

**تقرير مجلس الإدارة
للفترة من 1 يناير 2011 م إلى 31 ديسمبر 2011 م**

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الأول مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2011 م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

1- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010270371 بتاريخ 1430/08/05 هـ. مصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ت ن م/22/200911 بتاريخ 1430/11/29 هـ..

وتمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي:

- التأمين العام: ويشمل علي سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات، التأمين الهندسي، الحريق، وثائق التأمينات العامة، التأمين البحري.
- التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع إحتياجات السوق وبما يتلائم مع نظام التأمين الصحي التعاوني.
- تأمين الحماية والإدخار: حيث يتم تغطيته في حالة الوفاة و العجز الكلي الدائم خلال عدد معين من السنوات يحدده العميل.

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها علي حجم الاعمال وإسهامها في نتائج الشركة لعام 2011م:

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	صحي	مركبات	عام	القطاع التشغيلي
493,344	201,517	233,827	58,000	إجمالي المساهمات المكتتبة
346,666	103,295	232,346	11,025	صافي المساهمات التكافل المكتتبة
269,434	77,794	183,893	7,747	صافي المساهمات المكتسبة
8,732	750	446	7,536	أتعاب ودخل عمولات
278,166	78,544	184,339	15,283	إيرادات الإكتتاب
(163,276)	(18,610)	(142,054)	(2,612)	صافي المطالبات المدفوعة
(191,724)	(32,174)	(156,105)	(3,445)	صافي المطالبات المتكيدة
(4,478)	(3,027)	(1,168)	(283)	رسوم إشراف وتفتيش
(18,472)	(9,668)	(4,543)	(4,261)	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
(8,557)	(3,495)	(4,056)	(1,006)	مصاريف أخرى
(223,231)	(48,364)	(165,872)	(8,995)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
54,935	30,180	18,467	6,288	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
(176,630)	(60,534)	(93,448)	(22,648)	أتعاب الوكالة
274				إيرادات استثمارات
(121,421)				صافي عجز الفترة



2- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

تماشياً مع الإستراتيجية العامة للشركة وتوجيهات مجلس الإدارة فإن إدارة الشركة تبذل قصارى جهدها لتعزيز قدراتها الفنية وتنمية الموارد البشرية والعمل على تطبيقات الأعمال الإلكترونية ورفع كفاءة البنية التحتية وذلك لتحقيق قدرتها الفنية وزيادة حصتها في السوق المحلي، والإنتشار الجغرافي، والعمل على تحسين الأداء في كل من إدارات الإكتتاب والمطالبات والتسويق والمبيعات بما يضمن تحقيق نتائج أفضل.

كما اهتمت إدارة الموارد البشرية باستقطاب الكفاءات من أجل تدعيم الجهاز الفني والإداري للشركة، مع الإلتزام بالنسب المحددة من قبل الجهات الرقابية بخصوص السعودية وفقاً لخطة مدروسة، مع تطبيقها على كافة المستويات الإدارية بالشركة.

وتتوقع الشركة أن تواجه مخاطر مستقبلية عدة يمكن أن تؤثر على أعمالها وهي:

أ- مخاطر إعادة التأمين.
على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة ، وحيث أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق لذا تعمل الشركة من أجل تقليل مخاطر الخسائر الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين حيث تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الإئتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص إقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

ب- مخاطر إدارة رأس المال.
تحدد مخاطر رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.
تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام ويتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة، وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ج- المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.
تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وإن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاط فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشؤها.

3- النتائج المالية

فيما يلي تحليلاً بإجمالي الموجودات والمطلوبات ودخل ومصروفات عمليات التكافل للشركة لعام 2011م بألاف الريالات مقارنة بالفترة (19 شهر) المنتهية في 2010/12/31م.

1-3 قائمة الأصول والخصوم كما في	2011/12/31 م	2010/12/31 م
موجودات عمليات التكافل	492,446	206,671
موجودات المساهمين	323,144	232,255
إجمالي الموجودات	815,590	438,926
مطلوبات عمليات التكافل	492,446	206,671
مطلوبات المساهمين	213,808	88,869
حقوق المساهمين	109,336	143,386
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	323,144	232,255
مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين	815,590	438,926





2010/12/31 م	2011/12/31 م	
229,864	493,344	إجمالي المساهمات المكتتبة
161,876	346,666	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
71,443	269,434	صافي المساهمات المكتسبة
8,373	8,732	أتعاب ودخل عملات
79,816	278,166	إيرادات الإكتتاب
(36,054)	(163,276)	صافي المطالبات المدفوعة
(43,886)	(191,724)	صافي المطالبات المتكبدة
(2,131)	(4,478)	رسوم إشراف وتفتيش
(3,436)	(18,472)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(2,336)	(8,557)	مصاريف أخرى
(51,789)	(223,231)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
28,027	54,935	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
11	274	إيرادات إستثمارات
(103,439)	(176,630)	أتعاب الوكالة
(75,401)	(121,421)	صافي عجز الفترة

3-3 قائمة عمليات المساهمين

2010/12/31 م	2011/12/31 م	
103,439	176,630	أتعاب وكالة
339	974	إيرادات استثمار
7	91	حصة المضاربه من إيرادات الإستثمارات
1,542	(281)	أرباح / (خسائر) غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,567	1,797	أرباح محققة من بيع إستثمارات
180	1,812	إيرادات من إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
107,074	181,023	إجمالي الإيرادات
(70,501)	(91,577)	مصاريف عمومية وإدارية
(15,174)	-	مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(75,401)	(121,421)	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية
(54,002)	(31,975)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(3,757)	(930)	الزكاة
(57,759)	(32,905)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(2,88)	(1.65)	ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي)





4- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة
تتم أنشطة الشركة بوجه عام داخل المملكة العربية السعودية، أي أن أقساط التأمين المكتتبة هي لعملاء داخل المملكة و لا يوجد شركات تابعة لها في الخارج .

5- النتائج التشغيلية والفروقات الجوهرية
بلغ صافي الخسارة خلال عام 2011م 32,905 ألف ريال مقابل صافي خسارة قدره 57,759 ألف ريال للفترة من 2009/06/01 م إلى 2010 /12/31 م (تسعة عشر شهراً) بانخفاض قدره **24,854** ألف ريال بنسبة 43%، وبلغت خسارة السهم خلال الفترة **1.65** ريال مقابل خسارة للسهم قدرها **2.88** ريال للفترة من 2009/06/01 م إلى 2010 /12/31 م (تسعة عشر شهراً) بانخفاض **1.23** ريال بنسبة 43%، واستطاعت الشركة تحقيق إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام **493,344** ألف ريال مقابل **229,864** ألف ريال للفترة من 2009/06/01 م إلى 2010 /12/31 م (تسعة عشر شهراً) بارتفاع قدره **263,480** ألف ريال بنسبة **115%** . وبلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام **191,724** ألف ريال مقابل **43,886** ألف ريال للفترة من 2009/06/01 م إلى 2010 /12/31 م (تسعة عشر شهراً) بارتفاع قدره **147,838** ألف ريال بنسبة **337%** . و بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام **274** ألف ريال مقابل **11** ألف ريال للفترة من 2009/06/01 م إلى 2010 /12/31 م (تسعة عشر شهراً) بارتفاع قدره **263** ألف ريال بنسبة **2291%** ، وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام **4,393** ألف ريال مقابل **3,635** ألف ريال للفترة من 2009/06/01 م إلى 2010 /12/31 م (تسعة عشر شهراً) بارتفاع قدره **263** ألف ريال بنسبة **21%** .

ويُعزى السبب الرئيسي لصافي الخسارة لارتفاع قيمة المطالبات المتكبدة لعام 2011 مقارنة للفترة من 2009/06/01 م إلى 2010 /12/31 م (تسعة عشر شهراً) مما أدى لارتفاع نسبة الخسارة خاصة بقطاع تأمين المركبات بالإضافة لزيادة المصروفات العمومية والادارية لقيام الشركة بتنفيذ البنية التحتية المخطط لها مسبقاً و إفتتاح عدد من الفروع على مستوى المملكة.

6- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية
حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وبناء على قرار هيئة السوق المالية بتاريخ 2008/08/27 م والذي سمح بإصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتؤكد الشركة عدم وجود أي اختلافات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

7- الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي
تمارس الشركة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية فقط ولا يوجد لها شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها . باستثناء مساهمتها بشركة نجم لخدمات التأمين على النحو الآتي:

اسم الشركة التابعة	نجم لخدمات التأمين
الشكل القانوني	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة
النشاط الرئيسي	خدمات تأمين
الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	المملكة العربية السعودية
الدولة محل التأسيس	المملكة العربية السعودية
رأس المال	25 مليون ريال سعودي
حصة الشركة	7,69 %



15- اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات دورية خلال الفترة من 2011/01/1 م إلى 2011/12/31 م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

عدد الاجتماعات	الاجتماع التاسع 2011/12/14	الاجتماع الثامن 2011/10/04	الاجتماع السابع 2011/06/07	الاجتماع السادس 2011/03/22	اسم العضو
4	✓	✓	✓	✓	عبدالله بن سليمان الراجحي
2	-	✓	-	✓	مؤيد بن عيسى القرطاس
4	✓	✓	✓	✓	سعيد بن محمد الغامدي
3	✓	✓	✓	لم يباشر العضوية في المجلس	عبدالعزیز بن صالح العثیم
3	✓	✓	-	✓	محمد بن عمران العمران
4	✓	✓	✓	✓	أحمد سامر بن حمدي الزعيم
4	✓	✓	✓	✓	أحمد بن سليمان الراجحي
4	✓	✓	✓	✓	سعود بن عبدالله الراجحي

16- العقود مع ذوي العلاقة

أ- لا يرتبط أي من أعضاء المجلس بأية عقود توريد للشركة، ولا عقود تأجير. ولكن بطبيعة الحال يرتبط البعض من أعضاء المجلس بالشركة بعقود تأمين، حيث أن الشركة تقدم خدماتها التأمينية لجميع فئات المجتمع، مع الإلتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي، وأحكام المادة (25) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على " لا يجوز لأعضاء المجلس أن يبرموا عقود تأمين لهم مصلحة فيها إلا بموافقة مؤسسة النقد".

ب- لا توجد عقود بين الشركة وكلاً من الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من 2011/1/1 م ولغاية 2011/12/31 م، كما وردت في إيضاحات القوائم المالية:

الرصيد بالآلاف الريالات السعودية	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة
5,569	190,513	مساهمات الوثائق المكتتية	- مصرف الراجحي (مساهم مؤسس)
20,774	121,767	مساهمات الوثائق المكتتية مطالبات متكبدة والمبلغ عنها نقدية وأرصدة لدى البنك	
4,660		الاستثمارات في الأسهم المصنفة كإستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
5,553	9,101	مساهمات الوثائق المكتتية	- مجموعة الراجحي القابضة
17,364	26,198	مساهمات الوثائق المكتتية	- شركات مملوكة لرئيس مجلس الإدارة أو يساهم في ملكيتها
30,216	-	الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التكافل	شركة الراجحي للخدمات المالية
-	274	دخل بيع إستثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعمليات التكافل	منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات العلاقة
-	1,567	دخل بيع إستثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعماليات المساهمين	
-	1,841		
1,591	813	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة	شركة الراجحي للتأمين المحدودة
1,591	813	مستحق من طرف ذو علاقة	البحرين (مساهم مؤسس)
(194)	1,221	عمولة	وكالة تكافل الراجحي (ARTA)
(194)	1,221	مستحق لطرف ذو علاقة	



17- المدفوعات النظامية والمديونيات

لم توجد على الشركة أية فروض او مديونيات واجبة الدفع في حين بين الجدول التالي المدفوعات و المستحقات النظامية خلال العام.

