

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

تقرير فحص محدود

الى 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 ٢٠١٠م وقوائم نتائج عمليات التكافل، وعمليات المساهمين، وعمليات المساهمين الشاملة الأولية للثلاثة و السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين، و التدفقات النقدية لعمليات التكافل و المساهمين الأولية لفترة السنة اشهر 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 أعدها 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

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

عن/ كى. بي. إم. جى. الفوزان والسبحان  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية



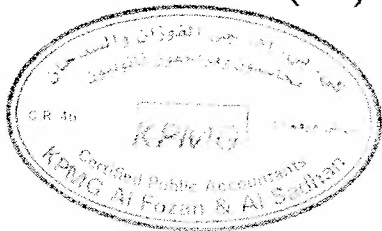
عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم  
(٣٤٨)

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



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

٢ شعبان ١٤٣١ هـ  
(١٤ يوليو ٢٠١٠م)



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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
<b>موجودات عمليات التكافل</b>		
٣٣١,٧٧١	٤٠٤,٤٢٥	٣
٣٥,٥١٣	١٩,٦٣٧	
٢١,٢٦٦	١٦,٨٥٨	٥
٢٤,١٥٢	١٢,٩٠٠	٦(ب)
٣,٤٨٥	٢,٩٥٠	
١,٢٦١	١,٤٧٤	
٤٢,٥٧٧	٢٦,١٣٠	٤
٤٦٠,٠٢٥	٤٨٤,٣٧٤	
<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>		
<b>موجودات المساهمين</b>		
٣,٦٣٢	٢,٩٤٦	
١٣٢	٢١٦	
١٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣
١,٥٣٥	١,٠٩٧	
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	
٦,١٧٦	٦,٢٠٣	
٢٧٢,٤٧٥	٢٤٥,٣٩٩	٤
٣٣٢,٩٥٠	٣٢٩,٨٦١	
٧٩٢,٩٧٥	٨١٤,٢٣٥	
<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 يونيو ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٣٣١,٧٧١	٤٠٤,٤٢٥	٦ (أ)	احتياطي عمليات التكافل
٣٨,٥٣١	٢٤,٠١١	٦ (ب)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٣٠,١١٦	٢٥,٥٥٥	٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٧٦٢	٢,٠٦٥		عمولات غير مكتسبة
٢٦,٩٨٢	٥,٨٨٠		ذمم معيدي التكافل، صافي
٢٣,٦٨٧	١٦,٢٣٥		داننون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٦,١٧٦	٦,٢٠٣		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
<u>٤٦٠,٠٢٥</u>	<u>٤٨٤,٣٧٤</u>		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
٣٤٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
(١٠,٢٥٣)	(١٦,٤٢٠)		رأس المال المصدر
<u>٣٢٩,٧٤٧</u>	<u>٣٢٣,٥٨٠</u>		خسائر متراكمة
			<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٢,٧٧٦	٤,٢٠٧		مطلوبات المساهمين
٤٢٧	٢,٠٧٤		داننون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
<u>٣,٢٠٣</u>	<u>٦,٢٨١</u>		مخصص الزكاة
<u>٣٣٢,٩٥٠</u>	<u>٣٢٩,٨٦١</u>		<b>إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
<u>٧٩٢,٩٧٥</u>	<u>٨١٤,٢٣٥</u>		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، وحقوق المساهمين، ومطلوبات المساهمين</b>

