	٧٥٢		مطلوبات المساهمين
٦٥٨	٦٥٨		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
١,٢٩٠	١,٤١٠		مخصص الزكاة
٥٢,٤٢٧	٤٦,٨٥١		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٢٠٨,٨٥٨	٢١٩,٤٣٧		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، وحقوق المساهمين، ومطلوبات المساهمين

Signature

David R. F.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية.

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
		إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية
١٣,٦٠٩	٣٩,٠٠٧	٧ تكافل عائلي
٣,٦٦٣	٥,٢٠١	٧ تكافل عام
١٧,٢٧٢	٤٤,٢٠٨	
٨,٩٨٦	٢٢,٠٧٣	٧ إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية
(٣,٥١٠)	(١٠,٣٥٢)	٧ اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٥,٤٧٦	١١,٧٢١	٧ صافي اشتراكات التكافل المكتتبية
٤٣٨	١,٥١٥	أتعاب ودخل عمليات
٣٩	٦٢	إيرادات استثمار
٥,٩٥٣	١٣,٢٩٨	إجمالي الإيرادات
(١٠٤)	(٣,٩٢٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢	١,٢١٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٠٢)	(٢,٧١٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٧٠)	(٤,٩٢٠)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٨٨	٣,٤٢٥	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٤٨٤)	(٤,٢٠٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٣٦٧)	(٤,٢٠٨)	مصاريف عمليات، صافي
(٧,٢٠٢)	(٨,٦١٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٠٥٣)	(١٧,٠٢٩)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
(٣,١٠٠)	(٣,٧٣١)	صافي عجز الفترة من عمليات التكافل
٣,١٠٠	٣,٧٣١	صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
-	-	صافي نتيجة الفترة

Signature

Signature

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
٢٧٨	٢٤	إيرادات استثمار
١١٦	١٣٣	إيرادات صكوك
٣٩٤	١٥٧	إجمالي الإيرادات
(٣,١٠٠)	(٣,٧٣١)	صافي العجز المحول من عمليات التكافل
(١,٧٨٩)	(٢,١٢٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٤٩٥)	(٥,٦٩٦)	صافي خسارة الفترة
(٠,٤٥)	(٠,٥٧)	٩ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

Smimshma

David Alf

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١,١٣٧	(٤٨,٨٦٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(٥,٦٩٦)	(٥,٦٩٦)	-	صافي خسارة الفترة
٤٥,٤٤١	(٥٤,٥٥٩)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩
٥٥,٤٢٧	(٤٤,٥٧٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨
(٤,٤٩٥)	(٤,٤٩٥)	-	صافي خسارة الفترة
٥٠,٩٣٢	(٤٩,٠٦٨)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨

Sumitomo

David H. J.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (بآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
-	-	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩,١٢٤)	(٢٦,٤٠٠)	استثمارات متاحة للبيع
(٨٦٦)	٥١١	اكتراكات تكافل مستحقة، صافي
(٧٨٩)	(٤,٦٣٧)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١,٥٦١	٧,٢٠٥	حصة معيدي التكافل من ائتراكات التكافل غير المكتسبة (تكافل عام)
(٤٦١)	٦٥٨	تكاليف الاكئاب المؤجلة
(٨٥٩)	٢٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٩,١٢٤	٢٦,٤٠٠	احتياطي عمليات التكافل
(٧٧٤)	(٩,٣٣٢)	ائتراكات تكافل غير مكتسبة (تكافل عام)
١,١٧٠	٥,٣٢٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	(٨٣١)	عمولات غير مكتسبة
١,١٦٥	(١,٥٤٢)	ذمم معيدي التكافل
٤,٤٢٣	١,٣٣٧	دائون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٤,٥٧٠	(١,١٠١)	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
-	(٥,٢٠٠)	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
-	(٥,٢٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤,٥٧٠	(٦,٣٠١)	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦,٩٨٦	٢٨,١٣٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١١,٥٥٦	٢١,٨٣٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		المعلومات الإضافية غير النقدية
(٧٦)	٢٧٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

Sunishma

David AG

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (بالآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
(٤,٤٩٥)	(٥,٦٩٦)	الأنشطة التشغيلية
٢٦٩	٣٠٨	صافي خسارة الفترة
(٤,٢٢٦)	(٥,٣٨٨)	التعديلات لـ:
٥٢٧	(٦٨٢)	إطفاء
(١٠,٠٠٠)	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,١١٨)	١٢٠	مصاريف مدفوعة مقدما ومديون آخرون
(٢١,٨١٧)	(٥,٩٥٠)	وديعة نظامية
-	(٦١)	دائون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٥٤٤	٥,٢٠٠	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
٥٤٤	٥,١٣٩	الاستثمارات الاستثمارية
(٢١,٢٧٣)	(٨١١)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٩,٢٩١	١٢,٥٢٠	المستحق من عمليات التكافل
٢٨,٠١٨	١١,٧٠٩	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		النقص في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

Somichma

David AF

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - التنظيم والنشاطات الرئيسية

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

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 والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية.

لا تشتمل 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 ٣١ مارس ٢٠٠٨، طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تعتقد الإدارة بأن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعدده طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) لا تختلف كثيراً عن تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك كافة التسويات المكرره) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال السنوية للشركة.

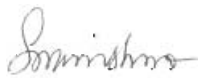
السياسات المحاسبية الهامة

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.





٣ - الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
-	٩١,٩٦١	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	٩١,٩٦١	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	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 بتاريخ قائمة المركز المالي ١٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي.

Saravitha

David J. A.