المبلغ بالآف الريال السعودي	بيان
930	الزكاة والدخل
4,478	رسوم الإشراف
2,530	التأمينات الاجتماعية
7,938	الإجمالي

18- استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 2,410 آلاف ريال.

19- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعاليته.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

20- لائحة حوكمة الشركات

تسعى الشركة ومن منطلق حرصها واهتمامها بمصالح المساهمين الى تطبيق أعلى مستويات الشفافية والافصاح والمشاركة في اتخاذ القرار بما يحقق أهداف الشركة وتطلعات عملائها ، لذا فإن الشركة تلتزم بتطبيق الاحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء اقرار قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ومدد عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة من قبل الجمعية العامة نظراً الى أن تلك القواعد لم يتم اعتمادها بالشكل النهائي في الوقت الذي يمكن الشركة من عرضها على الجمعية العامة ، وقد عملت الشركة على أن يتم اعتماد تلك القواعد في اجتماع الجمعية القادم بعون الله .
وفيما يتعلق بالأحكام الإرشادية (الغير الزامية) فإن الشركة ملتزمة بتطبيقها بشكل كامل باستثناء ما تعكف الشركة على تحقيقها مستقبلاً وهي :

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
السادسة / ب	استخدام طريقة التصويت التراكمي عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم استخدام طريقة التصويت العادي بناءً على النظام الأساسي للشركة .
السادسة / د	قيام المستثمرين من الاشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم بالإفصاح عن سياستهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية.	لا تملك الشركة الصلاحية في الزام هذه الجهات بمتطلبات هذه الفقرة .
العاشر / د	اقرار سياسة ومعايير واجراءات العضوية بمجلس الادارة من قبل الجمعية العامة .	يكفل النظام الاساسي للشركة والمقر من الجمعية التأسيسية بعض معايير العضوية ، كما اعتمد مجلس الادارة لائحة شاملة للحوكمة تتضمن معايير وشروط العضوية في المجلس وسيتم العمل على اقرارها من الجمعية العامة .
الثانية عشر / ط	الزام الاشخاص ذوي الصفة الاعتبارية - ممن يحق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين لهم في مجلس الادارة - بعدم التصويت على اختيار الاعضاء الاخرين في مجلس الادارة .	لا يمنع النظام الاساسي للشركة من قيام ممثلي الجهات الاعتبارية من التصويت على اختيار الاعضاء الاخرين في المجلس



21- مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 8 أعضاء، تم تعيينهم من قبل الجمعية التأسيسية كأول مجلس إدارة لمدة ثلاث سنوات. وتم ترشيح الأستاذ / عبدالعزيز بن صالح العثيم ، بديلاً لعضو مجلس الإدارة المستقيل الأستاذ / مازن بن خليفة النعيمي بتاريخ 2010/03/22 م وتم الحصول على الموافقة من الجهات الرسمية لترشيحه بتاريخ 1432/05/29 هـ ، وبأشرف مهام عضويته اعتباراً من اجتماع مجلس الإدارة السابع بتاريخ 2011/06/07م، وسيتم عرض تعيينه على الجمعية العامة القادمة للشركة لإقرار ذلك . وفيما يلي تصنيف لأعضاء مجلس الإدارة حسب ماورد بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية .

الاسم	فئة العضوية		
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل
عبدالله بن سليمان الراجحي		✓	
أحمد بن سليمان الراجحي		✓	
سعيد بن محمد الغامدي		✓	
محمد بن عمران العمران		✓	
مؤيد بن عيسى القرطاس	✓		
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	✓		
عبدالعزیز بن صالح العثيم	✓		
سعود بن عبدالله الراجحي		✓	

22- لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين ، فيما عدا لجنة المراجعة والتي يتكون غالبية أعضائها من خارج المجلس .

1.22- اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة من السادة كل من رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من الأستاذ / سعيد محمد الغامدي و الأستاذ / محمد عمران العمران . وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص الموضوعات الحيوية مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل المتعلقة بسير العمل والأعمال و خطط الاستثمار ، ويقوم المجلس بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات . وقد عقدت اللجنة التنفيذية اجتماعاً واحداً خلال عام 2011م .



2.22- لجنة المراجعة

تتكون من السادة كل من الاستاذ / أحمد سامر بن حمدي الزعيم رئيساً وعضويه كل من الدكتور / فهد صالح العليان والدكتور / وليد بن عبدالله المقبل ، وتقوم لجنة المراجعة بدور أساس وهام في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسئوليات الإشراف والحوكمة فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية للشركة، وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة، وكفاءة واستقلال وأداء المراجعين الخارجيين والداخليين، كما تعمل على تحسين وتطوير نظم الرقابة وبالتالي حماية حقوق المساهمين والمستثمرين والمودعين من خلال المهام الآتية: دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة ونظام الرقابة الداخلية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها، الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها، التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم، أية مهام وأعمال أخرى تكلف بها. وقد عقدت اللجنة 6 اجتماعات خلال عام 2011م.

3.22- لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون من السادة كل من الاستاذ / عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من الاستاذ / مؤيد عيسى القرطاس و الاستاذ / سعيد محمد الغامدي. تقوم اللجنة بالمهام المناطة بها وفق لائحتها التنفيذية، وأهمها: التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس أو اللجان أو لشغل المراكز الشاغرة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك، وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة ورفع اقتراح سنوي لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز الخاصة بكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال عام 2011م.

4.22- الهيئة الشرعية

تتكون من الدكتور/ صالح منصور الجربوع رئيساً، وعضويه كل من الدكتور/ صالح عبدالله اللحيدان والشيخ/ سعد محمد السيف، وتقوم الهيئة بالإشراف على التزام الشركة بأحكام الشريعة في جميع معاملاتها، الإشراف والمصادقة على تطوير منتجات تأمينية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد عقدت الهيئة 11 اجتماعاً خلال عام 2011م.

23- تفصيل عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين .

فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة من 2011/01/01 م إلى 2011/12/31 م:

بيان	أعضاء مجلس الادارة	كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي
الرواتب والتعويضات	لم يتم صرف أية مكافآت أو تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة، وقد تم إلغاء مخصصاتهم عن الأعوام 2009، 2010 و2011 نظراً لتنازل أعضاء مجلس الإدارة عنها	2,551 ألف ريال
البدلات		988 ألف ريال
المكافآت الدورية والسنوية		617 ألف ريال
الخطط التحفيزية		-
الإجمالي		4,156 ألف ريال

24- العقوبات والجزاءات

حصلت الشركة على غرامات مالية من قبل هيئة السوق المالية وقدرها (100.000) ريال، وذلك على النحو التالي:

- غرامة مالية وقدرها (50.000) ريال بتاريخ 2011/01/23م بسبب التأخر في إبلاغ الهيئة والإعلان عن حصول الشركة على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي على منح تأمين الأموال
- غرامة مالية وقدرها (50.000) ريال بتاريخ 2011/04/26م لعدم إبلاغ الهيئة عن التغييرات التي تمت في تشكيل الإدارة العليا للشركة فور حدوثها.



25- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال مايلي:
- وجود إدارات متخصصة في مجال المراجعة ومراقبة الالتزام.
 - وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تماشياً مع لائحة الحوكمة، تساهم في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين ويقدم إليها تقارير عن الوحدات والأنشطة محل المراجعة بشكل ربع سنوي بما يمكن توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.
 - يتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية من قبل المراجعين الخارجيين. ويتم رفع تقارير دورية للجنة المراجعة وفقاً لمواعيد اجتماعاتها المحددة مسبقاً والتي بلغت خلال العام عدد 4 اجتماعات، والتي تقوم بدورها برفع تقارير ملاحظاتها وإجراءات التصحيح لمجلس الإدارة لمناقشتها واعتماد التوصيات اللازمه، كما أن لجنة المراجعة الداخلية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة ولم تبدي أي ملاحظات جوهرية حيالها.
 - يتم النظر في نتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية و مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية بجديبة تامة والعمل على متابعة أي ملاحظات وتصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.

26- مراجعو الحسابات الخارجيين

- وافقت الجمعية العامة الأولى المنعقدة بتاريخ 2011/03/22 م على اقتراح مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بالتجديد لكل من السادة/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان والسادة/ اليسام للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية 2011م.
- ملاحظات وإيضاحات في تقرير مراجعي الحسابات.
- كما يود مجلس الادارة أن يشير الى ما ورد في تقرير مراجعي الحسابات من رأي متحفظ على النحو الاتي :

1. كما في 31 ديسمبر 2011، كان لدى الشركة ودائع مرابحة مودعة لدى بنك خارج المملكة العربية السعودية بمبلغ 102 مليون ريال سعودي تمثل 30 % من إجمالي استثماراتها بذلك تجاوز الحد الأقصى المسموح به للاستثمارات في الخارج وهي 20 % كما هو موضح في اللائحة التنفيذية لشركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني.

2. كما في 31 ديسمبر 2011، إحدى شركات إعادة التأمين لديها حصة 5 % من اتفاقيات فائض خسارة المركبات حيث أن التصنيف الائتماني لهذه الشركة هو أقل من BBB لأن التصنيف السيادي للدولة التي يعمل بها معيد التأمين وهو B- هذا الأمر لا يتماشى مع اللوائح التنفيذية لشركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني والتي تتطلب تصنيف ائتماني BBB كحد أدنى لأي شركة إعادة تأمين تتعامل مع أي شركة تأمين أو إعادة تأمين تعاوني مرخصة وتعمل في المملكة العربية السعودية.

ملاحظة : بخصوص التحفظ رقم (1) فيود مجلس ادارة الشركة أن يوضح لعموم المساهمين الى أن الشركة قامت بتبليغ مؤسسة النقد العربي السعودي حول ذلك التحفظ ، وقد وردت توجيهات مؤسسة النقد بوجوب التقدم للمؤسسة خلال 30 يوم عمل - اعتباراً من تاريخ 1433/4/3هـ- بالإجراءات اللازمة لمعالجة ذلك وفق مواد اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، وستعمل الشركة على تحقيق ذلك خلال الفترة الزمنية المحددة بإذن الله .

الخاتمة

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم الشكر والتقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم المساندة لأعمال وأنشطة قطاع التأمين بشكل عام، كما يسر مجلس الإدارة أن يقدم شكره وامتنانه لمساهمي الشركة وعملائها على منحهم ثقتهم الغالية للشركة ولمسؤولي وموظفي الشركة على جهودهم المستمرة.



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

مع تقرير المراجعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تقرير مراجعي الحسابات إلى مساهمي
شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقوائم عمليات التكافل وعمليات المساهمين والنتائج الشاملة للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات ١ إلى ٢٥ المعتمدة جزءاً من هذه القوائم المالية.

المسؤوليات المعنية للإدارة ومراجعي الحسابات:

إن هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والتوضيحات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل المراجعة على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

أساس الرأي المتحفظ:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، قامت الشركة بإيداع ودائع مريحة لدى بنك خارج المملكة العربية السعودية بمبلغ ١٠٢ مليون ريال سعودي تمثل ٣٠% من إجمالي إستثماراتها بذلك تجاوز الحد الأقصى المسموح به للإستثمارات في الخارج وهي ٢٠% كما هو موضح في المادة ٦١ من اللوائح التنفيذية لشركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، إحدى شركات إعادة التأمين لديها حصة ٥% من إتفاقية فائض خسارة المركبات حيث أن التصنيف الإئتماني لهذه الشركة هو أقل من BBB لأن التصنيف السيادي للدولة التي يعمل بها معيد التأمين هو B-. هذا الأمر لا يتماشى مع المادة ٤٢ من اللوائح التنفيذية لشركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني والتي تتطلب تصنيف إئتماني BBB كحد أدنى لأي شركة إعادة تأمين تتعامل مع أي شركة تأمين أو إعادة تأمين تعاوني مرخصة وتعمل في المملكة العربية السعودية.

