
شركة ساب تكافل

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

تقرير فحص مراجعي الحسابات على القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة ساب للتكافل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ساب للتكافل - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م وقوائم الدخل الشاملة الاولية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الاولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسنولة إدارة الشركة التي أعدتها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقد تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات الفحص التحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص يعد أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص 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 (عبدالله البصري وشركاه)

ص. ب ٢١٩٥

الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

كي بي ام جي الفوزان و السدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)





عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

٠٦ جمادى الآخر ١٤٣٤هـ

١٦ أبريل ٢٠١٣م

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

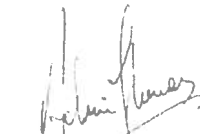
٣١
ديسمبر ٢٠١٢ م
(مراجعة)
الف ريال سعودي

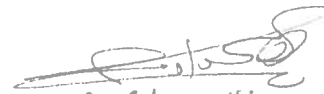
٣١
مارس ٢٠١٣ م
(غير مراجعة)
الف ريال سعودي

إيضاحات

موجودات عمليات التكافل		
٥٠٩,٦١٣	٤٩١,٥٨٤	٣
٢٤,٩٣٨	١٠,٣٤٦	٤
٤٦,٥٣٦	٥٢,٩٨٣	٦
١١,٦٤٢	٩,٥٤١	٧ (ب)
١,٤٤٤	١,٥٢٢	
١,١٠١	١,٣٤٤	
٤,١٤١	-	
٢١,٥٠٧	٤٥,٠١٨	٥
<u>٦٢٠,٩٢٢</u>	<u>٦١٢,٣٣٨</u>	
إجمالي موجودات عمليات التكافل		
موجودات المساهمين		
١,١٠٦	١,٠٣٧	
١٢	٣	
١٩٤,٥١٣	١٩٤,٥١٣	٣
٢,٠٥٢	٢,٢٧٨	
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	
-	٣٧٤	
١١٥,٢٢٢	١١٣,٤١٦	٥
<u>٣٤٦,٩٠٥</u>	<u>٣٤٥,٦٢١</u>	
<u>٩٦٧,٨٢٧</u>	<u>٩٥٧,٩٥٩</u>	
إجمالي موجودات المساهمين		
إجمالي الموجودات		


محمد آل دويس
الرئيس المالي


أدریان فالورز
الرئيس التنفيذي


فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تتمة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاحات
---------------------------------	---------------------------------	---------

مطلوبات عمليات التكافل		
٥٠٣,٢٤٠	٤٨٥,١٠٤	٧ (أ)
١,٥٣٤	٢,٩٢٧	
٢١,٤٤٨	١٩,٠٣١	٧ (ب)
٦٢,٥٢٤	٧١,٣٣٩	٦
٢,١٧٤	١,٩٨٨	
١١,٧٥٧	١٣,٥٢٨	
١٦,٨٥٢	١٧,٧٨٦	
-	٣٧٤	
٦١٩,٥٢٩	٦١٢,٠٧٧	
١,٣٩٣	٢٦١	
٦٢٠,٩٢٢	٦١٢,٣٣٨	

احتياطي عمليات التكافل
فائض توزيعات مستحق
إشراكات تكافل غير مكتسبة
إجمالي المطالبات قيد التسوية
إيرادات عمولات غير مكتسبة
نم معيدي التكافل الدائنة، صافي
نم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
مستحق إلى المساهمين

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

فائض عمليات التكافل

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض

حقوق ومطلوبات المساهمين

٢٤١,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	رأس المال المصدر
(١٠,٤١٦)	(٨,٩٨٤)	احتياطي قانوني
		خسائر متركمة
٢٣٤,٣٨٤	٣٣٥,٨١٦	إجمالي حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

نم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
مستحق لعمليات تكافل
مخصص الزكاة والضريبة

٣,٢٣٣	٣,٤٠٠
٤,١٤١	-
٥,١٤٧	٦,٤٠٥
١٢,٥٢١	٩,٨٠٥
٢٤٦,٩٠٥	٣٤٥,٦٢١

إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض وحقوق المساهمين
ومطلوبات المساهمين

