

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

صفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية
٧	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٥-١٢	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

الفهرس

تقرير فحص محدود

المحتوى

الى السادة / مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المُحصّن

لقد فحصنا قائمـة المركـز المـالـي الأولـيـة المـرـفـقـة لـشـرـكـة الرـاجـحـي لـلـتـأـمـينـ التـعـاوـنـيـ - شـرـكـة مـسـاـهـمـة سـعـوـدـيـة ("ـالـشـرـكـةـ") كـما فـي ٣١ مـارـس ٢٠١٤، وـالـقـوـامـ الأولـيـة لـالـدـخـلـ وـالـدـخـلـ الشـامـلـ لـعـمـلـيـاتـ التـكـافـلـ وـعـمـلـيـاتـ الـمـسـاـهـمـينـ، وـالـتـغـيـرـاتـ فيـ حـقـوقـ الـمـسـاـهـمـينـ، وـالـتـدـفـقـاتـ التـدـيـنـيـةـ لـعـمـلـيـاتـ التـكـافـلـ وـعـمـلـيـاتـ الـمـسـاـهـمـينـ لـفـتـرـةـ الـثـلـاثـةـ أـسـهـرـ الـمـتـنـهـيـةـ فـيـ ذـلـكـ التـارـيخـ، بـماـ فـيـ ذـلـكـ الـإـيـضـاحـاتـ حـولـهاـ وـالـتـيـ تـعـتـبـرـ جـزـءـاـ لـاـ يـنـجـزـءـاـ مـنـ هـذـهـ الـقـوـامـ المـالـيـةـ الأولـيـةـ المـوـجـزـةـ. إـنـ هـذـهـ الـقـوـامـ المـالـيـةـ الأولـيـةـ المـوـجـزـةـ هـيـ مـنـ مـسـؤـولـيـةـ اـدـارـةـ الشـرـكـةـ الـتـيـ اـعـدـهـاـ وـفقـاـ لـعـيـارـ الـمـاحـاسـبـةـ الدـولـيـ رقمـ (٣٤)ـ - "ـالـقـلـرـيرـ المـالـيـةـ الأولـيـةـ"، وـقـدـمـهـاـ لـنـاـ مـعـ كـافـةـ الـعـلـمـوـنـاتـ وـالـبـيـانـاتـ الـتـيـ طـلـبـاهـاـ. كـانـ فـحـصـنـاـ فـحـصـاـ مـحـدـودـاـ وـفقـاـ لـعـيـارـ فـحـصـ الـقـلـرـيرـ المـالـيـةـ الأولـيـةـ، وـقـدـمـهـاـ لـنـاـ مـعـ كـافـةـ الـعـلـمـوـنـاتـ وـالـبـيـانـاتـ الـتـيـ طـلـبـاهـاـ. كـانـ فـحـصـنـاـ فـحـصـاـ مـحـدـودـاـ وـفقـاـ لـعـيـارـ فـحـصـ الـقـلـرـيرـ المـالـيـةـ الأولـيـةـ الصـادـرـ مـنـ قـبـلـ الـمـيـةـ السـعـوـدـيـةـ لـلـسـاحـبـيـنـ الـقاـوـتـيـبـيـنـ. وـيـنـتـكـونـ الـفـحـصـ الـمـحـدـودـ بـصـفـةـ اـسـاسـيـةـ مـنـ تـطـيـقـ إـجـرـاءـاتـ تـحلـيلـيـةـ عـلـىـ الـعـلـمـوـنـاتـ الـمـالـيـةـ، وـالـإـسـتـقـسـارـ مـنـ الـأـشـخـاصـ الـمـسـتـوـلـبـيـنـ فـيـ الشـرـكـةـ عـنـ الـأـمـورـ الـمـالـيـةـ وـالـمـاحـاسـبـةـ. وـيـعـدـ هـذـاـ الـفـحـصـ أـقـلـ طـطاـقـاـ مـنـ عـلـيـةـ الـمـراـجـعـةـ الـتـيـ تـنـمـ وـفقـاـ لـعـيـارـيـنـ الـمـارـجـعـةـ الـمـتـعـارـفـ عـلـيـهـاـ، وـالـتـيـ تـهـدـفـ اـسـاسـاـ إـلـىـ إـيـادـهـ الـرـايـ فـيـ الـقـوـامـ الـمـالـيـةـ كـلـكـ، لـذـاـ فـانـاـ لـاـ يـبـدـيـ مـثـلـ هـذـاـ الرـايـ.