رأي مطلق:

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

رأي متحفظ:

في رأينا، فيما عدا الإلتزام بالأمور الموضحة في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه، إن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

تقرير مراجعي الحسابات إلى مساهمي (تتمة)
شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

لفت إنتباه:

نلفت الإنتباه بأن هذه القوائم المالية تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

البيسام

محاسبون قاتونيون وإستشاريون

ص ب ٩٢٨٧٦

ص ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٦٦٣

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

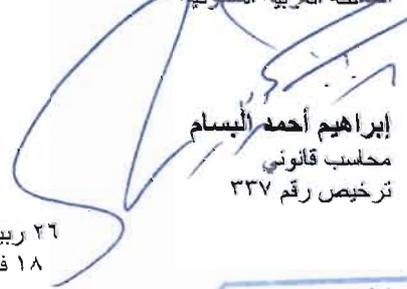
المملكة العربية السعودية



عبدالله الفوزان

محاسب قاتوني

ترخيص رقم ٣٤٨



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قاتوني

ترخيص رقم ٣٣٧

٢٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ
١٨ فبراير ٢٠١٢ م



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
			موجودات عمليات التكافل
			مساهمات مستحقة، صافي
٣٥,٥٨١	٦١,٤٨٢	٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٤,٨٥٢	٤٣,٩٧٦	١٢	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٣٨,١٠٣	٧٣,٣٤٥		مبالغ مستحقة من شركات تأمين وضم مدينة أخرى
٥,٦٢١	١٧,٢٥٦	٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧٥,٤٠١	١٩٦,٨٢٢		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٦٥٢	١٣,٣٩٩	١٣(أ)	إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٠,٢١٦	١٠(١) أ	إستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق
-	٧,٠٠٠	١٠(١) أ	نقدية وأرصدة لدى البنك
٣٤,٤٦١	٤٨,٩٥٠	٧	
٢٠٦,٦٧١	٤٩٢,٤٤٦		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
			ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٧٦٨	١٥,٠٤٠	٨	مستحقات من أطراف ذات علاقة
٧٧٨	٩٥٧	٢١	وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩	أتعاب وكالة مستحقة
-	٣٥,٦٢٠		إستثمارات متاحة للبيع
٦٠,٨٧٠	٢,٢٢٣	١٠(٢) أ	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٥٢٣	٣١,١٢٥	١٠(٢) أ	إستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٨,٠٠٠	١٩٧,١٧٥	١٠(٢) أ	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧,٣٣٧	١٩,٧٩٣	١١	نقدية وأرصدة لدى البنك
٨٢,٩٧٩	١,٢١١	٧	
٢٣٢,٢٥٥	٣٢٣,١٤٤		مجموع موجودات المساهمين
٤٣٨,٩٢٦	٨١٥,٥٩٠		إجمالي الموجودات

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

برفيز عبيد أنصار صديق
المدير المالي

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢٨,٣٠٤	١٠٠,٢٤٠	١٢(أ)	مطلوبات عمليات التكافل
١٢٦,٨٣٩	٢٣٧,٤٥٢	١٣(ج)	مطالبات تحت التسوية
٢,٠٠٠	٥,٥٢٥	١٣(ب)	مساهمات غير مكتسبة
-	٣٥,٦٢٠		عمولات غير مكتسبة
٤١,٨٧٢	٨٥,٩٢٥		أتعاب وكالة مستحقة الدفع
٧,٦٥٦	٢٧,٦٠٦	١٤	ذمم دائنة لمعيدي التكافل
٢٠٦,٦٧١	٤٩٢,٣٦٨		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
-	٧٨		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات
٢٠٦,٦٧١	٤٩٢,٤٤٦		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٨,٤٦٨	١٢,٧١٧	١٤	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧٥,٤٠١	١٩٦,٨٢٢		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
١,٢٤٣	٢,٤١٠		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٧٥٧	١,٨٥٩	١٥	مخصص الزكاة
٨٨,٨٦٩	٢١٣,٨٠٨		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المصدر
(٥٧,٧٥٩)	(٩٠,٦٦٤)		خسائر متراكمة للسنة / للفترة
١,١٤٥	-		إحتياطي القيمة العادلة
١٤٣,٢٨٦	١٠٩,٣٣٦		مجموع حقوق المساهمين
٢٣٢,٢٥٥	٣٢٣,١٤٤		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٣٨,٩٢٦	٨١٥,٥٩٠		مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

برفيزر عبيد أنصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التكافل

للفترة ١٩ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٩,٨٦٤	٤٩٣,٣٤٤	إجمالي المساهمات المكتتية
(٦٧,٩٨٨)	(١٤٦,٦٧٨)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
١٦١,٨٧٦	٣٤٦,٦٦٦	صافي المساهمات التكافل المكتتية
(١,٦٩٧)	(١,٨٦١)	مصاريف فائض الخسارة
(٨٨,٧٣٦)	(٧٥,٣٧١)	التغير في المساهمات غير المكتتية، صافي
٧١,٤٤٣	٢٦٩,٤٣٤	صافي المساهمات المكتتية
٤,٣٣٧	٩٠٢	أتعاب ودخل عمولات
٤,٠٣٦	٧,٨٣٠	عمولات إعادة التكافل
٧٩,٨١٦	٢٧٨,١٦٦	إيرادات الإكتتاب
(٤٣,٧٢٣)	(٢١٤,٠٩٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦٦٩	٥٠,٨١٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٦,٠٥٤)	(١٦٣,٢٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٣٢)	(٢٨,٤٤٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٣,٨٨٦)	(١٩١,٧٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,١٣١)	(٤,٤٧٨)	رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٤٣٦)	(١٨,٤٧٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٣٣٦)	(٨,٥٥٧)	مصاريف أخرى
(٥١,٧٨٩)	(٢٢٣,٢٣١)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٨,٠٢٧	٥٤,٩٣٥	فائض عمليات الإكتتاب للسنة / للفترة
١٨	٣٦٥	إيرادات إستثمارات
(٧)	(٩١)	حصة المضارب من إيرادات الإستثمارات
(١٠٣,٤٣٩)	(١٧٦,٦٣٠)	أتعاب الوكالة
(٧٥,٤٠١)	(١٢١,٤٢١)	عجز للسنة / للفترة
٧٥,٤٠١	١٢١,٤٢١	المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-	صافي نتيجة للسنة / للفترة

Narvez Siddiq
برفيظ عبيد أنصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديس
عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات المساهمين

لفترة ١٩ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٣,٤٣٩	١٧٦,٦٣٠	أتعاب وكالة
٣٣٩	٩٧٤	إيرادات استثمار
٧	٩١	حصة المضارب من إيرادات الإستثمارات (خسائر) / أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٤٢	(٢٨١)	أرباح محققة من بيع إستثمارات
١,٥٦٧	١,٧٩٧	إيرادات من إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٨٠	١,٨١٢	إجمالي الإيرادات
١٠٧,٠٧٤	١٨١,٠٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٠,٥٠١)	(٩١,٥٧٧)	١٨
(١٥,١٧٤)	-	١٩
(٧٥,٤٠١)	(١٢١,٤٢١)	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل
(٥٤,٠٠٢)	(٣١,٩٧٥)	صافي الخسارة للسنة / للفترة قبل الزكاة
(٣,٧٥٧)	(٩٣٠)	الزكاة للسنة / للفترة
(٥٧,٧٥٩)	(٣٢,٩٠٥)	صافي الخسارة للسنة / للفترة
(٢,٨٨)	(١,٦٥)	٢٠
		خسارة السهم أساسي ومخفض (ريال سعودي)

Narvez Siddiq

برفيقز عبيد انصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديس

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	لفترة ١٩ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح	صافي الخسارة للسنة / للفترة
٣٢,٩٠٥	(٥٧,٧٥٩)		
(١,١٤٥)	١,١٤٥	ب (٢) ١٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٣٤,٠٥٠)	(٥٦,٦١٤)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة / للفترة

Name Siddiq

برفيز عبيد أنصار صديق
المدير المالي

علاوي

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	إحتياطي القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	خسائر متراكمة بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	المتحصل من رأس المال المصدر
(٥٦,٦١٤)	١,١٤٥	(٥٧,٧٥٩)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٤٣,٣٨٦	١,١٤٥	(٥٧,٧٥٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(٣٤,٠٥٠)	(١,١٤٥)	(٣٢,٩٠٥)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٠٩,٣٣٦	-	(٩٠,٦٦٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

Narvez Siddiq

برفيز عبيد أنصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديس

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل

لفترة ١٩ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	الأنشطة التشغيلية
٢,١٩٢	٨,٥٣٢	صافي نتيجة السنة / الفترة التعديلات على: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٧,٧٧٣)	(٣٤,٤٣٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : مساهمات مستحقة
(١٤,٨٥٢)	(٢٩,١٢٤)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٣٨,١٠٣)	(٣٥,٢٤٢)	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
(٥,٦٢١)	(١١,٦٣٥)	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وذمم مدينة أخرى
-	٣٥,٦٢٠	أتعاب وكالة مدينة
(٧٥,٤٠١)	(١٢١,٤٢١)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٢,٦٥٢)	(١٠,٧٤٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٥,٢٥٠)	٢٠٠	وديعة لقاء ضمانات مصرفية
٢٨,٣٠٤	٧١,٩٣٦	مطالبات تحت التسوية
١٢٦,٨٣٩	١١٠,٦١٣	مساهمات غير المكتسبة
٢,٠٠٠	٣,٥٢٥	عمولات غير مكتسبة
٤١,٨٧٢	٤٤,٠٥٣	ذمم دائنة لمعيدي التكافل، صافي
٧,٦٥٦	١٩,٩٥٠	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٢٩,٢١١	٥١,٨٢٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٠,١٣٨)	الأنشطة الإستثمارية
-	(٧,٠٠٠)	إستثمارات متاحة للبيع
-	(٣٧,١٣٨)	شراء إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٩,٢١١	١٤,٦٨٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	٢٩,٢١١	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٢٩,٢١١	٤٣,٩٠٠	نقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة
-	٧٨	نقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة
-	٧٨	معلومات إضافية غير نقدية التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

Naameg Siddiq

برفيظ عبيد أنصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديس

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

لفترة ١٩ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالآلاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
(٥٧,٧٥٩)	(٣٢,٩٠٥)	صافي خسارة الفترة
١,٩١٠	٣,٢٩٠	التعديلات على:
٣,٧٥٧	٩٣٠	الإستهلاكات
١,٢٤٣	١,١٦٧	مخصص الزكاة
(١,٥٤٣)	٢٨١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	(١,٧٩٧)	خسائر غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٢,٣٩٢)	(٢٩,٠٣٤)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٧٧٨)	(١٧٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠,٠٠٠)	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	(٣٥,٦٢٠)	وديعة نظامية
(٧,٣٣٧)	(١٢,٤٥٦)	أتعاب وكالة مستحقة
٨,٤٦٨	٤,٢٤٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٥,٤٠١	١٢١,٤٢١	داننون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,٣٦٢	٤٨,٣٨١	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
-	(٢,٨٢٨)	الزكاة المدفوعة
٣,٣٦٢	٤٥,٥٥٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٦٧٨)	(٧,٥٦٢)	الأنشطة الإستثمارية
(٥٩,٧٢٥)	٥٩,٢٩٩	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩,٩٨٠)	(٩,٨٨٣)	المتحصل من بيع / (شراء) إستثمارات متاحة للبيع، صافي
(٢٨,٠٠٠)	(١٦٩,١٧٥)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(١٢٠,٣٨٣)	(١٢٧,٣٢١)	شراء إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠٠,٠٠٠	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٠٠,٠٠٠	-	الأنشطة التمويلية
٨٢,٩٧٩	(٨١,٧٦٨)	إصدار رأس المال
-	٨٢,٩٧٩	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٨٢,٩٧٩	١,٢١١	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
١,١٤٥	(١,١٤٥)	نقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة
		نقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات

Naamez Siddiq

برفييز عبيد أنصار صديق
المدير المالي

عز الدين

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ سبتمبر ٢٠٠٩. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

ص.ب ٦٧٩٩١

الرياض ١١٥١٧

المملكة العربية السعودية

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. كما أدرجت الشركة في السوق المالي السعودي في ١٣ يوليو ٢٠٠٩. حصلت الشركة على موافقة المنتجات من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في ١٧ يناير ٢٠١٠.

