

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التكافل الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

المحترمين

إلى السادة 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 ٣١ مارس ٢٠١٢، وقوائم نتائج عمليات التكافل والدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي ام جي
الفوزان و السدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٣هـ
(١٧ ابريل ٢٠١٢)



٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
موجودات عمليات التكافل			
٤٨,٩٥٠	٧٨,٢٢٢	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٩٦,٨٢٢	١٩٩,١٤١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦١,٤٨٢	٦٧,٨٣٣	٧	إشترابات تكافل مدينة، صافي
٧,٢٥٦	٧٨٤		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤٣,٩٧٦	٣٥,٢٠٣		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٣٠,٢١٦	٢,٣٣٢	٩ (١) (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٩ (١) (ا)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٣٩٩	١٤,٣٧١		تكاليف اكتاب وئائق ئامين مؤجلة
٧٣,٣٤٥	٨٤,٨٤٤		حصة معيدي التكافل من إشترابات التكافل غير المكتسبة
٤٨٢,٤٤٦	٤٨٩,٧٣٠		إجمالي موجودات عمليات التكافل
موجودات المساهمين			
١,٢١١	٢٨,٦٦٨	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٩٥٧	٧٩٨		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٣٥,٦٢٠	-		أتعاب إدارة مدينة
٣١,١٢٥	٣٥,٥٥٥	٩ (٢) (ج)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢٢٣	٢٩,٧٤٣	٩ (٢) (ب)	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٧٩٣	١٤,٦٧٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٧,١٧٥	١٧٢,١٧٥	٩ (١) (ا)	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٥,٠٤٠	٢٠,٣٦٠		ممتلكات و معدات، صافي
٣٢٣,١٤٤	٣٢١,٩٧٦		إجمالي موجودات المساهمين
٨٠٥,٥٩٠	٨١١,٧٠٦		إجمالي الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			مطلوبات و فائض عمليات التكافل
٩٠,٢٤٠	٧٨,٥٤٥		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٧,٦٠٦	٥٠,٦٤٦		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٣٥,٦٢٠	—		أتعاب إدارة مستحقة
٨٥,٩٢٥	٨٩,٦٩٨		ذمم معيدي التكافل
٢٣٧,٤٥٢	٢٦٤,٨٠٩		إجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥,٥٢٥	٦,٠٢٦		عمولات غير مكتسبة
٤٨٢,٣٦٨	٤٨٩,٧٢٤		
			فائض عمليات التكافل
٧٨	٦	(١)٩ (ب)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٨٢,٤٤٦	٤٨٩,٧٣٠		إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التكافل
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٨٥٩	١,٧٧١		مخصص الزكاة
١٢,٧١٧	٧,٩٧٤		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
١٩٦,٨٢٢	١٩٩,١٤١		مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٢,٤١٠	٢,٩٤٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٣,٨٠٨	٢١١,٨٢٦		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رأس المال المصدر
(٩٠,٦٦٤)	(٨٩,٨٧٠)		خسائر متراكمة
—	٢٠	(٢)٩ (ب)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٩,٣٣٦	١١٠,١٥٠		إجمالي حقوق المساهمين
٣٢٣,١٤٤	٣٢١,٩٧٦		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٠٥,٥٩٠	٨١١,٧٠٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٧,٤٠٤	١٦٢,٤٤٢	إجمالي إشتراكات التكافل
(٢٩,٠٤٠)	(٥٠,٤٧٩)	إشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٤٦٣)	(٩٠٩)	فائض الخسارة
٦٧,٩٠١	١١١,٠٥٤	صافي إشتراكات التكافل
(١٦,٨٦٦)	(١٥,٨٥٧)	التغير في إشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي
٥١,٠٣٥	٩٥,١٩٧	صافي إشتراكات التكافل المكتسبة
٨٤٨	٢٦٨	رسوم الوثائق وإيرادات أخرى
١,٧٢٣	١,٦١٧	عمولات إعادة التكافل
٥٣,٦٠٦	٩٧,٠٨٢	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٤١,٠٤٢)	(١٠٧,٢٥٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٧٠٣	٣١,١٩٨	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣١,٣٣٩)	(٧٦,٠٥٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٧)	٢,٩٢١	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣١,٣٨٦)	(٧٣,١٣٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٦٦)	(١,٣٤٧)	أتعاب إشراف و تفتيش
(٣,١٥٣)	(٧,٨٦٥)	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
(١,٦٤٦)	(٧٥٧)	مصاريف أخرى
(٣٧,١٥١)	(٨٣,١٠٣)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
١٦,٤٥٥	١٣,٩٧٩	صافي فائض الاكتتاب للفترة
٣٥	٣٧٥	إيرادات استثمار
(٩)	(٩٤)	حصة المضارب من إيرادات الإستثمار
(٣٤,٦٩٥)	(١٤,٢٦٠)	أتعاب إدارة
(١٨,٢١٤)	-	صافي العجز للفترة
١٨,٢١٤	-	صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-	صافي نتيجة الفترة

