

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

مع تقرير الفحص
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



البسـام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير فحص محدود 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 ٢١ مارس ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التكافل و عمليات المساهمين وللدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية والإيضاحات المرفقة المعترضة جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (٣٤) "القارير 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. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إيداع الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

نلت الإنتباه 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 ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



البسـام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١٠٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



١٤٤٢ هـ
١٤ أبريل ٢٠١١ م

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

كما في ٢٠٠٩ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	كما في ٢٠١١ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاحات
٣٥,٥٨١	٤٠,٢٣١	موجودات عمليات التكافل
١٤,٨٥٢	٢٣,١٨٥	مساهمات مستحقة
٣٨,١٠٣	٤٧,٣٧٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٥,٦٢١	٨,٤٩٢	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٧٥,٤٠١	٩٣,٦١٥	مبالغ مستحقة من شركات تامين وأخرى
٢,٦٥٢	٤,١٥٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	٩,٩٦٠	تكاليف إكتتاب بوصول مؤجلة
٣٤,٤٦١	٢٩,٦٦٠	وديعة مرابحة
<u>٢٠٦,٦٧١</u>	<u>٢٥٦,٦٧٥</u>	نقدية وارصدة لدى البنك
		اجمالي موجودات عمليات التكافل

١٠,٧٦٨	١٢,٠٤٦	موجودات المساهمين
٧٧٨	٨٥٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مستحقات من أطراف ذات علاقة
٦٠,٨٧٠	٦١,٠٦٦	وديعة نظامية
٢١,٥٢٣	٢١,١١٥	استثمارات متاحة للبيع
٢٨,٠٠٠	٥٢,٩٩٦	استثمارات بالقيمة العادلة على قائمة الدخل
٧,٣٣٧	١٤,١٨٦	وديعة مرابحة
٨٢,٩٧٩	٦٧,٦٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>٢٣٢٢٥٥</u>	<u>٢٤٩,٩٠٣</u>	نقدية وارصدة لدى البنك
<u>٤٣٨,٩٢٦</u>	<u>٥٠٦,٥٧٨</u>	مجموع موجودات المساهمين
		اجمالي الموجودات

حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
مبالغ مستحقة من شركات تامين وأخرى
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
تكاليف إكتتاب بوصول مؤجلة
وديعة مرابحة
نقدية وارصدة لدى البنك
اجمالي موجودات عمليات التكافل

يوسف احمد
المدير المالي المكلف

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٢١ مارس ٢٠١١

كما في ٢٠١٠ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	كما في ٢٠١١ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٢٨,٣٠٤	٢٨,٦٤٥
١٢٦,٨٣٩	١٥٢,٩٧٨
٢,٠٠٠	٢,٣٨٦
٤١,٨٧٢	٥٢,٨٧٤
٧,٦٥٥	٩,٧٩٢
<u>٢٠٦,٦٧١</u>	<u>٢٥٦,٦٧٥</u>
٨,٤٦٨	١١,٣٠٧
٧٥,٤٠١	٩٣,٦١٥
١,٢٤٣	١,٤٦٧
٣,٧٥٧	٤,٣٠١
<u>٨٨,٨٦٩</u>	<u>١١٠,٦٩٠</u>
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(٥٧,٧٥٩)	(٦٢,١٢٨)
١,١٤٥	١,٣٤١
<u>١٤٣,٣٨٦</u>	<u>١٣٩,٢١٣</u>
٢٢٢,٢٥٥	٢٤٩,٩٠٣
<u>٤٣٨,٩٢٦</u>	<u>٥٠٦,٥٧٨</u>

مطلوبات عمليات التكافل

مطالبات تحت التسوية

مساهمات غير مكتسبة

عمولات غير مكتسبة

ذمم معيدى التكافل

دائنون، وبمبالغ مستحقة الدفع وأخرى

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

دائنون، وبمبالغ مستحقة الدفع وأخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الزكاة

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال المصدر

خسائر متراكمة

احتياطي القيمة العادلة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق

المساهمين

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية كما هو مبين في الصفحتين ١ إلى ١٨ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١١ الموافق ١٠ جماد الأول ١٤٣٢.

