

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

مع تقرير الفحص

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



البسـام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير فحص مراجعى الحسابات على القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التكافل و عمليات المساهمين ونتائج الأعمال الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التكافل والتدقفات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة المعتبرة جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. وكان فحصنا فحص محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. بعد هذا الفحص أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهرية يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتنّق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

نفت انتباه

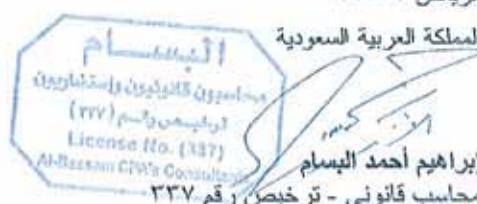
نفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١١٦٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



١٢ شعبان ١٤٣٢
١٣ يوليو ٢٠١١ م



الملكية العربية السعودية
البسـام
محاسبون قانونيون وإستشاريون
درايـسـنـز رـاسـم
License No. (٣٣٧)
Al-Bessam CPA's Consultants
ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

البسـام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ١٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

كما في ٢٠٠٩ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	كما في ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٣٥,٥٨١	٦١,٣٣٣	موجودات عمليات التكافل	مساهمات مستحقة، صافي
١٤,٨٥٢	٢١,٨٢٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٣٨,١٠٣	٨٣,٢٢١	حصة معيدي التكافل من مساهمات تامين وذمم مدينة أخرى، صافي	مبالغ مستحقة من شركات تامين وذمم مدينة أخرى، صافي
٥,٦٢١	٧,١٧٤	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٥,٤٠١	١١٤,٢٥٨	استثمارات متاحة للبيع	نقدية وأرصدة لدى البنك
٢,٦٥٢	٧,٩٢١		اجمالي موجودات عمليات التكافل
-	٢٠,٠٠٧		
٣٤,٤٦١	٧١,٩٨٠		
٢٠٦,٦٧١	٣٨٧,٧٣١		
			موجودات المساهمين
١٠,٧٦٨	١٤,٦٥٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٧٨	١,٣٧٤		مستحقات من أطراف ذات علاقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٦٠,٨٧٠	٤١,٢٢٤		استثمارات متاحة للبيع
٢١,٥٢٣	٢١,٢٤٢		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨,٠٠٠	-		وديعة مربحة
٧,٣٣٧	٢١,٦٢٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٢,٩٧٩	١٣٧,٥٨٢	٦	نقدية وأرصدة لدى البنك
٢٣٢,٢٥٥	٢٥٧,٧٠٢		مجموع موجودات المساهمين
٤٣٨,٩٢٦	٦٤٥,٤٣٣		اجمالي الموجودات

Barnezzabiddeh

برفيز عبد انصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السادس

الرئيس التنفيذي

حسلاع

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

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

قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

كما في ٢٠١٠ دسمبر ٣١ يونيو ٢٠١١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	كما في ٢٠١١ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعوية	
		مطلوبات عمليات التكافل
٢٨,٣٠٤	٤٧,٩١٧	مطالبات تحت القصوية
١٢٦,٨٣٩	٢٢٢,٩٨٧	مساهمات غير مكتسبة
٢,٠٠٠	٦,٣٦٦	عمولات غير مكتسبة
٤١,٨٧٢	٩٧,٩١٧	ذمم دائنة لمعيدي التكافل
٧,٦٥٥	١٢,٥٤٠	دائعون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
<u>٢٠٦,٦٧١</u>	<u>٣٨٧,٧٢٧</u>	
-	٤	احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات
<u>٢٠٦,٦٧١</u>	<u>٣٨٧,٧٣١</u>	اجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٨,٤٦٨	١٦,٧٤١	دائعون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧٥,٤٠١	١١٤,٢٥٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
١,٢٤٣	١,٥٧٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٧٥٧	١,٨٥٨	مخصص الزكاة
<u>٨٨,٨٦٩</u>	<u>١٣٤,٤٣٠</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر
(٥٧,٧٥٩)	(٧٧,٤٢٤)	خسائر متراكمة
١,١٤٥	٦٩٦	احتياطي القيمة العادلة
<u>١٤٣,٣٨٦</u>	<u>١٢٣,٢٧٢</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٣٢,٢٥٥</u>	<u>٢٥٧,٧٠٢</u>	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٤٣٨,٩٢٦</u>	<u>٦٤٥,٤٣٢</u>	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