نَتْيَاجُ الْفَحْصِ

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم تبين لنا وجود آية تعديلات جوهرية يتبعها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لغت الانجليزية

نلت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤)، وليس وفقاً لمعايير التأثيرات المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كى بي ام جي
اللوزان و السدحان
٩٢٨٧٦ ص.ب
١١٦٦٣ الرياض
المملكة العربية السعودية

ارٹسٹ ویوونگ

٢٧٣٢ ص.ب

الرياض ١٤٦١

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قالوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

رائد سعود الرشيد
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

١٦ جمادى الثانى ١٤٣٥ هـ
١٦ ابريل ٢٠١٤



٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	إيضاح
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	

موجودات عمليات التكافل		
١٧٩,٦٢١	١٢٧,٠٢٧	٦
٢٠٢,٨٠١	٢٠٢,٨٠٣	
٧٠,٩٠٣	٢١١,٨٣٠	٧
١٥,٩٤٥	١٦,٣٧٨	(٩)
١,٩٧٥	١١,٤٦١	
٦٤,١٦٩	٨٥,٥٥٤	
٨٩,٤٢٩	٧٦,٤٩٦	
٨,٨٣١	١٣,٠٠٤	
٦٣٣,٦٧٤	٧٤٤,٥٥٣	

موجودات عمليات المساهمين		
١٠٧,١٣٠	٩٢,١٤٩	٦
١١,٦٧٣	٢٣,٢٢١	
٤٢,١٠٧	٤٥,٧٥٩	(٩)
١٧,٣٦٤	١٥,٦٩٠	(٢)
٧٦,٨٠٠	٧٦,٨٠٠	(١)
١٢,٦٥٤	١١,٧٦٦	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨
١٧,٥١٧	٢٠,٣٠٦	
٣٠٥,٢٤٥	٣٠٥,٦٩١	

٩٣٨,٩١٩	١,٠٥٠,٢٤٤	اجمالي الموجودات
---------	-----------	------------------



شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
	إيضاح

مطلوبات وفائض عمليات التكافل	
مطلوبات عمليات التكافل	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	
أتعاب إدارة دائنة	
دائنون، وبالمبلغ المستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى	
أرصدة إعادة تكافل دائنة	
إجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة	
عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة	
فائض عمليات التكافل	
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل	

٢٠٣,٥٧٦	٢٠٧,٩٤١
١١,٦٧٣	٢٣,٢٢١
٣٣,٠٢٣	٣٦,٥١٤
٣٧,٩٦٦	٣٩,٣٩
٣٤٣,١٢١	٤٣١,١٦٨
٤,٢٦٤	٦,٣٥٥
٦٣٣,٦٢٣	٧٤٤,٥٠٨
٥١	٤٥ (١) ٩
٦٣٣,٦٧٤	٧٤٤,٥٥٣

مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين	
مخصص الزكاة	
دائنون، وبالمبلغ المستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى	
مبالغ مستحقة لعمليات التكافل	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
إجمالي مطلوبات عمليات المساهمين	

٢,٣٦٩	٢,٦٩٥
٨,٧٤٣	٤,١٢٥
٢٠٢,٨٠١	٢٠٢,٨٠٣
٤,٨٦٨	٥,٥٧٧
٢١٨,٧٨١	٢١٥,٢٠٠

حقوق المساهمين	
رأس المال	
خسائر متراكمة	
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
إجمالي حقوق المساهمين	

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(١١٣,٥٨٥)	(١٠٩,٥٥٣)
٤٩	٤٤ (٢) (ب) ٩
٨٦,٤٦٤	٩٠,٤٩١
٣٠٥,٢٤٥	٣٠٥,٦٩١
٩٣٨,٩١٩	١,٠٥٠,٢٤٤

إجمالي مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
 إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات عمليات
 وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية		

٢٠٨,٢٦٨	٢٨٠,٨٦٤	إجمالي إشتراكات التكافل المكتتبة
(٥٠,٥٥٥)	(٣١,٤٦٥)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٥٦٠)	(١,٤٥٨)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٥٧,٢٠٣	٢٤٧,٩٤١	صافي إشتراكات التكافل غير المكتتبة
(٤٤,٠٢٩)	(١٠٠,٩٤٢)	التغيير في إشتراكات التكافل غير المكتتبة، صافي
١١٣,١٧٤	١٤٦,٩٩٩	صافي إشتراكات التكافل المكتتبة

٢٨٤	٢٣٧	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٣,٥٤٩	٣,٤٩١	عمولات إعادة التكافل
١١٧,٠٠٧	١٥٠,٧٢٧	إجمالي إيرادات الاكتتاب

(١١٠,١٦٩)	(١٥٥,٥٢٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥,٣١٨	١٧,٦٥٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٩٤,٨٥١)	(١٣٧,٨٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٨٧)	١٧,٠٢٠	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩٥,٥٣٨)	(١٢٠,٨٥٠)	صافي المطالبات المتبدلة

(١,٦٤٣)	(٢,٢٠٥)	أتعاب إشراف وتفتيش
(٦,٠٩٤)	(٤,٧٨٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٥٦٩)	(٧١١)	مصاريف أخرى
١,٨٩١	٦٠٥	إيرادات أخرى
(١٠١,٩٥٣)	(١٢٧,٩٤٣)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى

١٥,٠٥٤	٢٣,٧٨٤	صافي فائض الاكتتاب
٢٦٤	٤٣٧	إيرادات استثمار
(١٥,٣١٨)	(٢٣,٢٢١)	أتعاب إدارة
-	-	صافي فائض / عجز الفترة
-	-	صافي الفائض / العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	صافي نتيجة الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس	٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤		
بألاف الريالات	بألاف الريالات		
السعودية	السعودية	إيضاحات	

صافي نتيجة الفترة

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة

٦٨	(٦)	٩ (١)
٦٨	(٦)	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٣ مارس ٣١ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٤ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ مارس ٣١ إيرادات
١٥,٣١٨	٢٣,٢٢١	أتعاب إدارة
٥٦	٥٨٤	توزيعات أرباح
١,٩٥٧	٣,٦٥٢	صافي التغير في الاستثمار المتاحة للبيع من خلال قائمة الدخل ٩(٢)(ج)
٧٥٨	٤٩٥	دخل عمولات خاصة من إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٣	٣٣٢	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١٨,٧٤٢	٢٨,٢٨٤	إجمالي الإيرادات
(٢٤,٩٩٤)	(٢٣,٩٢٦)	مصاريف عمومية و إدارية
(٦,٢٥٢)	٤,٣٥٨	الدخل (خسارة) قبل الزكاة
(٣٠١)	(٣٢٦)	مخصص الزكاة
(٦,٥٥٣)	٤,٠٣٢	صافي دخل (خسارة) الفترة
(٠,٣٣)	٠,٢٠	ربح (خسارة) السهم الأساسي و المخفض (ريال سعودي)

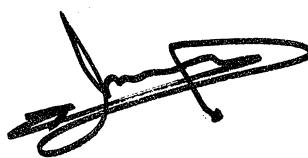




شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ل فترة ثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
بألاف الريالات		
ال سعودية	ال سعودية	إيضاح
(٦,٥٥٣)	٤,٠٣٢	صافي دخل (خسارة) الفترة

<u>دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل</u>		
٣٧	(٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦,٥١٦)	٤,٠٢٧	اجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

احتياطي القيمة				
الإجمالي	العادلة للاستثمارات	الخسائر	رأس المال	
بألاف	المتحدة للبيع	المتراءكة	بألاف الريالات	
الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١٠٨,٧٥٩	-	(٩١,٢٤١)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(٦,٥٥٣)	-	(٦,٥٥٣)	-	صافي خسارة الفترة
٣٧	٣٧	-	-	دخل شامل آخر
(٦,٥١٦)	٣٧	(٦,٥٥٣)	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
١٠٢,٢٤٣	٣٧	(٩٧,٧٩٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
٨٦,٤٦٤	٤٩	(١١٣,٥٨٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤,٠٣٢	-	٤,٠٣٢	-	صافي ربح الفترة
(٥)	(٥)	-	-	خسارة شاملة أخرى
٤,٠٢٧	(٥)	٤,٠٣٢	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
٩٠,٤٩١	٤٤	(١٠٩,٥٥٣)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية

إيضاح

		الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات لـ :
		أتعاب إدارة
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
		اشتراكات تكافل مدينة
		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
		سلف، مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
		تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجله
		تأمينات خطابات ضمان
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		دائنوں، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
		أرصدة إعادة تكافل دائنة
		إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
		عملات إعادة تكافل غير مكتسبة
		أتعاب إدارة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات متاحة للبيع
		بيع استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		النقد في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		المعلومات الإضافية غير النقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٦٨	(٦)	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ مارس ٢٠١٤ مارس ٢٠١٤		بيان
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
(٦,٥٥٣)	٤,٠٣٢	إيضاح
١,٤١٠	١,٥٣٠	الأنشطة التشغيلية
(١٥,٣١٨)	(٢٣,٢٢١)	صافي دخل (خسارة) الفترة
٣٠١	٣٢٦	تعديلات لـ:
٣٧٨	٧٠٩	استهلاك
(١,٩٥٧)	(٣,٦٥٢)	أتعاب إدارة
(٢١,٣٧٩)	(٢٠,٢٧٦)	مخصص الزكاة
(٨٤٣)	٨٨٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٤٧٧)	(٤,٦١٨)	صافي أرباح الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٢٠)	٢	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٦,٣٧٩)	(٢٤,٠٠٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٨,٨٦٦	١١,٦٧٣	سلف، مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٥١٣)	(١٢,٣٣١)	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
(٢,٣٣٤)	(٤,٣١٩)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
(٧,٠٦٧)	(٦,٤١٤)	أتعاب إدارة مستلمة
٥,٢٨٩	٦,٤٩٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩٨,٠٠٠)	(١٠٩,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
٨٣,٧٩٨	١١٠,٦٦٩	شراء ممتلكات ومعدات ، صافي
(١٢,٠٠٠)	-	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,٣١٤)	(٢,٦٥٠)	بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٧,٨٢٧)	(١٤,٩٨١)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١٠٩,٧٤٠	١٠٧,١٣٠	بيع إستثمارات متاحة للبيع
٧١,٩١٣	(٩٢,١٤٩)	شراء إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٣٧	(٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