يوسف / حمو
المدير المالي المكلف

عبد العزيز السليمان
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٣٠,٣١٥	٩٧,٤٠٤
(٩,٤٤٧)	(٢٩,٠٤٠)
٢٠,٨٦٨	٦٨,٣٦٤
(٢٨٣)	(٤٦٣)
(١٧,٦٧٨)	(١٦,٨٦٦)
٢,٩٠٧	٥١,٠٣٥
٤٢	٨٤٨
١٧٤	١,٧٢٣
٣,١٢٣	٥٣,٦٠٦
(٥٣)	(٤١,٠٤٢)
٢	٩,٧٠٣
(٥١)	(٣١,٣٣٩)
(٦١)	(٤٧)
(٦٦٢)	(٣١,٣٨٦)
(٢٢١)	(٩٦٦)
(١٣٦)	(٣,١٥٣)
--	(١,٦٤٦)
(١,٠٢٩)	(٣٧,١٥١)
٢,٠٩٤	١٦,٤٥٥
--	٢٦
(١٣,٦٤٢)	(٣٤,٦٩٥)
(١١,٥٤٨)	(١٨,٢١٤)
١١,٥٤٨	١٨,٢١٤
-	-

إجمالي المساهمات المكتسبة
مساهمات إعادة التكافل المسندة
صافي المساهمات التكافل المكتسبة
مصاريف فائض الخسارة
التغيير في المساهمات غير المكتسبة، صافي
صافي المساهمات المكتسبة
أتعاب ودخل عمولات
عمولات إعادة التكافل
إيرادات الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المتبقية
رسوم إشراف وتفتيش
تكليف إكتتاب بوالص
مصاريف أخرى
مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
فائض عمليات الإكتتاب للفترة
إيرادات إستثمارات
أتعاب الوكالة
عجز للفترة
المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية
صافي نتيجة للفترة

يوسف أحمو
المدير المالي المكلف

عبد العزيز السليمان
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١١ مارس ٣١
(غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

إيضاح

١٣,٦٤٢	٣٤,٦٩٥	أتعاب وكالة
-	٩	أرباح حصة المضارب من الإستثمارات
-	٣٢٢	أرباح موزعة
-	(٣٣٣)	خسائر غير محققة من الإستثمارات
٥٥٤	-	أرباح محققة من بيع إستثمارات
-	٣٦٦	إيرادات ودائع مرابحة
<u>١٤,١٩٦</u>	<u>٣٥,٠٥٩</u>	<u>إجمالي الإيرادات</u>
(١٠,٨٥٢)	(٢٠,٦٧٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(١١,٥٤٨)	(١٨,٢١٤)	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية
(٨,٢٠٤)	(٣,٨٢٥)	صافي خسارة للفترة قبل الزكاة
-	(٥٤٤)	الزكاة
(٨,٢٠٤)	(٤,٣٦٩)	صافي خسارة للفترة
(٠.٤١)	(٠.٢٢)	خسارة السهم (ريال سعودي)
	١٠	

يوسف أمو
المدير المالي المكلف

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٠٩ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١١ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
(٨,٢٠٤)	(٤,٣٦٩)
(١٠٤)	١٩٦

(٨,٣٠٨)	(٤,١٧٣)
---------	---------

صافي الخسارة للفترة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

يوسف أحمدي
المدير المالي المكلف

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة	العجز للفترة	رأس المال	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
١٧٢,٥٩٣	١,٣٣٢	(٢٨,٧٣٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
(٨,٣٠٨)	(١٠٤)	(٨,٢٠٤)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٦٤,٢٨٥</u>	<u>١,٢٢٨</u>	<u>(٣٦,٩٤٣)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
١٤٣,٣٨٦	١,١٤٥	(٥٧,٧٥٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(٤,١٧٣)	١٩٦	(٤,٣٦٩)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٣٩,٢١٣</u>	<u>١,٣٤١</u>	<u>(٦٢,١٢٨)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١