إن هذه الفترة الثانية للتقارير المالية للشركة. وفقا للنظام الأساسي وعقد التأسيس للشركة، إن الفترة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة ٧ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠٠٩)، وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والمقارنات في هذه القوائم المالية تمثل فترة ١٩ شهرا من تاريخ القرار الوزاري و كما تظهر في القوائم المالية المراجعة.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ب) بيان الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية. كما هو متطلب في الأنظمة السعودية للتأمينتقوم الشركة بالاحتفاظ بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

(ج) عملة العرض والنشاط

يعتبر الريال السعودي هو عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن التعديلات والمعايير التالية قد أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها ليست إلزامية لهذه القوائم المالية. إن الشركة قد إختارت عدم الإستخدام المبكر لهذه التعديلات والمعايير الصادرة الجديدة.

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية
- تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٣
- معيار التقارير المالية الدولية ١٣ مقياس القيمة العادلة
- تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٣
- معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية
- تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٣

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية عندما تصبح هذه المعايير سارية المفعول. مع ذلك، إن تطبيق هذه المعايير سينتج عنها تعديل في عرض القوائم المالية.

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة هي كالآتي:

تصنيف المنتج

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (حملة وثنانق التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة تأثر حادث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) بصورة عكسية على حملة وثنانق التأمين.

وحال تصنيف العقد كـ (عقد تكافل)، فإنه يبقى كذلك طول الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال الفترة مالم يتم استنفاد أو إنهاء كافة الحقوق والإلتزامات.

تتسم عقود التكافل بمزايا اشتراك اختيارية والتي هي عبارة عن حقوق تعاقدية لاستلام مزايا إضافية (إضافة للمزايا المضمنة) والتي:

- من المحتمل ان يكون جزء هاماً من إجمالي المزايا المتعاقد عليها،
- يكون مبلغها أو موعدها حسب رغبة الجهة المؤمنة وفقاً للعقد، و
- تعتمد تعاقدياً على أساس:
- أداء مجموعة محددة أو نوع واحد من العقد.
- ربح أو خسارة عملية التكافل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

إعادة التكافل

أن عقود إعادة التكافل هي عقود تبرمها الشركة، وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التكافل الصادرة. يتم إثبات المزاي التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التكافل من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمزاي الناتجة بموجب عقود إعادة التكافل ذات العلاقة. يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى شركات إعادة التكافل بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التكافل المعنية وطبقاً لشروط وأحكام كل عقد من عقود إعادة التكافل.

وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من موجود دليل على وقوع انخفاض في موجودات إعادة التكافل، وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. وفي الحالة التي تزيد فيها القيمة الدفترية لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة، ويخضع إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التكافل.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة ومن مصاريف تسوية خسائر ذات العلاقة، بعد خصم الخرده والإستردادات، وتحمل على قائمة عمليات التكافل عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا. تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ المركز المالي والسداد والمخصصات المجنية في السنة اللاحقة ضمن قائمة عمليات التكافل.

لا تقوم الشركة بخصم إلتزامتها للمطالبات الغير مسددة لأن معظم المطالبات متوقع تسديدها خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

تكاليف إكتتاب بوالص مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التكافل بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من المساهمات المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

بعد الإثبات الأولي، إن تكاليف إكتتاب البوالص المؤجلة هي تلك النسب من التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال فترة والتي ترتبط بمخاطر عن الفترة بعد تاريخ قائمة المركز المالي. وإن تكاليف إكتتاب البوالص المؤجلة يتم إحتسابها وإطفاءها على أساس تناسبي العائدة إلى الفترة اللاحقة يتم تأجيلها كتكاليف إكتتاب بوالص مؤجلة.

يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الإقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم إعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

تكاليف إكتتاب بوالص مؤجلة - تنمة

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي حال التوقعات المتعلقة بربحية المستقبلية لم تتم، قد يجوز إسراع إستهلاكات هذه التكاليف وهذا قد يتطلب أيضاً إلى شطب إضافي للإنخفاض في القيمة ضمن قائمة عمليات التكافل. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب بعين الإعتبار عند إجراء إختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

إختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء إختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف إكتتاب البوالص المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الإختبارات، يتم إستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرة على قائمة نتائج عمليات التكافل وذلك بشطب تكاليف إكتتاب البوالص المؤجلة ذات العلاقة. وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن إختبارات كفاية المطلوبات.

ذمم التكافل المستحقة

يتم إثبات ذمم التكافل المستحقة عند إستحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، وتدرج خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التكافل. يتم التوقف عن إثبات الذمم التكافل المستحقة عند إنتفاء أسباب الموجودات المالية.

النقدية وشبه النقدية

يتألف بند النقدية وشبه النقدية من أرصدة النقد في الصندوق وودائع المربحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء الأصلي.

الإستثمارات

السياسات المحاسبية لكل تصنيفات الإستثمارات هي كالآتي:

موجودات مالية متاحة للبيع للمساهمين وعمليات التكافل

إستثمارات متاحة للبيع هي تلك الإستثمارات التي منوي الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الوقت، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار العملة.

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات التي لا يتم إقتناؤها حتى تاريخ الإستحقاق. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لحين بيعها أو تحصيلها أو استبعادها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إثبات الربح والخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة عمليات المساهمين للسنة / للفترة. تسجل الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تعرف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق بأنها موجودات مالية غير منشفة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وذات تاريخ إستحقاق محدد والتي يكون لدى الشركة لمقدرة والنية لإقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق والمصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق.

تقاس الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المعدلة بإطفاء علاوة الإصدار أو الخصم بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

يحمل الإنخفاض الدائم في قيمة الإستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كأعباء إنخفاض في القيمة.

تقاس القيمة العادلة للإستثمارات على أساس الأسعار المدرجة للأوراق المالية المتداولة أو القيمة العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود ذات العمولة بالإعتماد على خصم التدفقات النقدية بإستخدام العمولة للإستثمارات ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

الإستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الإستثمارات في هذه الفئة إما الإستثمار المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تسمى القيمة العادلة للإستثمار من خلال الربح أو الخسارة عند نشأتها. تم إستحواذ الإستثمارات المصنفة كإستثمارات للمتاجرة لغرض البيع أو إعادة شراء على المدى القصير. الإستثمار قد يصنف كإستثمار في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من قبل الإدارة إذا إستوفى معايير المبينة أدناه (باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط وحيث القيمة العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق):

- هي أداة مالية تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات التي قد تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية الناجمة عن الأدوات المالية، أو
- هي أداة مالية مشتقة التي يجب فصلها عن العقد الرئيسي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ ، ولكن الشركة غير قادرة على القياس بشكل موثوق المشتقات بصورة منفصلة أو في تاريخ لاحق للتقارير المالية. يتم إثبات الموجودات المالية المخصصة عندما تدخل الشركة في الأحكام التعاقدية للترتيبات مع الأطراف المعنية في تاريخ المتاجرة وإلغاء الاعتراف عند بيعها.

بعد تحقيق الإثبات الأولي، يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وأي تغيير في القيمة العادلة يتم إثباتها في قائمة عمليات المساهمين للفترة التي تنشأ فيها. تم إثبات دخل العمولات الخاصة ودخل أرباح الأسهم على الموجودات المالية المحتفظ بها كإستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة عمليات المساهمين للفترة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها ويتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند إنتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة لموجودات مالية متداولة في أسواق مالية منتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات في تاريخ إعداد القوائم المالية. في حال عدم وجود أسعار سوقية مدرجة، يمكن الرجوع أيضا إلى أسعار معروضة من قبل الوسطاء.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن هذه التقنيات استخدام معاملات تمت مؤخرا بموجب شروط تجارية عادية، وبالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مماثلة إلى درجة كبيرة و / أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة تكون بناءً على أفضل تقديرات للإدارة وبسرر الخصم المستخدم في السوق لموجودات مماثلة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك مساهمات مستحقة). وفي حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسائر نتيجة الإنخفاض الدائم في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض الدائم في القيمة والتي يتم لإحتسابها لإظهار التغيرات في القيمة الدفترية طبقا لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المقدرة المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.
- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الإنخفاض في القيمة العادلة

ولأغراض العرض، يقيد الإحتياطي في البند الخاص به ضمن قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قوائم نتائج عمليات التكافل او قوائم الدخل الشامل للمساهمين.

تشمل الأدلة الموضوعية على الإنخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

١. الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المقترض.
٢. الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
٣. هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض أو إعادة هيكلته المالية.
٤. عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
٥. بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك إنخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الإعراف الأولي بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الإنخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغيرات السلبية في وضع الدفعات للمصدرين أو المقترضين في الشركة.
- الظروف الإقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الإنخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد. وهي القيمة العادلة للأصل ناقصا تكاليف البيع أو قيمة الإستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الإنخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات في الأصل بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسمة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، عن قيمة أو عمر الأصل المعني. يحمل الإستهلاك على قائمة عمليات المساهمين على أساس قسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي:

٥ سنوات	المعدات المكتبية و الإلكترونية
٧-٦ سنوات	الأثاث والتركيبات
٥ سنوات	السيارات
٣ سنوات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية، ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر، كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للإسترداد.

ذمم دائنة لمعيدي التكافل

الذمم الدائنة لمعيدي التكافل تتكون من المبالغ المستحقة لعدة شركات معيدي التأمين بالنسبة إلى حصة المعيد من الأقساط المكتتبة بعد حسم المطالبات المسددة ودخل العمولات.

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة

تظهر الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف يدفع في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أو لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو تعاقدية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال تدفق خارج المنافع لسداد الإلتزامات ويمكن قياس مبلغ الإلتزامات بشكل موثوق به.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / إنتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الإلتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظفون في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتركمة كما هو مبين بالشرط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

مصاريف ما قبل التأسيس

تشتمل مصاريف ما قبل التأسيس على مصاريف حدثت قبل البدء بالعمليات التجارية للشركة. تتكون هذه المصاريف على أتعاب قانونية ومهنية، رسوم مختلفة متعلقة بتسجيل الشركة، نفقات الإعلان والترويج المتعلقة بتأسيس الشركة، وتكاليف المعاملات المترتبة على الاكتتاب العام الأولي.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم تجنب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لنظام الزكاة وضريبة الدخل المعمول به في المملكة العربية السعودية. تحمل الزكاة على قائمة عمليات المساهمين.