المعلومات الإضافية غير النقدية
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شراء ممتلكات ومعدات ، صافي
شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
شراء إستثمارات متاحة للبيع
شراء إستثمارات متاحة للبيع
شراء إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ وتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩. تم إدراج الشركة في سوق المال السعودي بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٩ م. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
ص ب ٦٧٧٩١
الرياض ١١٥١٧
المملكة العربية السعودية.

أن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني والخدمات ذات العلاقة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكافل التاريخية باستثناء "الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" و"الاستثمارات المتاحة للبيع" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. قامت الشركة بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقواعد المالية الأولية.

لا تشتمل هذه القوائم الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. تعتقد الإدارة بأن هذه القوائم المالية الموجزة تعكس كافة التعديلات (بما في ذلك التعديلات الاكتوارية المكررة) كي تظهر بعد نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣ - أسس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عميات التكافل وعمليات المساهمين. وطبقاً لسياسة الشركة، تحمل كافة المصارييف العمومية والإدارية المتعلقة بعمليات التكافل على عمليات المساهمين. تحمل الشركة أتعاب الإدارة من صافي اشتراكات التكافل للفترة بعد تعديل عمولات وتكاليف الإنتاج لقطاع المركبات والعام بنسبة ٤٠% وللصحة بنسبة ٣٠%. تحد الشركة رسوم أتعاب الإدارة لحد الفائض المتاح في قائمة الدخل لعمليات التكافل.

٤ - العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

تنماشى السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستثناء إعتماد التعديلات والمراجعتات التالية على المعايير القائمة والمذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المنشآت الاستثمارية - التعديلات على المعايير الدولية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تستثنى من توحيد القوائم المالية المنشآت التي تقى بشروط تعريف المنشآت المستثمرة المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠). إن هذا الاستثناء من التوحيد يتطلب من المنشآت الاستثمارية المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل. لا يتعلّق هذا التعديل بالشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: مقاصدة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
توضح هذه التعديلات المقتصود بـ"يوجد لديها حالياً حق ملزم للمقاومة" وكذلك أساس ومعايير آليات التسويفات غير المتزامنة الخاصة ببيوت المقاومة كي تكون مؤهلاً لإجراء المقاومة. توضح التعديلات أن الحقوق المترتبة على المقاومة يجب ألا تكون ملزمة نظرياً خلال دورة الأعمال العادية، ولكن يجب أن تكون ملزمة في حالة التخلف عن السداد وحالات الإفلاس أو الإعسار لكافة الأطراف المتعاقدة، بما في ذلك المنشأة نفسها. توضح التعديلات أيضاً أن حقوق المقاومة، يجب ألا تكون متوقفة على حدث مستقبلي. يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ معيار المقاومة من المنشأة أن تعتزم إما التسويف على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسويف المطلوبات في نفس الوقت. توضح التعديلات أن آليات التسويف الإجمالية فقط مع الميزات التي تلغي أو تشفّر عن إثبات غير جوهري ومخاطر السيولة والتي تؤدي إلى تسويف الالتزامات المالية والدائنة في عملية أو دورة سداد واحدة ستعادل صافي السداد، وبالتالي، مطابقة لمعايير صافي التسويف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤.

تناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الإفصاح عن القيمة العادلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.

التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم المفروضة

يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم التي تفرض عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية الالتزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. لا تتوقع الشركة بأن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على القوائم المالية المستقبلية.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

تنص التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تفي بمعايير معينة. لم تقم الشركة بتبديل مشتقاتها خلال الفترة الحالية. سيتم أخذ هذه التعديلات بعين الاعتبار بشأن عمليات تبديل المشتقات مستقبلاً.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول

إضافة للمعايير أعلاه، نقدم أدناه المعايير والتفاصيل الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتبر الشركة إتباع هذه المعايير، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها. لقد إرتأت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات والتقييحات على المعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية والتي تم نشرها ويتبعن على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (محاسبة تغطية المخاطر وتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية رقم (٩) و (٧)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الإثبات والقياس، والمعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات. إن المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (٩) (العام ٢٠١٣)، يكرر تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بشأن تبديل المشتقات. لا يوجد للمعيار تاريخ سريان إلزامي، لكنه متاح الآن للتطبيق. سيتم تحديد تاريخ سريان إلزامي جديد عند إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسة الانخفاض في القيمة. يجوز للمنشآت أن تقرر فقط المحاسبة عن الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بها بدون أن تطبق في نفس الوقت المتطلبات الأخرى المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (٩). إن اختيار السياسة المحاسبية بشأن الاستثمار في تطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) متاحة الآن لمحاسبة تغطية المخاطر. ويمكن تغيير تلك السياسة لاحقاً وتطبيق محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (٩) قبل أن تصبح إلزامية بشكل نهائي. يتم التردد عن اختيار هذه السياسة عند إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسته بشأن تغطية المخاطر الكلية.