سید عزیز
Al-Siddeeq Al-Ghazali

برفیز عبد انصار صدیق
المدير المالي

عبد العزیز السدیس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر
Ahmed Samer

بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

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

قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٨١,٢٤٢	٢٥٦,١٦١	٥٠,٩٢٧	١٥٨,٧٥٧
(٢٣,٥١١)	(٩١,٦٧٩)	(١٤,٠٦٤)	(٦٢,٦٣٩)
٥٧,٧٣١	١٦٤,٤٨٢	٣٦,٨٦٣	٩٦,١١٨
(٧٤٦)	(٩٢٥)	(٤٦٣)	(٤٦٢)
(٤٠,١١٢)	(٥١,٠١٩)	(٢٢,٤٣٤)	(٣٤,١٥٣)
١٦,٨٧٣	١١٢,٥٣٨	١٣,٩٦٦	٦١,٥٠٣
٤٩٣	٥٩٤	٤٥٠	(٢٥٤)
١,٠٣٧	٢,٣٥٣	٨٦٤	١,٦٣٠
١٨,٤٠٣	١١٦,٤٨٥	١٥,٢٨٠	٦٢,٨٧٩
(٤,٩٣١)	(٨٨,٤٨٣)	(٤,٨٧٨)	(٤٧,٤٤١)
٥١٥	٢٠,١٠٠	٥١٣	١٠,٣٩٧
(٤,٤١٦)	(٦٨,٣٨٣)	(٤,٣٦٥)	(٣٧,٠٤٤)
(٢,٧٠٩)	(١١,٤٤٩)	(٢,٠٩٨)	(١١,٤٠٢)
(٧,١٢٥)	(٧٩,٨٣٢)	(٦,٤٦٣)	(٤٨,٤٤٦)
(٧٨٩)	(٢,٣٩٧)	(٥٥٨)	(١,٤٣١)
(٨٦٨)	(٨,٤٩٤)	(٧٣٢)	(٥,٣٤١)
(٥٧٥)	(٣,٦١١)	(٥٧٥)	(١,٩٦٥)
(٩,٣٥٧)	(٩٤,٣٣٤)	(٨,٣٢٨)	(٥٧,١٨٣)
٩,٠٤٦	٢٢,١٥١	٦,٩٥٢	٥,٦٩٦
-	٧٤	-	٤٨
(٣٦,٥٥٩)	(٩١,٢٦٥)	(٢٢,٩١٧)	(٥٦,٥٧٠)
(٢٧,٥١٣)	(٦٩,٠٤٠)	(١٥,٩٦٥)	(٥٠,٨٢٦)
٢٧,٥١٣	٦٩,٠٤٠	١٥,٩٦٥	٥٠,٨٢٦
-	-	-	-

Naveed Siddiqui

برفيز عبد أنصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السادس

الرئيس التنفيذي

حسن سلام

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ تشكل جزءاً من هذه التوامن المالية الأولية الموجزة.

