

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

مع تقرير الفحص

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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 سبتمبر ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التكافل و عمليات المساهمين ونتائج الأعمال الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة المعترضة جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية 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 لمعيار 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 في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية كل، لذا فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

نتيجة

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

للتّنبيه

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

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣



عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

| كما في ٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر (مراجعة) | كما في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) | بيانات الإيضاحات بألاف الريالات السعودية |
|--------------------------------------|--|---|
| ٣٥,٥٨١ | ٦٩,١٤٢ | موجودات عمليات التكافل |
| ١٤,٨٥٢ | ٤٥,٩٣٨ | مساهمات مستحقة، صافي |
| ٣٨,١٠٣ | ٧٦,٥٤٢ | حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية |
| ٥,٦٢١ | ٩,٨٥١ | حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة |
| ٧٥,٤٠١ | ١٣٦,٤٥٠ | مبالغ مستحقة من شركات تأمين وذمم مدينة أخرى |
| ٢,٦٥٢ | ١٠,٢١١ | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين |
| - | ١٥,١٢٩ | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة |
| - | ٧,٠٠٠ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٣٤,٤٦١ | ٨٤,٧٥٠ | وديعة مراجحة |
| ٢٠٦,٦٧١ | ٤٥٥,٠١٣ | نقدية وأرصدة لدى البنك |
| | | إجمالي موجودات عمليات التكافل |

| موجودات المساهمين | | |
|---|--|-------------------------|
| ممتلكات ومعدات، صافي | | |
| مستحقات من أطراف ذات علاقة | | |
| وديعة نظامية | | |
| استثمارات متاحة للبيع | | |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | |
| وديعة مراجحة | | |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك | | |
| مجموع موجودات المساهمين | | |
| | | إجمالي الموجودات |

Name Siblieh

برقير عبد انصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديس

الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم

عضو مجلس الإدارة

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

| كما في ٢٠١١ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | كما في ٢٠١٠ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية | |
|---|---|---|
| ٢٨,٣٠٤ | ١٠١,٤١٤ | مطلوبات عمليات التكافل |
| ١٢٦,٨٣٩ | ٢٢٥,٣٢٣ | مطالبات تحت التسوية |
| ٢,٠٠٠ | ٥,٧٧٢ | مساهمات غير مكتسبة |
| ٤١,٨٧٢ | ١١٠,٢٨٣ | عمولات غير مكتسبة |
| ٧,٦٥٦ | ١٢,١٩٤ | ننم دائنة لمعيدي التكافل |
| ٢٠٦,٦٧١ | ٤٥٤,٩٨٦ | دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى |
| - | ٢٧ | احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات |
| ٢٠٦,٦٧١ | ٤٥٥,٠١٣ | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل |
| <hr/> | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| <hr/> | | مطلوبات المساهمين |
| ٨,٤٦٨ | ١٩,٨٧٨ | دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى |
| ٧٥,٤٠١ | ١٣٦,٤٥٠ | مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل |
| ١,٢٤٣ | ٢,١٠٨ | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٣,٧٥٧ | ١,٨٥٩ | مخصص الزكاة |
| ٨٨,٨٦٩ | ١٦٠,٢٩٥ | مجموع مطلوبات المساهمين |
| <hr/> | | حقوق المساهمين |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصدر |
| (٥٧,٧٥٩) | (٩٥,٧٨٩) | خسائر متراكمة |
| ١,١٤٥ | - | احتياطي القيمة العادلة |
| ١٤٣,٣٨٦ | ١٠٤,٢١١ | مجموع حقوق المساهمين |
| ٢٢٢,٢٥٥ | ٢٦٤,٥٠٦ | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٤٣٨,٩٢٦ | ٧١٩,٥١٩ | مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين |

Nasser Siddiq

برفيز عبد النصار صديق
المدير المالي

٤٤

عبد العزيز السادس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

كامل

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية |
|---|--|--|--|
| ١٤٥,٩٢٧ | ٣٦٣,٦٦٥ | ٦٤,٦٨٥ | ١٠٧,٥٠٤ |
| (٤٠,٦٨٨) | (١١٦,٣٤١) | (١٧,١٧٧) | (٢٤,٦٦٢) |
| ١٠٥,٢٣٩ | ٢٤٧,٣٢٤ | ٤٧,٥٠٨ | ٨٢,٨٤٢ |
| (١,٢٢٤) | (١,٣٨٨) | (٤٧٨) | (٤٦٣) |
| (٥٥,٠٣٦) | (٦٠,٠٤٤) | (١٤,٩٢٤) | (٩,٠٢٥) |
| ٤٨,٩٧٩ | ١٨٥,٨٩٢ | ٣٢,١٠٦ | ٧٣,٣٥٤ |
| ٢,١٥٠ | ٨٤٠ | ١,٦٥٧ | ٢٤٦ |
| ٢,٣٥٣ | ٦,٠٠٧ | ١,٣١٦ | ٢,٦٥٤ |
| ٥٣,٤٨٢ | ١٩٢,٧٣٩ | ٣٥,٠٧٩ | ٧٦,٢٥٤ |
| (١٥,٩٤٦) | (١٥٢,٦٣٥) | (١١,٠١٥) | (٦٤,١٥٢) |
| ٣,٢٧٥ | ٣٣,٨٤٧ | ٢,٧٦٠ | ١٣,٧٤٧ |
| (١٢,٦٧١) | (١١٨,٧٨٨) | (٨,٢٥٥) | (٥٠,٤٠٥) |
| (١٠,٢٥٧) | (٢٨,١٥٩) | (٧,٥٤٨) | (١٦,٧١٠) |
| (٢٢,٩٢٨) | (١٤٦,٩٤٧) | (١٥,٨٠٣) | (٦٧,١١٥) |
| (١,٢٨٠) | (٣,٢٨٧) | (٤٩٢) | (٨٩٠) |
| (٢,٣٢٦) | (١١,٩٦٠) | (١,٤٥٧) | (٣,٤٦٦) |
| (١,٥١٣) | (٥,٢٧٤) | (٩٣٨) | (١,٦٦٣) |
| (٢٨,٠٤٧) | (١٦٧,٤٦٨) | (١٨,٦٩٠) | (٧٣,١٣٤) |
| ٢٥,٤٣٥ | ٢٥,٢٧١ | ١٦,٣٨٩ | ٣,١٢٠ |
| ٧ | ٢١٩ | ٧ | ١٤٥ |
| (٦٥,٦٦٧) | (١٣٠,٧٠٦) | (٢٩,١٠٨) | (٣٩,٤٤١) |
| (٤٠,٢٢٥) | (١٠٥,٢١٦) | (١٢,٧١٢) | (٣٦,١٧٦) |
| ٤٠,٢٢٥ | ١٠٥,٢١٦ | ١٢,٧١٢ | ٣٦,١٧٦ |
| - | - | - | - |

إجمالي المساهمات المكتسبة
مساهمات إعادة التكافل المسندة
صافي المساهمات التكافل المكتسبة
مصاريف فائض الخسارة
التغير 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
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المتبدلة
رسوم إشراف وتفتيش
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
مصاريف أخرى
مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
فائض عمليات الإكتتاب للفترة
إيرادات استثمارات
أتعاب الوكالة
عجز للفترة
المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية
صافي نتيجة للفترة