٦- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية		٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	عمليات النكافل	عمليات المساهمين	عمليات النكافل
١٠٧,١٣٠	١٦٦,٥٢٠	٩٢,١٤٩	١١٩,٥٢٦
١٠٧,١٣٠	١٦٦,٥٢٠	٩٢,١٤٩	١١٩,٥٢٦
-	١٣,١٠١	-	٧,٥٠١
١٠٧,١٣٠	١٧٩,٦٢١	٩٢,١٤٩	١٢٧,٠٢٧

نقد في الصندوق ولدى البنوك
نقدية وشبه نقدية مدرجة في قوائم التدفقات
النقدية
تأمينات خطابات ضماناً (١)

(١) تكون تأمينات خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى بنك محلي مقابل اصدار ضمانات لصالح مقدمي الخدمات للشركة (ايضاح ١٣). إن هذه الودائع مقيدة بطبيعتها، حيث لا يمكن سحبها قبل انتهاء فترة الضمان.

٧- إشتراكات التكافل المدينة، صافي

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية		٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
٥٤,٧٥٥		٧٧,٤٧٧	
٣١,٠٩٦		١٤٩,٩٨٦	
٨٥,٨٥١		٢٢٧,٤٦٣	
(١٤,٩٤٨)		(١٥,٦٣٣)	
٧٠,٩٠٣		٢١١,٨٣٠	

مستحق من حملة الوثائق
- حملة وثائق خارجيين
- جهات ذات علاقة (ايضاح ١٠ (١))
اجمالي إشتراكات التكافل المدينة
مخصص ديون مشكور في تحصيلها

يشمل مخصص الديون المشكور في تحصيلها من مخصص وقدره ٢٠٤٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٣: ١,٢٧٥ ألف ريال سعودي) مقابل أرصدة مدينة من جهات ذات علاقة.

٨- الوديعة النظامية

تتمثل الوديعة النظامية البالغة ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٠ مليون ريال سعودي)، ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يحفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

-٩- الإستثمارات

تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

١) عمليات التكافل

الإستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع من إستثمارات في صندوق متاجرة بالسلع. كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٤ مارس ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	في بداية الفترة / السنة مشتراء خلال الفترة / السنة مبايعة خلال الفترة / السنة
٣٠,٢٠٠	١٥,٩٤٥	صافي الخسارة غير المحققة للفترة / السنة
٤٣٨,٥٠٠	١٧٠,٠٠٠	في نهاية الفترة / السنة
(٤٥٢,٧٠٢)	(١٦٩,٥٦١)	
١٥,٩٩٨	١٦,٣٨٤	
(٥٣)	(٦)	
١٥,٩٤٥	١٦,٣٧٨	

تم إظهار صافي الأرباح غير المحققة التراكمية وقدرها ٤٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٥١ الف ريال سعودي) في المطلوبات ضمن فائض عمليات التكافل في قائمة المركز المالي الأولية.

٢) عمليات المساهمين

أ) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

ت تكون الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ٧٦,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٠١٣ ٧٦,٨ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة تزيد فترة إستحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر. ولغرض الإفصاح عن التسلسل الهرمي لمستوى القيمة العادلة، تصنف كافة الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى ٣. إن القيمة العادلة للاستثمارات لا تختلف بصورة جوهيرية عن قيمتها الدفترية.

كانت حركة الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٤ مارس ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	في بداية الفترة / السنة مشترأة خلال الفترة / السنة تستحق خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
١١٢,٧١٠	٧٦,٨٠٠	
٨٨,٨٠٠	-	
(١٢٤,٧١٠)	-	
٧٦,٨٠٠	٧٦,٨٠٠	

٩- الإستثمارات - تتمة

٢) عمليات المساهمين - تتمة

ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع من إستثمارات في صندوق متاجرة بالسلع ("الصندوق") و إستثمارات أسهم في شركة غير مدرجة.