أيضاً	ال Saudia	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
أتعاب وكالة	٥٦,٥٧٠	٢٢,٩١٧	٩١,٢٦٥	٣٦,٥٥٩	أتعاب وكالة
حصة المضارب من أرباح الإستثمارات	-	-	٩	-	حصة المضارب من أرباح الإستثمارات
أرباح موزعة	٤٤١	-	٥٦٣	-	أرباح موزعة
أرباح / (خسائر) غير محققة من الإستثمارات	٥٨٥	(٤١٩)	٢٥٢	(٤١٩)	أرباح / (خسائر) غير محققة من الإستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٠٢	٤٧٤	٨٠٢	١,٠٢٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح محققة من بيع إستثمارات	١٠٠	٣٨	٤٦٦	٣٨	أرباح محققة من بيع إستثمارات
إيرادات ودائع مرابحة	٥٨,٢٩٨	٢٣,٠١٠	٩٣,٣٥٧	٣٧,٢٠٦	إيرادات ودائع مرابحة
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٢,٣٨٢)	(١٣,٣٨٨)	(٤٣,٥٥٢)	(٢٤,٢٤٠)	مصاريف عمومية وإدارية
صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية	(٥٠,٨٢٦)	(١٥,٩٦٥)	(٦٩,٠٤٠)	(٢٧,٥١٣)	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية
صافي خسارة للفترة قبل الزكاة	(١٤,٩١٠)	(٦,٣٤٣)	(١٨,٧٣٥)	(١٤,٥٤٧)	صافي خسارة للفترة قبل الزكاة
الزكاة	(٣٨٦)	-	(٩٣٠)	-	الزكاة
صافي خسارة للفترة	(١٥,٢٩٦)	(٦,٣٤٣)	(١٩,٦٦٥)	(١٤,٥٤٧)	صافي خسارة للفترة
خسارة السهم (ريال سعودي)	١٠	(٠.٣٢)	(٠.٩٨)	(٠.٧٣)	خسارة السهم (ريال سعودي)

برفيز عبد انصار صديق
المدير الماليعبد العزيز السليمان
الرئيس التنفيذيأحمد سامر بن حمدي الزعairy
عضو مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
(١٤,٥٤٧)	(١٩,٦٦٥)	(٦,٣٤٣)	(١٥,٢٩٦)
(٢٤٦)	(٤٤٩)	(١٤٢)	(٦٤٥)
(١٤,٧٩٣)	(٢٠,١١٤)	(٦,٤٨٥)	(١٥,٩٤١)

صافي الخسارة للفترة
التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة
للبيع
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

برفيز عبد انصار صديق
المدير العالمي

عبد الغزيز السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة بالآلاف للريالات السعودية	خسائر متراكمة بالآلاف للريالات السعودية	رأس المال بالآلاف للريالات السعودية	
١٧٢,٥٩٣	١,٣٣٢	(٢٨,٧٣٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
(١٤,٧٩٣)	(٢٤٦)	(١٤,٥٤٧)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٥٧,٨٠٠</u>	<u>١,٠٨٦</u>	<u>(٤٣,٢٨٦)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
١٤٣,٣٨٦	١,١٤٥	(٥٧,٧٥٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(٢٠,١١٤)	(٤٤٩)	(١٩,٦٦٥)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٢٣,٢٧٢</u>	<u>٦٩٦</u>	<u>(٧٧,٤٤٤)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

برفيز عبد انصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديق
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

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

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو**

٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إضاح	الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة الفترة التعديلات على: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	-		
	٣,٦٠٣		
(٢٦,٤٣٥)	(٢٩,٣٥٥)		مساهمات مستحقة
(٧,٢٢٧)	(٦,٩٧٥)		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(١٧,٩٤١)	(٤٥,١٢٨)		حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
-	(١,٥٥٢)		مبالغ مستحقة من شركات تأمين وذمم مدينة أخرى
(٢٧,٥١٣)	(٣٨,٨٥٧)		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(١,٧٢٦)	(٥,٢٦٩)		تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,٩٤٤	١٩,٦١٣		مطالبات تحت التسوية
٥٨,٠٥٤	٩٦,١٤٨		مساهمات غير المكتسبة
١,٧٩٥	٤,٣٦٦		عمولات غير مكتسبة
١٩,٠٠٤	٥٦,٠٤٥		ذمم دائنة لمعيدي التكافل
٤,٢٨٤	٤,٨٨٤		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
<u>١٢,٢٢٩</u>	<u>٥٧,٥٢٢</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٠,٠٠٣)		استثمارات متاحة للبيع
-	(٢٠,٠٠٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٢,٢٢٩	٣٧,٥١٩		صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية
-	٢٩,٢١١		نقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
١٢,٢٢٩	٦٦,٧٣٠	٦	نقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
			التغير في القيمة العادلة للإسثمارات

