

شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص المحدود  
لفترتي ثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر  
٢٠١٢

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)**  
القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود  
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

**صفحة**

**الفهرس**

١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج 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
٢٣-١١	إيضاحات حول القواعد 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ، وقوائم نتائج عمليات التكافل والدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين الأولية لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التكافل والتغيرات النقدية للمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" ، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصا محدودا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تطبيقية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها، والتي تهدف أساسا إلى إبداء الرأي في القوائم المالية كل، لذا فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

**نتيجة الفحص**

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

**للتباين**

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

كي بي إم جي  
الفوزان و السدحان  
ص.ب. ٩٢٨٧٦  
الرياض ١٤٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٤٨ )



٢٩ ذي القعدة ١٤٣٣ هـ  
١٥ أكتوبر ٢٠١٢

إرنست و يونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

رائد سعود الرشود  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٦٦ )



(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح
٢٠١٢	٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ دiciembre

موجودات عمليات التكافل		
٤٨,٩٥٠	٣٢,٢٨١	٦
١٩٦,٨٢٢	٢٠٣,٠٥٨	٧
٦١,٤٨٢	١٠٦,٥٣٨	
٦,٦٢٢	-	
٤٣,٩٧٦	٣٧,١٢٩	
٣٠,٢١٦	٢٩,٠٥٢	(١) (١) ٩
٧,٠٠٠	-	(١) (١) ٩
١٣,٣٩٩	١١,٨٣٤	
٧٣,٣٤٥	٨٤,٦٢٦	
٦٣٤	٥٣٣	(١) ١٠
٤٨٢,٤٤٦	٥٠٥,٠٦١	
<b>اجمالي موجودات عمليات التكافل</b>		
موجودات المساهمين		
١,٢١١	٥٨,٦٥٩	٦
٩٥٧	٧٩٨	(١) ١٠
٣٥,٦٢٠	١٨,٨٢٩	
٣١,١٢٥	٣٢,٧٢٠	(٢) (ج) ٩
٢,٢٢٣	٢,٤٢٣	(٢) (ب) ٩
١٩,٧٩٣	١٥,٨٣٦	
١٩٧,١٧٥	١٥٩,٨٨٥	(١) (٢) ٩
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨
١٥,٠٤٠	١٨,٦٢٣	
٢٢٣,١٤٤	٣٢٧,٧٧٣	
٨٠٥,٥٩٠	٨٣٢,٨٣٤	
<b>اجمالي موجودات المساهمين</b>		
<b>اجمالي الموجودات</b>		