Narmes biddiq

برهيز عبد النصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السادس

الرئيس التنفيذي

كلية إدارة

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

| للفترة التسعة أشهر المنتهية في في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية | للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر في ٢٠١٠ ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية | للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر في ٢٠١١ ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية | إيضاح بألاف الريالات ال سعودية | |
|---|--|--|--------------------------------------|---|
| ٦٥,٦٦٧ | ١٣٠,٧٠٦ | ٢٩,١٠٨ | ٣٩,٤٤١ | أتعاب وكالة |
| ٢٧٧ | ٩١٠ | ٢٧٧ | ٣٣٨ | إيرادات إستثمار |
| ٧٩٩ | (١,٣٢٦) | ١,٢١٧ | (١,٥٧٨) | (خسائر) / أرباح غير محققة من الإستثمارات |
| ١,٠٢٧ | ١,٧٩٧ | - | ٩٩٥ | بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٠٩ | ٥٩٦ | ٧١ | ١٣٠ | أرباح محققة من بيع إستثمارات |
| ٩٠١ | - | ٩٠١ | - | إيرادات ودائع مراقبة |
| <u>٦٨,٧٨٠</u> | <u>١٣٢,٦٨٣</u> | <u>٣١,٥٧٤</u> | <u>٣٩,٣٢٦</u> | <u>إيرادات أخرى</u> |
| (٣٩,٠١٨) | (٦٤,٥٦٦) | (١٤,٧٧٨) | (٢١,٥١٤) | إجمالي الإيرادات |
| (٤٠,٢٢٥) | (١٠٥,٢١٦) | (١٢,٧١٢) | (٣٦,١٧٦) | مصاريف عمومية وإدارية |
| (١٠,٤٦٣) | (٣٧,٠٩٩) | ٤,٠٨٤ | (١٨,٣٦٤) | صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية |
| - | (٩٣٠) | - | - | صافي (خسارة) / دخل للفترة قبل الزكاة |
| <u>(١٠,٤٦٣)</u> | <u>(٣٨,٠٢٩)</u> | <u>٤,٠٨٤</u> | <u>(١٨,٣٦٤)</u> | <u>الزكاة</u> |
| <u>(٠٠٥٢)</u> | <u>(١,٩٠)</u> | <u>٠,٢٠</u> | <u>(٠,٩٢)</u> | <u>صافي (خسارة) / دخل للفترة</u> |
| | | | ١٠ | <u>(خسارة) / ربح السهم (ريال سعودي)</u> |

Name & Signature

برفيز عبد الناصر صديق
المدير المالي

Signature

عبد العزيز المنذيس
الرئيس التنفيذي

Signature

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

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

قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة الأولية

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | صافي (الخسارة) / الدخل للفترة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع اجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة |
|--|--|---|---|---|
| (١٠,٤٦٣) | (٣٨,٠٢٩) | ٤,٠٨٤ | (١٨,٣٦٤) | |
| ١١ | (١,١٤٥) | ٢٥٦ | (١٩٦) | |
| (١٠,٤٥٢) | (٣٩,١٧٤) | ٤,٣٤٠ | (١٩,٠٦٠) | |

Nawaf boldini
برقير عبيد انصار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

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

| احتياطي القيمة | | | | |
|--|--|--|---|-------------------------------|
| رأس المال بالألاف الريالات ال سعودية | خسائر متراكمة بالألاف الريالات ال سعودية | العادلة بالألاف الريالات ال سعودية | الإجمالي بالألاف الريالات ال سعودية | |
| ٢٠٠,٠٠٠ | (٢٨,٧٣٩) | ١,٣٣٢ | ١٧٢,٥٩٣ | ٢٠١٠ الرصيد كما في ١ يناير |
| - | (١٠,٤٦٣) | ١١ | (١٠,٤٥٢) | إجمالي الخسارة الشاملة للفترة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | (٣٩,٢٠٢) | ١,٣٤٣ | ١٦٢,١٤١ | ٢٠١٠ الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر |
| ٢٠٠,٠٠٠ | (٥٧,٧٥٩) | ١,١٤٥ | ١٤٣,٣٨٦ | ٢٠١١ الرصيد كما في ١ يناير |
| - | (٣٨,٠٢٩) | (١,١٤٥) | (٣٩,١٧٤) | إجمالي الخسارة الشاملة للفترة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | (٩٥,٧٨٨) | - | ١٠٤,٢١٢ | ٢٠١١ الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر |

Narve Siddiqui

برفيز عبد الصبار صديق
المدير المالي

عبد العزيز السديق
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.