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة مشترأة خلال الفترة / السنة مبايعة خلال الفترة / السنة صافي التغير في القيمة العادلة للفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
٢,٥٧٢	١٧,٣٦٤	
٤٥٩,٥٠٠	١٠٩,٠٠٠	
(٤٤٤,٧٥٧)	(١١٠,٦٦٩)	
١٧,٣١٥	١٥,٦٩٥	
٤٩	(٥)	
١٧,٣٦٤	١٥,٦٩٠	

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ على استثمار قدره ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٣ : ١,٩ مليون ريال سعودي) في شركة غير مدرجة، ومسجلة في المملكة العربية السعودية. ونظراً لعدم وجود سعر متداول لهذا الاستثمار، فقد تم تقديره بالتكلفة. تعتقد الإدارة بأن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمة الدفترية.

ج) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل - متاجرة

ت تكون الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من محفظة في أسهم مدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول"). كانت حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة مشترأة خلال الفترة / السنة مبايعة خلال الفترة / السنة صافي التغير في القيمة العادلة للفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
٣١,٩١٨	٤٢,١٠٧	
٢٠,٨٠٩	٦,٤١٤	
(١٩,٠٣٢)	(٦,٤١٤)	
٣٣,٦٩٥	٤٢,١٠٧	
٨,٤١٢	٣,٦٥٢	
٤٢,١٠٧	٤٥,٧٥٩	

١٠- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة و/or صيتها:

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، وشركات أخرى مدارها بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ و٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	الرصيد
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
		٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٣
شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)	مصاريف مستردة / (مدفوعة) نيلية عن جهة ذات علاقة (عمليات التكافل)	(١٦٣)	٤٠٠
مصرف الراجحي (مساهم)	اشتراكات تكافل - وثائق مكتبة	١٧١,٨٨١	١٨,٣٣٢
شركات مناسبة	اشتراكات تكافل - وثائق مكتبة	١٩,٣١٨	١٢,٧٦٤
مصرف الراجحي (مساهم)	اشتراكات تكافل مدينة (ايصال ٧) مطالبات مكتبة و مبلغ عنها خلال الفترة / السنة	٧٩,١٠٣	٧٤,٨١٣
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد بنكي (عمليات التكافل) رصيد بنكي (العمليات المستهلكين)	١١٥,٠٨٣	١٦٦,٥٢٠
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة مناسبة)	أرصدة بنكية استثمارات متاحة للبيع مدار من قبل شركة مناسبة	٩١,١٢٨	١٠٦,٠٩٨
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة مناسبة)	أ) عمليات التكافل ب) عمليات المستهلكين	٢٠٦,٢١١	٢٧٢,٦١٨
بنك الراجحي (مساهم)	دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للضاربة الشرعية بالسلع (أ) عمليات التكافل ب) عمليات المستهلكين	٤٦٧	١٥,٩٤٥
وكالة الراجحي للتكافل (شركة تابعة للمساهمين)	استثمار في أسهم مصرف الراجحي لأغراض المتاجرة عمولات	(٣٣٥)	٤,٣٥٥
		(٣٤)	(٦٧٤)
		(٥٠٥)	٥,٠٤١

- ١٠ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة - تتمة
ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار الموظفين كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة العليا.
فيما يلي ملخص بتعويض كبار موظفي الإدارة للفترة:-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		رواتب ومزايا موظفي الإدارة العليا
بألاف الريالات	بألاف الريالات		مكافأة اللجنة الشرعية
ال سعودية	ال سعودية		
١,٥٠٢	١,٦٦٢		
٧٠	٤٥		
<u>١,٥٧٢</u>	<u>١,٦٦٧</u>		

- ١١ المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة و موجوداتها و مطلوباتها. إن المعلومات المذكورة أدناه مبنية على التقارير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات كصانع القرار. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، وصافي اشتراكات التكافل المدينة والإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات (بالنسبة لعمليات التكافل) الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وأتعاب الإدارة الدائنة وأرصدة إعادة التكافل الدائنة، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها مركزياً.

- ١١ المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة)

الإجمالي	الحماية والأدخار بألاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بألاف الريالات السعودية	المركبات بألاف الريالات السعودية	عام بألاف الريالات السعودية	
٢٨٠,٨٦٤	٣٩٢	٨٤,٣١٦	١٥٧,١٨٨	٣٨,٩٦٨	اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٤٧,٩٤١	٢١٦	٨٣,٠٦٧	١٥٦,٢١٠	٨,٤٤٨	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٤٦,٩٩٩	١٤٧	٣٢,٠١٦	١١١,٢٦٦	٣,٥٧٠	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٣٧	-	-	١٩١	٤٦	رسوم وثائق و إيرادات أخرى
٣,٤٩١	-	-	٢٧٢	٣,٢١٩	عمولات إعادة التكافل
١٥٠,٧٢٧	١٤٧	٣٢,٠١٦	١١١,٧٢٩	٦,٨٣٥	اجمالي إيرادات الاكتتاب
(١٢٠,٨٥٠)	(٦١)	(١٣,٨٧٢)	(١٠٦,٧٢٤)	(١٩٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٠٥)	(٢)	(١,٢٦٥)	(٧٨٣)	(١٥٥)	رسوم إشراف وتنبيش
(٤,٧٨٢)	-	(١,٢٥١)	(٦٧٨)	(٢,٨٥٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٧١١)	(٢٧)	(٦٥٠)	(٣٤)	-	مصاريف أخرى
٦٠٥	-	٦٠٥	-	-	إيرادات أخرى
(١٢٧,٩٤٣)	(٩٠)	(١٦,٤٣٣)	(١٠٨,٢١٩)	(٣,٢٠١)	اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٤٣٧	٥٧	١٥,٥٨٣	٣,٥١٠	٣,٦٣٤	صافي فائض الاكتتاب
(٣٣,٢٢١)	-	-	-	-	إيرادات إستشار أتعاب إدارة
					صافي نتيجة الفترة