٩٦٧,٨٢٧

٩٥٧,٩٥٩

محمد آل دويس
الرئيس المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من أ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.
أدريان فلورن
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الاولية - عمليات التكافل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	
٤١,٧٨٥	٣٦,٥٤١	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٧,٠٩٥	٥,٠٧١	- تكافل عائلي
		- تكافل عام
٤٨,٨٨٠	٤١,٦١٢	تكافل عائلي- مصروفات حاملي وثائق التكافل
٤,٢١٠	٥,١١٨	
٥٣,٠٩٠	٤٦,٧٣٠	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة ومصروفات حاملي وثائق التكافل
(١٠,٨٦٨)	(١١,٢٦٠)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
٤٢,٢٢٢	٣٥,٤٧٠	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٢,٨١٧	٢,٤١٧	التغير في إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٢,٦٤١)	(٢,١٠١)	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتتبة
٢٦,٦٦٥	٢٥,٧٤٩	التغير في احتياطي عمليات التكافل
٦٩,٠٦٣	٦١,٥٣٥	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
١,١١٦	١,٦٨٢	إيرادات أتعاب وعمولات
٧٠,١٧٩	٦٣,٢١٧	إيرادات الاكتتاب
(٦,٩٧٩)	(٥,٦٥٣)	إجمالي المطالبات المنفوعة
٣,٨١٧	٣,٩٦٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣,١٦٢)	(١,٦٨٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٨,٨٧٠	(٨,٨١٥)	التغير في إجمالي المطالبات قيد التسوية
(٧,٠٩٦)	٦,٤٤٧	التغير في حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(١,٣٨٨)	(٤,٠٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٥,٦٨١)	(٤٧,٦٢٥)	إعادة قيمة وثائق التكافل
(٥٧,٠٦٩)	(٥١,٦٨٢)	صافي المطالبات المتكبدة وإعادة قيمة وثائق التكافل
(٢,٧١٦)	(١,٧٩٨)	تكاليف الإكتتاب، صافي
(٥٩,٧٨٥)	(٥٣,٤٨٠)	إجمالي المطالبات وإعادة قيمة وثائق التكافل، والمصروفات الأخرى
١٠,٣٩٤	٩,٧٣٧	فائض الإكتتاب للفترة
٣٩٨	٣٦٢	دخل الاستثمار
(٨,٨٦٥)	(٧,٤٩٢)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٩٢٧	٢,٦٠٧	صافي فائض الفترة من عمليات التكافل
-	-	إيرادات الدخل الشامل أخرى
١,٩٢٧	٢,٦٠٧	اجمالي الدخل الشامل من عمليات التكافل
(١,٧٣٤)	(٢,٣٤٦)	حصة المساهمين المحولة من إيرادات الدخل الشامل لعمليات التكافل
١٩٣	٢٦١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

محمد آل دويس
الرئيس المالي

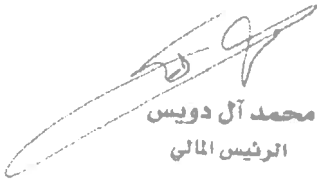
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

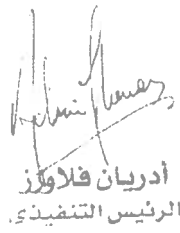
فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة

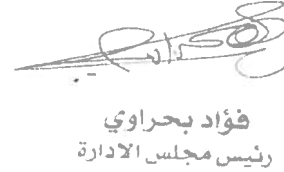
تحت الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشاملة الأولية – عمليات المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح
١٧٨	٢٣٦	إيرادات استثمار
٥٤٤	١,١٣٢	إيرادات صكوك
٤١٢	-	أرباح محققة من الموجودات المالية – استثمارات متاحة للبيع
١,١٣٤	١,٣٦٨	إجمالي الإيرادات
١,٧٣٤	٢,٣٤٦	حصة المساهمين المحولة من إيرادات الدخل الشامل لعمليات التكافل
(١,٠١١)	(١,٠٢٤)	مصروفات إدارية وعمومية
١,٨٥٧	٢,٦٩٠	صافي ربح الفترة
(٤٠٦)	-	إيرادات الدخل الشامل أخرى مكسب محققة لاستثمارات متاحة للبيع
١,٤٥١	٢,٦٩٠	اجمالي الفائدة المتراكمة للفترة
١,٠٠٥	٠,٠٨	الربح الأساسي والمخفض للمساهمين (ريال سعودي)