يوسف احمد
المدير المالي المكلف

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٠	ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١١	إيضاح
(غير مراجعة) بألف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألف الريالات السعودية	

الأنشطة التشغيلية
صافي نتيجة الفترة

-	١,٦٤١	
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٢,٢١٢)	(٦,٢٩١)	مساهمات مستحقة
(٧١٢)	(٨,٣٣٣)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٨,٥١٢)	(٩,٢٧٣)	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
-	(٢,٨٧١)	مبالغ مستحقة من شركات تأمين و أخرى
(١١,٥٤٨)	(١٨,٢١٤)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(١,٠٠١)	(١,٥٠٤)	تكاليف إكتتاب بواسطه مؤجلة
١,٣٢٣	١٠,٣٤١	مطالبات تحت التسوية
٢٦,١٩٢	٢٦,١٣٩	مساهمات غير المكتسبة
١,٠٩١	٣٨٦	عمولات غير مكتسبة
٧,٩٤٢	١١,٠٠٢	ذمم معيدي التكافل
١٣,٦٤٢	-	أتعاب الوكالة المستحقة
١,٩١٤	٢,١٣٦	دائعون، و مبالغ مستحقة الدفع و أخرى
<u>٨,١١٨</u>	<u>٥,١٥٩</u>	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

-	(٩,٩٦٠)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٩,٩٦٠)	وديعة مرابحة
٨,١١٨	(٤,٨٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٢٩,٢١١	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
<u>٨,١١٨</u>	<u>٢٤,٤١٠</u>	نقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
	٦	نقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

يوسف حمو
المدير المالي المكلف

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ مارس ٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ مارس ٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة
(٨,٢٠٤)	(٤,٣٦٩)		التعديلات على: الاستهلاكات
٢٨٨	٦٣٤		مخصص الزكاة
-	٥٤٤		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٣١	٢٢٤		خسائر غير محققة من استثمارات المتاجرة
-	٢٢٣		
(٧,٦٨٥)	(٢,٦٣٤)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٧٨)		مستحق من أطراف ذات علاقة
(٢٠,٠٠٠)	-		وديعة نظامية
(١٣,٦٤٢)	-		أتعاب الوكالة المدينة
(١,١٩٦)	(٦,٨٤٩)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٧٣	-		مستحق إلى طرف ذو علاقة
١,١١٥	٢,٨٣٩		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
١١,٥٤٨	١٨,٢١٤		مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
(٢٩,١٨٧)	١١,٤٩٢		
			صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٦٧٥)	(١,٩١٢)		شراء ممتلكات ومعدات
٦٢,٤٤٥	-		شراء استثمارات متاحة للبيع، صافي
-	٧٥		شراء استثمارات بالقيمة العادلة على قائمة الدخل، صافي
(٢٨,٠٠٠)	(٢٤,٩٩٦)		وديعة مرابحة
٣٠,٧٧٠	(٢٦,٨٢٣)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
١,٥٨٣	(١٥,٣٤١)		صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية
٢٧	٨٢,٩٧٩		نقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
١,٦١٠	٦٧,٦٣٨	٦	نقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
١,٢٢٨	١,٣٤١		معلومات إضافية غير نقدية
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

يوسف احمد
المدير المالي المكلف

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ 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 بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠هـ 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 وأعادة التأمين بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وانحصار التنفيذية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) استلمت 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 المنتج من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في ١٧ يناير ٢٠١٠.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها ٧ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠٠٩)، وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٢ - أسس 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 ٢٠٠٩. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة المعلومات (بما في ذلك التسوبيات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة، أن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع والإستثمارات بالقيمة العادلة على قائمة الدخل.

٣ - أسس 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 هي متماشية مع تلك السياسات التي يستخدمت في القوائم المالية السنوية لسنة 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 للشركة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إيضاحات أطراف ذات علاقة

إن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ المعدل إيضاحات أطراف ذات علاقة يعدل تعريف طرف ذو علاقة يخص متطلبات الإيضاحات أطراف ذو علاقة لمنشآت حكومية.

- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - أدوات مالية - إفصاحات

إن التعديلات أضافت بيان واضح على إن الإيضاحات النوعية يجب أن تكون في سياق إيضاحات المبالغ والأرقام لتمكن المستخدمين لتقدير أفضل لعرض المنشآة للمخاطر الناشئة من أدوات مالية. بالإضافة إلى ذلك، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات الإفصاح.

- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتوضيح إن التغيرات المنفصلة لكل بند من حقوق الملكية من المعاملات التي تم الإعتراف بها في قائمة الدخل الشاملة الأخرى وكما هو مطلوب لعرضها ولكن يسمح لعرضها إما في قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو في الإيضاحات.

- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية

تؤكد هذه التعديلات على المبدأ في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حيث الإفصاحات للأحداث الهامة والمعاملات في الفترات الأولية يجب أن تحدث المعلومات المتعلقة والمعروضة في التقرير المالي السنوي الأخير ويجب أن توضح كيفية إعتماد هذا المبدأ بخصوص الأدوات المالية وقيمتها العادلة. أضافت هذه التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو المعاملات التي تتطلب إفصاحات بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٤ تقارير المالية الأولية وحذفت الإشارات إلى مبدأ القياس الجوهري في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الذي شرح إفصاحات أخرى مطلوبة كحد أدنى.

٦ - نقدية وارصدة لدى البنوك

كما في ٣١ مارس ٢٠١١
(غير مراجعة)

عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
٤٧,٦٤١	٤,٤١٦	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٩,٩٩٧	١٩,٩٩٤	وديعة مرابحة
٦٧,٦٣٨	٢٤,٤١٠	نقدية و شبه النقدية
-	٥,٢٥٠	وديعة لقاء ضمانات بنكية
٦٧,٦٣٨	٢٩,٦٦٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير 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 و شبه النقدية
-	٥,٢٥٠	وديعة لقاء ضمانات بنكية
٨٢,٩٧٩	٣٤,٤٦١	

٧ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقاً 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.

٨ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة:

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

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ والأرصدة المتعلقة بها:

الرصيد بألاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مبلغ المعاملة بألاف الريالات السعودية ٣١ مارس ٢٠١١	طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة شركة الراجحي للتأمين (مساهم)
٧٧٨	٨٥٦	٤٢,٨٨٤	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة
٧٧٨	٨٥٦	٤٢,٨٨٤	مستحق من أطراف ذو علاقة
٢١٦	٦٠١	١٢,١٩٣	مساهمات الوثائق المكتتبة خلال الفترة
٩,٠١٤	١٠,٥٤٢	٧,١٦٤	مساهمات الوثائق المكتتبة خلال الفترة
٩,٢٣٠	١١,١٤٣	١٩,٣٥٧	مساهمات مستحقة
٦,٥٥٧	٢,٥٣٢	-	طالبات متکبدة والمبلغ عنها خلال الفترة
٦,٥٥٧	٢,٥٣٢	-	طالبات تحت التسوية
١١,٢٠٧	٢,٤٥١	-	رصيد البنك لعمليات التكافل
٣٧,٨٣٢	٤٧,٢٥٨	-	رصيد البنك لعمليات المساهمين
٤٩,٠٣٩	٤٩,٧٠٩	-	نقدية وأرصدة لدى البنك
٥٨,٦٤٦	٥٨,٨٤٣	-	الاستثمار المتاح للبيع في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع
٣,٥٨١	٣,٥٤٦	-	الاستثمار في الأوراق المالية المصنفة كاستثمار في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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 الفترة المنتهية :

ثلاثة أشهر المنتهية في ثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١١ مارس ٢٠١٠ مارس ٣١
بألاف الريالات السعودية بألاف الريالات السعودية