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٠٩

٣ - الاستثمارات

ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
-	٦٥,٥٦١	الرصيد الافتتاحي
٩٥,٣٥٤	٣٥,٥٥٨	مشتراة خلال الفترة
(١٠,٠١٩)	(٩,٤٣٤)	مباعة خلال الفترة
٨٥,٣٣٥	٩١,٦٨٥	
(١٩,٧٧٤)	٢٧٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٥,٥٦١	٩١,٩٦١	الرصيد الختامي

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية) المساهمون	عمليات التكافل	
١٦٨	٦,٨٠٣	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٤١	١٥,٠٣٥	ودائع مربحة
١١,٧٠٩	٢١,٨٣٨	
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	

Signature

Signature

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠٠٩

٥ - المطالبات تحت التسوية

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)			
الإجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٧,٤٣٣	(٧,٣٠٥)	١٢٨	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٧,٤٣٦	(٤,٧٨٩)	٢,٦٤٧	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
١٤,٨٦٩	(١٢,٠٩٤)	٢,٧٧٥	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	(١,٨٧٣)	(١٦٣)	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٧,٨٣٦	(٥,٥٨٤)	٢,٢٥٢	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٩,٥٤٦	(٧,٤٥٧)	٢,٠٨٩	إجمالي مطالبات التكافل تحت التسوية

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

أ) الحركة في احتياطي عمليات التكافل

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٥,٥٦١	-	رصيد بداية الفترة
٣١,٤٦٦	١٠٣,١٢١	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة
(٥,٣٤٢)	(١٧,٧٨٦)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
٢٧٦	(١٩,٧٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٩١,٩٦١	٦٥,٥٦١	الرصيد في نهاية الفترة

يمثل احتياطي عمليات التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

Imishma

David J. F.

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

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة (تكافل عام)

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)			
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
١٢,٨٨٨	(٢٣,٨١٨)	٣٦,٧٠٦	رصيد بداية الفترة
٤,٣٩٤	(٣,٠٠٦)	٧,٤٠٠	اشتراكات تكافل مكتتبه خلال الفترة
(٦,٥٢١)	١٠,٢١١	(١٦,٧٣٢)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
١٠,٧٦١	(١٦,٦١٣)	٢٧,٣٧٤	رصيد نهاية الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)			
الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	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

٧ - اشتراكات التكافل المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩
(غير مراجعة)

الصافي (بآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٨,٣٧٠	(٦٣٧)	٣٩,٠٠٧	تكافل عائلي
٢,٦٩١	(٢,٥١٠)	٥,٢٠١	تكافل عام
(٣١,٤٦٧)	-	(٣١,٤٦٧)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٢,١٢٧	(٧,٢٠٥)	٩,٣٣٢	التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١١,٧٢١	(١٠,٣٥٢)	٢٢,٠٧٣	اشتراكات التكافل المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨
(مراجعة)

الصافي (بآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
١٣,٤٠٠	(٢٠٩)	١٣,٦٠٩	تكافل عائلي
١,٩٢٤	(١,٧٣٩)	٣,٦٦٣	تكافل عام
(٩,٠٦١)	-	(٩,٠٦١)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
(٧٨٧)	(١,٥٦٢)	٧٧٥	التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥,٤٧٦	(٣,٥١٠)	٨,٩٨٦	اشتراكات التكافل المكتسبة

Sami

David

٨- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية، والإيرادات، والإطفاء، وصافي الخسارة والموجودات غير الملموسة، وإجمالي الموجودات، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

المساهمون (بآلاف الريالات السعودية)	الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	العوائل (بآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
-	٣٦,٨٠٨	٢,١٩٩	٥,٢٠١	٤٤,٢٠٨	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية
١٥٧	٥,٢١٠	٣,٨٥٣	٤,٢٣٥	١٣,٤٥٥	الإيرادات
٦١	-	-	-	٦١	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٠٨)	-	-	-	(٣٠٨)	إطفاء
(١,٩٦٥)	(١,٥٩٨)	(١,٠٢٦)	(١,١٠٧)	(٥,٦٩٦)	صافي الخسارة
٤,١٩٣	-	-	-	٤,١٩٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة) موجودات غير ملموسة
٤٦,٨٥١	١٠٣,٤٢٠	٤٤,٠٢٩	٢٥,١٣٧	٢١٩,٤٣٧	إجمالي الموجودات
١,٤١٠	١٠٣,٤٢٠	٤٤,٠٢٩	٢٥,١٣٧	١٧٣,٩٩٦	إجمالي المطلوبات
المساهمون (بآلاف الريالات السعودية)	الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	العوائل (بآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
-	١٢,١٣٤	١,٤٧٥	٣,٦٦٣	١٧,٢٧٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مراجعة) إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبية
٣٩٤	٣,٠٣٩	١,٤٦٧	١,٤٤٧	٦,٣٤٧	الإيرادات
(٢٦٩)	-	-	-	(٢٦٩)	إطفاء
(١,٣٩٥)	(٥٦٧)	(٤٢٠)	(٢,١١٣)	(٤,٤٩٥)	صافي الخسارة
٤,٤٤٠	-	-	-	٤,٤٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) موجودات غير ملموسة
٥٢,٤٢٧	٧٧,٧٠٢	٤٥,٨١٧	٣٢,٩١٢	٢٠٨,٨٥٨	إجمالي الموجودات
١,٢٩٠	٧٧,٧٠٢	٤٥,٨١٧	٣٢,٩١٢	١٥٧,٧٢١	إجمالي المطلوبات

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

Signature

Signature

٩ - خسارة السهم

تم احتساب الخسارة الأساسية للسهم وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة العائدة على مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

أن خسارة السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لعدم وجود آثار نتيجة تخفيض سعر السهم.

لم تحدث أية معاملات أخرى تتطلب إصدار أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ إعداد القوائم المالية وتاريخ الانتهاء من إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ (الموافق) .