Narmez Siddiqui

برفيز عبد أنصار صديق
المدير المالي

۱۷۰

عبد العزيز السادس
الرئيس التنفيذي

Heat

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الادارة

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

٢٠٠١٠	٢٠٠١١		
(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
(١٤,٥٤٧)	(١٩,٦٦٥)		الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة
٧٣٩	١,٤٠٧		التعديلات على: الاستهلاكات
-	٩٣٠		مخصص الزكاة
٣٨٢	٣٣٠		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤١٩	(٢٥٢)		(أرباح) / خسائر غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>(١,٠٢٩)</u>	<u>(٨٠٢)</u>		أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
<u>(١٤,٣٦١)</u>	<u>(١٨,٠٥٢)</u>		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٥٩٦)		مستحق من أطراف ذات علاقة
(٢٠,٠٠٠)	-		وديعة نظامية
(١,٩٢٢)	(١٤,٢٩١)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٨,١٦٣)	-		مستحق إلى طرف ذو علاقة
٢,٩٩٣	٨,٢٧٣		دانتون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٢٧,٥١٣	٣٨,٨٥٧		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
-	(٢,٨٢٨)		الزكاة المدفوعة
<u>(٢٢,٦١٥)</u>	<u>١١,٣٦٣</u>		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٨,٣١٧)	(٥,٢٩٢)		شراء ممتلكات ومعدات
١٠١,٩٩٩	١٩,٩٩٩		المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع، صافي
-	٥٣٣		المتحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(١٨,٨٣٠)	-		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
-	٢٨,٠٠٠		المتحصل من بيع وديعة مرابحة
<u>(٢٨,٠٠٠)</u>	<u>-</u>		شراء وديعة مرابحة
<u>٤٦,٨٥٢</u>	<u>٤٣,٢٤٠</u>		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٢٢,٢٢٧	٥٤,٦٠٣		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٢٧	٨٢,٩٧٩		نقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
<u>٢٣,٢٦٤</u>	<u>١٣٧,٥٨٢</u>	٦	نقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
<u>٢٤٦</u>	<u>٤٤٩</u>		معلومات إضافية غير نقدية
			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

Naeem Siddiqui

برفيز عبد أنصار صديق
المدير العالمي

عبد العزيز السديس

الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ ب تاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ يونيو 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 مزاولة 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) لمزاولة أعمال التأمين وأعادة 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.

٢ - أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافتراضات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة المعلومات (بما في ذلك التسوبيات الإعتيادية المكررة) الضرورة لكي تظهر بعدد تناول العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣ - أساس العرض

إن عقد تأسيس الشركة يتطلب الإحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين. تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة.

٤ - عملة النشاط والعرض

تم عرض القوائم المالية الأولية بالريال السعودي والتي تعتبر عملة نشاط الشركة. تم تقرير كافة المبالغ الظاهرة لأقرب ألف ريال سعودي.

٥ - السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر الهامة

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متماشية مع تلك السياسات التي استخدمت في القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما هي معروضة في تلك القوائم المالية باستثناء إعتماد التعديلات والتقييحات التالية على المعايير القائمة والمذكورة أدناه التي ليس لها أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠٠٩ (تاريخ النفاذ ١ يناير ٢٠١٠) :

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ – قائمة التدفقات النقدية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ – قطاعات التشغيلية

تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ (تاريخ النفاذ ١ يناير ٢٠١١) :

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ – عرض القوائم المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ – إيضاحات حول الأطراف ذات علاقة (مراجع ٢٠٠٩)
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ – التقارير المالية الأولية
- معيار التقارير المالية الدولية ٧ – أدوات مالية – إيضاحات

٦ - نقدية وارصدة لدى البنوك

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(غير مراجعة)

عمليات المساهمين	عمليات التكافل بألاف الريالات السعودية	النقد في الصندوق ولدى البنوك وديعة مراجحة
٦٤,٥٨٢	٣٦,٧٣٠	نقدية وشبه النقدية
٧٣,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	وديعة لقاء ضمانت بنكية
١٣٧,٥٨٢	٦٦,٧٣٠	
-	٥,٢٥٠	
١٣٧,٥٨٢	٧١,٩٨٠	

٦ - نقدية وأرصدة لدى البنوك - تنمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(مراجعة)