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

*Somshina*

*PHHJ*

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

للسنة أشهر	للسنة أشهر	للتلاثة أشهر	للتلاثة أشهر	إيضاح
المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(بالآلاف الريالات)	(بالآلاف الريالات)	(بالآلاف الريالات)	(بالآلاف الريالات)	
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	
٩٨,٣٧٠	١٥٧,٠٢٠	٦٤,٧٠٥	٧٨,١٨٢	٧ إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
١١,٠٦٢	١٨,١٣٢	٥,٨٦١	٨,١٥٨	٧ تكافل عائلي
				٧ تكافل عام
١٠٩,٤٣٢	١٧٥,١٥٢	٧٠,٥٦٦	٨٦,٣٤٠	
٤٤,٧٣٣	٩٢,١٨٠	٢٢,٦٦٠	٥٢,٠٤٠	٧ إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٢٠,٨٩٥)	(٢٢,٦٥٨)	(١٠,٥٤٣)	(١١,٥٣٦)	٧ اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٢٣,٨٣٨	٦٩,٥٢٢	١٢,١١٧	٤٠,٥٠٤	٧ صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣,٢٠٥	٣,٢٥٠	١,٦٩٠	١,٧٧٠	دخل و أتعاب عمولات
٢٧,٠٤٣	٧٢,٧٧٢	١٣,٨٠٧	٤٢,٢٧٤	إيرادات الاكتتاب
(١٠,٧٣٥)	(٢٣,٥١٣)	(٧,٧١٠)	(١٠,٤٠٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٤٥٨	١٧,٧٠١	٥,٢٤٦	٨,٤٢٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٤,٢٧٧)	(٥,٨١٢)	(٢,٤٦٤)	(١,٩٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥,٤٠٥)	٥,٤٦٥	(١٠,٤٨٥)	(٩٣٧)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٣,٢٣٠	(٤,٦٩٥)	٩,٨٠٥	٦٩٨	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٦,٤٥٢)	(٥,٠٤٢)	(٣,١٤٤)	(٢,٢١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٧٥٧)	(٤٠,٨٧٠)	(٨٥٧)	(٢٦,٩٥٦)	إعادة قيمة وثائق التكافل
(٨,٢٠٩)	(٤٥,٩١٢)	(٤,٠٠١)	(٢٩,١٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة و إعادة قيمة وثائق التكافل
(٨,٦٤٥)	(١٠,١٠١)	(٤,٤٣٧)	(٤,٦٠٥)	تكاليف أكتتاب، صافي
(١٦,٨٥٤)	(٥٦,٠١٣)	(٨,٤٣٨)	(٣٣,٧٧٥)	إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل والمصاريف الأخرى
١٠,١٨٩	١٦,٧٥٩	٥,٣٦٩	٨,٤٩٩	فائض الاكتتاب للفترة
٢٧٦	٣٧٠	٢١٤	٢١٢	دخل الإستثمارات
(١٧,٥١٨)	(١٦,٦٩٠)	(٨,٩٠٥)	(٨,١٦٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٠٥٣)	٤٣٩	(٣,٣٢٢)	٥٤٨	صافي فائض / عجز الفترة من عمليات التكافل
٧,٠٥٣	(٤٣٩)	٣,٣٢٢	(٥٤٨)	صافي الفائض / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

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

*Signature*

*Signature*

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)


قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	ايضاح
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٣	٧٢٣	٩	٣١٧	إيرادات استثمار
٢٣٩	١٩٦	١٠٦	١٢٨	إيرادات صكوك
<u>٢٧٢</u>	<u>٩١٩</u>	<u>١١٥</u>	<u>٤٤٥</u>	إجمالي الإيرادات
(٧,٠٥٣)	٤٣٩	(٣,٣٢٢)	٥٤٨	صافي الزيادة (العجز) المحول من عمليات التكافل
(٣,٩٨٧)	(٥,٥٧٢)	(١,٨٦٥)	(٢,٧٩٧)	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(١٠,٧٦٨)</u>	<u>(٤,٢١٤)</u>	<u>(٥,٠٧٢)</u>	<u>(١,٨٠٤)</u>	صافي خسارة الفترة
<u>(٠.٥١)</u>	<u>(٠.١٢)</u>	<u>(٠.٢٤)</u>	<u>(٠.٠٥)</u>	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

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

٤



شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	ايضاح
(بآلاف الريالات السعودية) (١٠,٧٦٨)	(بآلاف الريالات السعودية) (٤,٢١٤)	(بآلاف الريالات السعودية) (٥,٠٧٢)	(بآلاف الريالات السعودية) (١,٨٠٤)	
-	-	-	-	صافي خسارة الفترة الإيرادات / (المصاريف) الأخرى الشاملة
<u>(١٠,٧٦٨)</u>	<u>(٤,٢١٤)</u>	<u>(٥,٠٧٢)</u>	<u>(١,٨٠٤)</u>	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