محمد آل دويس
الرئيس المالي


أدريان فلاولز
الرئيس التنفيذي


فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

المجموع	خسائر متراكمة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٣٤,٣٨٤	(١٠,٤١٦)	-	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣م
٢,٦٩٠	٢,٦٩٠	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١,٢٥٨)	(١,٢٥٨)	-	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٣٥,٨١٦	(٨,٩٨٤)	-	٤,٨٠٠	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م
٣٢٦,٢٠٣	(١٦,٢٤٦)	٤٠٦	٢,٠٤٣	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢م
١,٨٥٧	١,٨٥٧	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٤٠٦)	-	(٤٠٦)	-	-	أرباح محققة من الموجودات المالية - استثمارات متاحة للبيع
(١,١٥٧)	(١,١٥٧)	-	-	-	مخصص الزكاة والضريبة
٣٢٦,٤٩٧	(١٥,٥٤٦)	-	٢,٠٤٣	٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢م

محمد آل دويس
الرئيس المالي

أدرينان فلاورز
الرئيس التنفيذي

فؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التكافل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م الف ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
١٩٣	٢٦١	الأنشطة التشغيلية
		الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين
		تسويات لمطابقة فائض عمليات التكافل بعد حصة عمليات المساهمين مع صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
١,٧٣٤	٢,٣٤٦	حصة المساهمين من الفائض
١,٩٢٧	٢,٦٠٧	فائض العمليات قبل حصة عمليات المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٨٧٥	١٨,٠٢٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٣٥٥)	١٤,٥٩٢	استثمارات متاحة للبيع
٧,٠١٦	(٦,٤٤٧)	اكتراكات تكافل مستحقة، صافي
٢,٦٤٢	٢,١٠١	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
(٤١)	(٧٨)	حصة معيدي التكافل من ائتراكات التكافل غير المكتسبة
(١,٠٣٦)	(٢٤٣)	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
(٧,١٦٧)	(١٨,١٣٦)	مصرفات مدفوعة مقنماً وضم مدينة أخرى
(٢,٨١٧)	(٢,٤١٧)	احتياطي أنشطة التكافل
(٨,٦٦٥)	٨,٨١٥	اكتراكات تكافل غير مكتسبة
(٤٤٢)	(١٨٦)	إجمالي المطالبات قيد التسوية
١,٣٦٧	١,٧٧١	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٤,٣١٥	٩٣٤	ضم معيدي التكافل، صافي
٣,١١٩	٢١,٣٤٢	ضم دانة ومبالغ مستحقة النفع، وأخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٣٥)	٢,١٦٩	الأنشطة التمويلية
(١,٠٣٥)	٢,١٦٩	مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
٢,٠٨٤	٢٣,٥١١	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤٥,٢٤٠	٢١,٥٠٧	الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٧,٣٢٤	٤٥,٠١٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣,٢٠٨	١٢,٧٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