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
-	-		صافي نتيجة الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٦	٩ (١) (ب)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	٦		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
			الدخل
٣٤,٦٩٥	١٤,٢٦٠		أنعاب إدارة
٩	٩٤		حصة المضارب من إيرادات الإستثمار
٣٢٢	٥١٥		توزيعات أرباح
(٣٣٣)	٣,٥٥٠	٩ (١) (ج)	صافي التغير في الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧٤٣		أرباح محققة من بيع استثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٦	١,٣٦٨		دخل عمولات خاصة من إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٣٨	١١	إيرادات أخرى
٣٥,٠٥٩	٢٠,٩٦٨		إجمالي الإيرادات
(٢٠,٦٧٠)	(١٩,٨٢٤)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٨,٢١٤)	-		صافي العجز المحول من عمليات التكافل
(٣,٨٢٥)	١,١٤٤		الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
(٥٤٤)	(٣٥٠)		مخصص الزكاة
(٤,٣٦٩)	٧٩٤		صافي دخل (خسارة) الفترة
(٠,٢٢)	٠,٠٤	١٣	الربح (الخسارة) الاساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٧٩٤	(٤,٣٦٩)		صافي دخل (خسارة) الفترة
			<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>
٢٠	١٩٦		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٨١٤	(٤,١٧٣)		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الخسائر المتراكمة بآلاف الريالات السعودية	إحتياطي القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٢٠٠,٠٠٠	(٥٧,٧٥٩)	١,١٤٥
صافي خسارة الفترة	-	(٤,٣٦٩)	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	١٩٦
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(٤,٣٦٩)	١٩٦
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١	٢٠٠,٠٠٠	(٦٢,١٢٨)	١,٣٤١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٢٠٠,٠٠٠	(٩٠,٦٦٤)	-
صافي دخل الفترة	-	٧٩٤	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	٢٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	٧٩٤	٢٠
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢	٢٠٠,٠٠٠	(٨٩,٨٧٠)	٢٠

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	

الأنشطة التشغيلية

صافي نتيجة الفترة

التعديلات لـ:

٧٣٧	١,٦٤١
(٧٨)	-
٦٥٩	١,٦٤١

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أرباح محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع

صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٧,٠٨٨)	(٦,٢٩١)
٨,٧٧٣	(٨,٣٣٣)
(١١,٤٩٩)	(٩,٢٧٣)
٦,٤٧٢	(٢,٨٧١)
(١,٢٥٠)	-
(٢,٣١٩)	(١٨,٢١٤)
(٩٧٢)	(١,٥٠٤)
(١١,٦٩٥)	١٠,٣٤١
٢٧,٣٥٧	٢٦,١٣٩
٥٠١	٣٨٦
٣,٧٧٣	١١,٠٠٢
(٣٥,٦٢٠)	-
٢٣,٠٤٠	٢,١٣٦
٢١٠	٥,١٥٩

اشتراكات تكافل مدينة

حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

تأمينات لقاء خطابات ضمان

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجله

مطالبات تحت التسوية

اشتراكات تكافل غير مكتسبة

عمولات غير مكتسبة

ذمم معيدي التكافل

أتعاب إدارة مستحقة

دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى

صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

شراء إستثمارات متاحة للبيع

بيع إستثمارات متاحة للبيع

-	(٩,٩٦٠)
(٤٥,٠٠٠)	-
٧٢,٨٩٠	-
٢٧,٨٩٠	(٩,٩٦٠)

صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٢٨,٠٢٢	(٤,٨٠١)
٤٣,٩٠٠	٢٩,٢١١
٧١,٩٢٢	٢٤,٤١٠