٢

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

٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح
--	--	-------

		مطلوبات و فائض عمليات التكافل
٩٠,٢٤٠	١٠٨,٧٥٧	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٧,٦٠٦	٣٢,٨٢٢	دائنون، و مبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
١٥,٦٢٠	١٨,٨٢٩	أتعاب إدارة مستحقة
٨٥,٩٢٥	٦٦,٣٤٥	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٢٣٧,٤٥٢	٢٧١,٧٣٥	اجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥,٥٢٥	٦,٤٧١	عمولات غير مكتسبة
<b>٤٨٢,٣٦٨</b>	<b>٥٠٤,٩٥٩</b>	
٧٨	١٠٢ (١) (٢)	فائض عمليات التكافل احتياطي القيمة العادلة
<b>٤٨٢,٤٤٦</b>	<b>٥٠٥,٠٦١</b>	اجمالي مطلوبات و فائض عمليات التكافل
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,٨٥٩	٧٢٨	مخصص الزكاة
١٢,٧١٧	١٣,٥٩١	دائنون، و مبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
١٩٦,٨٢٢	٢٠٣,٠٥٨	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٢,٤١٠	٢,١١٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>٢١٣,٨٠٨</b>	<b>٢٢٠,٤٩١</b>	اجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٩٠,٦٦٤)	(٩٢,٧١٨)	خسائر متراكمة
١٠٩,٣٣٦	١٠٧,٢٨٢	اجمالي حقوق المساهمين
٢٢٣,١٤٤	٢٢٧,٧٧٣	اجمالي مطلوبات المساهمين و حقوق المساهمين
<b>٨٠٥,٥٩٠</b>	<b>٨٣٢,٨٣٤</b>	اجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	بالآلاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٦٣,٦٦٥	٤٥٠,٧٢١	١٠٧,٥٠٤	١٣٠,٥٥٠	إجمالي إشتراكات التكافل المكتسبة
(١١٦,٣٤١)	(١٢٦,٩٤٣)	(٢٤,٦٦٢)	(١٦,٤٣٤)	إشتراكات إعادة التكافل المسندة
(١,٣٨٨)	(١,٩٤٠)	(٤٦٣)	(٥٧٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
<u>٢٤٥,٩٣٦</u>	<u>٣٢١,٨٣٨</u>	<u>٨٢,٣٧٩</u>	<u>١١٣,٠٤٤</u>	صافي إشتراكات التكافل المكتسبة
<u>(٦٠٠,٤٤)</u>	<u>(٢٢,٩٩٢)</u>	<u>(٩,٠٢٥)</u>	<u>(٦,٤٧٢)</u>	التغير في إشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي
<u>١٨٥,٨٩٢</u>	<u>٢٩٨,٨٤٦</u>	<u>٧٣,٣٥٤</u>	<u>١٠٦,٥٧٢</u>	صافي إشتراكات التكافل المكتسبة
<u>٨٤٠</u>	<u>١,٠٤٢</u>	<u>٢٤٦</u>	<u>٢٧٨</u>	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
<u>٦,٠٠٧</u>	<u>١٠,٣٣٧</u>	<u>٢,٦٥٤</u>	<u>٢,٦٩٢</u>	عمولات إعادة التكافل
<u>١٩٢,٧٣٩</u>	<u>٣١٠,٢٢٥</u>	<u>٧٦,٢٥٤</u>	<u>١٠٩,٥٤٢</u>	إجمالي إيرادات الاكتتاب
<u>(١٥٢,٦٣٥)</u>	<u>(٢٨١,٢٨٤)</u>	<u>(٦٤,١٥٢)</u>	<u>(٧٤,١٩٢)</u>	إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>٣٣,٨٤٧</u>	<u>٧١,٩٢٤</u>	<u>١٣,٧٤٧</u>	<u>١٩,٥١١</u>	حصة معدي التكافل من المطالبات المدفوعة
<u>(١١٨,٧٨٨)</u>	<u>(٢٠٩,٣٦٠)</u>	<u>(٥٠,٤٠٥)</u>	<u>(٥٤,٦٨٢)</u>	صافي المطالبات المدفوعة
<u>(٢٨,١٥٩)</u>	<u>(٢٥,٣٦٤)</u>	<u>(١٦,٧١٠)</u>	<u>(٢٣,٢٠٨)</u>	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
<u>(١٤٦,٩٤٧)</u>	<u>(٢٢٤,٧٢٤)</u>	<u>(٦٧,١١٥)</u>	<u>(٧٧,٨٩٠)</u>	صافي المطالبات المتقدمة
<u>(٣,٢٨٧)</u>	<u>(٣,٠٩١)</u>	<u>(٨٩٠)</u>	<u>(٧٥٧)</u>	إكتتاب بشراف وتقدير
<u>(١١,٩٦٠)</u>	<u>(١٩,٧٣١)</u>	<u>(٣,٤٦٦)</u>	<u>(٥,٩٤٠)</u>	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
<u>(٥,٢٧٤)</u>	<u>(١,٦٨٨)</u>	<u>(١,٦٦٣)</u>	<u>(٩٢٣)</u>	مصاريف أخرى
<u>(١٦٧,٤٦٨)</u>	<u>(٢٥٩,٢٢٤)</u>	<u>(٧٣,١٣٤)</u>	<u>(٨٥,٥١٠)</u>	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
<u>٢٥,٢٧١</u>	<u>٥٠,٩٩١</u>	<u>٣,١٢٠</u>	<u>٢٤,٠٤٢</u>	صافي فائض الاكتتاب للفترة
<u>٢١٩</u>	<u>٥٢٤</u>	<u>١٤٥</u>	<u>١٧</u>	إيرادات استثمار
<u>(١٣٠,٧٠٦)</u>	<u>(٥١,٥١٥)</u>	<u>(٣٩,٤٤١)</u>	<u>(٢٤,٠٤٩)</u>	إكتتاب إدارة
<u>(١٠٥,٢١٦)</u>	<u>-</u>	<u>(٣٦,١٧٦)</u>	<u>-</u>	صافي عجز الفترة
<u>١٠٥,٢١٦</u>	<u>-</u>	<u>٣٦,١٧٦</u>	<u>-</u>	صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي نتيجة الفترة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بألاف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بألاف الريالات السعودية	صافي نتيجة الفترة دخل شامل آخر
- ١٠٢	- ٩٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٩(١)(ب))
- ١٠٢	- ٩٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة

عزالل

٤

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		الإيرادات أتعاب إدارة توزيعات أرباح صافي مكاسب (خسائر) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل دخل عمولات خاصة على استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
١٣٠,٧٠٦	٥١,٥١٥	٣٩,٤٤١	٢٤,٠٤٩	
٩١٠	١,٩١٩	٣٣٨	٦٠١	
٤٧١	١,٤٥٨	(٥٨٣)	٢٢٩ (٢٩)	
٥٩٦	٣,٦٧٣	١٣٠	١,١٠٦	
-	٣٢٤	-	٢٤٥	
١٣٢,٦٨٣	٥٨,٨٨٩	٣٩,٣٢٦	٢٦,٢٣٠	اجمالي الإيرادات
(٦٤,٥٦٦)	(٦٠,٢٢٢)	(٢١,٥١٤)	(٢٢,٢٣٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠٥,٢١٦)	-	(٣٦,١٧٦)	-	صافي العجز المحول من عمليات التكاليف
(٣٧,٠٩٩)	(١,٣٣٣)	(١٨,٣٦٤)	٣,٩٩٤	الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
(٩٣٠)	(٧٢١)	-	(٧٠٠)	مخصص الزكاة
(٣٨,٠٢٩)	(٢,٠٥٤)	(١٨,٣٦٤)	٣,٢٩٤	صافي دخل (خسارة) للفترة
(١,٩٠)	(٠,١٠)	(٠,٩٢)	٠,١٦	الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (بالي ريال السعودي)
			١٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بالألف الريالات السعودية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بالألف الريالات السعودية	صافي ربح (خسارة) الفترة <u><u>خسارة شاملة أخرى</u></u>
(٣٨,٠٢٩)	(٢,٠٥٤)	(١٨,٣٦٤)
(١,١٤٥)	-	(٦٩٦)
<u><u>(٣٩,١٧٤)</u></u>	<u><u>(٢,٠٥٤)</u></u>	<u><u>(١٩,٠٦٠)</u></u>
		٣,٢٩٤

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع -

اجمالي الدخل (خسارة) الشامل للفترة

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

الإجمالي بالألاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المترادفة للبيع بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر المترادفة بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
١٤٣,٣٨٦	١,١٤٥	(٥٧,٧٥٩)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١١ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(٣٨,٠٢٩)	-	(٣٨,٠٢٩)	-	صافي خسارة الفترة
(١,١٤٥)	(١,١٤٥)	-	-	خسارة شاملة أخرى
(٣٩,١٧٤)	(١,١٤٥)	(٣٨,٠٢٩)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٠٤,٢١٢</u>	<u>-</u>	<u>(٩٥,٧٨٨)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١١ الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١</u>
<u>٢٠١٢</u>				
١٠٩,٢٣٦	-	(٩٠,٦٦٤)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٢ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
(٢,٠٥٤)	-	(٢,٠٥٤)	-	صافي خسارة الفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
(٢,٠٥٤)	-	(٢,٠٥٤)	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>١٠٧,٢٨٢</u>	<u>-</u>	<u>(٩٢,٧١٨)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١٢ الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢</u>