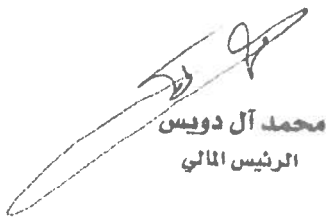
محمد آل دويس
الرئيس المالي

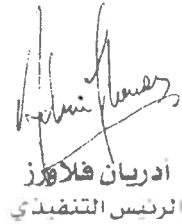
أدريان فلاورز
الرئيس التنفيذي

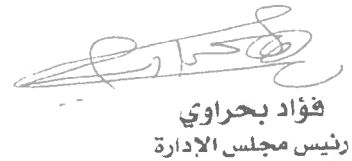
فؤاد بحراوي
رئيس مجلس الإدارة

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية -- عمليات المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
١,٨٥٧	٢,٦٩٠	الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة مع صافي النقد الوارد من الأنشطة التشغيلية:
(١,٧٣٤)	(٢,٣٤٦)	حصة الفائض من عمليات التكافل
٤٧٨	٦٩	إطعام
١٧	٩	استهلاك
٦١٨	٤٢٢	
(٨٤٤)	(٢٢٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣٩)	١٦٧	مصرفات مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
		نعم مدينة ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٣٦٥)	٣٦٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٥٩)	-	الأنشطة الاستثمارية
١,٠٣٥	(٢,١٦٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٠,٠٠٠)	-	مستحق من عمليات التكافل، صافي
٥٠,٠٠٠	-	شراء استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق
		استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٨٧٦	(٢,١٦٩)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥١١	(١,٨٠٦)	الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
١٧٤,٩٢٧	١١٥,٢٢٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧٥,٤٣٨	١١٣,٤١٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


محمد آل دويس
الرئيس المالي


أدريان خلافة
الرئيس التنفيذي


فؤاد بحرأوي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة ساب تكافل (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ الصادر بتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٧م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو: ص.ب ٩٠٨٦، الرياض ١١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التكافل وكافة الخدمات ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة منتجات التكافل للأفراد والعائلات، ومنتجات التكافل العام، وتعمل في المملكة العربية السعودية فقط.

٢. أسس الإعداد وأسس العرض والسياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – القوائم المالية الأولية.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

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

(ب) أسس العرض

يستوجب نظام الشركة أن تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين. تقيّد الإيرادات والمصروفات المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. باستثناء التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ – الانبوات المالية الافصاحات والذي ليس له تأثير مالي على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. علاوة على ذلك، فقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير التالية والتي ليس لها تأثير مالي على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

معيّار التقارير المالية الدولية (٩)	-	الادوات المالية
معيّار التقارير المالية الدولية (١٣)	-	قياس القيمة العادلة
معيّار المراجعة الدولي (٣٢)	-	الادوات المالية : العرض

(د) عملة العرض والنشاط

إن عملة العرض والنشاط للشركة هي الريال السعودي. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال ما لم يرد خلاف ذلك.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣ م

٣. الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

المساهمون	عمليات التكافل	
-	٤٩١,٥٨٤	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 البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
٢٠,٠٠٠	-	صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١) - غير متداولة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (١) - متداولة
١٠,٠٠٠	-	صكوك شركة العليان العقارية (١) - متداولة
١٩,٥١٣	-	صكوك مجموعة بن لادن المحدودة (٣) - غير متداولة
١٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (٢) - متداولة
١٩٤,٥١٣	-	
١٩٤,٥١٣	٤٩١,٥٨٤	مجموع الاستثمارات
		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة) ألف ريال سعودي

المساهمون	عمليات التكافل	
-	٥٠٩,٦١٣	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 البنك السعودي الهولندي - غير متداولة
٢٠,٠٠٠	-	صكوك بنك الجزيرة - غير متداولة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك الهيئة العامة للطيران المدني (١) - غير متداولة
٥٠,٠٠٠	-	صكوك شركة التصنيع الوطنية (١) - متداولة
١٠,٠٠٠	-	صكوك شركة العليان العقارية (١) - متداولة
١٩,٥١٣	-	صكوك مجموعة بن لادن المحدودة (٣) - غير متداولة
١٥,٠٠٠	-	صكوك البنك السعودي الهولندي (٢) - متداولة
١٩٤,٥١٣	-	
١٩٤,٥١٣	٥٠٩,٦١٣	مجموع الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع في عمليات التكافل تمثل استثمارات في وحدات صناديق الاستثمار المدارة من قبل اش اس بي سي المملكة العربية السعودية المحدودة، لكونها الطرف ذي الصلة بالشركة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣ م

تستحق صكوك الكهرباء (٣) بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٣٠ م مع حق "البيع الاختياري" للشركة بسدادها في ١٠ مايو ٢٠١٧ م. طبقاً لقرارات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة فيتم دراسة الخيارات المشار إليها بتواريخ استحقاقها وعلى ذلك فقد تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المحددة بتواريخ حق "البيع الاختياري".