*Somaya Al-Hadi*

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٢٩,٧٤٧	(١٠,٢٥٣)	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٤,٢١٤)	(٤,٢١٤)	-	صافي خسارة الفترة
(١,٩٥٣)	(١,٩٥٣)	-	مخصص الزكاة
<u>٣٢٣,٥٨٠</u>	<u>(١٦,٤٢٠)</u>	<u>٣٤٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
٥١,١٣٧	(٤٨,٨٦٣)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
(١٠,٧٦٨)	(١٠,٧٦٨)	-	صافي خسارة الفترة
(١٨١)	(١٨١)	-	مخصص الزكاة
<u>٤٠,١٨٨</u>	<u>(٥٩,٨١٢)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

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

*Sommitra* 



شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
-	-	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي نتيجة الفترة
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٨٣,٣٢٨)	(٧٢,٦٥٤)	استثمارات متاحة للبيع
٩,٥٧٧	١٥,٨٧٦	اشترادات تكافل مستحقة، صافي
(١٣,٢٣٠)	٤,٤٠٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٤,٣٢١	١١,٢٥٢	حصة معيدي التكافل من اشترادات التكافل غير المكتسبة
١,٢٣١	٥٣٥	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
(٧٥٨)	(٢١٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٨٣,٣٢٨	٧٢,٦٥٤	احتياطي عمليات التكافل
(١٨,١٢٥)	(١٤,٥٢٠)	اشترادات تكافل غير مكتسبة
١٧,٣٨٥	(٤,٥٦١)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١,٧٦٠)	(٦٩٧)	عمولات غير مكتسبة
(١٠,٧٦٦)	(٢١,١٠٢)	نم معيدي التكافل، صافي
(٤,٠٥٧)	(٧,٤٥٢)	داننون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٦,١٨٢)	(١٦,٤٧٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٣,٢٤٠)	٢٧	<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١٣,٢٤٠)	٢٧	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
(١٩,٤٢٢)	(١٦,٤٤٧)	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٨,١٣٩	٤٢,٥٧٧	النقص في النقدية وشبه النقدية
٨,٧١٧	٢٦,١٣٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥٠٤	(٢٤,٨٣٨)	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		المعلومات الإضافية غير النقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
		٤
		٣ (ج)

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

Somshina

Philal

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	إيضاح
(١٠,٧٦٨)	(٤,٢١٤)	الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة
٦٢٥	٦٩٨	التعديلات لـ:
١٣	٣٨	إطفاء استهلاك
(١٠,١٣٠)	(٣,٤٧٨)	
(١,٠٥٤)	٤٣٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٧)	١,٤٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
(٦٦٣)	(٣٠٦)	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى زكاة مدفوعة
(١١,٨٧٤)	(١,٩١٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢٣٩)	(١٢)	الأنشطة الاستثمارية
(١٨٦)	(١٢٢)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢٥,٠٠٠)	شراء سيارات
(٤٢٥)	(٢٥,١٣٤)	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٣,٢٤٠	(٢٧)	الأنشطة التمويلية
١٣,٢٤٠	(٢٧)	مبالغ مستحقة من عمليات التكافل/صافي
٩٤١	(٢٧,٠٧٦)	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١٢,٥٢٠	٢٧٢,٤٧٥	(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٣,٤٦١	٢٤٥,٣٩٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

*Signature*

*Signature*

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 والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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 المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وذلك باستثناء اتباع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المعدل - اثبات وقياس الأدوات المالية. لم ينتج عن اتباع هذا التعديل أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣ - الاستثمارات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
-	٤٠٤,٤٢٥	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك سابك - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
٤٠,٠٠٠	٤٠٤,٤٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	٣٣١,٧٧١	استثمار في صناديق الأمانة الاستثمارية
		الاستثمارات المقتناة 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	٣٣١,٧٧١	

تستحق صكوك سابك والشركة السعودية للكهرباء في ١٥ يوليو ٢٠٢٧، بينما تستحق صكوك البنك السعودي الهولندي في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩.

ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ٣٩.٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١٤,٨٨ مليون ريال سعودي).