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

٧ - وديعة نظامية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١١

٨ - 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، ومنتسبات مدارة، أو مداراة بصورة مشتركة أو تمارن عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تم الموافقة على سياسات تسعير البولاص وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١، والأرصدة المتعلقة بها:

طرف ذي علاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	بألاف الريالات السعودية	الرصيد
شركة الراجحي للتأمين (مساهم)	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة	٣٠ يוניوبألاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيوبألاف الريالات السعودية ٢٠١٠ ٢٠١٠ (مراجعة)
بنك الراجحي (مساهم)	مستحق من طرف ذو علاقة	٨٣٥ ٥٩٥	٨٣٥ ٥٩٥	٧٧٨ ١,٣٧٣ ٧٧٨ ١,٣٧٣
بنك الراجحي (مساهم)	مساهمات الوثائق المكتبة	٨٣,٢٧٠ ٢٨,٧٥٣	-	٢١٦ -
بنك الراجحي (مساهم)	مساهمات الوثائق المكتبة	٣٢,٠٨٠ ١٢,٣٠٧	٥١,٦٠ ٤٩,٢٦٦	٩,٢٣٠ ٩,٠١٤
بنك الراجحي (مساهم)	مساهمات مستحقة	١١٥,٣٥٠ ٥١,٦٠	-	٦,٠٥٧ ١٣,١٦١
بنك الراجحي (مساهم)	مطالبات متکبدة والمبلغ عنها	٥٣,٣٩٧ ١,٦٥٣	-	٦,٠٥٧ ١٣,١٦١
بنك الراجحي (مساهم)	مطالبات تحت التسوية	٥٣,٣٩٧ ١,٦٥٣	-	١١,٢٠٧ ٣١,٦٤٦
شركة الراجحي للخدمات المالية	رصيد البنك لعمليات التكافل	-	-	٣٧,٨٣٢ ٦٤,٠٤٦
شركة الراجحي للخدمات المالية	رصيد البنك لعمليات المساهمين	-	-	٤٩,٠٣٩ ٩٥,٦٩٢
منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات العلاقة	نقدية وأرصدة لدى البنك	-	-	- ٢٠,٠٠٧
منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات العلاقة	الاستثمار المتاح للبيع لعمليات التكافل	-	-	٥٨,٦٤٦ ٣٩,٠٠١
منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات العلاقة	الاستثمار المتاح للبيع لعمليات المساهمين	-	-	٥٨,٦٤٦ ٥٩,٠٠٨
شركة الراجحي للخدمات المالية	دخل بيع استثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية للمضاربة بالبضائع	٨٠٢ ١,٠٢٩	-	- -
بنك الراجحي (مساهم)	الاستثمار في الأسهم المصنفة ك Investments في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٣,٨٥١ ٤,١٧٢

٨- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة - تتمة

ب) مكافآت كبار موظفي الإدارة:

يشمل كبار موظفي الإدارة جميع المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار المدراء. وفي ما يلي ملخص لتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترة السنة أشهر المنتهية :

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	غير مراجعة	رواتب ومزايا كبار موظفي الإدارة
٣,٧٥٩	٣,٤٣١	٣٠٤	٢٢٢
٤,٠٦٣	٣,٦٦٣		

مكافآت لجنة الشريعة

٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة، موجوداتها ومطلوباتها. ترتكز المعلومات الواردة في الإيضاحات على أساس التقارير الحالية لرئيس العمليات صانع القرار. لا تتضمن القطاعات التشغيلية لعمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن موجودات القطاع النقد وشبه النقدية لعمليات التكافل، مسهامات مستحقة، استثمارات، المستحق من عمليات المساهمين. وبناء عليه، تم إدخالهم في موجودات غير موزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاع ذمم دائنة لمعيدي التكافل، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى. وبناء عليه، تم إدخالهم في مطلوبات غير موزعة.

لم يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لرئيس العمليات صانع القرار ضمن القطاعات ذات صلة حيث تم مراقبتها على أساس مركزي.