تستحق صكوك البنك السعودي الهولندي (١) ، صكوك بنك الجزيرة ، صكوك الهيئة العامة للطيران المدني ، وصكوك شركة التصنيع الوطنية، صكوك شركة العليان العقارية، صكوك مجموعة بن لادن السعودية المحدودة وصكوك البنك السعودي الهولندي (٢) في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩، ٢٨ مارس ٢٠٢١، ١٨ يناير ٢٠٢٢، ٢١ مايو ٢٠١٩، ٢٥ يونيو ٢٠١٧، ٢٤ يوليو ٢٠١٣ و ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ على التوالي.

(ب) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ م ١٩٦،٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٩٦،١٠ مليون ريال سعودي).

٣. الاستثمارات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٥٤٢,٦٤٦	٥٠٩,٦١٣	الرصيد الافتتاحي
٥٢,٥٤٤	٢١,٨٩٣	مشتراة خلال الفترة/ السنة
(١١٧,٠٤٩)	(٥٢,٦٥٣)	مباعة خلال السنة
٤٧٨,١٤١	٤٧٨,٨٥٣	
٣١,٤٧٢	١٢,٧٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠٩,٦١٣	٤٩١,٥٨٤	الرصيد الختامي

تم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع بالمستوى (٢) والذي يمثل السعر المتداول في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة، أو طرق تقويم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٥٠,٤٠٦	-	الرصيد الافتتاحي
(٥٠,٤٠٦)	-	مشتراة خلال الفترة / السنة
-	-	
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	الرصيد الختامي

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ألف ريال سعودي		٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي		.٤ اشتراكات تكافل مستحقة، صافي
٩,٨٠٥	١٧,٥٥٣	٨,٢٣٥	٣,٩٤٩	
٢٧,٣٥٨	(٢,٤٢٠)	١٢,١٨٤	(١,٨٣٨)	مستحق من اطراف ذات العلاقة
٢٤,٩٣٨		١٠,٣٤٦		مخصص انخفاض في القيمة

٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي		.٥ النقد وما في حكمه
المساهمون	عمليات التكافل	
١,٥٠٦	٤٥,٠١٨	أرصدة لدى البنوك ودائع مرابحة
١١١,٩١٠	-	
١١٣,٤١٦	٤٥,٠١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة) ألف ريال سعودي		.٥ النقد وما في حكمه (تابع)
المساهمون	عمليات التكافل	
٣,٥٩٤	٢١,٥٠٧	أرصدة لدى البنوك ودائع مرابحة
١١١,٦٢٨	-	
١١٥,٢٢٢	٢١,٥٠٧	

تكون ارصدة البنك بحوزة البنك السعودي البريطاني ، مساهم في الشركة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣ م

٦. المطالبات تحت التسوية

٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٦٢٠	(١١,٤٣٤)	١٦,٠٥٤
٤,٢٣٧	(١٢,٨٤١)	١٧,٠٧٨
٨,٠٦٠	(٢٦,٩٩٦)	٣٥,٠٥٦
١,٤٣٩	(١,٧١٢)	٣,١٥١
١٨,٣٥٦	(٥٢,٩٨٣)	٧١,٣٣٩
		إجمالي المطالبات قيد التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣,٣١٦	(٦,٩٦٧)	١٠,٢٨٣
٢,٨٣٠	(٤,٥٩٢)	٧,٤٢٢
١,٣٩٧	(٣٣,٢٦٨)	٣٤,٦٦٥
٨,٤٤٥	(١,٧٠٩)	١٠,١٥٤
١٥,٩٨٨	(٤٦,٥٣٦)	٦٢,٥٢٤
		إجمالي المطالبات قيد التسوية