المعلومات الإضافية غير النقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٦	-
---	---

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		الأنشطة التشغيلية
٧٩٤	(٤,٣٦٩)	صافي دخل (خسارة) الفترة
		التعديلات لـ:
١,٣٠١	٦٣٤	استهلاك
(٨٨)	٥٤٤	مخصص الزكاة
٥٣٠	٢٢٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٥٥٠)	٣٣٣	أرباح (خسائر) غير محققة من الاستثمارات
(١,٠١٣)	(٢,٦٣٤)	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥٩	(٧٨)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٥,٦٢٠	-	أتعاب إدارة مدينة
٥,١١٦	(٦,٨٤٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٣١٩	١٨,٢١٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
(٤,٧٤٣)	٢,٨٣٩	دائون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٣٧,٤٥٨	١١,٤٩٢	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦,٦٢١)	(١,٩١٢)	شراء معدات وممتلكات
(٢٧,٥٠٠)	-	شراء إستثمارات متاحة للبيع، صافي
(٥,٧٩٨)	٧٥	شراء استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٩١٨	-	بيع استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٠٠٠	(٢٤,٩٩٦)	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
(١٠,٠٠١)	(٢٦,٨٣٣)	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
٢٧,٤٥٧	(١٥,٣٤١)	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١,٢١١	٨٢,٩٧٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٨,٦٦٨	٦٧,٦٣٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		المعلومات الإضافية غير النقدية
٢٠	١,٣٤١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١ - التنظيم والنشاطات الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ وتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٢٠ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٩)

أن عنوان المكتب المسجل للشركة هو:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

ص ب ٦٧٧٩١

الرياض ١١٥١٧

المملكة العربية السعودية.

أن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني و الخدمات ذات العلاقة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني و لائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية، بتاريخ ٢٩ ذي القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩)، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمنتجاتها في ١٧ يناير ٢٠١٠.

٢ - أسس الإعداد

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

لا تشمل القوائم الأولية الموجزة على جميع المعلومات و الإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تعتقد الإدارة بأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر بعدل كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣ - أسس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عميات التكافل و عمليات المساهمين. تقيّد الإيرادات و المصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية.

٤ - العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي و التي تعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية و إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع السياسات المستخدمة في القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير السارية المقبول بعد

لم ينتج عن المعايير الجديدة و التعديلات على المعايير و التفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية التي يتعين علي الشركة الإلتزام بها للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٢ أية تعديلات جوهرية علي طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة و الإفصاح عنها.

لقد ارتأت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها و يتعين علي الشركة الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

أتعاب الإدارة (وكالة)

تم احتساب أتعاب الإدارة الخاصة بتأمين السيارات و التأمين العام و التأمين الطبي كرسوم ثابتة علي إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة حتى السنة السابقة. خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتغيير ذلك، وذلك باحتساب أتعاب الإدارة علي صافي الاقساط للفترة بعد تعديل دخل العمولة و تكاليف الانتاج. كما قامت الشركة بتقييد احتساب رسوم الادارة وذلك بقدر الفائض المتاح من عمليات حاملي الوثائق.

٦ - النقدية والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
عمليات المساهمين بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بآلاف الريالات السعودية	عمليات المساهمين بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بآلاف الريالات السعودية
١,٢١١	١٣,٢٤٧	٢٨,٦٦٨	٧١,٩٢٢
-	٣٠,٦٥٣	-	-
١,٢١١	٤٣,٩٠٠	٢٨,٦٦٨	٧١,٩٢٢
-	٥,٠٥٠	-	٦,٣٠٠
١,٢١١	٤٨,٩٥٠	٢٨,٦٦٨	٧٨,٢٢٢

نقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع مرابحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل

نقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية

تأمينات لقاء خطابات ضمان *

* يتكون هذا الرصيد من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك لصالح مقدمي الخدمات للشركة. وحيث أنه لا يمكن سحب هذه التأمينات، فإنها تعتبر مقيدة بطبيعتها.