إثبات الإيرادات

إعتراف بالأقساط

يتم إثبات مساهمات التكافل في قائمة عمليات التكافل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التكافل التي تخصها. تمثل مساهمات التكافل غير المكتسبة الحصة في المساهمات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج التغير في مساهمات التكافل غير المكتسبة في قائمة عمليات التكافل وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يمثل فائض / عجز عمليات الإكتتاب المساهمات المكتسبة وأتعاب ودخل العمولات ناقصاً المطالبات المدفوعة ومصاريف الإكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة الدفع للسنة، ناقصاً مبالغ إعادة التكافل ومخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة بشأن وثائق التكافل السارية المفعول.

أتعاب ودخل عمولات

تمثل أتعاب ودخل العمولات أتعاب إدارية تم تحميلها على العميل ومصاريف أخرى مستردة من المؤمن عليه بخصوص وثيقة البوليصة.

أتعاب الوكالة

تم الإعتراف بأتعاب الوكالة من عمليات التكافل عند الإكتتاب بموجب إتفاقيات التكافل التي تم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة.

عمولات إعادة التكافل

يتم تأجيل وإطفاء عمولات إعادة التكافل بطريقة القسط الثابت، على مدى فترة عقود التكافل المستحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

إثبات الإيرادات - تنمة

إيرادات أخرى

يتم إثبات إيرادات توزيع الأرباح عند الإقرار بأحفية إستلامها.

يتم إثبات إيرادات العمولات على الإستثمارات على أساس نسبي مع الأخذ في الإعتبار العائد الفعلي على الإستثمارات.

المعلومات القطاعية

يعتبر قطاع التشغيل جزء من الشركة الذي هو مرتبط في أنشطة أعمال والتي قد تنتج إيرادات و تكبد مصاريف بما في ذلك إيرادات و مصاريف التي تتعلق بمعاملات مع أي من أجزاء الأخرى للشركة حيث نتاجها التشغيلية تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل لجان الإدارة لإتخاذ قرارات بشأن الموارد الموزعة لكل قطاع وتقييم إداة حيث يوجد معلومات مالية منفصلة لكل قطاع. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية وقطاع غير تشغيلي كما يلي:

- عام،

- مركبات، و

- طبي

- عمليات المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي. تحمل بعض مصاريف التشغيلية المباشرة ومصاريف الأخرى، حسبما هو ملائم، على هذا القطاع. تحمل الخسائر أو الفائض من عمليات التكافل على هذا القطاع، حسبما هو ملائم.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. يتم إدارة التمويل للشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية الفردية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية للشركة.

إعتمدت الشركة قطاع الأعمال فقط لأن نشاطها تم بالكامل داخل المملكة العربية السعودية.

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية أولاً بأسعار عملة النشاط السائدة وقت إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار عملة النشاط السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم تحويل أرصدة الموجودات غير المالية المقاسة على التكلفة التاريخية والمسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم تحويل أرصدة الموجودات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التكافل، باستثناء عندما تتعلق ببند حيث يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في حقوق الملكية ويتم إثبات الربح أو الخسارة بصافي بند تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية.

وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة منفصلة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

مقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لدى الشركة لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين وقائمة عمليات التأمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٤ - التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ومع ذلك إن عدم التأكد من هذه التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الإفتراضات الأساسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة كما سوف يناقش أدناه.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود إعادة التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

مطلوبات التي نشأت عن عقود تكافل العام، المركبات والصحي يتم مراجعتها بشكل مستقل ويتم مصادقتها من أكتواري خارجي.

إنخفاض الإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الإستثمارات المتاحة للبيع بأنها منخفضة عندما يوجد إنخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. يتطلب تحديد الإنخفاض "الجوهري" أو "المستمر" تقديرات هامة. للقيام بهذه التقديرات، تقوم الشركة بتقويم عوامل أخرى تشمل على التغير العادي في أسعار الأسهم، قوة المالية للشركة المستثمر بها، أداء القطاع، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. إن إنخفاض القيمة يمكن أن يكون مناسب عندما يكون هناك دليل على تدهور في قوة المالية للشركة المستثمر بها، أداء القطاع، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤ - التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة - تنمة

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إنتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقدير. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الإنتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

تقيد بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين الجديدة كتكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة، وتطفأ على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الإفتراسات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي.

٥ - مساهمات مستحقة، صافي

٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٨,٥٤٣	٤٣,٧٢٠	مبالغ مستحقة من حملة البوالص
٩,٢٣٠	٢٨,٤٨٦	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
٣٧,٧٧٣	٧٢,٢٠٦	
(٢,١٩٢)	(١٠,٧٢٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٥,٥٨١	٦١,٤٨٢	

فيما يلي الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	٢,١٩٢	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢,١٩٢	٨,٥٣٢	المحمل على السنة / الفترة
٢,١٩٢	١٠,٧٢٤	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥ - مساهمات مستحقة، صافي - تمة

فيما يلي تحليل بأعمار المساهمات المستحقة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

الإجمالي	غير مستحقة	السداد ولم تنخفض قيمتها	٩١ إلى ١٨٠	١٨١ إلى ٣٦٥	أكثر من ٣٦٥ يوم
بالآلاف الريالات السعودية					
٧٢,٢٠٦	١٦,٥٩٥	٢١,٤١٥	٨,٨٨٦	١٩,١٨٣	٦,١٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

فيما يلي تحليل بأعمار المساهمات المستحقة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

الإجمالي	غير مستحقة	السداد ولم تنخفض قيمتها	٩١ إلى ١٨٠	١٨١ إلى ٣٦٥	أكثر من ٣٦٥ يوم
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٧,٧٧٣	١١,٩٢٦	١٤,٢٥٧	٧,٠٥٥	٤,٥٣٥	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متأخرة السداد وإنخفضت قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حده. وبناءً على الخبرة السابقة، يتوقع تحصيل كافة أقساط التأمين المستحقة التي لم تنخفض قيمتها. تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل أقساط التأمين المستحقة، وبالتالي فإن معظمها غير مضمون.

تتمثل نسبة أكبر خمس عملاء غير حكوميين ٣٢% من الذمم المدينة تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠): ٢٨%.

٦ - مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى

إجمالي	شركات التأمين	أفراد	المؤمن	أخرى
بالآلاف الريالات السعودية				
١٧,٢٥٦	٧,٨٥٠	٢,١٥٠	١,٤٩٤	٥,٧٦٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

إجمالي	شركات التأمين	أفراد	المؤمن	أخرى
بالآلاف الريالات السعودية				
٥,٦٢١	٨٣	٢,٠٧٠	٣,٤٣٥	٣٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنوك

٢٠١١		
عمليات المساهمين بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بآلاف الريالات السعودية	
١,٢١١	١٣,٢٤٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٣٠,٦٥٣	ودائع مرابحة
١,٢١١	٤٣,٩٠٠	نقدية وشبه النقدية
-	٥,٠٥٠	وديعة لقاء ضمانات بنكية
١,٢١١	٤٨,٩٥٠	

٢٠١٠		
عمليات المساهمين بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بآلاف الريالات السعودية	
٦٢,٩٨١	٢٤,٢١٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٩,٩٩٨	٤,٩٩٧	ودائع مرابحة
٨٢,٩٧٩	٢٩,٢١١	نقدية وشبه النقدية
-	٥,٢٥٠	وديعة لقاء ضمانات بنكية
٨٢,٩٧٩	٣٤,٤٦١	

إن أرصدة البنك وودائع المرابحة مودعة لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد. تودع وودائع المرابحة لفترات متفاوتة تتراوح ما بين يوم وثلاثة أشهر وذلك حسب متطلبات النقدية الفورية للشركة. إن معدل العمولة الغير ثابتة للودائع المرابحة هي بواقع ١.٤١% سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٠.٦٥% سنويا).

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨ - ممتلكات ومعدات

		المعدات					
الإجمالي	الإجمالي	أجهزة	برامج	سيارات	اثاث	المكتبية	
٢٠١٠	٢٠١١	الكمبيوتر	الكمبيوتر	سيارات	ومفروشات	والإلكترونية	
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
التكلفة:							
-	١٢,٦٧٨	٢,٣٢٠	٧٥٠	٣٩١	٨,٤٠١	٨١٦	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١٢,٦٧٨	٧,٥٦٢	١,٤٨٢	٢٦١	١٩٠	٤,٨٦٧	٧٦٢	الإضافات / التحويلات
١٢,٦٧٨	٢٠,٢٤٠	٣,٨٠٢	١,٠١١	٥٨١	١٣,٢٦٨	١,٥٧٨	الرصيد في نهاية السنة / الفترة
الإستهلاك المتراكم:							
	١,٩١٠	٥٩٣	١٤٤	٧٧	٩٦٩	١٢٧	الرصيد في بداية السنة / الفترة
١,٩١٠	٣,٢٩٠	١,٠٧٧	١٨٥	٨٥	١,٦٧٦	٢٦٧	محمل على السنة / الفترة
١,٩١٠	٥,٢٠٠	١,٦٧٠	٣٢٩	١٦٢	٢,٦٤٥	٣٩٤	الرصيد في نهاية السنة / الفترة
صافي القيمة الدفترية كما في							
	١٥,٠٤٠	٢,١٣٢	٦٨٢	٤١٩	١٠,٦٢٣	١,١٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٠,٧٦٨	١,٧٢٧	٦٠٦	٣١٤	٧,٤٣٢	٦٨٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	

٩ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- إستثمارات

١- عمليات التكافل:

(أ) تصنف إستثمارات الشركة كإستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق. وفيما يلي تحليلاً لهذه الإستثمارات:

٢٠١٠	٢٠١١
بآلاف الريالات السعودي	بآلاف الريالات السعودي
-	٣٠,٢١٦
-	٧,٠٠٠
-	٣٧,٢١٦

إستثمارات متاحة للبيع - (المستوى الثاني)
إستثمار في صندوق الراجحي للمضاربة بال بضائع
إستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق - غير مدرجة (المستوى الثالث)
ودائع مرابحة

(ب) الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع كانت كالآتي:

الأسهم المدرجة بآلاف الريالات السعودي
-
١٣٠,٠٠٠
(٩٩,٨٦٢)
٧٨
٣٠,٢١٦

كما في ١ يناير ٢٠١١
شراء خلال السنة
بيع خلال السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(ج) الحركة في الإستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق:

الأسهم الغير مدرجة بآلاف الريالات السعودي
-
٧,٠٠٠
٧,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠١١
شراء خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- إستثمارات - تنمة

٢- عمليات المساهمين:

(أ) تصنف إستثمارات الشركة كإستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يلي تحليلاً لهذه الإستثمارات:

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودي	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودي
٥٨,٦٤٧	-
٢,٢٢٣	٢,٢٢٣
٦٠,٨٧٠	٢,٢٢٣
٢١,٥٢٣	٣١,١٢٥
٨٢,٣٩٣	٣٣,٣٤٨
٢٨,٠٠٠	١٩٧,١٧٥
١١٠,٣٩٣	٢٣٠,٥٢٣

إستثمارات متاحة للبيع - (المستوى الثاني)
إستثمار في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع
إستثمارات متاحة للبيع - غير مدرجة
إستثمار - شركة نجم لخدمات التأمين

إستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(الإستثمار في الأسهم) المستوى الأول

إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق - غير مدرجة (المستوى الثالث)
ودائع مرابحة
إجمالي الإستثمارات

(ب) الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع (المستوى الثاني) كانت كالآتي:

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودي	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودي
-	٥٨,٦٤٧
٢٠٦,٣٥٠	١٧٣,٠٠٠
(١٤٨,٨٤٨)	(٢٣٠,٥٠٢)
١,١٤٥	(١,١٤٥)
٥٨,٦٤٧	-

الرصيد في بداية السنة / الفترة
شراء خلال السنة / الفترة
بيع خلال السنة / الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(ج) الحركة في الإستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الأسهم المدرجة كانت كالآتي:

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودي	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودي
-	٢١,٥٢٣
١٩,٩٨٠	٩,٨٨٣
١,٥٤٣	(٢٨١)
٢١,٥٢٣	٣١,١٢٥

الرصيد في بداية السنة / الفترة
شراء خلال السنة / الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- إستثمارات - تنمة

٢- عمليات المساهمين - تنمة

(د) الحركة في الإستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودي	بآلاف الريالات السعودي	
-	٢٨,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٨,٠٠٠	١٩٧,١٧٥	شراء خلال السنة / الفترة
-	(٢٨,٠٠٠)	مستبعد خلال السنة / الفترة
٢٨,٠٠٠	١٩٧,١٧٥	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(هـ) تمثل الإستثمارات ٤,٥٥% من حصة حقوق الملكية في رأس المال الغير مدرج لشركة نجم لخدمات التأمين. لعدم توفير القيمة العادلة، تم إدراج هذا الإستثمار بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة.

