

شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

## تقرير فحص محدود

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 ٣١ مارس ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التكافل، وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وللمساهمين الأولية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها من (١) إلى (١٢) والتي تعتبر 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)، 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 الفحص التحليلية على البيانات المالية والإستفسار 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. لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً 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

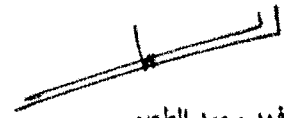
نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس طبقاً لمعيار القوائم المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كى بي ام جى الفوزان والسدحان  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ  
ص ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



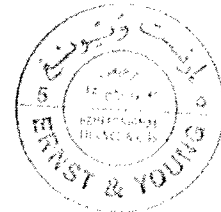
عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)



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



٤ جمادى الأولى ١٤٣١ هـ  
( ١٨ إبريل ٢٠١٠ )



شركة ساب للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في 31 مارس 2010

31 ديسمبر 2009 (مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	31 مارس 2010 (غير مراجعة) (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
331,771	384,333	3	استثمارات متاحة للبيع
35,513	24,140		اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
21,266	16,265	5	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
24,152	19,070	6(ب)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
3,485	2,938		تكاليف اكتتاب مؤجلة
1,261	1,371		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
42,577	38,582	4	نقدية وشبه نقدية
460,025	486,699		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
3,632	3,290		موجودات غير ملموسة
132	112		السيارات
15,000	15,000	3	استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
1,535	1,057		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
34,000	34,000		وديعة نظامية
6,176	13,581		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
272,475	263,842	4	نقدية وشبه نقدية
332,950	330,882		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
792,975	817,581		<b>إجمالي الموجودات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Philip Head

Sarabina

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تنمة

كما في 31 مارس 2010

31 ديسمبر 2009	31 مارس 2010	ايضاح	
(مراجعة) بآلاف الريالات (السعودية)	(غير مراجعة) بآلاف الريالات (السعودية)		
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
331,771	384,333	6 (i)	احتياطي عمليات التكافل
38,531	32,113	6 (ب)	اشتراقات تكافل غير مكتسبة
30,116	24,539	5	إجمالي المطالبات تحت التسوية
2,762	2,493		عمولات غير مكتسبة
26,982	12,361		ذمم معيدي التكافل، صافي
23,687	17,279		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
6,176	13,581		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
460,025	486,699		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
340,000	340,000		حقوق المساهمين
(10,253)	(13,630)		رأس المال المصدر
			خسائر متراكمة
329,747	326,370		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
2,776	3,118		مطلوبات المساهمين
427	1,394		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
			مخصص الزكاة
3,203	4,512		
332,950	330,882		<b>إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين</b>
792,975	817,581		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل، وحقوق المساهمين، ومطلوبات المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Philip Head

Erin Moore

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 (بالآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 (بالآلاف الريالات السعودية)	ايضاح	
33,665	78,838	7	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه
5,201	9,974	7	تكافل عائلي
			تكافل عام
<u>38,866</u>	<u>88,812</u>		
22,073	40,139	7	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه
(10,352)	(11,121)	7	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
11,721	29,018	7	صافي اشتراكات التكافل المكتتبه
1,515	1,480		أتعاب ودخل عمولات
<u>13,236</u>	<u>30,498</u>		إجمالي الإيرادات
(3,025)	(13,111)		إجمالي المطالبات المدفوعة
1,212	9,274		حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(1,813)	(3,837)		صافي المطالبات المدفوعة
(4,920)	6,402		التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
3,425	(5,393)		التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(3,308)	(2,828)		صافي المطالبات المتكبدة
(900)	(13,914)		إعادة قيمة وثائق التكافل
(4,208)	(16,742)		صافي المطالبات المتكبدة و إعادة قيمة وثائق التكافل
(4,208)	(5,496)		تكاليف أكتتاب، صافي
(8,416)	(22,238)		إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل والمصاريف الأخرى
4,820	8,260		فائض الاكتتاب للفترة
62	158		دخل الإستثمارات
(8,613)	(8,527)		مصاريف عمومية وإدارية
(3,731)	(109)		صافي عجز الفترة من عمليات التكافل
3,731	109		صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
-	-		صافي نتيجة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Philip Head

Sami Almo

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010	إيضاح	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)		
24	406		إيرادات استثمار
133	68		إيرادات صكوك
157	474		إجمالي الإيرادات
(3,731)	(109)		صافي العجز المحول من عمليات التكافل
(2,122)	(2,775)		مصاريف عمومية وإدارية
(5,696)	(2,410)		صافي خسارة الفترة
(0.27)	(0.07)	9	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

*Philip Head*

*Somshino*

*[Signature]*

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
329,747	(10,253)	340,000	الرصيد في 1 يناير 2010
(2,410)	(2,410)	-	صافي خسارة الفترة
(967)	(967)	-	مخصص الزكاة
<u>326,370</u>	<u>(13,630)</u>	<u>340,000</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2010
51,137	(48,863)	100,000	الرصيد في 1 يناير 2009
(5,696)	(5,696)	-	صافي خسارة الفترة
<u>45,441</u>	<u>(54,559)</u>	<u>100,000</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2009