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣ - الاستثمارات (تتمة)

ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	
٦٥,٥٦١	٣٣١,٧٧١	الرصيد الافتتاحي
٢٨٤,٤٣٩	١٥١,٠٩٦	مشتراة خلال الفترة
(٢٧,٤٥٦)	(٥٣,٦٠٤)	مباعة خلال الفترة
٣٢٢,٥٤٤	٤٢٩,٢٦٣	
٩,٢٢٧	(٢٤,٨٣٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٣١,٧٧١	٤٠٤,٤٢٥	الرصيد الختامي

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	عمليات التكافل	المساهمون	
٢١,٩٠٨	٢٦,١٣٠		أرصدة لدى البنوك
٢٢٣,٤٩١	-		ودائع مربحة
٢٤٥,٣٩٩	٢٦,١٣٠		

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

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٥ - المطالبات تحت التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	
١٣,٢١٨	(٨,٤٦٨)	٤,٧٥٠	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
١٢,٣٣٧	(٨,٣٩٠)	٣,٩٤٧	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
<u>٢٥,٥٥٥</u>	<u>(١٦,٨٥٨)</u>	<u>٨,٦٩٧</u>	إجمالي مطالبات التكافل تحت التسوية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)			
الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	
١٧,٧١٤	(١٢,٠٧٥)	٥,٦٣٩	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
١٢,٤٠٢	(٩,١٩١)	٣,٢١١	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
<u>٣٠,١١٦</u>	<u>(٢١,٢٦٦)</u>	<u>٨,٨٥٠</u>	إجمالي مطالبات التكافل 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)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٥,٥٦١	٣٣١,٧٧١	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٨٢,٧٩٦	١١٠,٢٢٦	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(٢٥,٨١٣)	(١٢,٧٣٤)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
٩,٢٢٧	(٢٤,٨٣٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٣٣١,٧٧١</u>	<u>٤٠٤,٤٢٥</u>	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 (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

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

ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)
٣٨,٥٣١	(٢٤,١٥٢)	١٤,٣٧٩
٢٤,٠٧١	(١٠,٨٥١)	١٣,٢٢٠
(٣٨,٥٩١)	٢٢,١٠٣	(١٦,٤٨٨)
٢٤,٠١١	(١٢,٩٠٠)	١١,١١١

رصيد بداية الفترة  
اشترارات تكافل مكتسبة خلال الفترة  
اشترارات تكافل مكتسبة خلال الفترة  
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
٦٩,٦٤٩	(٤١,١٧٦)	٢٨,٤٧٣
(٦٧,٨٢٤)	٤٠,٨٤٢	(٢٦,٩٨٢)
٣٨,٥٣١	(٢٤,١٥٢)	١٤,٣٧٩

رصيد بداية السنة  
اشترارات تكافل مكتسبة خلال السنة  
اشترارات تكافل مكتسبة خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

٧ - اشتراكات التكافل المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)
٧٨,١٨٢	(١,٠١٠)	٧٧,١٧٢
٦,٠٦٩	-	٦,٠٦٩
٨,١٥٨	(٤,٣٥٧)	٣,٨٠١
(٤٨,٤٧٠)	-	(٤٨,٤٧٠)
٨,١٠١	(٦,١٦٩)	١,٩٣٢
٥٢,٠٤٠	(١١,٥٣٦)	٤٠,٥٠٤

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

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٧ - اشتراكات التكافل المكتسبة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)
٦٤,٧٠٥	(٩٧٠)	٦٣,٧٣٥
٥,٤٢٣	-	٥,٤٢٣
٥,٨٦١	(٢,٤٥٦)	٣,٤٠٥
(٦٢,١٢٢)	-	(٦٢,١٢٢)
٨,٧٩٣	(٧,١١٧)	١,٦٧٦
٢٢,٦٦٠	(١٠,٥٤٣)	١٢,١١٧

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)
١٥٧,٠٢٠	(٢,٠٢٩)	١٥٤,٩٩١
١٢,٧٣٤	-	١٢,٧٣٤
١٨,١٣٢	(٩,٣٧٧)	٨,٧٥٥
(١١٠,٢٢٦)	-	(١١٠,٢٢٦)
١٤,٥٢٠	(١١,٢٥٢)	٣,٢٦٨
٩٢,١٨٠	(٢٢,٦٥٨)	٦٩,٥٢٢