١١- المعلومات القطاعية - تتمة

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

القطاعات التشغيلية	عام بألاف الريالات السعودية	المركبات بألاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بألاف الريالات السعودية	الحماية والإدخار بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية
إجمالي إشتراكات التكافل المكتسبة	٢٣,٥٧٩	١١٥,٥٠٣	٦٩,١٨٦	-	٢٠٨,٢٦٨
صافي إشتراكات التكافل المكتسبة	٦,٨٣٤	١١٤,٨٤٠	٣٥,٥٢٩	-	١٥٧,٢٠٣
صافي إشتراكات التكافل المكتسبة	٦,١٢٦	٩١,٢٥٥	١٥,٧٩٣	-	١١٣,١٧٤
رسوم وثائق التأمين وإيرادات أخرى	٥٤	٢٣٠	-	-	٢٨٤
عمولات إعادة التكافل	٣,٤٨٤	٦٥	-	-	٣,٥٤٩
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٩,٦٦٤	٩١,٥٠٠	١٥,٧٩٣	-	١١٧,٠٠٧
صافي المطالبات المنكبة	(٥٥٨)	(٨٧,٤٤٠)	(٧,٥٤٠)	-	(٩٥,٥٢٨)
رسوم إشراف وتنقيش	(١١٨)	(٥٧٧)	(٩٤٨)	-	(١,٦٤٣)
تكليف إكتتاب وثائق تأمين	(٢,٤٠٢)	(٢,٦٣٧)	(١,٠٥٥)	-	(٦,٠٩٤)
مصاريف أخرى	(١١٦)	(١١٦)	(٣٣٧)	-	(٥٦٩)
إيرادات أخرى	-	-	١,٨٩١	-	١,٨٩١
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٣,١٩٤)	(٩٠,٧٧٠)	(٧,٩٨٩)	-	(١٠١,٩٥٣)
صافي فائض عمليات الاكتتاب	٦,٤٧٠	٧٨٠	٧,٨٠٤	-	١٥,٠٥٤
إيرادات الاستشار					٢٦٤
أتعاب ادارة					(١٥,٣١٨)
صافي نتيجة الفترة				-	

- ١١ المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة)

موجودات عمليات التكافل	عام بالاف ريالات السعودية	المركيبات بالاف ريالات السعودية	الرعاية الطبية بالاف ريالات السعودية	الحاجة والإدخار بالاف ريالات السعودية	الإجمالي بالاف ريالات السعودية
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	٦٥,٥٠٨	٣,١٣٥	١٦,٨٦٩	٤٢	٨٥,٥٥٤
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة	٥٨,٠٧٣	٧٠٨	١٧,٦٢٦	٨٩	٧٦,٤٩٦
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة تأمينات خطابات ضمان (ايضاح ٦)	٣,٤١٢	٣,٢٨٦	٦,٣٠٦	-	١٣,٠٠٤
-	٧,٥٠١	-	-	-	٧,٥٠١
موجودات غير موزعة	٦٥,٥٠٨	٣,١٣٥	١٦,٨٦٩	٤٢	٨٥,٥٥٤
اجمالي الموجودات					١٨٢,٥٥٥
مطابقات تحت التسوية	٦٩,٤٢٨	١٠٩,١٠٤	٢٩,٣٠٦	١٠٣	٤٠٧,٩٤١
اشتراكات تكافل غير مكتسبة	٦٨,٢٤٤	٢٤٩,٣٩٧	١١٣,٢٧٣	٢٥٤	٤٣١,١٦٨
عمولات غير مكتسبة	٦,٣٥٥	-	-	-	٦,٣٥٥
اجمالي مطابيات عمليات التكافل					٦٤٥,٤٦٤
مطابيات تحت التسوية	٤٠,٤٩٤	٢,٥١٢	٢١,١٦٣	-	٦٤,١٦٩
اشتراكات تكافل غير مكتسبة	٥٥,٠٧٢	٥٣٥	٣٣,٨٢٢	-	٨٩,٤٢٩
تكليف إكتتاب وثائق مجلة تأمينات خطابات ضمان - (ايضاح ٦)	٢,٤١٠	١,٨١٩	٤,٦٠٢	-	٨,٨٣١
-	١٢,١٠٠	١,٠٠٠	-	-	١٣,١٠١
موجودات غير موزعة					١٧٥,٥٣٠
اجمالي المطابيات					٤٥٨,١٤٤
مطابيات عمليات التكافل	٤٤,٥٧٨	١٢٤,٥٥٣	٣٤,٤٤٥	-	٢٠٣,٥٧٦
اجمالي المطابيات تحت التسوية	٦٠,٤٢٢	٢٠٤,٢٨١	٧٨,٤١٨	-	٣٤٣,١٢١
اشتراكات تكافل غير مكتسبة	٤,١٠٩	١٥٥	-	-	٤,٢٦٤
عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة					٥٥٠,٩٦١
مطابيات غير موزعة وفائض					٨٢,٧١٣
اجمالي المطابيات وفائض					٦٣٣,٦٧٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)