(و) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

الجدول أدناه يحلل الأدوات المالية المحمل على القيمة العادلة، بطرق التقييم. المستويات المختلفة معرف عنها كالاتي:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم إدخال كافة البيانات الهامة على أساس معلومات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا يتم إدخال البيانات الهامة لها على أساس معلومات السوق.

١١- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية عمليات المساهمين	بآلاف الريالات السعودية عمليات المساهمين	
٢,٣١٠	١,٦٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً:
٤,٨٩٢	٤,٧٢٣	إيجار
٦٩	١٢,٠٨٧	أخرى
٣٢	٤٢	دفعات مقدمة للموردين
٣٤	١,٢٤٥	ودائع
٧,٣٣٧	١٩,٧٩٣	إيرادات مستحقة من ودائع للأجل

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢ - المطالبات تحت التسوية

(أ) المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة / الفترة كالاتي:

٢٠١٠					
بآلاف الريالات السعودية					
صافي	حصة معيدي التكافل	إجمالي المطالبات تحت التسوية	مطالبات لم يبلغ عنها	المطالبات تحت التسوية	
٢,٦٤٠	(١٠,٠٨٣)	١٢,٧٢٣	١,٦٥٥	١١,٠٦٨	التأمين العام
٣٦,٧٢٢	(١,١٩٠)	٣٧,٩١٢	١١,٧٠٠	٢٦,٢١٢	تأمين المركبات
١٦,٩٠٢	(٣٢,٧٠٣)	٤٩,٦٠٥	٢٣,٤٧٩	٢٦,١٢٦	التأمين الصحي
٥٦,٢٦٤	(٤٣,٩٧٦)	١٠٠,٢٤٠	٣٦,٨٣٤	٦٣,٤٠٦	

٢٠١٠					
بآلاف الريالات السعودية					
صافي	حصة معيدي التكافل	إجمالي المطالبات تحت التسوية	مطالبات لم يبلغ عنها	المطالبات تحت التسوية	
١,٨٠٨	(٧,٠١٠)	٨,٨١٨	٢,٢٣٠	٦,٥٨٨	التأمين العام
٨,٣٠٦	(٥٣)	٨,٣٥٩	٥,٠١٨	٣,٣٤١	تأمين المركبات
٣,٣٣٨	(٧,٧٨٩)	١١,١٢٧	٤,٩٧٤	٦,١٥٣	التأمين الصحي
١٣,٤٥٢	(١٤,٨٥٢)	٢٨,٣٠٤	١٢,٢٢٢	١٦,٠٨٢	

(ب) فيما يلي جدول لحركة المطالبات تحت التسوية خلال السنة / الفترة:

٢٠١١			
بآلاف الريالات السعودية			
صافي	حصة معيدي التكافل	إجمالي	
٢٠١,٤٩٦	(٧٨,٠٠٤)	٢٧٩,٥٠٠	مطالبات متكبدة خلال السنة مطالبات مدفوعة خلال السنة مطالبات لم يبلغ عنها قيمة الممكن تحصيلها من الخردة
(١٦٣,٢٧٦)	٥٠,٨١٧	(٢١٤,٠٩٣)	
٢٠,٠٤٤	(١٦,٧٨٩)	٣٦,٨٣٣	
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	
٥٦,٢٦٤	(٤٣,٩٧٦)	١٠٠,٢٤٠	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢- المطالبات تحت التسوية - تنمة

(ب) فيما يلي جدول لحركة المطالبات تحت التسوية خلال السنة / الفترة - تنمة:

٢٠١٠		
بآلاف الريالات السعودية		
صافي	حصة معيدي التكافل	إجمالي
٤٧,٠٦٤	(١٧,١٠٦)	٦٤,١٦٩
(٣٦,٠٥٥)	٧,٦٦٩	(٤٣,٧٢٣)
٦,٨٠٧	(٥,٤١٥)	١٢,٢٢٢
(٤,٣٦٤)	-	(٤,٣٦٤)
١٣,٤٥٢	(١٤,٨٥٢)	٢٨,٣٠٤

مطالبات متكبدة خلال الفترة
مطالبات مدفوعة خلال الفترة
مطالبات لم يبلغ عنها
قيمة الممكن تحصيلها من الخردة

١٣- الحركة على تكاليف الإستحواذ المؤجلة، إيراد العمولات غير المكتسبة وإيراد المساهمات غير المكتسبة

(أ) تكاليف الإستحواذ المؤجلة

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودي	بآلاف الريالات السعودي	
-	٢,٦٥٢	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٦,٠٨٨	٢٩,٢١٩	المتكبد خلال السنة / الفترة
(٣,٤٣٦)	(١٨,٤٧٢)	المطفأة خلال السنة / الفترة
٢,٦٥٢	١٣,٣٩٩	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(ب) الحركة على إيراد العمولات غير المكتسبة

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودي	بآلاف الريالات السعودي	
-	٢,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٦,٠٣٦	١١,٣٥٥	عمولات مستلمة خلال السنة / الفترة
(٤,٠٣٦)	(٧,٨٣٠)	عمولات مكتسبة خلال السنة / الفترة
٢,٠٠٠	٥,٥٢٥	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

(ج) الحركة على إيراد المساهمات غير المكتسبة

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودي	بآلاف الريالات السعودي	
-	١٢٦,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢٢٩,٨٦٤	٤٩٣,٣٤٤	مساهمات مكتسبة خلال السنة / الفترة
(١٠٣,٠٢٥)	(٣٨٢,٧٣١)	مساهمات مكتسبة خلال السنة / الفترة
١٢٦,٨٣٩	٢٣٧,٤٥٢	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمتع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٤ - داننون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى

٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	عمليات التكافل
١٠,٣٠٦	٢٢,٣١٣
٢,٤١١	٥,٢٩٣
١٢,٧١٧	٢٧,٦٠٦

ذمم دائنة وأخرى
مبالغ مستحقة الدفع

٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	عمليات التكافل
-	٦٢٥
٨,٤٦٨	٦,٤١٨
-	٦١٢
٨,٤٦٨	٧,٦٥٥

ذمم دائنة وأخرى
مبالغ مستحقة الدفع
مستحق لأطراف ذات علاقة

١٥ - الزكاة

تم احتساب مخصص الزكاة وفقا للأساس التالي:

٢٠١٠	٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠٠,٠٠٠	١٤٢,٢٤١
-	١,٢٤٣
(٥٤,٥١٦)	(٦٨,٣٨٨)
١٤٥,٤٨٤	٧٥,٠٩٦
٥٠,٥٦٦	٢٢,٢٧٦
٩٤,٩١٨	٥٢,٨٢٠
٣,٧٥٧	١,٣٢١

حقوق الملكية
الاحتياطيات ومخصصات إفتتاحية وتعديلات
الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل
الخسارة المعدلة للسنة / للفترة
الوعاء الزكوي
الزكاة بواقع ٢.٥% (١٩ شهرا لفترة ٢٠١٠)

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة / الفترة:

٢٠١٠	٢٠١١
بآلاف الريالات السعودي	بآلاف الريالات السعودي
-	٣,٧٥٧
٣,٧٥٧	٩٣٠
-	(٢,٨٢٨)
٣,٧٥٧	١,٨٥٩

الرصيد في بداية السنة / الفترة
المحمل خلال السنة / الفترة
المدفوع خلال السنة / الفترة
الرصيد في نهاية السنة / الفترة

قدمت الشركة إقرارها الزكوي لمصلحة الزكاة والدخل للفترة المنتهية في ٢٠١٠ ولم تستلم الربط النهائي بعد.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠ مليون سهم والمدفوع بالكامل، بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٧- الإلتزامات والتعهدات

التعهدات

ضمانات بنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، يوجد لدى الشركة خطابات ضمان بقيمة ٥.٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٥.٣٠ مليون ريال سعودي) مصدره لعدة وكالات سيارات وورش إصلاح سيارات كما هو مبين في العقد معهم.

الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في مجال التكافل، وهي خاضعة لدعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بـ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائجها أو مركزها المالي.

الإلتزامات

يوجد لدى الشركة إلتزامات مستقبلية لرأس المال بقيمة ٧ مليون ريال سعودي متعلقة بالدفعات بالنسبة لنظام تخطيط موارد الشركات.

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية		
لفترة ١٩ شهرا المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	
٤٧,٨٣٩	٥٤,٧٩٢	تكاليف موظفين
٤,٣٥٥	١٧,٩٣٦	أتعاب قانونية ومهنية
٨,١٦٧	٧,١٣٨	مصاريف مكتبية
١,٢٦٠	٧١١	بريد وهاتف
٤٩٨	٧٣٦	سفر وإنتقالات
٤,٦٥١	٣,٦٩٤	دعاية وإعلان
٨٦٨	٣,٢١١	مصاريف تقنية المعلومات
١,٩١٠	٣,٢٩٠	إستهلاكات وإطفاءات
٩٥٣	٦٩	أخرى
٧٠,٥٠١	٩١,٥٧٧	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩- مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

لفترة ١٩ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	
١١,٥٠٣	رواتب ومزايا
٨,٤٧٨	مصاريف مكتبية
٣,٨٩٣	تكاليف الإكتتاب العام
٢٣,٨٧٤	إجمالي المصاريف المتكبدة
	يطرح: عوائد العمولات المكتسبة على ودائع بنكية لغاية ١ يونيو ٢٠٠٩
(٨,٧٠٠)	من طرف ذو علاقة
١٥,١٧٤	مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

٢٠- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب خسارة السهم للسنة / للفترة بتقسيم صافي الخسارة للسنة / للفترة على عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة والبالغ ٢٠ مليون سهم.