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Philip Head

Sammir

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2008 (بالآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(26,400)	(52,562)	استثمارات متاحة للبيع
511	11,373	اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
(4,637)	5,001	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
7,205	5,082	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
658	547	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
207	(110)	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
26,400	52,562	احتياطي عمليات التكافل
(9,332)	(6,418)	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
5,323	(5,577)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(831)	(269)	عمولات غير مكتسبة
(1,542)	(14,621)	ذمم معيدي التكافل، صافي
1,337	(6,408)	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(1,101)	(11,400)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
(5,200)	7,405	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
(5,200)	7,405	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(6,301)	(3,995)	النقص في النقدية وشبه النقدية
28,139	42,577	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
21,838	38,582	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
276	(2,529)	المعلومات الإضافية غير النقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Philip Head

Samintha



للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009 (بآلاف الريالات السعودية)	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
(5,696)	(2,410)	الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة
308	349	التعديلات لـ:
-	20	إطفاء استهلاك
(5,388)	(2,041)	
(682)	478	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
120	342	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(5,950)	(1,221)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(61)	(7)	الأنشطة الاستثمارية شراء موجودات غير ملموسة
(61)	(7)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
5,200	(7,405)	الأنشطة التمويلية مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
5,200	(7,405)	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(811)	(8,633)	النقص في النقدية وشبه النقدية
12,520	272,475	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
11,709	263,842	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Philip Head

Samir

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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 للفترة 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 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.

## ٣ - الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
المساهمون	عمليات التكافل	الاستثمارات المتاحة للبيع - متداولة
-	٣٨٤,٣٣٣	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	٣٨٤,٣٣٣	

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 سابك - متداولة
٥,٠٠٠	-	صكوك الشركة السعودية للكهرباء - 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 ١٤,٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١٤,٨٨ مليون ريال سعودي).

شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٠

٣ - الإستثمارات

ج) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٥,٥٦١	٣٣١,٧٧١	الرصيد الافتتاحي
٢٨٤,٤٣٩	٧٥,٦٧٠	مشتراة خلال الفترة
(٢٧,٤٥٦)	(٢٠,٥٧٩)	مباعة خلال الفترة
٣٢٢,٥٤٤	٣٨٦,٨٦٢	
٩,٢٢٧	(٢,٥٢٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٣١,٧٧١	٣٨٤,٣٣٣	الرصيد الختامي

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة) (بالآلاف الريالات السعودية) المساهمون	عمليات التكافل	
١,٨٣٦	٣٢,٥٢٣	أرصدة لدى البنوك
٢٦٢,٠٠٦	٦,٠٥٩	ودائع مرابحة
٢٦٣,٨٤٢	٣٨,٥٨٢	

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

## شركة ساب للتكافل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٠

## ٥ - المطالبات تحت التسوية

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤,٨٨٨	(٧,٣٢٤)	١٢,٢١٢	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٣,٣٨٦	(٨,٩٤١)	١٢,٣٢٧	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٨,٢٧٤	(١٦,٢٦٥)	٢٤,٥٣٩	إجمالي مطالبات التكافل تحت التسوية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التكافل	الإجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥,٦٣٩	(١٢,٠٧٥)	١٧,٧١٤	مطالبات تكافل عائلي تحت التسوية
٣,٢١١	(٩,١٩١)	١٢,٤٠٢	مطالبات تكافل عام تحت التسوية
٨,٨٥٠	(٢١,٢٦٦)	٣٠,١١٦	إجمالي مطالبات التكافل تحت التسوية

## ٦ - الحركة في احتياطي عمليات التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

## (أ) الحركة في احتياطي عمليات التكافل

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٥,٥٦١	٣٣١,٧٧١	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٨٢,٧٩٦	٦١,٧٥٦	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(٢٥,٨١٣)	(٦,٦٦٥)	مصاريف حاملي وثائق التكافل
٩,٢٢٧	(٢,٥٢٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٣١,٧٧١	٣٨٤,٣٣٣	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)

٣١ مارس ٢٠١٠

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

ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠  
(غير مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣٨,٥٣١	(٢٤,١٥٢)	١٤,٣٧٩
١٣,١٥٢	(٥,٧٧١)	٧,٣٨١
(١٩,٥٧٠)	١٠,٨٥٣	(٨,٧١٧)
٣٢,١١٣	(١٩,٠٧٠)	١٣,٠٤٣

رصيد بداية الفترة  
اشترارات تكافل مكتسبة خلال الفترة  
اشترارات تكافل مكتسبة خلال الفترة  
رصيد نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي لتكافل	الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف 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 ٣١ مارس ٢٠١٠  
(غير مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي التكافل	الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٧٨,٨٣٨	(١,٠١٩)	٧٧,٨١٩
٦,٦٦٥	-	٦,٦٦٥
٩,٩٧٤	(٥,٠٢٠)	٤,٩٥٤
(٦١,٧٥٦)	-	(٦١,٧٥٦)
٦,٤١٨	(٥,٠٨٢)	١,٣٣٦
٤٠,١٣٩	(١١,١٢١)	٢٩,٠١٨