٧. الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) الحركة في احتياطي أنشطة التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٣٤,٩٧٦	٥٠٣,٢٤٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤١,٩٧١)	(٢٥,٧٤٩)	التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة/ السنة
(٢١,٢٣٧)	(٥,١١٨)	مصروفات حاملي وثائق التكافل
٣١,٤٧٢	١٢,٧٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٠٣,٢٤٠	٤٨٥,١٠٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة

يمثل احتياطي أنشطة التكافل احتياطي برامج التكافل المرتبطة بوحدات.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣م

٧. الحركة في احتياطي أنشطة التكافل واشتراكات التكافل غير المكتسبة (تابع)

(ب) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م
(غير مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢١,٤٤٨	(١١,٦٤٢)	٩,٨٠٦	الرصيد في بداية الفترة
١٩,٦٢٨	(١٠,٩٢٩)	٨,٦٩٩	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(٢٢,٠٤٥)	١٣,٠٣٠	(٩,٠١٥)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
١٩,٠٣١	(٩,٥٤١)	٩,٤٩٠	الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة)

الإجمالي	حصة معيدي	الصافي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢١,٧٢١	(١٢,١١٤)	٩,٦٠٧	الرصيد في بداية الفترة
٨٩,٧٨٤	(٤٤,٩٧٢)	٤٤,٨١٢	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
(٩٠,٠٥٧)	٤٥,٤٤٤	(٤٤,٦١٣)	اشتراكات تكافل مكتسبة خلال الفترة
٢١,٤٤٨	(١١,٦٤٢)	٩,٨٠٦	الرصيد في نهاية الفترة

٨. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن أنشطة الشركة. في ما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة، صافي اشتراكات التكافل المكتسبة، دخل و أتعاب عمولات، صافي المطالبات المتكبدة، إعادة قيمة وثائق التكافل، تكاليف اكتساب السياسة - صافي، فائض الاكتتاب، دخل الاستثمارات، المصروفات العمومية والإدارية، صافي الفائض، الفائض من عمليات التكافل بعد حصة المساهمين، صافي الربح، الإطفاء، الاستهلاك، شراء الموجودات غير ملموسة والسيارات، الاستثمارات، مساهمات الاستحقاق، صافي، حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية و من اشتراكات التكافل غير المكتسبة، تكاليف اكتساب السياسة المؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التكافل، اشتراكات التكافل غير المكتسبة، إجمالي المطالبات قيد التسوية، إيرادات العمولات غير المكتسبة وإجمالي المطالبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

إن قطاع الأعمال المتعلق بالموجودات لا يتضمن اشتراكات التكافل المستحقة والمصروفات المدفوعة مقدماً الذمم المدينة الأخرى والنقد وما في حكمه. بالتالي فقد تم إدراجها مع الموجودات غير الموزعة.

إن قطاع الأعمال المتعلق بالمطلوبات لا يتضمن نم معيدي التكافل الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع إلى المساهمين والدائنين والمصروفات المستحقة وغيرها. بالتالي فقد تم إدراجها مع المطلوبات غير الموزعة.

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

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣ م

٨. المعلومات القطاعية (تابع)