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

الأشطة التشغيلية	صافي عجز الفترة	التعديلات لـ:
(١٠٥,٢١٦)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٢٦٦	١,٦٦٠	أرباح محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٧٨)	عجز محول إلى عمليات المساهمين
١٠٥,٢١٦	-	صافي القائم قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥,٢٦٦	١,٥٨٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٨,٨٢٧)	(٤٦,٧١٦)	اشتراكات تكافل مدينة
(٣١,٠٨٦)	٦,٨٤٧	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٣٨,٤٣٩)	(١١,٢٩١)	مدفوعات مقدمة و مدینون اخرون
(٤,٢٣٠)	٦,٦٢٢	تأمينات خطابات ضمان
-	(٣,٠٩٣)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	١٠١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٦١,٠٤٩)	(٦,٢٣٦)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٧,٥٥٩)	١,٥٦٥	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٧٣,١١٠	١٨,٥١٧	اجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٩٨,٤٨٤	٣٤,٢٨٣	عمولات غير مكتسبة
٣,٧٧٢	٩٤٦	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٦٨,٤١١	(١٩,٥٨٠)	أتعاب إدارة مستحقة
-	(١٦,٧٩١)	دائنون، و مبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
٤,٥٣٨	٥,٢١٦	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأشطة التشغيلية
٧٢,٣٩١	(٢٨,١٢٨)	الأشطة الاستثمارية
(٧,٠٠٠)	٧,٠٠٠	استحقاق (شراء) استثمارات مقتضى تاريخ الاستحقاق
(١٥,١٠٢)	(١٥٥,٠٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	١٥٦,٢٦٦	بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٢,١٠٢)	٨,٢٦٦	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأشطة الاستثمارية
٥٠,٢٨٩	(١٩,٧٦٢)	(النقص) الزيادة في النقدية وشبة النقدية
٢٩,٢١١	٤٣,٩٠٠	النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
٧٩,٥٠٠	٢٤,١٣٨	النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
٢٧	١٠٢	المعلومات الإضافية غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في  
٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

بألاف الريالات السعودية

السعودية إضاح

		الأنشطة التشغيلية
(٣٨,٠٢٩)		صافي خسارة الفترة
٢,٢٦٩		استهلاك
٩٣٠		مخصص الزكاة
٨٦٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٢٦		صافي (مكاسب) خسائر الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة
(١,٧٩٨)		الدخل
(٣٤,٤٣٧)		أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,١٦٩)		صافي الفائض (الجزء) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-		متباوغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١٢,٥٢٥)		أتعاب إدارة مدينة
٦١,٠٤٩		سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٤١٠		متباوغ مستحقة إلى عمليات التكاليف
(٢,٨٢٨)		دالتون، ومتباوغ مستحقة الدفع، وأخرى
٢١,٥٠٠		زكاة مدفوعة
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٧,٦٣٦)		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٨٩٤)		شراء معدات ومتطلبات
٥٩,٢٩٩		شراء استثمارات متاحة للبيع
-		استحقاق استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٧,٠٠٠)		شراء استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٩		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٢٢,٢٦٩		الزيادة في النقدية وشبة النقدية
٨٢,٩٧٩		النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
١٠٥,٢٤٨		النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
(١,١٤٥)		المعلومات الإضافية غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ 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 كما يلي:

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 لاحتئه التنفيذي في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٩ ذي القعده ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩)، استلمت 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 هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" و "الاستثمارات المتاحة للبيع" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. قامت الشركة بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية الأولية.

لا تشمل هذه القوائم الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تعتقد الإدارة بأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (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.

- ٣ أسس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عميات التكافل و عمليات المساهمين. وطبقاً لسياسة الشركة، تقييد المصاريف العمومية والإدارية المتعلقة بعميات التكافل على عمليات المساهمين.