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)
٩٨,٣٧٠	(١,٦٠٧)	٩٦,٧٦٣
١٠,٧٦٥	-	١٠,٧٦٥
١١,٠٦٢	(٤,٩٦٦)	٦,٠٩٦
(٩٣,٥٨٩)	-	(٩٣,٥٨٩)
١٨,١٢٥	(١٤,٣٢٢)	٣,٨٠٣
٤٤,٧٣٣	(٢٠,٨٩٥)	٢٣,٨٣٨

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 (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٨ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه، وفائض الإكتتاب، والإيرادات، وشراء الموجودات غير الملموسة، والإطفاء، والإستهلاك، وصافي (الخسارة) الربح، والموجودات غير الملموسة، والسيارات، وإجمالي الموجودات، وإجمالي المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

المساهمون	تكاليف عائلي للأفراد	تكاليف عائلي للمجموعات	التكافل العلم	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)				
-	٧٥,٤٢١	٢,٧٦١	٨,١٥٨	٨٦,٣٤٠
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه	-	٤,٤٤٠	٥,٠٩٩	٤٢,٢٧٤
صافي اشتراكات التكافل المكتتبه و إيرادات الإكتتاب الأخرى	-	(٢,٥٢٩)	(١,٠٢٣)	(٣٣,٧٧٥)
صافي المطالبات و التكاليف الأخرى	-	١,٩١١	٤,٠٧٦	٨,٤٩٩
فائض الإكتتاب للفترة	٢,٥١٢	-	٢	٦٥٧
دخول الإستثمارات	٢١٠	-	٢	١٠,٩٦٠
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٧٩٧)	(١,٧٧١)	(٣,٥٤١)	(١٠,٩٦٠)
صافي (الخسارة) الربح	(٢,٣٥٢)	١٤٠	٥٣٧	(١,٨٠٤)
شراء موجودات غير ملموسة	(٥)	-	-	(٥)
شراء سيارات	(١٢٢)	-	-	(١٢٢)
إطفاء	(٣٤٩)	-	-	(٣٤٩)
استهلاك	(١٨)	-	-	(١٨)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)				
-	١٥١,٠٨١	٥,٩٣٩	١٨,١٣٢	١٧٥,١٥٢
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه	-	٩,١٥٧	١٠,٥٨١	٧٢,٧٧٢
صافي اشتراكات التكافل المكتتبه و إيرادات الإكتتاب الأخرى	-	(٤,٣٠٠)	(٣,٥١٠)	(٥٦,٠١٣)
صافي المطالبات و التكاليف الأخرى	-	٤,٨٥٧	٧,٠٧١	١٦,٧٥٩
فائض الإكتتاب للفترة	٤,٨٣١	-	٦	١,٢٨٩
دخول الإستثمارات	٣٦٤	-	٦	١٢,٢٦٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٥,٥٧٢)	(٣,٧٨٣)	(٧,١٢٩)	(٢٢,٢٦٢)
صافي (الخسارة) الربح	(٤,٦٥٣)	١,٠٧٤	(٥٢)	(٤,٢١٤)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٢)	-	-	(١٢)
شراء سيارات	(١٢٢)	-	-	(١٢٢)
إطفاء	(٦٩٨)	-	-	(٦٩٨)
استهلاك	(٣٨)	-	-	(٣٨)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)				
٢,٩٤٦	-	-	-	٢,٩٤٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٢١٦
سيارات	-	-	-	٢١٦
إجمالي الموجودات	٤١٨,٨٦٠	٣٢,٥٩٩	٣٢,٩١٥	٨١٤,٢٣٥
إجمالي المطلوبات	٤١٨,٨٦٠	٣٢,٥٩٩	٣٢,٩١٥	٤٩٠,٥٤٤