لفترة ١٩ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	خسارة السنة / الفترة بعد الزكاة
(٥٧,٧٥٩)	(٣٢,٩٠٥)	متوسط عدد الأسهم الصادرة للسنة / الفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
(٢,٨٨)	(١,٦٥)	

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسنة / الفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة / الفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة حتى تاريخ القوائم المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم تصدر الشركة أية أدوات مالية ذات تأثير على ربح (خسارة) السهم.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

(أ) معاملات و أرصدة مع جهات ذات علاقة:

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تم الموافقة على سياسات تسعير البوالص وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

الرصيد		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١		
٧٧٨	٦٣٤	١,٥٩٣	(١٤٤)	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة عن عمليات التكافل	شركة الراجحي للتأمين
-	٩٥٧	-	٩٥٧	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة عن عمليات المساهمين	
٧٧٨	١,٥٩١	١,٥٩٣	٨١٣	مستحق من طرف ذو علاقة	
٢١٦	٥,٥٦٩	١٠١,٨٣٨	١٩٠,٥١٣	مساهمات الوثائق المكتتبة	بنك الراجحي (مساهم)
٩,٠١٤	٢٢,٩١٧	١٧,١٨٣	٣٥,٢٩٩	مساهمات الوثائق المكتتبة	منشآت خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو تأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة
٩,٢٣٠	٢٨,٤٨٦	١١٩,٠٢١	٢٢٥,٨١٢	مساهمات مستحقة	
٦,٥٥٧	٢٠,٧٧٤	٣٤,٣١٠	١٢١,٧٦٧	مطالبات منكيدة والمبلغ عنها	بنك الراجحي (مساهم)
٦,٥٥٧	٢٠,٧٧٤	٣٤,٣١٠	١٢١,٧٦٧	مطالبات تحت التسوية	
١١,٢٠٧	١٢,٠٧٤	-	-	رصيد البنك لعمليات التكافل	بنك الراجحي (مساهم)
٣٧,٨٣٢	٦٣٧	-	-	رصيد البنك لعمليات المساهمين	
٤٩,٠٣٩	١٢,٧١١	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك	
-	٣٠,٢١٦	-	-	الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التكافل	شركة الراجحي للخدمات المالية
٥٨,٦٤٦	-	-	-	الإستثمارات المتاحة للبيع لعماليات المساهمين	منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة
٥٨,٦٤٦	٣٠,٢١٦	-	-		
-	-	-	٢٧٤	دخل بيع إستثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعمليات التكافل	شركة الراجحي للخدمات المالية منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات علاقة
-	-	١,٧٩٧	١,٥٦٧	دخل بيع إستثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية لعماليات المساهمين	
-	-	١,٧٩٧	١,٨٤١		
٣,٨٥١	٤,٦٦٠	-	-	الإستثمار في الأسهم المصنفة كإستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بنك الراجحي (مساهم)
-	(١٩٤)	-	١,٢٢١	عمولات	وكيل الراجحي للتكافل (أرنا)

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة - تنمة

(ب) مكافآت كبار موظفي الإدارة:

يشمل كبار موظفي الإدارة جميع المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار المدراء. وفي ما يلي ملخص لمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة / الفترة المنتهية:

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦,٤١٦	١١,٢٩٩
٢١٢	١,٢٦٩
٦,٦٢٨	١٢,٥٦٨

رواتب ومزايا كبار موظفي الإدارة
مكافآت لجنة الشريعة

٢٢- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية الموضوعية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التكافل، وإعادة التكافل، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة وتقويم ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقا من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة للتقليل منها:

٢٢- إدارة المخاطر - تنمة

(أ) مخاطر التكافل

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل، ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التكافل حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج المتوقعة.

كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التكافل والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التكافل. يتم جزء كبير من عمليات التكافل المسندة على أساس نسبي من الإحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات منتوجات التكافل. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التكافل بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإقتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات التكافل.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تكافل لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنتمان بشأن عمليات إعادة التكافل المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التكافل.

إن مطالبات مطلوبات التكافل تتأثر بعدة إقتراضات كما هو مبين في إيضاح ٤. لم يكون من المحتمل قياس الحساسية لبعض الإقتراضات كالتغيرات النظامية أو عدم اليقين في إجراء التقدير.

ومن سمات الرئيسية لفحص كفاية المطلوبات هي أن تأثير المطلوبات والموجودات المتعلقة بها ليست متساوية. أي تحسن في الإقتراضات ليست لها أي تأثير على قيمة المطلوبات والموجودات المتعلقة بها حتى يتم إثبات إنخفاض كافي وجوهري في التقديرات على الفور لجعل المطلوبات كافية.

لأن هذه السنة الأولى لعمليات الشركة، فإن ليس من العملي إظهار جدول تطور المطلوبات لهذه الفئات من الأعمال.

(ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل لدى أطراف أخرى وذلك لتقليل تعرضها للمخاطر المالية المحتملة الناتجة عن المطالبات الكبرى. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكثر في أعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة الي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التكافل بموجب اتفاقيات إعادة تكافل، وعقود إعادة تكافل إختيارية، وإعادة تكافل فانض الخسارة.

٢٢- إدارة المخاطر - تنمة

(ج) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي. إضافة إلى ذلك، أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبطة بالريال السعودي.

(د) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن الشركة ليس لديها تركيزات مهم على مخاطر أسعار العمولات.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقية ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقنتاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إن الشركة لا يوجد لديها أي سعر عائم للموجودات المالية.

(هـ) مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق من مخاطر تقلبات القيمة العادلة لتدفقات نقدية مستقبلية لأداة مالية بسبب تغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعنية أو بمستخدمها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تمتلك الشركة استثمار في وحدات لصندوق السلع الذي يدار من طرف ذو علاقة. إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الحقوق بالزيادة / النقصان لا شيء (٢٠١٠: ٤,٠٠٩ بالآف الريالات سعودية) وإحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات تحت عمليات التكافل بالزيادة / النقصان ١,٥١١ بالآف الريالات سعودية (٢٠١٠: لا شيء).

(و) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التكافل لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد متانة وضعها المالي.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢- إدارة المخاطر - تنمة

(و) مخاطر الائتمان - تنمة

- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تكافل وإعادة تكافل فقط مع جهات معترف بها وذات تصنيف إئتماني ب ب ب على الأقل من قبل ستاندرز وپور أو ما شابه. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة المساهمات المستحقة القائمة.
- يتم إدارة المخاطر وإبلاغ مجلس الإدارة على شكل دوري من قبل لجنة الإستثمار ضمن مبادئ إرشادات للإستثمار للشركة. إن رغبة مخاطر الإستثمار منخفضة حيث أن العائد المطلوب لتغطية المطلوبات المستقبلية الناجمة عن أعمال تكافل الشركة. إن الإستثمارات مقتناة في إستثمارات ذات جودة عالية، محفظة دخل ثابت ومنوي إقتنائها حتى الإستحقاق.

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

٢٠١١		
بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	٦١,٤٨٢	مساهمات مستحقة، صافي
-	٤٣,٩٧٦	حصة معيد التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٩٧,١٧٥	٧,٠٠٠	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٩٧,١٧٥	١١٢,٤٥٨	

٢٠١٠		
بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	٣٥,٥٨١	مساهمات مستحقة، صافي
-	١٤,٨٥٢	حصة معيد التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٨,٠٠٠	-	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٨,٠٠٠	٥٠,٤٣٣	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢- إدارة المخاطر - تنمة

(و) مخاطر الائتمان - تنمة

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان لمحفظه الإستثمار:

٢٠١١		
بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٩٥,٠٠٠	٧,٠٠٠	ستاندرد أند بورز (-١)
١٠٢,١٧٥	-	فيتش (+)
١٩٧,١٧٥	٧,٠٠٠	
٢٠١٠		
بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٨,٠٠٠	-	غير مصنفة
٢٨,٠٠٠	-	

(ز) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. وفيما يتعلق بالكوارث هناك أيضا مخاطر سيولة تتعلق بالفروقات الزمنية بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة والإستردادات المتوقعة من معيدي التكافل.

فيما يلي بيانا بالسياسات والإجراءات المتبعة لتقليل مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة:

- تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن تقويم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة الإلتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات و المخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صلتها بذلك، وكما يتم مراقبة التغيرات في بيئة المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، والحدود الخاصة بالمحفظة، ومحفظه استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التكافل.
- وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبيان الأحداث التي تندرج ضمن هذه الخطط.
- تتضمن عقود إعادة تكافل فائض الخسارة المتعلقة بالكوارث نصوصا تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

محفظه الإستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الإلتزامات المتوقعة المتبقية. يتم تحديد مطلوبات عقود التكافل، وموجودات إعادة التكافل، ومحفظه الإستحقاق، على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. يتم إعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار إذا كانت الإخطارات تتطلب تقديمها فوراً.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢- إدارة المخاطر - تمة

(ز) مخاطر السيولة - تمة

٢٠١١ ديسمبر ٣١			عمليات التكافل			موجودات
عمليات المساهمين			الإجمالي	أكثر من سنة واحد	حتى سنة واحد	
الإجمالي	أكثر من سنة واحد	حتى سنة واحد				
-	-	-	٦١,٤٨٢	٦,١٢٧	٥٥,٣٥٥	مساهمات مستحقة
-	-	-	٤٣,٩٧٦	-	٤٣,٩٧٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٧٣,٣٤٥	١,٥٨٧	٧١,٧٥٨	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	١٧,٢٥٦	-	١٧,٢٥٦	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
-	-	-	١٩٦,٨٢٢	٧٥,٤٠١	١٢١,٤٢١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	-	-	١٣,٣٩٩	-	١٣,٣٩٩	تكاليف إكتتاب بوالص مؤجلة
١٥,٠٤٠	٨,٥٢٤	٦,٥١٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٥٧	٧٧٨	١٧٩	-	-	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة نظامية
٣٥,٦٢٠	-	٣٥,٦٢٠	-	-	-	أتعاب وكالة مستحقة
٢,٢٢٣	٢,٢٢٣	-	٣٠,٢١٦	-	٣٠,٢١٦	إستثمارات متاحة للبيع
٣١,١٢٥	٢١,٥٢٤	٩,٦٠١	-	-	-	إستثمارات للمتاجرة
١٩٧,١٧٥	-	١٩٧,١٧٥	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	إستثمارات مقبنة حتى تاريخ الإستحقاق
١٩,٧٩٣	-	١٩,٧٩٣	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٢١١	-	١,٢١١	٤٨,٩٥٠	-	٤٨,٩٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك
٣٢٣,١٤٤	٥٣,٠٤٩	٢٧٠,٠٩٥	٤٩٢,٤٤٦	٨٣,١١٥	٤٠٩,٣٣١	إجمالي الموجودات

٢٠١٠ ديسمبر ٣١			عمليات التكافل			موجودات
عمليات المساهمين			الإجمالي	أكثر من سنة واحد	حتى سنة واحد	
الإجمالي	أكثر من سنة واحد	حتى سنة واحد				
-	-	-	٣٥,٥٨١	-	٣٥,٥٨١	مساهمات مستحقة
-	-	-	١٤,٨٥٢	-	١٤,٨٥٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٣٨,١٠٣	-	٣٨,١٠٣	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	٥,٦٢١	-	٥,٦٢١	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
-	-	-	٧٥,٤٠١	-	٧٥,٤٠١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	-	-	٢,٦٥٢	-	٢,٦٥٢	تكاليف إكتتاب بوالص مؤجلة
١٠,٧٦٨	-	١٠,٧٦٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٧٨	-	٧٧٨	-	-	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة نظامية
٦,٠٨٧	٢,٢٢٣	٥٨,٦٤٧	-	-	-	إستثمارات متاحة للبيع
٢١,٥٢٤	٢١,٥٢٤	-	-	-	-	إستثمارات للمتاجرة
٢٨,٠٠٠	-	٢٨,٠٠٠	-	-	-	إستثمارات مقبنة حتى تاريخ الإستحقاق
٧,٣٣٧	-	٧,٣٣٧	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٢,٩٧٩	-	٨٢,٩٧٩	٣٤,٤٦١	-	٣٤,٤٦١	نقدية وأرصدة لدى البنك
٢٢٢,٢٥٦	٤٣,٧٤٧	١٨٨,٥٠٩	٢٠٦,٦٧١	-	٢٠٦,٦٧١	إجمالي الموجودات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٢- إدارة المخاطر - تمة