٧ - اشتراكات التكافل المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,٧٢٠	٤٩,٧١٣	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
٢٨,٤٨٦	٢٩,٥٨٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧٢,٢٠٦	٧٩,٢٩٣	إجمالي اشتراكات التكافل المدينة
(١٠,٧٢٤)	(١١,٤٦٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦١,٤٨٢	٦٧,٨٣٣	

٧ - اشتراكات التكافل المدينة، صافي - تنمة

فيما يلي تحليلًا بأعمار أرصدة اشتراكات التكافل المدينة، صافي التي لم تتخفص قيمتها كما في ٣١ مارس ٢٠١٢:

الإجمالي	غير مستحقة	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	من ٩١-١٨٠ يوم	من ١٨١-٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٢ مارس ٧٩,٢٩٣	٢٠,٩٤٣	٣٠,٧٥٥	٦,٦٢٧	١٠,٥٢٠	١٠,٤٤٨

(غير مراجعة)

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حده. يتم تسجيل تعديل الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التكافل. تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة.

فيما يلي تحليلًا بأعمار أرصدة اشتراكات التكافل المدينة، صافي التي لم تتخفص قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

الإجمالي	غير مستحقة	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	من ٩١-١٨٠ يوم	من ١٨١-٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠١١ ديسمبر ٧٢,٢٠٦	١٦,٥٩٥	٢١,٤١٥	٨,٨٨٦	١٩,١٨٣	٦,١٢٧

(غير مراجعة)

٨ - الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي وتمثل ١٠% من رأس المال المدفوع طبقًا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩ - الاستثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

(١) عمليات التكافل

(أ) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ٧ ملايين ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٧ ملايين ريال سعودي) من ودائع مريحة تزيد فترة إستحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

٩ - الاستثمارات - تمة

(أ) عمليات التكافل - تمة

(ب) إستثمارات متاحة للبيع

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من إستثمارات في صندوق متاجرة بالسلع. كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٢١٦	-	في بداية الفترة / السنة
٤٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	مشتراة خلال السنة/الفترة
(٧٢,٨٩٠)	(٩٩,٨٦٢)	مباع خلال السنة/الفترة
٢,٣٢٦	٣٠,١٣٨	صافي التغير في القيمة العادلة
٦	٧٨	في نهاية الفترة
٢,٣٣٢	٣٠,٢١٦	

تم إظهار صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٦ آلاف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٧٨ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التكافل في قائمة المركز المالي الأولية.

(٢) عمليات المساهمين

(أ) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ١٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٩٧ مليون ريال سعودي) من ودائع مربحة تزيد فترة إستحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

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

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
١٩٧,١٧٥	٢٨,٠٠٠	في بداية الفترة / السنة
-	١٩٧,١٧٥	مشتراة خلال السنة/الفترة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)	تستحق خلال السنة/الفترة
١٧٢,١٧٥	١٩٧,١٧٥	في نهاية الفترة / السنة

٩ - الاستثمارات - تمة

(٢) عمليات المساهمين - تمة

(ب) إستثمارات متاحة للبيع

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من إستثمارات في صندوق متاجرة بالسلع ("الصندوق") و إستثمارات في شركة غير مدرجة. كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٢٣	٦٠,٨٧٠	في بداية الفترة / السنة
٢٧,٥٠٠	١٧٣,٠٠٠	مشتراة خلال السنة/الفترة
-	(٢٣٠,٥٠٢)	مباع خلال السنة/الفترة
٢٩,٧٢٣	٣,٣٦٨	
٢٠	(١,١٤٥)	صافى التغير في القيمة العادلة
٢٩,٧٤٣	٢,٢٢٣	في نهاية الفترة / السنة

تم إظهار صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وقدره ٢٠ ألف ريال سعودي ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، قامت الشركة ببيع إستثماراتها في الصندوق وحقت ربحاً قدره ١,١ مليون ريال سعودي.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ علي استثمارات قدرها ٢,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢,٢ مليون ريال سعودي) في شركة غير مدرجة، ومسجلة في المملكة العربية السعودية. ونظراً لعدم وجود سعر متداول لهذا الاستثمار، فقد تم تحديد تقييمه بالتكلفة. تعتقد الادارة بأن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بصوره جوهرية عن قيمة الدفترية.