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | | |
|-------------------------|-------------------------|-------|---|
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | | |
| بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | إيضاح | |
| - | - | | الأنشطة التشغيلية |
| ١,٥٠٧ | ٥,٢٦٦ | | صافي نتيجة الفترة |
| (٤٥,٤٢٠) | (٣٨,٨٢٧) | | التعديلات على: |
| (١١,١٩٨) | (٣١,٠٨٦) | | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| (٢٥,٧١٨) | (٣٨,٤٣٩) | | النigeria في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : |
| - | (٤,٢٣٠) | | مساهمات مستحقة |
| (٤٧٠) | - | | حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية |
| (٤٠,٢٢٥) | (٦١,٠٤٩) | | حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة |
| (١,٨٦٧) | (٧,٥٥٩) | | مبالغ مستحقة من شركات تأمين وذمم مدينة أخرى |
| ١٧,٨٤٩ | ٧٣,١١٠ | | أتعاب وكالة مدينة |
| ٨٠,٧٥٤ | ٩٨,٤٨٤ | | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين |
| ٢,١٤٨ | ٣,٧٧٢ | | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| ٢٨,٦٦١ | ٦٨,٤١١ | | مطالبات تحت التسوية |
| ٨,٩٠٥ | ٤,٥٣٨ | | مساهمات غير المكتسبة |
| <u>١٤,٩٢٦</u> | <u>٧٢,٣٩١</u> | | عمولات غير مكتسبة |
| - | (١٥,١٠٤) | | ذمم دائنة لمعيدي التكافل |
| - | (٧,٠٠٠) | | دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى |
| - | (٢٢,١٠٢) | | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية |
| ١٤,٩٢٦ | ٥٠,٢٨٩ | | الأنشطة الاستثمارية |
| - | ٢٩,٢١١ | | استثمارات متاحة للبيع |
| <u>١٤,٩٢٦</u> | <u>٧٩,٥٠٠</u> | ٦ | شراء وديعة مرابحة |
| - | - | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| - | - | | صافي التغير في النقدية وشبه النقدية |
| ١٤,٩٢٦ | ٥٠,٢٨٩ | | نقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| - | ٢٩,٢١١ | | نقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| <u>١٤,٩٢٦</u> | <u>٧٩,٥٠٠</u> | ٦ | معلومات إضافية غير نقدية |
| - | - | | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات . |

Naem Siddiq

برفيز عبد الناصر صديق
المدير المالي

عبد العزيز السادس
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.

| ٢٠١٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | ٢٠١١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية | إيضاح | صافي خسارة الفترة |
|--|--|----------|--|
| (١٠,٤٦٣) | (٣٨,٠٣٠) | | التعديلات على: |
| ١,٣١٠ | ٢,٢٦٩ | | الاستهلاكات |
| - | ٩٣٠ | | مخصص الزكاة |
| ٦٣٢ | ٨٦٥ | | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٧٩٩ | ١,٣٢٦ | | خسائر غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | (١,٧٩٧) | | أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع |
| <u>(٧,٧٢٢)</u> | <u>(٣٤,٤٣٧)</u> | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٧٠٣) | (١,١٦٩) | | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| (٢٠,٠٠٠) | - | | وديعة نظامية |
| ٤٧٠ | - | | أتعاب وكالة مدينة |
| (١,٨٠٧) | (١٢,٥٢٥) | | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| (١٨,٩٩٨) | - | | مستحق إلى طرف ذو علاقة |
| ٣,١٩٦ | ١١,٤١٠ | | دائنون، ومتلاع مستحقة الدفع وأخرى |
| ٤٠,٢٢٥ | ٦١,٠٤٩ | | مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل |
| - | (٢,٨٢٨) | | الزكاة المدفوعة |
| <u>(٥,٣٣٩)</u> | <u>٢١,٥٠٠</u> | | صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٨,٧٢٢) | (٧,٦٣٦) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١٠٠,٩٧١ | ٥٩,٢٩٩ | | المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع، صافي |
| (٢١,٥٩٧) | - | | المتحصل من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| - | (٣,٨٩٤) | | شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| (٥٧,٩٩٧) | (٤٧,١٠٠) | | شراء وديعة مراقبة |
| <u>١٢,٦٥٥</u> | <u>٧٦٩</u> | | صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية |
| ٧,٣١٦ | ٢٢,٢٦٩ | | صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية |
| ٢٧ | ٨٢,٩٧٩ | | نقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة |
| <u>٧,٣٤٣</u> | <u>١٠٥,٢٤٨</u> | <u>٦</u> | نقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة |
| | | | معلومات إضافية غير نقدية |
| <u>١١</u> | <u>(١,١٤٥)</u> | | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |

Nawaf Siddiq

برفيز عبد انصار صديق
المدير المالي

م&ر

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

احمد سامر بن حمدي الزعيم

عضو مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١١ ستمبر

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠١٠٣٧١ بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ سبتمبر ٢٠٠٩. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلى:

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.

٤ - أسس الأعداد

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 التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج 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 - أسس العرض

إن عقد تأسيس الشركة يتطلب الإحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التكافل و عمليات 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 الف 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 بإستثناء 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 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 - إفصاحات

٦ - نقدية وأرصدة لدى البنوك

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)

| عمليات التكافل | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
|-------------------------|----------------------------|
| عمليات المساهمين | وديعة مرابحة |
| بألاف الريالات السعودية | نقدية وشبه النقدية |
| ٨٥,٢٤٨ | ٧٩,٥٠٠ |
| ٢٠,٠٠٠ | - |
| ١٠٥,٢٤٨ | ٧٩,٥٠٠ |
| - | ٥,٢٥٠ |
| ١٠٥,٢٤٨ | ٨٤,٧٥٠ |

٦ - نقدية وأرصدة لدى البنوك - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(مراجعة)

| عمليات التكافل | بالألف ريالات السعودية | النقد في الصندوق ولدى البنوك |
|------------------|------------------------|------------------------------|
| عمليات المساهمين | بالألف ريالات السعودية | وديعة مرابحة |
| ٦٢,٩٨١ | ٢٤,٢١٤ | نقدية وشبيه النقدية |
| ١٩,٩٩٨ | ٤,٩٩٧ | وديعة لقاء ضمانت بنكية |
| ٨٢,٩٧٩ | ٢٩,٢١١ | |
| - | ٥,٢٥٠ | |
| 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، ومشغلات مدارة، أو 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 فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والأرصدة المتعلقة بها:

| طرف ذي علاقة | طبيعة المعاملة | مبلغ المعاملة | الرصيد |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| شركة الراجحي للتأمين (مساهم) | أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف مدفوعة | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) |
| بنك الراجحي (مساهم) | مستحق من طرف ذو علاقة | ١,٣٣٥ ١,١٦٩ | ١,٩٤٧ ١,٩٤٧ |
| مساهمات الوثائق المكتبة | مساهمات الوثائق المكتبة | ٧٣,٧٦١ ١٣٨,٣٨٥ | ٨,٨٢٨ ٢١٦ |
| مساهمات مستحقة | مساهمات مستحقة | ٨٨,٩٤١ ١٧٢,١٧٢ | ٣٦,٤٤٩ ٩,٢٣٠ |
| بنك الراجحي (مساهم) | مطالبات منكدة والمبلغ عنها | ١٤,٤٧٨ ٨٨,٧٤٠ | ٢١,٨٧٢ ٦,٥٥٧ |
| بنك الراجحي (مساهم) | مطالبات تحت التسوية | ١٤,٤٧٨ ٨٨,٧٤٠ | ٢١,٨٧٢ ٦,٥٥٧ |
| بنك الراجحي (مساهم) | رصيد البنك لعمليات التكافل | - - | ٨٤,٦٩٨ ١١,٢٠٧ |
| شركة الراجحي للخدمات المالية | رصيد البنك لعمليات المساهمين | - - | ٦٩,١٤٨ ٣٧,٨٣٢ |
| شركة الراجحي للخدمات المالية | نقدية وأرصدة لدى البنك | - - | ١٥٣,٨٤٦ ٤٩,٠٣٩ |
| منشأة خاضعة لتأثير جوهري من قبل أطراف ذات العلاقة | الاستثمار المتاح للبيع لعمليات التكافل | - - | ١٥,١٢٩ - |
| شركة الراجحي للخدمات المالية | الاستثمار المتاح للبيع لعمليات المساهمين | - - | ٥٨,٦٤٦ ٥٨,٦٤٦ |
| شركة الراجحي للخدمات المالية | دخل بيع استثمار في صندوق الراجحي للخدمات المالية للمضاربة بالبضائع | ١,٠٢٩ ١,٧٩٧ | - - |
| بنك الراجحي (مساهم) | الاستثمار في الأسهم المصنفة كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | - - | ٤,٠٧٠ ٣,٨٥١ |

٨- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة - تتمة

ب) مكافآت كبار موظفي الإدارة:

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

| للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) | للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) | رواتب ومراتياً كبار موظفي الإدارة |
|--|--|-----------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | مكافآت لجنة الشريعة |
| ٥,٣٣١ | ٥,٤١٣ | |
| ٤٥٣ | ٤٥١ | |
| <u>٥,٧٨٤</u> | <u>٥,٨٦٤</u> | |

٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم إعتماد 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 مساهمات مستحقة لعمليات التكافل، 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 - تنمية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(غير مراجعة)

| المجموع | مركمات صحي | عام | القطاع التشغيلي |
|-------------------------|------------|-----------|---|
| بألاف الريالات السعودية | | | |
| ٣٦٣,٦٦٥ | ١٤٦,٥٥٤ | ١٦٧,١٦٣ | إجمالي المساهمات المكتسبة |
| (١١٦,٣٤١) | (٧٣,٤٩٤) | (١,٢٠٦) | مساهمات إعادة التكافل المسندة |
| ٢٤٧,٣٢٤ | ٧٣,٠٦٠ | ١٦٥,٩٥٧ | صافي المساهمات التكافل المكتسبة |
| (١,٣٨٨) | - | (٧٨١) | مصاريف فائض الخسارة |
| (٦٠,٠٤٤) | (١٩,٧٥٣) | (٣٧,٥١٥) | التغير في المساهمات غير المكتسبة، صافي |
| ١٨٥,٨٩٢ | ٥٣,٣٠٦ | ١٢٧,٦٦١ | صافي المساهمات المكتسبة |
| ٦,٨٤٧ | ٧٢٩ | ٣٧٨ | أتعاب ودخل عمولات |
| ١٩٢,٧٣٩ | ٥٤,٠٣٥ | ١٢٨,٠٣٩ | إيرادات الإكتتاب |
| (١٥٢,٦٣٥) | (٣٩,٤٨٨) | (١٠٦,٦٤٨) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٣٣,٨٤٧ | ٢٦,٤٤٣ | ٤٢١ | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة |
| (١١٨,٧٨٨) | (١٣,٠٤٤) | (١٠٦,٢٢٨) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٢٨,١٥٩) | (١٠,٨٣٣) | (١٤,٣٢٦) | التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي |
| (١٤٦,٩٤٧) | (٢٣,٨٧٨) | (١٢٠,٥٥٤) | صافي المطالبات المكتسبة |
| (٣,٢٨٧) | (٢,٢١٠) | (٨٣٦) | رسوم إشراف وتقنيش |
| (١١,٩٦٠) | (٥,٩٧٢) | (٣,٤٧٨) | تكليف إكتتاب وثائق تأمين |
| (٥,٢٧٤) | (٢,١٢٥) | (٢,٤٤٤) | مصاريف أخرى |
| (١٦٧,٤٦٨) | (٣٤,١٨٥) | (١٢٧,٢٩٢) | مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى |
| ٢٥,٢٧١ | ١٩,٨٥٠ | ٧٤٧ | فائض عمليات الإكتتاب للفترة |
| (١٣٠,٧٠٦) | (٤٤,٠٨١) | (٦٦,٦٧٩) | أتعاب الوكالة |
| (١٠٥,٤٣٥) | (٢٤,٢٣١) | (٦٥,٩٣٢) | إيرادات إستثمارات |
| | ٢١٩ | | عجز للفترة |
| (١٠٥,٢١٦) | | | |