١,٩٩١	١,٦٦٣
١٥٣	٨٢
<hr/>	<hr/>
٢,١٤٤	١,٧٤٥

رواتب ومتطلبات كبار موظفي الإدارة
مكافآت لجنة الشريعة

٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة بخصوص انشطة 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 لعمليات التكافل، مساهمات 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.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)				القطاع التشغيلي
المجموع	مركبات صحي	عام	بالألاف الريالات السعودية	
٩٧,٤٠٤	٤٢,٦٦١	٤٣,٧٨٢	١٠,٩٦١	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٢٩,٠٤٠)	(٢١,١٥٩)	(٣٧٢)	(٧,٥٠٩)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
٦٨,٣٦٤	٢١,٥٠٢	٤٣,٤١٠	٣,٤٥٢	صافي المساهمات التكافل المكتسبة
(٤٦٣)	-	(٢٦٠)	(٢٠٣)	مصاريف فائض الخسارة
(١٦,٨٦٦)	(٨,٦٦٢)	(٦,٥٥٧)	(١,٦٤٧)	التغير في المساهمات غير المكتسبة، صافي
٥١,٠٣٥	١٢,٨٤٠	٣٦,٥٩٣	١,٦٠٢	صافي المساهمات المكتسبة
٢,٥٧١	٨١٤	١٠٥	١,٦٥٢	أتعاب ودخل عمولات
٥٣,٦٠٦	١٣,٦٥٤	٣٦,٦٩٨	٣,٢٥٤	إيرادات الإكتتاب
(٤١,٠٤٢)	(١٣,٢٤٨)	(٢٧,٤٢٧)	(٣٦٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٢٠٣	٩,٢٥٣	١٨٦	٢٦٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣١,٣٣٩)	(٣,٩٩٥)	(٢٧,٢٤١)	(١٠٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٧)	(١,٧٦٧)	٢,٤١٩	(٧٩٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣١,٣٨٦)	(٥,٧٦٢)	(٢٤,٨٢٢)	(٨٠٢)	صافي المطالبات المتبددة
(٩٦٦)	(٦٩٢)	(٢١٩)	(٥٥)	رسوم إشراف وتقيش
(٣,١٥٣)	(٨٠٥)	(١,٢٣٤)	(١,١٤)	تكليف إكتتاب بوالص
(١,٦٤٦)	(٦٦٤)	(٧٣٨)	(٢٤٤)	مصاريف أخرى
(٣٧,١٥١)	(٧,٩٢٣)	(٢٧,٠١٢)	(٢,٢١٥)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
١٦,٤٥٥	٥,٧٣١	٩,٦٨٥	١,٠٣٩	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
(٣٤,٦٩٥)	(١٢,٧٩٨)	(١٧,٥١٣)	(٤,٣٨٤)	أتعاب الوكالة
(١٨,٢٤٠)	(٧,٠٦٧)	(٧,٨٢٨)	(٣,٣٤٥)	إيرادات استثمارات
	٢٦			عجز للفترة
	(١٨,٢١٤)			

٩- المعلومات القطاعية- نتما

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)