موجودات عمليات التكافل	عام بالاف ريالات السعودية	المركيبات بالاف ريالات السعودية	الرعاية الطبية بالاف ريالات السعودية	الحاجة والإدخار بالاف ريالات السعودية	الإجمالي بالاف ريالات السعودية
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	٤٠,٤٩٤	٢,٥١٢	٢١,١٦٣	-	٦٤,١٦٩
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة	٥٥,٠٧٢	٥٣٥	٣٣,٨٢٢	-	٨٩,٤٢٩
تكليف إكتتاب وثائق مجلة تأمينات خطابات ضمان - (ايضاح ٦)	٢,٤١٠	١,٨١٩	٤,٦٠٢	-	٨,٨٣١
-	١٢,١٠٠	١,٠٠٠	-	-	١٣,١٠١
موجودات غير موزعة					١٧٥,٥٣٠
اجمالي الموجودات					٤٥٨,١٤٤
مطابيات عمليات التكافل	٤٤,٥٧٨	١٢٤,٥٥٣	٣٤,٤٤٥	-	٢٠٣,٥٧٦
اجمالي المطابيات تحت التسوية	٦٠,٤٢٢	٢٠٤,٢٨١	٧٨,٤١٨	-	٣٤٣,١٢١
اشتراكات تكافل غير مكتسبة	٤,١٠٩	١٥٥	-	-	٤,٢٦٤
عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة					٥٥٠,٩٦١
مطابيات غير موزعة وفائض					٨٢,٧١٣
اجمالي المطابيات وفائض					٦٣٣,٦٧٤

- ١٢ الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و٢٠١٣ وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة البالغه (٢٠ مليون سهم) خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و٢٠١٣ ، على التوالي.

- ١٣ الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ ، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بـ ٧,٥ مليون ريال سعودي (١٣,١ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف وكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم (ايضاح ٦(أ)).

- ١٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تمويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراض أن المشاركون في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وبافتراض أن المشاركون في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن القيمة الدفترية المتضمنة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تمثل الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة بمبلغ ٧٦,٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٣: ٧٦,٨ ألف ريال سعودي)، تستثمر لفترات أكثر من ٣ أشهر بمعدل فائدة ثابت. لم تتمكن الادارة من احتساب القيمة العادلة لودائع المربحة.

- ٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

السلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة المدرجة في سوق نشط القابلة للملاحظة او طرق تسعير جميع مدخلاتها وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

الإجمالي	المستوى الثالث بألاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألاف الريالات السعودية	المستوى الأول بألاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٦,٣٧٨	-	-	١٦,٣٧٨	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٤٥,٧٥٩	-	-	٤٥,٧٥٩	استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
١٥,٦٩٠	١,٩٢٣	١٣,٧٦٧	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٧٧,٨٢٧	١,٩٢٣	٣٠,١٤٥	٤٥,٧٥٩	الاجمالي
الإجمالي	المستوى الثالث بألاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألاف الريالات السعودية	المستوى الأول بألاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
١٥,٩٤٥	-	-	١٥,٩٤٥	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٤٢,١٠٧	-	-	٤٢,١٠٧	استثمارات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
١٧,٣٦٤	١,٩٢٤	١٥,٤٤٠	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٧٥,٥١٦	١,٩٢٤	٣١,٣٨٥	٤٢,١٠٧	الاجمالي

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة بصورة متكررة، تقوم الشركة بتحديد اذا تمت التحويلات بين المستويات في السلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بأعادة تقويم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياس القيمة العادلة.

تم اثبات الزيادة في القيمة العادلة للإسثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل وقدرها ٣,٦٥٢ الف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٣: ١,٩٥٧ ألف ريال سعودي) ضمن قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية.

- ١٥ أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتمشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

- ١٦ إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ جمادى الآخر ١٤٣٥ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠١٤.