(ج) الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تتكون الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من محفظة في أسهم مدرجة في السوق السعودية ("تداول"). كانت حركة الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٣١,١٢٥	٢١,٥٢٣	في بداية الفترة / السنة
٥,٧٩٨	٩,٨٨٣	مشتراة خلال السنة/الفترة
(٤,٩١٨)	-	مباع خلال السنة/الفترة
٣٢,٠٠٥	٣١,٤٠٦	
٣,٥٥٠	(٢٨١)	صافى التغير في القيمة العادلة
٣٥,٥٥٥	٣١,١٢٥	في نهاية الفترة / السنة

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمون بالشركة المالكون الرئيسيون فيها، ومنشآت أخرى مدارة، أو مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات ٣١ مارس ٢٠١٢ غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١١ غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ مراجعة بآلاف الريالات السعودية
شركة الراجحي (ش.م.ب) (مساهم)	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن جهة ذات علاقة لعمليات التكافل	١٣٧	٧٨	٧٧١	٦٣٤
	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن جهة ذات علاقة لعمليات المساهمين	(١٥٩)	-	٧٩٨	٩٥٧
	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة			١,٥٦٩	١,٥٩١
بنك الراجحي (مساهم)	إشتراكات - وثائق مكتتبة	٨٣,٦٦٣	٣٢,٤٦٣	١١,٨٠١	٥,٥٦٩
	إشتراكات - وثائق مكتتبة	١١,٠٤٦	٦,٠٩٧	١٧,٧٧٩	٢٢,٩١٧
	إشتراكات مستحقة			٢٩,٥٨٠	٢٨,٤٨٦
بنك الراجحي (مساهم)	مطالبات متكدة ومبلغ عنها خلال الفترة	٤٠,٥٨٠	٢٢,٨٧٥	١٦,٩٦٢	٢٠,٧٧٤
بنك الراجحي (مساهم)	رصيد بنكي لعمليات التكافل رصيد بنكي لعمليات المساهمين			٧٠,٧٧٥	١٢,٠٧٤
	ارصدة بنكية			٢٨,٠٥٦	٦٣٧
				٩٨,٨٣١	١٢,٧١١
شركة الراجحي المالية (شركة منتسبة)	إستثمارات متاحة للبيع الخاصة بعمليات التكافل	-	-	٢,٣٣٢	٣٠,٢١٦
	إستثمارات متاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين	-	-	٢٧,٥٢٠	-
		-	-	٢٩,٨٥٢	٣٠,٢١٦

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تامة

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة و أرصدها - تامة

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات ٣١ مارس ٢٠١٢ غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١١ غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ مراجعة بآلاف الريالات السعودية
شركة الراجحي المالية (منشأة يمارس عليها تأثير جوهرى من قبل جهات ذات علاقة)	دخل مستلم من بيع استثمار في صندوق متاجرة بالسلع مدار من قبل شركة الراجحي المالية - عمليات التكافل دخل مستلم من بيع استثمار في صندوق متاجرة بالسلع مدار من قبل شركة الراجحي المالية - عمليات المساهمين	٢٨٦	٢٧٤		
بنك الراجحي (مساهم)	إستثمارات في أسهم مصنفة كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٥,٥٥٧	٤,٦٦٠
وكالة الراجحي للتكافل	عمولات	٣٢٠	٣٢	(٣٥٠)	(١٩٤)

(ب) تعويض كبار موظفي الإدارة

يقصد بكبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة. فيما يلي ملخص بتعويض كبار موظفي الإدارة للفترة المنتهية:

رواتب ومزايا كبار موظفى الإدارة مكافأة اللجنة الشرعية	٣١ مارس ٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية
	١,٣٤٠	١,٦٦٣
	٨٣	٨٢
	١,٤٢٣	١,٧٤٥

١١ - الإيرادات الأخرى

تتكون الإيرادات الأخرى من عكس قيد مخصص الزكاة السنوات السابقة

١٢- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين النقدية و الأرصدة لدى البنوك والمبالغ المستحقة من المأمينين وإشتراكات التكافل المدينة وإستثمارات والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التكافل والمصاريف المستحقة والأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات بصفة صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها مركزياً.