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)

٣١ مارس ٢٠١٠

٧ - اشتراكات التكافل المكتسبة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)			
الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	حصة معيدي التكافل (بالآلاف الريالات السعودية)	الصافي (بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٣,٦٦٥	(٦٣٧)	٣٣,٠٢٨	تكافل عائلي
٥,٣٤٢	-	٥,٣٤٢	تكافل عائلي - مصاريف حاملي وثائق التكافل
٥,٢٠١	(٢,٥١٠)	٢,٦٩١	تكافل عام
(٣١,٤٦٧)	-	(٣١,٤٦٧)	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٩,٣٣٢	(٧,٢٠٥)	٢,١٢٧	التغير في مخصصات اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢٢,٠٧٣	(١٠,٥٣٢)	١١,٥٤١	اشتراكات التكافل المكتسبة

٨ - المعلومات القطاعية

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

المساهمون (بالآلاف الريالات السعودية)	تكافل عائلي للأفراد (بالآلاف الريالات السعودية)	تكافل عائلي للمجموعات (بالآلاف الريالات السعودية)	التكافل العام (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	
-	٧٥,٦٦٠	٣,١٧٨	٩,٩٧٤	٨٨,٨١٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)
-	٢,٣١٩	٢,٩٤٨	٢,٩٩٣	٨,٢٦٠	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٤٧٤	-	-	-	٤٧٤	فائض الإكتتاب للفترة
(٧)	-	-	-	(٧)	الإيرادات
(٣٤٩)	-	-	-	(٣٤٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٠)	-	-	-	(٢٠)	إطفاء
(٢,٣٠١)	(٤٥٤)	٩٣٦	(٥٩١)	(٢,٤١٠)	استهلاك
					صافي (الخسارة) الربح
					كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)
٣,٢٩٠	-	-	-	٣,٢٩٠	موجودات غير ملموسة
١١٢	-	-	-	١١٢	السيارات
٣٣٠,٨٨٢	٣٩٥,١٨١	٤٦,٤٥١	٤٥,٠٦٧	٨١٧,٥٨١	إجمالي الموجودات
٤,٥١٢	٣٩٥,١٨١	٤٦,٤٥١	٤٥,٠٦٧	٤٩١,٢١١	إجمالي المطلوبات

شركة ساب للتكاثل

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٠

٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المساهمون	تكاثل عائلي للأفراد	تكاثل عائلي للمجموعات	التكاثل العام	الإجمالي
(بالآف الريالات السعودية)	(بالآف الريالات السعودية)	(بالآف الريالات السعودية)	(بالآف الريالات السعودية)	(بالآف الريالات السعودية)
للالمة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	٣١,٤٦٦	٢,١٩٩	٥,٢٠١	٣٨,٨٦٦
إجمالي اشتراكات التكاثل المكتتبة	-	٩٦٢	٢,٢٥٨	٤,٨٢٠
فائض الاكتتاب للفترة	١,٦٠٠	-	-	١٥٧
الإيرادات	-	-	-	٦١
شراء موجودات غير ملموسة	-	-	-	(٣٠٨)
إطفاء	-	-	-	(٥,٦٩٦)
صافي الخسارة	(١,٥٩٨)	(١,٠٢٦)	(١,١٠٧)	(١,٩٦٥)
كما لسي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)				
موجودات غير ملموسة	٣,٦٣٢	-	-	٤,١٩٣
السيارات	١٣٢	-	-	١٣٢
إجمالي الموجودات	٣٣٢,٩٥٠	٥٥,٨٧٨	٤٦,٠٧٤	٧٩٢,٩٧٥
إجمالي المطلوبات	٣,٢٠٣	٥٥,٨٧٨	٤٦,٠٧٤	٤٦٣,٢٢٨

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

٩ - الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

( أ ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لللالمة الأشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ بأثر رجعي وذلك لإظهار حقوق الألفية المصدرة طبقاً لما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣- "ربح السهم" وكما يلي:

لللالمة أشهر المنتهية في	لللالمة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
العدد بالآلاف	العدد بالآلاف	
١٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	عدد الأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير
١١,٠٠٦	-	أثر إصدار حقوق الأقلية (إيضاح ٩-ب)
٢١,٠٠٦	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

( ب ) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة لللالمة الأشهر المنتهية في ٣١ مارس 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).



## ٩- الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (تتمة)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
(٥,٦٩٦)	(٢,٤١٠)	صافي خسارة الفترة (بآلاف الريالات السعودية)
٢١,٠٠٦	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (عدد الأسهم بالآلاف) (إيضاح ٩-١)
(٠,٢٧)	(٠,٠٧)	خسارة السهم (بالريال السعودي)

## 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:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٥٣	١,٨٤٠	الاشتراكات مساهمون، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة
٢,٤٩١	١١,٠٨٢	المطالبات منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو منشآت يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة
١٢,٢٣٨	٥,٩٣٧	العمولات والمصاريف الأخرى منشآت مدارة، مدارة بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل الجهات ذات العلاقة

## ١١- أرقام المقارنة

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

## ١٢-

## إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ جمادى الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ أبريل ٢٠١٠).