(ز) مخاطر السيولة - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			المطلوبات
الإجمالي	أكثر من سنة واحد	حتى سنة واحد	الإجمالي	أكثر من سنة واحد	حتى سنة واحد	
-	-	-	١٠٠,٢٤٠	-	١٠٠,٢٤٠	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
-	-	-	٢٣٧,٤٥٢	٢,٢٦٥	٢٣٥,١٨٧	مساهمات تكافل غير مكتسبة
-	-	-	٥,٥٢٥	-	٥,٥٢٥	عمولات غير مكتسبة
-	-	-	٣٥,٦٢٠	-	٣٥,٦٢٠	أتعاب وكالة مدفوعة
-	-	-	٨٥,٩٢٥	-	٨٥,٩٢٥	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل، صافي
١٢,٧١٧	-	١٢,٧١٧	٢٧,٦٠٦	-	٢٧,٦٠٦	داننورن و مبالغ مستحقة الدفع وأخرى
١٩٦,٨٢٢	٧٥,٤٠١	١٢١,٤٢١	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
٢,٤١٠	٢,٤١٠	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٥٩	٩٣٠	٩٢٩	-	-	-	مخصص زكاة
٢١٣,٨٠٨	٧٨,٧٤١	١٣٥,٠٦٧	٤٩٢,٣٦٨	٢,٢٦٥	٤٩٠,١٠٣	إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			المطلوبات
الإجمالي	أكثر من سنة واحد	حتى سنة واحد	الإجمالي	أكثر من سنة واحد	حتى سنة واحد	
-	-	-	٢٨,٣٠٤	-	٢٨,٣٠٤	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
-	-	-	١٢٦,٨٣٩	-	١٢٦,٨٣٩	مساهمات تكافل غير مكتسبة
-	-	-	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	عمولات غير مكتسبة
-	-	-	٤١,٨٧٢	-	٤١,٨٧٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل، صافي
٨,٤٦٨	-	٨,٤٦٨	٧,٦٥٦	-	٧,٦٥٦	داننورن و مبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧٥,٤٠١	-	٧٥,٤٠١	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
١,٢٤٣	١,٢٤٣	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٧٥٧	-	٣,٧٥٧	-	-	-	مخصص زكاة
٨٨,٨٦٩	١,٢٤٣	٨٧,٦٢٦	٢٠٦,٦٧١	-	٢٠٦,٦٧١	إجمالي المطلوبات

محفظة السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وتستحق عند الطلب خلال سنة واحدة.

٢٢ - إدارة المخاطر - تنمة

ح) إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة القيمة للمساهمين.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ جدولي ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية لنظام للتأمين والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة المذكورة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال

قسط هامش الملاءة

مطالبات هامش الملاءة

لكونها السنة التشغيلية الثانية للشركة يتوجب على الشركة تطبيق طريقة قسط هامش الملاءة.

في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد التزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال السنة المالية المصرح عنها.

ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، وأقساط تأمين مستحقة، والاستثمارات، والإيرادات المستحقة، والمطلوبات المالية تتكون من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

ك) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية الذي تأسست فيه. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز و الإفلاس من قبل شركات التكافل ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشونها.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال المتعلقة بنشاطات الشركة.

المجموع	صحي	مركبات	عام	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالآلاف الريالات السعودية			
٤٩٣,٣٤٤	٢٠١,٥١٧	٢٣٣,٨٢٧	٥٨,٠٠٠	إجمالي المساهمات المكتتبه
(١٤٦,٦٧٨)	(٩٨,٢٢٢)	(١,٤٨١)	(٤٦,٩٧٥)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
٣٤٦,٦٦٦	١٠٣,٢٩٥	٢٣٢,٣٤٦	١١,٠٢٥	صافي المساهمات التكافل المكتتبه
(١,٨٦١)	-	(١,٢٥٤)	(٦٠٧)	مصاري فائض الخسارة
(٧٥,٣٧١)	(٢٥,٥٠١)	(٤٧,١٩٩)	(٢,٦٧١)	التغير في المساهمات غير المكتسبة، صافي
٢٦٩,٤٣٤	٧٧,٧٩٤	١٨٣,٨٩٣	٧,٧٤٧	صافي المساهمات المكتسبة
٨,٧٣٢	٧٥٠	٤٤٦	٧,٥٣٦	أتعاب ودخل عمولات
٢٧٨,١٦٦	٧٨,٥٤٤	١٨٤,٣٣٩	١٥,٢٨٣	إيرادات الإكتتاب
(٢١٤,٠٩٣)	(٦٢,٣٣٣)	(١٤٢,٧١١)	(٦,٠٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠,٨١٧	٤٣,٧٢٣	٦٥٧	٦,٤٣٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٦٣,٢٧٦)	(١٨,٦١٠)	(١٤٢,٠٥٤)	(٢,٦١٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٤٤٨)	(١٣,٥٦٤)	(١٤,٠٥١)	(٨٣٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٩١,٧٢٤)	(٣٢,١٧٤)	(١٥٦,١٠٥)	(٣,٤٤٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٤٧٨)	(٣,٠٢٧)	(١,١٦٨)	(٢٨٣)	رسوم إشراف وتفتيش
(١٨,٤٧٢)	(٩,٦٦٨)	(٤,٥٤٣)	(٤,٢٦١)	تكاليف إكتتاب وثناق تأمين
(٨,٥٥٧)	(٣,٤٩٥)	(٤,٠٥٦)	(١,٠٠٦)	مصاري ف أخرى
(٢٢٣,٢٣١)	(٤٨,٣٦٤)	(١٦٥,٨٧٢)	(٨,٩٩٥)	مجموع المطالبات والمصاري ف الأخرى
٥٤,٩٣٥	٣٠,١٨٠	١٨,٤٦٧	٦,٢٨٨	فائض عمليات الإكتتاب للسنة
(١٧٦,٦٣٠)	(٦٠,٥٣٤)	(٩٣,٤٤٨)	(٢٢,٦٤٨)	أتعاب الوكالة
(١٢١,٦٩٥)	(٣٠,٣٥٤)	(٧٤,٩٨١)	(١٦,٣٦٠)	
٣٦٥				إيرادات إستثمارات
(٩١)				حصة المضارب من إيرادات إستثمارات
(١٢١,٤٢١)				عجز للسنة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣- المعلومات القطاعية - تنمة

المجموع	صحي	مركبات	عام	للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	بالآلاف الريالات السعودية			
٢٢٩,٨٦٤	٨٣,١٩٣	١١٨,٣٧١	٢٨,٣٠٠	إجمالي المساهمات المكتتبية
(٦٧,٩٨٨)	(٤٦,٢٢٣)	(١,١٦٩)	(٢٠,٥٩٦)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
١٦١,٨٧٦	٣٦,٩٧٠	١١٧,٢٠٢	٧,٧٠٤	صافي المساهمات التكافل المكتتبية
(١,٦٩٧)	-	(٩٧٠)	(٧٢٧)	مصاريف فائض الخسارة
(٨٨,٧٣٦)	(٢٤,١١٢)	(٦١,٣٥٧)	(٣,٢٦٧)	التغير في المساهمات غير المكتتبية، صافي
٧١,٤٤٣	١٢,٨٥٨	٥٤,٨٧٥	٣,٧١٠	صافي المساهمات المكتتبية
٨,٣٧٣	٤,٢٥٧	١٧١	٣,٩٤٥	أتعاب ودخل عمولات
٧٩,٨١٦	١٧,١١٥	٥٥,٠٤٦	٧,٦٥٥	إيرادات الإكتتاب
(٤٣,٧٢٣)	(٩,٦٥٦)	(٣٢,٨٠٧)	(١,٢٦٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦٦٩	٦,٧٥٩	٦٠	٨٥٠	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٦,٠٥٤)	(٢,٨٩٧)	(٣٢,٧٤٧)	(٤١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٢٢)	(٣,٣٣٨)	(٢,٦٨٦)	(١,٨٠٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٣,٨٨٦)	(٦,٢٣٥)	(٣٥,٤٣٣)	(٢,٢١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,١٣١)	(١,٣٩٧)	(٥٩٢)	(١٤٢)	رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٥٦٧)	(٥١٤)	(٥٦٤)	(٢,٤٨٩)	تكاليف إكتتاب بوالص
(٢,٢٠٥)	(٧٩٨)	(١,١٣٥)	(٢٧٢)	مصاريف أخرى
(٥١,٧٨٩)	(٨,٩٤٤)	(٣٧,٧٢٤)	(٥,١٢١)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٨,٠٢٧	٨,١٧١	١٧,٣٢٢	٢,٥٣٤	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
(١٠٣,٤٣٩)	(٣٧,٤٣٧)	(٥٣,٢٦٧)	(١٢,٧٣٥)	أتعاب الوكالة
(٧٥,٤١٢)	(٢٩,٢٦٦)	(٣٥,٩٤٥)	(١٠,٢٠١)	
١١				إيرادات إستثمارات
(٧٥,٤٠١)				صافي عجز الفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - المعلومات القطاعية - تنمة

المجموع	صحي	مركبات	عام	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
				بآلاف الريالات السعودي
٤٣,٩٧٦	٣٢,٧٠٣	١,١٩٠	١٠,٠٨٣	موجودات عمليات التكافل
٧٣,٣٤٥	٤٧,١٧٦	٦٩٢	٢٥,٤٧٧	حصة معيدي التكافل من المساهمات تحت التسوية
١٣,٣٩٩	٨,٤٣٦	٣,٦٢٢	١,٣٤١	حصة معيد التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٥,٠٥٠	-	٥,٠٥٠	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٣,٩٠٠	-	-	-	وديعة لقاء ضمانات بنكية
٣١٢,٧٧٦	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك
٤٩٢,٤٤٦	-	-	-	موجودات غير موزعة
				إجمالي موجودات
١٠٠,٢٤٠	٤٩,٦٠٥	٣٧,٩١٢	١٢,٧٢٣	مطلوبات عمليات التكافل
٢٣٧,٤٥٣	٩٦,٧٨٩	١٠٩,٢٤٩	٣١,٤١٥	مطالبات تحت التسوية
٥,٥٢٥	-	١٩٧	٥,٣٢٨	مساهمات غير مكتسبة
١٤٩,٢٢٨	-	-	-	عمولات غير مكتسبة
٤٩٢,٤٤٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
				إجمالي مطلوبات
المجموع	صحي	مركبات	عام	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				بآلاف الريالات السعودي
١٤,٨٥٢	٧,٧٨٩	٥٣	٧,٠١٠	موجودات عمليات التكافل
٣٨,١٠٣	٣٠,١٤٦	٦١٢	٧,٣٤٥	حصة معيدي التكافل من المساهمات تحت التسوية
٢,٦٥٢	٩٦٣	٥٥٨	١,١٣١	حصة معيد التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٥,٢٥٠	-	٥,٢٥٠	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٩,٢١١	-	-	-	وديعة لقاء ضمانات بنكية
١١٦,٦٠٣	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك
٢٠٦,٦٧١	-	-	-	موجودات غير موزعة
				إجمالي موجودات
٢٨,٣٠٤	١١,١٢٧	٨,٣٦٠	٨,٨١٧	مطلوبات عمليات التكافل
١٢٦,٨٣٩	٥٤,٢٥٨	٦١,٩٧٠	١٠,٦١١	مطالبات تحت التسوية
٢,٠٠٠	-	١٦٦	١,٨٣٤	مساهمات غير مكتسبة
٤٩,٥٢٨	-	-	-	عمولات غير مكتسبة
٢٠٦,٦٧١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
				إجمالي مطلوبات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة الفترة السابقة لتناسب مع العرض في السنة الحالية، بالرغم من ذلك فإن التأثير الناتج عن هذه التصنيفات غير جوهري على القوائم المالية.

٢٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ الموافق في ١٨ فبراير ٢٠١٢ م.