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٨ - 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)
-	٦٢,١٢٤	٢,٥٨١	٥,٨٦١	٧٠,٥٦٦
-	٥,٢٥٦	٣,٧١٦	٤,٨٣٥	١٣,٨٠٧
-	(٣,٨٥١)	(١,٨٧٦)	(٢,٧١١)	(٨,٤٣٨)
-	١,٤٠٥	١,٨٤٠	٢,١٢٤	٥,٣٦٩
١١٥	٢٠٥	٣	٦	٣٢٩
(١,٨٦٥)	(٣,٣٩٠)	(٢,٠٣٢)	(٣,٤٨٣)	(١٠,٧٧٠)
(١,٧٥٠)	(١,٧٨٠)	(١٨٩)	(١,٣٥٣)	(٥,٠٧٢)
(١٧٨)	-	-	-	(١٧٨)
(١٨٦)	-	-	-	(١٨٦)
(٣١٧)	-	-	-	(٣١٧)
(١٣)	-	-	-	(١٣)
-	٩٣,٥٩٠	٤,٧٨٠	١١,٠٦٢	١٠٩,٤٣٢
-	١٠,٤٥٦	٧,٥٤٥	٩,٠٤٢	٢٧,٠٤٣
-	(٧,٤٥١)	(٤,٧٤٥)	(٤,٦٥٨)	(١٦,٨٥٤)
-	٣,٠٠٥	٢,٨٠٠	٤,٣٨٤	١٠,١٨٩
٢٧٢	٢١٥	٢٥	٣٦	٥٤٨
(٣,٩٨٧)	(٦,٥٩٨)	(٤,٠٤٣)	(٦,٨٧٧)	(٢١,٥٠٥)
(٣,٧١٥)	(٣,٢٧٨)	(١,٢١٨)	(٢,٤٥٧)	(١٠,٧٦٨)
(٢٣٩)	-	-	-	(٢٣٩)
(١٨٦)	-	-	-	(١٨٦)
(٦٢٥)	-	-	-	(٦٢٥)
(١٣)	-	-	-	(١٣)
٣,٦٣٢	-	-	-	٣,٦٣٢
١٣٢	-	-	-	١٣٢
٣٣٢,٩٥٠	٣٥٨,٠٧٣	٥٥,٨٧٨	٤٦,٠٧٤	٧٩٢,٩٧٥
٣,٢٠٣	٣٥٨,٠٧٣	٥٥,٨٧٨	٤٦,٠٧٤	٤٦٣,٢٢٨

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

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٩- الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للثلاثة و للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ بأثر رجعي وذلك لإظهار حقوق الأولوية المصدرة طبقاً لما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣- "ربح السهم" وكما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
١١,٠٠٦	-	١١,٠٠٦	-
			أثر إصدار حقوق الأولوية -
			(إيضاح ٩-ب)
٢١,٠٠٦	٣٤,٠٠٠	٢١,٠٠٦	٣٤,٠٠٠
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

ب) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة للثلاثة و للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ باستخدام عامل التسوية ٢,١ والذي يمثل نسبة السعر الافتراضي للسهم وقدره ٢٣,١ ريال سعودي (بدون الحق في الأرباح أو الإصدار)، وسعر الإقفال 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:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
العدد بالآلاف	العدد بالآلاف	العدد بالآلاف	العدد بالآلاف
(١٠,٧٦٨)	(٤,٢١٤)	(٥,٠٧٢)	(١,٨٠٤)
			صافي خسارة الفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
٢١,٠٠٦	٣٤,٠٠٠	٢١,٠٠٦	٣٤,٠٠٠
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف) (إيضاح ٩-ل)
(٠.٥١)	(٠.١٢)	(٠.٢٤)	(٠.٠٥)
			خسارة السهم (بالريال السعودي)

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو 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:

للسنة أشهر المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	للسنة أشهر المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	للثلاثة أشهر المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	للثلاثة أشهر المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية
٢,٢٦٤	٢,٢٠٢	١,٠١١	٣٦٢
			الإشتراكات
			مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة
			المطالبات
			منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة
٨,٧٢٥	٢٠,٠٨٥	٦,٢٣٤	٩,٠٠٣
			العمولات والمصاريف الأخرى
			منشآت مداره، مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة
١٦,٩٦٠	١٠,٧١٩	٤,٧٢٢	٤,٧٨٢

١١- أرقام المقارنة

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

١٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣١ هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠١٠م).