٩- المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(غير مراجعة)

| المجموع | صحي | مركيات | عام | القطاع التشغيلي |
|-------------------------|----------|----------|----------|---|
| بألاف الريالات السعودية | | | | |
| ١٤٥,٩٢٧ | ٤٠,٠٨٢ | ٨٣,٥٦٢ | ٢٢,٢٨٣ | إجمالي المساهمات المكتتبة |
| (٤٠,٦٨٧) | (٢٣,٦٥٠) | (٨٨٧) | (١٦,١٥٠) | مساهمات إعادة التكافل المسندة |
| ١٠٥,٢٤٠ | ١٦,٤٣٢ | ٨٢,٦٧٥ | ٦,١٢٣ | صافي المساهمات التكافل المكتتبة |
| (١,٢٢٤) | - | (٧٠٤) | (٥٢٠) | مصاريف فائض الخسارة |
| (٥٥,٠٣٦) | (٩,٧١٩) | (٤٢,٦٥٩) | (٢,٦٥٨) | التغير في المساهمات غير المكتتبة، صافي |
| ٤٨,٩٨٠ | ٦,٧١٣ | ٣٩,٣١٢ | ٢,٩٥٥ | صافي المساهمات المكتتبة |
| ٤,٥٠٣ | ٢,١٠٣ | ٩٤ | ٢,٣٠٥ | أتعاب ودخل عمولات |
| ٥٣,٤٨٢ | ٨,٨١٦ | ٣٩,٤٠٦ | ٥,٢٦٠ | إيرادات الإكتتاب |
| (١٥,٩٤٦) | (٤,٤٧٥) | (١١,٢٩٥) | (١٧٦) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٣,٢٧٥ | ٣,١٢٨ | ٦٠ | ٨٧ | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة |
| (١٢,٦٧١) | (١,٣٤٧) | (١١,٢٣٥) | (٨٩) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (١٠,٢٥٧) | (١,٤٢٣) | (٦,٣٨٥) | (٢,٤٤٩) | التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي |
| (٢٢,٩٢٨) | (٢,٧٧٠) | (١٧,٦٢٠) | (٢,٥٣٨) | صافي المطالبات المكتتبة |
| (١,٢٨٠) | (٧٥١) | (٤١٨) | (١١١) | رسوم إشراف وتفتيش |
| (٢,٣٢٦) | (٣٠٥) | (٣٠٦) | (١,٧١٥) | تكليف إكتتاب وثائق تأمين |
| (١,٥١٣) | (٤١٦) | (٨٦٦) | (٢٣١) | مصاريف أخرى |
| (٢٨,٠٤٧) | (٤,٢٤٢) | (١٩,٢١٠) | (٤,٥٩٥) | مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى |
| ٢٥,٤٣٥ | ٤,٥٧٤ | ٢٠,١٩٦ | ٦٦٥ | فائض عمليات الإكتتاب للفترة |
| (٦٥,٦٦٧) | (١٨,٠٣٧) | (٣٧,٦٠٣) | (١٠,٠٢٧) | أتعاب الوكالة |
| (٤٠,٢٣٢) | (١٣,٤٦٣) | (١٧,٤٠٧) | (٩,٣٦٢) | إيرادات إستثمارات |
| ٧ | | | | صافي عجز للفترة |
| (٤٠,٢٢٥) | | | | |