صندوق المساهمين	تكاليف عائلي للأفراد	تكاليف عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
-	٢١,٩٨٤	١٤,٥٥٧	٥,٠٧١	٤١,٦١٢	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	٢٦,٧٧١	٧,١٨٤	١,٥١٥	٣٥,٤٧٠	صافي الاشتراكات الخطية
-	٥٢,٥٢١	٦,٨٥٤	٢,١٦٠	٦١,٥٣٥	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	-	-	١,٦٨٢	١,٦٨٢	دخل و أتعاب عمولات
-	(٣٢)	(٤,١٢٨)	١٠٣	(٤,٠٥٦)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٤٧,٦٢٥)	-	-	(٤٧,٦٢٥)	إعادة قيمة وثائق التكافل
-	(٩٦٩)	(٨٥٤)	٢٥	(١,٧٩٨)	تكاليف اكتساب السياسة، صافي
-	٣,٨٩٥	١,٨٧٢	٣,٩٧٠	٩,٧٣٧	فائض الإكتتاب للفترة
١,٣٦٨	٣٦٢	-	-	١,٧٣٠	دخل الاستثمارات
(١,٠٢٤)	(١,٦٧٩)	(٢,٤٨٤)	(٣,٣٨٥)	(٨,٥١٦)	مصروفات عمومية وإدارية
٣٤٤	٢,٥٧٨	(٥٥٦)	٥٨٥	٢,٩٥١	صافي الفائض/ (العجز) للفترة
					الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				(٢٦١)	
				٢,٦٩٠	صافي الربح للفترة
					شراء موجودات غير ملموسة
				-	إطفاء
				٦٩	استهلاك
				٩	
					٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
				١,٠٣٧	موجودات غير ملموسة
				٣	سيارات
					موجودات عمليات التكافل
				٤٩١,٥٨٤	استثمارات متاحة للبيع
				١٠,٣٤٦	مساهمات الاستحقاق، صافي
				٥٢,٩٨٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
				٩,٥٤١	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
				١,٥٢٢	تكاليف اكتساب السياسة مؤجلة
				٤٦,٣٦٢	موجودات غير موزعة
				٦١٢,٣٣٨	إجمالي موجودات عمليات التكافل
				٣٤٥,٦٢١	إجمالي موجودات المساهمين
				٩٥٧,٩٥٩	إجمالي الموجودات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣ م

مطلوبات عمليات التكافل			
٤٨٥,١٠٤	-	-	٤٨٥,١٠٤
١٩,٠٣١	١٤,٤٩٥	٤,٥٣٦	-
٧١,٣٣٩	٣٨,٢٠٦	٣٢,٢٨٩	٨٤٤
١,٩٨٨	١,٩٨٨	-	-
٣٤,٦١٥	-	-	-
<u>٦١٢,٠٧٧</u>			
			إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٩,٨٠٥	-	-	٩,٨٠٥
<u>٦٢١,٨٨٢</u>			إجمالي المطلوبات

٨. المعلومات القطاعية (تابع)

صندوق المساهمين	تكافل عائلي للأفراد	تكافل عائلي للمجموعات	التكافل العام	المجموع	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مراجعة)
-	٢٧,٨٠٨	١٣,٩٧٧	٧,٠٩٥	٤٨,٨٨٠	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	٣١,٦٩٦	٧,٠٠٣	٣,٥٢٣	٤٢,٢٢٢	صافي الاشتراكات الخطية
-	٥٨,٣٥٩	٧,٠٧٧	٣,٦٢٧	٦٩,٠٦٣	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
-	-	-	١,١١٦	١,١١٦	دخل و أتعاب عمولات
-	٢٥	(٢٧٨)	(١,١٣٥)	(١,٣٨٨)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٥٥,٦٨١)	-	-	(٥٥,٦٨١)	إعادة قيمة وثائق التكافل
-	(١,٣٩٦)	(٧٨٤)	(٥٣٦)	(٢,٧١٦)	تكاليف اكتساب السياسة، صافي
-	١,٣٠٧	٦,٠١٥	٣,٠٧٢	١٠,٣٩٤	فائض الاكتتاب للفترة
١,١٣٤	٣٤٤	٣٧	١٧	١,٥٣٢	دخل الاستثمارات
(١,٠١١)	(٢,٨٤٦)	(١,٨١٥)	(٤,٢٠٤)	(٩,٨٧٦)	مصروفات عمومية وإدارية
١٢٣	(١,١٩٥)	٤,٢٣٧	(١,١١٥)	٢,٠٥٠	صافي الفائض/ (العجز) للفترة
					الفائض من عمليات التكافل بعد تحويلها للمساهمين
				(١٩٣)	صافي الربح للفترة
				١,٨٥٧	شراء موجودات غير ملموسة
(١٥٩)	-	-	-	(١٥٩)	إطفاء
٤٧٨	-	-	-	٤٧٨	استهلاك
١٧	-	-	-	١٧	
					٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (مراجعة)
				١,١٠٦	موجودات غير ملموسة
				١٢	سيارات