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مراجعة)

القطاع التشغيلية	عام (بآلاف الريالات السعودية)	المركبات (بآلاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبي (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة	١٩,٥١١	٧٩,٨٦٥	٦٣,٠٦٦	١٦٢,٤٤٢
إشتراكات إعادة التكافل المسندة	(١٢,٧٥٨)	(١٤٠)	(٣٧,٥٨١)	(٥٠,٤٧٩)
فائض الخسارة	(١٧٢)	(٧٣٧)	-	(٩٠٩)
صافي إشتراكات التكافل المكتتبة	٦,٥٨١	٧٨,٩٨٨	٢٥,٤٨٥	١١١,٠٥٤
التغير في اشتراكات التكافل غير المكتتبة، صافي	(١,٢٣١)	(١٥,٣٢٤)	٦٩٨	(١٥,٨٥٧)
صافي إشتراكات التكافل المكتتبة	٥,٣٥٠	٦٣,٦٦٤	٢٦,١٨٣	٩٥,١٩٧
رسوم وثائق التأمين و إيرادات أخرى	٣٨	٢٣٠	-	٢٦٨
عمولات إعادة التكافل	١,٥٦٧	٥٠	-	١,٦١٧
إيرادات الاكتتاب	٦,٩٥٥	٦٣,٩٤٤	٢٦,١٨٣	٩٧,٠٨٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٢٥١)	(٦١,٣٧٢)	(٤٣,٦٣٠)	(١٠٧,٢٥٣)
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة	٢,٧٨١	٤٦	٢٨,٣٧١	٣١,١٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	٥٣٠	(٦١,٣٢٦)	(١٥,٢٥٩)	(٧٦,٠٥٥)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣٧٤)	(٨٥٩)	٤,١٥٤	٢,٩٢١
صافي المطالبات المتكيدة	١٥٦	(٦٢,١٨٥)	(١١,١٠٥)	(٧٣,١٣٤)
رسوم إشراف و تفتيش	(٩٨)	(٣٩٩)	(٨٥٠)	(١,٣٤٧)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(١,٦٢٧)	(٣,٣١٠)	(٢,٩٢٨)	(٧,٨٦٥)
مصاريف أخرى	(٩١)	(٣٧٢)	(٢٩٤)	(٧٥٧)
إجمالي المطالبات و المصاريف الأخرى	(١,٦٦٠)	(٦٦,٢٦٦)	(١٥,١٧٧)	(٨٣,١٠٣)
صافي فائض عمليات الاكتتاب للفترة	٥,٢٩٥	(٢,٣٢٢)	١١,٠٠٦	١٣,٩٧٩
إيرادات الإستثمار				٣٧٥
حصة المضارب من إيرادات الإستثمار				(٩٤)
أتعاب إدارة				١٤,٢٦٠
صافي العجز للفترة				(١٤,٢٦٠)

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
٣١ مارس ٢٠١٢

١٢ - المعلومات القطاعية - تمة

ثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)				قطاعات تشغيلية
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبية (بآلاف الريالات السعودية)	المركبات (بآلاف الريالات السعودية)	عام (بآلاف الريالات السعودية)	
٩٧,٤٠٤	٤٢,٦٦١	٤٣,٧٨٢	١٠,٩٦١	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
(٢٩,٠٤٠)	(٢١,١٥٩)	(٣٧٢)	(٧,٥٠٩)	إشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٤٦٣)	-	(٢٦٠)	(٢٠٣)	فائض الخسارة
٦٧,٩٠١	٢١,٥٠٢	٤٣,١٥٠	٣,٢٤٩	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
(١٦,٨٦٦)	(٨,٦٦٢)	(٦,٥٥٧)	(١,٦٤٧)	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتتبة، صافي
٥١,٠٣٥	١٢,٨٤٠	٣٦,٥٩٣	١,٦٠٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٨٤٨	٨١٤	١٤	٢٠	رسوم وثائق التأمين و إيرادات أخرى
١,٧٢٣	-	٩١	١,٦٣٢	عمولات إعادة التكافل
٥٣,٦٠٦	١٣,٦٥٤	٣٦,٦٩٨	٣,٢٥٤	إيرادات الاكتتاب
(٤١,٠٤٢)	(١٣,٢٤٨)	(٢٧,٤٢٧)	(٣٦٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٧٠٣	٩,٢٥٣	١٨٦	٢٦٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣١,٣٣٩)	(٣,٩٩٥)	(٢٧,٢٤١)	(١٠٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٧)	(١,٧٦٧)	٢,٤١٩	(٦٩٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣١,٣٨٦)	(٥,٧٦٢)	(٢٤,٨٢٢)	(٨٠٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(٩٦٦)	(٦٩٢)	(٢١٩)	(٥٥)	رسوم إشراف و تفتيش
(٣,١٥٣)	(٨٠٥)	(١,٢٣٤)	(١,١١٤)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٦٤٦)	(٦٦٤)	(٧٣٨)	(٢٤٤)	مصاريف أخرى
(٣٧,١٥١)	(٧,٩٢٣)	(٢٧,٠١٣)	(٢,٢١٥)	إجمالي المطالبات و المصاريف الأخرى
١٦,٤٥٥	٥,٧٣١	٩,٦٨٥	١,٠٣٩	صافي فائض عمليات الاكتتاب للفترة
(٣٤,٦٩٥)	(١٢,٧٩٨)	(١٧,٥١٣)	(٤,٣٨٤)	أتعاب إدارة
(١٨,٢٤٠)	(٧,٠٦٧)	(٧,٨٢٨)	(٣,٣٤٥)	إيرادات استثمار
٣٥				حصة المضارب من إيرادات الإستثمار
(٩)				
(١٨,٢١٤)				صافي العجز للفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
٣١ مارس ٢٠١٢