٩- المعلومات القطاعية - تنمية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)

| المجموع | مركيات صحي | عام | القطاع التشغيلي |
|-------------------------------|------------|--------|--|
| بألاف الريالات السعودي | | | |
| موجودات عمليات التكافل | | | |
| ٤٥,٩٣٨ | ٣٠,٦٩١ | ١٣٤ | حصة معيدي التكافل من المساهمات تحت التسوية |
| ٧٦,٥٤٢ | ٤٧,٥٦١ | ٨٣١ | حصة معيد التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة |
| ١٠,٢١١ | ٦,١٧١ | ٢,٨١١ | تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة |
| ٥,٢٥٠ | - | ٥,٢٥٠ | وديعة لقاء ضمانات بنكية |
| ٢٢,١٢٩ | - | - | استثمارات |
| ٧٩,٥٠٠ | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك |
| ٢١٥,٤٤٣ | - | - | موجودات غير موزعة |
| ٤٥٥,٠١٣ | | | إجمالي موجودات |
| مطلوبات عمليات التكافل | | | |
| ١٠١,٤١٤ | ٤٤,٨٦٣ | ٣٦,٦٣١ | مطلوبات تحت التسوية |
| ٢٢٥,٣٢٣ | ٩١,٤٢٧ | ٩٩,٧٠٣ | مساهمات غير مكتسبة |
| ٥,٧٧٢ | - | ١٧٥ | عمولات غير مكتسبة |
| ١٢٢,٥٠٤ | - | - | مطلوبات غير موزعة |
| ٤٥٥,٠١٣ | | | إجمالي مطلوبات |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)

| المجموع | مركيات صحي | عام | القطاع التشغيلي |
|-------------------------------|------------|--------|--|
| بألاف الريالات السعودي | | | |
| موجودات عمليات التكافل | | | |
| ١٤,٨٥٢ | ٧,٧٨٩ | ٥٣ | حصة معيدي التكافل من المساهمات تحت التسوية |
| ٣٨,١٠٣ | ٣٠,١٤٦ | ٦١٢ | حصة معيد التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة |
| ٢,٦٥٢ | ٩٦٣ | ٥٥٨ | تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة |
| ٥,٢٥٠ | - | ٥,٢٥٠ | وديعة لقاء ضمانات بنكية |
| - | - | - | استثمارات |
| ٢٩,٢١١ | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك |
| ١١٦,٦٠٣ | - | - | موجودات غير موزعة |
| ٢٠٦,٦٧١ | | | إجمالي موجودات |
| مطلوبات عمليات التكافل | | | |
| ٢٨,٣٠٤ | ١١,١٢٧ | ٨,٣٦٠ | مطلوبات تحت التسوية |
| ١٢٦,٨٣٩ | ٥٤,٢٥٨ | ٦١,٩٧٠ | مساهمات غير مكتسبة |
| ٢,٠٠٠ | - | ١٦٦ | عمولات غير مكتسبة |
| ٤٩,٥٢٨ | - | - | مطلوبات غير موزعة |
| ٢٠٦,٦٧١ | | | إجمالي مطلوبات |

١٠ - (خسارة) / أرباح السهم

تم احتساب (خسارة) / أرباح السهم لفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي (خسارة) / أرباح الفترة على متوسط عدد الاسهم المتصدر بها والمصدرة خلال الفترة.

١١ - مطلوبات محتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، يوجد لدى الشركة ضمانت بنكية بقيمة ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٣٥ مليون ريال سعودي) أصدرت لعدة وكلاء سيارات و محلات ورش وفقاً لشروط الإتفاقيات معهم.

١٢ - إعتماد القوائم المالية الأولية

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ ذو القعده ١٤٣٢ الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١.