- ٤ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقرير كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف.

- ٥ السياسات المحاسبية الهامة

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

التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد

لقد ارتأت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات والمعايير المحاسبية الجديدة المذكورة أدناه والتي يسري مفعولها على السنوات المالية للشركة وذلك ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٣ وما بعدها.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة.

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

**٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة**

**التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد (تتمة)**

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧)؛ الأدوات المالية لمقاصة الموجودات والمطلوبات.

إضافة إلى ذلك، ارتأت الشركة عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية والذي تم نشره ويمكن تطبيقه مبكراً ولكن لا يسري حتى ١ يناير ٢٠١٥.

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الأثر المترتب عن المعايير والتعديلات أعلاه وتوفيق التطبيق.

**أتعاب الإدارة (وكالة)**

تم احتساب أتعاب الإدارة الخاصة بتأمين المركبات والتامين العام (٤٠٪) والتامين الطبي (٣٠٪) كرسوم ثابتة على إجمالي إشتراكات التكافل المكتسبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢، قامت الشركة بتغيير ذلك، وذلك باحتساب أتعاب الإدارة على صافي إشتراكات التكافل للفترة بعد تعديل دخل العمولة وتكليف الانتاج لتأمين المركبات والتامين العام بنسبة ٤٠٪ والتامين الطبي ٣٠٪. كما تقوم الشركة بالحد من اتعاب الإدارة المحملة وذلك بقدر الفائض المتوفر من عمليات التكافل.

قامت الشركة خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، بتعديل سياستها المتعلقة بتوزيع حصة المضارب من ايرادات الاستثمار لتصبح ضمن اتعاب الإدارة للفترة.

**٦ - النقدية وشبكة النقدية**

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)		نقدية وأرصدة لدى البنوك ودائع مرابحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
عمليات المساهمين بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بألاف الريالات السعودية	
١,٢١١	١٣,٢٤٧	٥٨,٦٥٩	٢٤,١٣٨	
-	٣٠,٦٥٣	-	-	
١,٢١١	٤٣,٩٠٠	٥٨,٦٥٩	٢٤,١٣٨	النقدية وشبكة النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية
-	٥,٠٥٠	-	٨,١٤٣	تأمينات خطابات ضمان *
١,٢١١	٤٨,٩٥٠	٥٨,٦٥٩	٣٢,٢٨١	

\* يتكون هذا الرصيد من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية نظير سداد ضمان لمقدمي الخدمات للشركة. وحيث أنه لا يمكن سحب هذه التأمينات قبل نهاية فترة الضمان، فإنها تعتبر مقيدة بطبعتها.

## شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

### ٧ - اشتراكات التكافل المدينة، صافي

٢٠١١ دiciembre ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٤٣,٧٢٠	٤٨,٠٤٣
٢٨,٤٨٦	٧٠,٨٧٩
<u>٧٢,٢٠٦</u>	<u>١١٨,٩٢٢</u>
(١٠,٧٢٤)	(١٢,٣٨٤)
<u>٦١,٤٨٢</u>	<u>١٠٦,٥٣٨</u>

مبالغ مستحقة من:

- حاملي وثائق اشتراكات التكافل
- من الجهات ذات علاقة (إيضاح ١٠ (أ))

إجمالي اشتراكات التكافل المدينة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

### ٨ - الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٠ مليون ريال سعودي) وتمثل ١٠% من رأس المال المدفوع طبقاً 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

تصنف الإستثمارات على النحو التالي:

#### ١) عمليات التكافل

##### أ) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق من ودائع مرابحة تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، استحقت ودائع المربحة ولم تجدد. وبالتالي لا يوجد أية إستثمار مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مقتناة من قبل عمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٧ ملايين ريال سعودي).

##### ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

٢٠١١ دiciembre ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة مشترأة خلال الفترة / السنة مباعدة خلال الفترة / السنة
-	٣٠,٢١٦	الأرباح غير المحققة في نهاية الفترة
١٣٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	في نهاية الفترة / السنة
(٩٩,٨٦٢)	(١٥٦,٢٦٦)	
٣٠,١٣٨	٢٨,٩٥٠	
٧٨	١٠٢	
<u>٣٠,٢١٦</u>	<u>٢٩,٠٥٢</u>	

تم إظهار صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ١٠٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٧٨ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التكافل في قائمة المركز المالي الأولية.

- ٩ - الاستثمارات - تتمة

(٢) عمليات المساهمين

(أ) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

ت تكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وباللغة قيمتها ١٥٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٩٧ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

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

٢٠١١ (مراجعة) بالألف ريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) بالألف ريالات السعودية	
٢٨,٠٠٠	١٩٧,١٧٥	في بداية الفترة / السنة
١٩٧,١٧٥	٣٧,٧١٠	مشترأة خلال الفترة / السنة
(٢٨,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	تستحق خلال الفترة / السنة
١٩٧,١٧٥	١٥٩,٨٨٥	في نهاية الفترة / السنة

(ب) إستثمارات متاحة للبيع

ت تكون 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:

٢٠١١ (مراجعة) بالألف ريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مراجعة) بالألف ريالات السعودية	
٦٠,٨٧٠	٢,٢٢٣	في بداية الفترة / السنة
١٧٣,٠٠٠	٧٢,٧٠٠	مشترأة خلال الفترة / السنة
(٢٣١,٦٤٧)	(٧٢,٥٠٠)	مبايعة خلال الفترة / السنة
٢,٢٢٣	٢,٤٢٣	في نهاية الفترة / السنة

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ على استثمار قدره ٢,٤ 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 تقييمه بالتكلفة. تعتقد الإدارة بأن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمة الدفترية.

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٢٠١٢ سبتمبر - ٩

- الاستثمارات - تتمة

٢) عمليات المساهمين - تتمة

**جـ) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل**

ت تكون الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من محفظة في أسهم مدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول"). كانت حركة الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر	
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة بألاف الريالات السعودية	
٢١,٥٢٣	٣١,١٢٥	في بداية الفترة / السنة
٩,٨٨٣	٢,٤١٨	مشتراء خلال الفترة / السنة
-	(٢,٢٨١)	مبياعة خلال الفترة / السنة
<u>٣١,٤٠٦</u>	<u>٣١,٢٦٢</u>	
<u>(٢٨١)</u>	<u>١,٤٥٨</u>	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٣١,١٢٥</u>	<u>٣٢,٧٢٠</u>	في نهاية الفترة / السنة

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة**

**٢٠ سبتمبر ٢٠١٢**

**- ١٠ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقتها**

**أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة و أرصدقتها**

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات	الرصيد كما في
شركة الراجحي للتأمين (ش.م.ب) (مساهم)	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن جهة ذات علاقة (عمليات التكافل)	(١٠١)	٦٣٤ ٥٣٣ ١,١٦٩
مصاريف مدفوعة بالنيابة عن جهة ذات علاقة ( عمليات المساهمين )	-	(١٥٩)	٩٥٧ ٧٩٨
مصرف الراجحي (مساهم) شركات مناسبة	اشتراكات تكافل - وثائق مكتبة اشتراكات تكافل - وثائق مكتبة	٤٤٢,٠٦٩ ٦٠,٩٣٦	٥,٥٦٩ ٤٨,٥٣٢
مصرف الراجحي (مساهم)	اشتراكات تكافل مدينة (إيضاح ٧)	٢٨,٤٨٦ ٧٠,٨٧٩	٢٢,٩١٧
مصرف الراجحي (مساهم)	مطالبات متقدمة ومبلغ عنها خلال الفترة	٨٨,٧٤٠ ١٥٩,٨٣٨	٢٠,٧٧٤ ٢٥,٧٦٩
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد بنكي ( عمليات التكافل )	٢٢,٩٧٤	١٢,٠٧٤
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد بنكي ( عمليات المساهمين )	٥٨,٠٤٤	٦٣٧
شركة الراجحي المالية (شركة مناسبة)	ارصدة بنكية	٨١,٠١٨	١٢,٧١١
شركة الراجحي المالية (شركة مناسبة)	استثمارات متاحة للبيع خاصة بعمليات التكافل	٢٩,٠٥٢	٣٠,٢١٦
		٢٩,٠٥٢	٣٠,٢١٦