المجموع	صحي	مركيبات	عام	القطاع التشغيلي
بألاف الريالات السعودية				
٣٠,٣١٥	٧,٩٤٨	١٤,٨٥٤	٧,٥١٣	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٩,٤٤٧)	(٤,٧٠٤)	(١٧٠)	(٤,٥٧٣)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
٢٠,٨٦٨	٣,٢٤٤	١٤,٦٨٤	٢,٩٤٠	صافي المساهمات التكافل المكتسبة
(٢٨٣)	-	(١٧٣)	(١١٠)	مصاريف فائض الخسارة
(١٧,٦٧٨)	(٢,٨٨٧)	(١٢,٣٦٧)	(٢,٤٢٤)	التغير في المساهمات غير المكتسبة، صافي
٢,٩٠٧	٣٥٧	٢,١٤٤	٤٠٦	صافي المساهمات المكتسبة
٢١٦	٢٦	٨	١٨٢	أتعاب ودخل عمولات
٣,١٢٣	٣٨٣	٢,١٥٢	٥٨٨	إيرادات الإكتتاب
(٥٣)	-	(٤٨)	(٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢	-	-	٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٥١)	-	(٤٨)	(٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١١)	(٢٠٩)	(١٤٥)	(٢٥٧)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦٦٢)	(٢٠٩)	(١٩٣)	(٢٦٠)	صافي المطالبات المتકبدة
(٢٢١)	(١١٩)	(٧٤)	(٣٨)	رسوم إشراف وتقييـش
(١٣٦)	(٩)	(٢٣)	(١٠٤)	تكليف إكتتاب بوالـص
(١,٠٢٩)	(٣٣٧)	(٢٩٠)	(٤٠٢)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
٢,٠٩٤	٤٦	١,٨٦٢	١٨٦	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
(١٣,٦٤٢)	(٣,٥٧٧)	(٦,٦٨٤)	(٣,٣٨١)	أتعاب الوكالة
(١١,٥٤٨)	(٣,٥٣١)	(٤,٨٢٢)	(٣,١٩٥)	إيرادات استثمارـات
				صافي عجز الفترة
(١١,٥٤٨)				

٩- المعلومات القطاعية - نهاية

كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع	صحي	مركيبات	عام	القطاع التشغيلي
بألاف الريالات السعودية				
٢٣,١٨٥	١١,٣٨٧	٥	١١,٧٩٣	موجودات عمليات التكافل
٤٧,٣٧٦	٢٧,٧٦٧	٦٥٢	٨,٩٥٧	حصة معيدي التكافل من المساهمات تحت التسوية
٨,٤٩٢	-	٨,٤٩٢	-	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٤,١٥٦	١,٦٤٧	١,١٠٢	١,٤٠٧	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
٥,٢٥٠	-	٥,٢٥٠	-	تكاليف إكتتاب بوا الص موجلة
١٦٨,٢١٦	-	-	-	وديعة لقاء ضمانات بنكية
٢٥٦,٦٧٥				موجودات غير موزعة
				اجمالي موجودات
مطلوبات عمليات التكافل				
٣٨,٦٤٥	١٦,٤٩٣	٧,٨٥٣	١٤,٢٩٩	مطالبات تحت التسوية
١٥٢,٩٧٨	٧٠,٥٤١	٦٨,٥٦٦	١٣,٨٧١	مساهمات غير مكتسبة
٢,٣٨٦	-	١٧٨	٢,٢٠٨	عمولات غير مكتسبة
٦٢,٦٦٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٥٦,٦٧٥				اجمالي مطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

المجموع	صحي	مركيبات	عام	القطاع التشغيلي
بألاف الريالات السعودية				
١٤,٨٥٢	٧,٧٨٩	٥٣	٧,٠١٠	موجودات عمليات التكافل
٣٨,١٠٣	٣٠,١٤٦	٦١٢	٧,٣٤٥	حصة معيدي التكافل من المساهمات تحت التسوية
٥,٦٢١	-	٥,٦٢١	-	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٢,٦٥٢	٩٦٣	٥٥٨	١,١٣١	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
٥,٢٥٠	-	٥,٢٥٠	-	تكاليف إكتتاب بوا الص موجلة
١٤٠,١٩٣	-	-	-	وديعة لقاء ضمانات بنكية
٢٠٦,٦٧١				موجودات غير موزعة
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				اجمالي مطلوبات

كما في ٣١ مارس ٢٠١١ لم تبدأ الشركة أعمالها الخاصة بالحماية والإدخار، وبالتالي لم يتم إفصاح المعلومات بتلك القطاع في الإيضاح أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة (نتمة)

٢١ مارس ٢٠١١

١٠ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و٣١ مارس ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على متوسط عدد الاسهم العادية المتصدر بها والمصدرة خلال الفترة.

١١ - مطلوبات محتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١، يوجد لدى الشركة ضمادات بنكية بقيمة ٥،٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٥،٣ مليون ريال سعودي) أصدرت لعدة وكلاء سيارات ومحلات ورش وفقاً لشروط الإتفاقيات معهم.