٩- المعلومات القطاعية - نتمة

القطاع التشغيلي	عام	مركبات صحي	المجموع	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)
		بالألف ريالات السعودية		
اجمالي المساهمات المكتسبة	٤٠,٧١٦	١٠٣,٧٩٩	١١١,٦٤٦	٢٥٦,١٦١
مساهمات إعادة التكافل المسندة	(٣٤,٩١٧)	(٦٦٤)	(٥٦,٠٩٨)	(٩١,٦٧٩)
صافي المساهمات التكافل المكتسبة	٥,٧٩٩	١٠٣,١٣٥	٥٥,٥٤٨	١٦٤,٤٨٢
مصاريف فائض الخسارة	(٤٠٤)	(٥٢١)	-	(٩٢٥)
التغير في المساهمات غير المكتسبة، صافي	(١,٨٥٧)	(٢٤,٤١٧)	(٢٤,٧٤٥)	(٥١,٠١٩)
صافي المساهمات المكتسبة	٣,٥٣٨	٧٨,١٩٧	٣٠,٨٠٣	١١٢,٥٣٨
أتعاب ودخل عمولات	٣,٢٤٠	١٩٥	٥١٢	٣,٩٤٧
إيرادات الإكتتاب	٦,٧٧٨	٧٨,٣٩٢	٣١,٣١٥	١١٦,٤٨٥
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٩٣٢)	(٥٩,٩٧١)	(٢٥,٥٨٠)	(٨٨,٤٨٣)
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة	٢,٠٥٩	٢٨٧	١٧,٧٥٤	٢٠,١٠٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٧٢)	(٥٩,٦٨٤)	(٧,٨٢٦)	(٦٨,٣٨٣)
التغيير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٨٢)	(٦,٨٧٧)	(٤,٣٩٠)	(١١,٤٤٩)
صافي المطالبات المتبدلة	(١,٠٥٥)	(٦٦,٥٦١)	(١٢,٢١٦)	(٧٩,٨٣٢)
رسوم إشراف وتفتيش	(٢٠٣)	(٥١٩)	(١,٦٧٥)	(٢,٣٩٧)
تكليف إكتتاب وثائق تأمين	(١,٧٦٥)	(٣,٠٥٥)	(٣,٦٧٤)	(٨,٤٩٤)
مصاريف أخرى	(٥٧٢)	(١,٤٦٤)	(١,٥٧٥)	(٣,٦١١)
مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى	(٣,٥٩٥)	(٧١,٥٩٩)	(١٩,١٤٠)	(٩٤,٣٣٤)
فائض عمليات الإكتتاب للفترة	٣,١٨٣	٦,٧٩٣	١٢,١٧٥	٢٢,١٥١
أتعاب الوكالة	(١٦,٢٥١)	(٤١,٥٢٠)	(٣٣,٤٩٤)	(٩١,٢٦٥)
إيرادات استثمارات	(١٣,٠٦٨)	(٣٤,٧٢٧)	(٢١,٣١٩)	(٦٩,١١٤)
عجز للفترة			٧٤	(٦٩,٠٤٠)