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠

- ١٠ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها - تتمة

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها - تتمة

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات	الرصيد كما في
شركة الراجحي المالية (منشأة يمارس عليها تأثير هام من قبل جهات ذات علاقة)	دخل مستلم من بيع استثمار في صندوق متاجرة بالسلع مدار من قبل شركة الراجحي المالية (أ) عمليات التكافل	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١	غير مراجعة غير مراجعة غير مراجعة بالآلاف الريالات بالآلاف الريالات بالآلاف الريالات السعودية السعودية السعودية
بنك الراجحي (مساهم)	استثمارات في أسهم مصنفة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٩٧ - ٣١٢ ٢٣٥	٤,٦٦٠ ٤,٣٣١ - -
وكالة الراجحي للتكافل	عمولات	٩٠٨	(١٩٤) (٢١٥) - -

**ب) تعويض كبار موظفي الإدارة**

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

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مراجعة)	رواتب ومزايا كبار موظفي الإدارة مكافأة اللجنة الشرعية
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٥,٤١٣ ٤٥١ ٥,٨٦٤	٣,٥٥٠ ١٨٨ ٣,٢٣٨

**- ١١ مخصص الزكاة**

بلغت الزكاة المحمولة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١,١٦٠ ألف ريال سعودي وتم تسويتها بشكل جزئي وذلك بعد قيد مخصص الزكاة للسنوات السابقة وقدره ٤٣٩ ألف ريال سعودي.

## ١٢ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة و موجوداتها و مطلوباتها. إن المعلومات المذكورة أدناه مبنية على التقارير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات كصانع القرار. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة. لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين التقديمة وشبكة التقديمة والمبالغ المستحقة من المؤمنين وإشتراكات التكافل المدينة والإستثمارات والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والسلف والموجودات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة التكافل الدائنة والمصاريف المستحقة والأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها مركزياً.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢  
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام (بالآلاف الريالات السعودية)	المركيات (بالآلاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبية (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)
اجمالي إشتراكات التكافل المكتبة	١٤,٦٢١	١٠٤,٧٦٢	١٠,٦٦٧	١٣٠,٥٥٠
إشتراكات إعادة التكافل المسندة	(١١,٢٢٩)	(١٤٩)	(٥,٥٥٦)	(١٦,٤٣٤)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(١٩٨)	(٣٧٤)	-	(٥٧٢)
صافي إشتراكات التكافل المكتبة	٣١٩٤	١٠٤,٢٣٩	٥,٦١١	١١٣,٤٤٤
التغير في إشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي	٢٥	(١٩,٤٤٤)	١٢,٩٣٧	(٦,٤٧٢)
صافي إشتراكات التكافل المكتسبة	٣,٢٢٩	٨٤,٧٩٥	١٨,٥٤٨	١٠٦,٥٧٢
رسوم وثائق التأمين و إيرادات أخرى	٤٤	٢٥٤	-	٢٧٨
عمولات إعادة التكافل	٢,٦٢٢	٧٠	-	٢,٦٩٢
اجمالي إيرادات الافتتاح	٥,٨٧٥	٨٥,١١٩	١٨,٥٤٨	١٠٩,٥٤٢
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٧٧١)	(٤٤,٨٧٦)	(٢٦,٥٤٦)	(٧٤,١٩٣)
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة	٢,٢٨٠	١٦٢	١٧,٠٦٩	١٩,٥١١
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٩١)	(٤٤,٧١٤)	(٩,٤٧٧)	(٥٤,٦٨٢)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٠٧٣)	(٢١,٦٣٥)	(٥٠٠)	(٢٣,٢٠٨)
صافي المطالبات المتبدلة	(١,٥٦٤)	(٦٦,٣٤٩)	(٩,٩٧٧)	(٧٧,٨٩٠)
رسوم إشراف وتفتيش	(٧٣)	(٥٢٤)	(١٦٠)	(٧٥٧)
تكليف إكتتاب وثائق تأمين	(١,١٧٦)	(١,٨٦٥)	(٢,٨٩٩)	(٥,٩٤٠)
مصاريف أخرى	(١٥٠)	(٦٢١)	(١٥٢)	(٩٤٢)
اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٢,٩٦٣)	(٦٩,٣٥٩)	(١٣,١٨٨)	(٨٥,٥١٠)
صافي فائض عمليات الافتتاح للفترة	٢,٩١٢	١٥,٧٦٠	٥,٣٦٠	٢٤,٠٣٢
إيرادات الاستثمار				١٧
أتعاب إدارة				٢٤,٠٤٩
صافي عجز الفترة				(٢٤,٠٤٩)