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣م

موجودات عمليات التكافل					
٥٠٩,٦١٣	-	-	٥٠٩,٦١٣	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٩٣٨	١٣,١٢٠	١١,٨١٨	-	-	مساهمات الاستحقاق، صافي
٤٦,٥٣٦	٣٤,٩٧٧	١١,٣٧٣	١٨٦	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية
١١,٦٤٢	١٠,٣١٤	١,٣٢٨	-	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٤٤٤	١,١٤٨	٢٩٦	-	-	تكاليف اكتساب السياسة موجلة
٢٦,٧٤٩	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٦٢٠,٩٢٢	-	-	-	٣٤٦,٩٠٥	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٣٤٦,٩٠٥	-	-	-	-	إجمالي موجودات المساهمين

إجمالي الموجودات

٩٦٧,٨٢٧

مطلوبات عمليات التكافل					
٥٠٣,٢٤٠	-	-	٥٠٣,٢٤٠	-	احتياطي أنشطة التكافل
٢١,٤٤٨	١٧,٢٦٢	٤,١٨٦	-	-	اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٦٢,٥٢٤	٤٤,٨١٩	١٦,٨٤٤	٨٦١	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢,١٧٤	٢,١٧٤	-	-	-	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٣٠,١٤٣	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٦١٩,٥٢٩	-	-	-	١٢,٥٢١	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
١٢,٥٢١	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات المساهمين

٦٣٢,٠٥٠

إجمالي المطلوبات

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

٩. الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب الربح (الخسارة) الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح للفترة العائد لعدد الاسهم العادية للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠١٢م	في ٣١ مارس ٢٠١٣م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٨٥٧	٢,٦٩٠	صافي ربح الفترة (الف ريال سعودي)
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (عدد الاسهم بالآلاف)
٠,٠٥	٠,٠٨	ربح السهم (ريال سعودي)

١٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف 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 الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

شركة ساب تكافل (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣م

أ) المعاملات التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٠,٠٤١	٩,٧٦١	الإشتراكات
٢٧١	٣٠٣	البنك السعودي البريطاني املاك
=====	=====	
٤,٢٨٢	٤,٣١٣	المطالبات
=====	=====	البنك السعودي البريطاني
٤,٣٠٢	٣,٨٤٥	العمولات والمصرفيات الأخرى
=====	=====	

العمولات والنفقات الأخرى تنتمي إلى البنك السعودي البريطاني (ساب)، أحد المساهمين في الشركة، فيما عدا العمولة التي دفعت لوكالة ساب المحدودة للتأمين (مملوكة بالكامل للبنك السعودي البريطاني).

ب) التعويض من موظفي الإدارة العليا

تشتمل قائمة إدارة الشركة على جميع المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين بالإضافة إلى الإدارة العليا. موجز تعويض الإدارة الرئيسيين للفترة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	عمليات التكافل	المساهمون	الرواتب والمميزات الأخرى
٨٩٣	-	-	٩٢٧
=====	=====	=====	=====

١١- التعهدات والالتزامات

إن الشركة، بالاشتراك مع غالبية شركات التأمين، تكون في موضع نزاع في سياق الأعمال الاعتيادية. خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، تم رفع قضية قانونية بمبلغ يصل إلى ٨٨,٦٥ مليون ريال سعودي وهو ما يتجاوز بكثير مبلغ المطالبة ضد الشركة من قبل حامل الوثيقة المتنازع على مبلغها. بناء على مشورة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تعتقد بان مطالبة حامل الوثيقة صحيحة ونتيجة لذلك و كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ فإن الشركة لم تصدر أي مخصص آخر زائد من المبلغ الذي تراه مناسباً تحت السياسة المعروفة.

١٢. أرقام المقارنة

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

١٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٦ جمادى الآخر ١٤٣٣ هـ، الموافق ١٦ إبريل ٢٠١٣م.