- ٩ - المعلومات القطاعية - نتمة

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة)				القطاع التسفيلى
المجموع	مركبات صحي	عام	بألاف الريالات السعودية	
٨١,٢٤٢	٢٢,٣٠١	٤٣,٨٣٥	١٤,١٠٦	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٢٣,٥١١)	(١٣,٦٣٤)	(٥٠٤)	(٩,٣٧٣)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
٥٧,٧٣١	٩,٦٦٧	٤٣,٣٣١	٤,٧٣٣	صافي المساهمات التكافل المكتسبة
(٧٤٦)	-	(٤٣٨)	(٣٠٨)	مصاريف فائض الخسارة
(٤٠,١١٢)	(٧,٤٨١)	(٢٩,٦١٢)	(٣,٠١٩)	التغير في المساهمات غير المكتسبة، صافي
١٦,٨٧٣	٢,١٨٦	١٣,٢٨١	١,٤٠٦	صافي المساهمات المكتسبة
١,٥٣٠	٤٥٢	٤٤	١,٠٣٤	أتعاب ودخل عمولات
١٨,٤٠٣	٢,٦٣٨	١٣,٣٢٥	٢,٤٤٠	إيرادات الإكتتاب
(٤,٩٣١)	(٦٢٠)	(٤,٢١٨)	(٩٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥١٥	٤٣٥	٤٢	٣٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٤,٤١٦)	(١٨٥)	(٤,١٧٦)	(٥٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٧٠٩)	(٩٩٨)	٨٨	(١,٧٩٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧,١٢٥)	(١,١٨٣)	(٤,٠٨٨)	(١,٨٥٤)	صافي المطالبات المتبقية
(٧٨٩)	(٥٠٠)	(٢١٩)	(٧٠)	رسوم إشراف وتفتيش
(٨٦٨)	(٩٠)	(١٠٥)	(٦٧٣)	تكليف إكتتاب وثائق تأمين
(٥٧٥)	(١٦٥)	(٣١٠)	(١٠٠)	مصاريف أخرى
(٩,٣٥٧)	(١,٩٣٨)	(٤,٧٢٢)	(٢,٦٩٧)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
٩,٠٤٦	٧٠٠	٨,٦٠٣	(٢٥٧)	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
(٣٦,٥٥٩)	(١٠,٤٨٦)	(١٩,٧٢٥)	(٦,٣٤٨)	أتعاب الوكالة
(٢٧,٥١٣)	(٩,٧٨٦)	(١١,١٢٢)	(٦,٦٠٥)	إيرادات إستثمارات
-				صافي عجز للفترة
(٢٧,٥١٣)				

٩ - المعلومات القطاعية - تنمية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع	صحي	مركبات	عام	القطاع التسغيلي
بألاف الريالات السعودي				
٢١,٨٢٧	١٦,٧٥٤	-	٥,٠٧٣	موجودات عمليات التكافل
٨٣,٢٣١	٥٤,٠٢٣	٧١٤	٢٨,٤٨٤	حصة معيد التكافل من المساهمات تحت التسوية
٧,٩٢١	٤,٦٥١	١,٣٧٩	١,٨٩١	حصة معيد التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٥,٢٥٠	-	٥,٢٥٠	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٦٩,٥٠٢	-	-	-	وديعة لقاء ضمانت بنكية
٣٨٧,٧٣١				موجودات غير موزعة
				إجمالي موجودات
مطلوبات عمليات التكافل				
٤٧,٩١٧	٢٤,٤٨٣	١٦,٣٧٣	٧,٠٦١	مطالبات تحت التسوية
٢٢٢,٩٨٧	١٠٢,٨٩٠	٨٦,٤٨٩	٣٣,٦٠٨	مساهمات غير مكتسبة
٦,٣٦٦	-	٢٠٠	٦,١٦٦	عمولات غير مكتسبة
١١٠,٤٦١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣٨٧,٧٣١				إجمالي مطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

المجموع	صحي	مركبات	عام	القطاع التسغيلي
بألاف الريالات السعودي				
١٤,٨٥٢	٧,٧٨٩	٥٣	٧,٠١٠	موجودات عمليات التكافل
٣٨,١٠٣	٣٠,١٤٦	٦١٢	٧,٣٤٥	حصة معيد 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
١٤٥,٨١٤	-	-	-	وديعة لقاء ضمانت بنكية
٢٠٦,٦٧١				موجودات غير موزعة
				إجمالي موجودات
مطلوبات عمليات التكافل				
٢٨,٣٠٤	١١,١٢٧	٨,٣٦٠	٨,٨١٧	مطالبات تحت التسوية
١٢٦,٨٣٩	٥٤,٢٥٨	٦١,٩٧٠	١٠,٦١١	مساهمات غير مكتسبة
٢,٠٠٠	-	١٦٦	١,٨٣٤	عمولات غير مكتسبة
٤٩,٥٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٠٦,٦٧١				إجمالي مطلوبات

١٠ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على متوسط عدد الاسهم المصدرة بها والمصدرة خلال الفترة.

١١ - مطلوبات محتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، يوجد لدى الشركة ضمانات بنكية بقيمة ٥،٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٣،٥ مليون ريال سعودي) أصدرت لعدة وكلاء سيارات و محلات ورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم.

١٢ - إعتماد القوائم المالية الأولية

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١١ الموافق ١٤٣٢ شعبان.