١٢ - المعلومات القطاعية - تمة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مراجعة)				موجودات عمليات التكافل
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبي (بآلاف الريالات السعودية)	المركبات (بآلاف الريالات السعودية)	عام (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٥,٢٠٣	٢٣,٤٣٤	-	١١,٧٦٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٤,٨٤٤	٥٤,٩٢٠	٥٧٦	٢٩,٣٤٨	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٤,٣٧١	٧,٠٦١	٥,٢٥٧	٢,٠٥٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين المؤجلة
٦,٣٠٠	-	٦,٣٠٠	-	تأمينات لقاء خطابات ضمان
١٤٠,٧١٨				
٣٤٩,٠١٢				موجودات غير موزعة
٤٨٩,٧٣٠				إجمالي الموجودات
				مطلوبات عمليات التكافل
٧٨,٥٤٥	٣٦,١٨٢	٢٧,٥٨٠	١٤,٧٨٣	مطالبات تحت التسوية
٢٦٤,٨٠٩	١٠٣,٨٣٥	١٢٤,٤٥٦	٣٦,٥١٨	اشتراكات غير المكتسبة
٦,٠٢٦	-	١٤٧	٥,٨٧٩	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٤٩,٣٨٠				
١٤٠,٣٤٤				مطلوبات غير موزعة
٦				فائض عمليات التكافل
٤٨٩,٧٣٠				إجمالي المطلوبات
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)				موجودات عمليات التكافل
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبي (بآلاف الريالات السعودية)	المركبات (بآلاف الريالات السعودية)	عام (بآلاف الريالات السعودية)	
٤٣,٩٧٦	٣٢,٧٠٣	١,١٩٠	١٠,٠٨٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٣,٣٤٥	٤٧,١٧٦	٦٩٢	٢٥,٤٧٧	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٣,٣٩٩	٨,٤٣٦	٣,٦٢٢	١,٣٤١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين المؤجلة
٥,٠٥٠	-	٥,٠٥٠	-	تأمينات لقاء خطابات ضمان
١٣٥,٧٧٠				
٣٤٦,٦٧٦				موجودات غير موزعة
٤٨٢,٤٤٦				إجمالي الموجودات
				مطلوبات عمليات التكافل
٩٠,٢٤٠	٤٩,٦٠٥	٢٧,٩١٢	١٢,٧٢٣	مطالبات تحت التسوية
٢٣٧,٤٥٢	٩٦,٧٨٩	١٠٩,٢٤٩	٣١,٤١٥	اشتراكات غير المكتسبة
٥,٥٢٥	-	١٩٧	٥,٣٢٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٣٣,٢١٧				
١٤٩,٢٢٩				مطلوبات غير موزعة
٤٨٢,٤٤٦				إجمالي المطلوبات

- ١٣- الربح (الخسارة) الاساسي والمخفض للسهم
تم احتساب الربح (الخسارة) الاساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٣١ مارس ٢٠١١ وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة خلال الفترة.
- ١٤- المطلوبات المحتملة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ يوجد للشركة خطابات ضمان بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٥,٠٥ مليون ريال سعودي) صادرة لمختلف وكالات وورش سيارات وفقاً لشروط الاتفاقات المبرمة معهم.
- ١٥- أرقام المقارنة
أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة / السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.
- ١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ جمادى الاول ١٤٣٣هـ الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٢.