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة  
٢٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)				القطاعات التشغيلية
الإجمالي	الرعاية الطبية	المركبات	عام	
(بألاف الريالات	(بألاف الريالات	(بألاف الريالات	(بألاف الريالات	
السعودية)	السعودية)	السعودية)	السعودية)	
١٠٧,٥٠٤	٣٤,٩٠٨	٦٣,٣٦٤	٩,٢٣٢	اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٢٤,٦٦٢)	(١٧,٣٩٦)	(٥٤٢)	(٦,٧٢٤)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٤٦٣)	-	(٢٦٠)	(٢٠٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨٢,٣٧٩	١٧,٥١٢	٦٢,٥٦٢	٢,٣٥٠	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٩,٠٢٥)	٤,٩٩٢	(١٣,٠٩٨)	(٩١٩)	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي
٧٣,٣٥٤	٢٢,٥٠٤	٤٩,٤٦٤	١,٣٨٦	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٤٦	٢١٧	٩	٢٠	رسوم وثائق التأمين و غير ارادات أخرى
٢,٦٥٤	-	١٧٤	٢,٤٨٠	عمولات إعادة التكافل
٧٦,٢٥٤	٢٢,٧٢١	٤٩,٦٤٧	٣,٨٨٦	اجمالي غير ارادات الاكتتاب
(٦٤,١٥٢)	(١٣,٩٠٨)	(٤٦,٦٧٧)	(٣,٥٦٧)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٧٤٧	٨,٦٨٩	١٣٤	٤,٩٢٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٥٠,٤٤٠)	(٥,٢١٩)	(٤٦,٥٤٣)	١,٣٥٧	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٧١٠)	(٦,٤٤٣)	(٧,٤٤٩)	(٢,٨١٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦٧,١١٥)	(١١,٦٦٢)	(٥٣,٩٩٢)	(١,٤٦١)	صافي المطالبات المتراكدة
(٨٩٠)	(٥٣٥)	(٣١٧)	(٣٨)	رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٤٦٦)	(٢,٢٩٨)	(٤٢٣)	(٧٤٥)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٦٦٣)	(٥٥٢)	(٩٦٠)	(١٥١)	مصاريف أخرى
(٧٣,١٣٤)	(١٥,٠٤٧)	(٥٥,٦٩٢)	(٢,٣٩٥)	اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٣,١٢٠	٧,٦٧٤	(٦,٠٤٥)	١,٤٩١	صافي فائض / (عجز) الاكتتاب للفترة
(٣٩,٤٤١)	(١٠,٥٨٧)	(٢٥,١٥٩)	(٣,٦٩٥)	أتعاب إدارة
١٤٥				غير ارادات استثمار
				صافي عجز الفترة
				(٣٦,١٧٦)

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

- ١٢ المعلومات القطاعية - تتمة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢  
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام (بالألاف الريالات السعودية)	المركيات (بالألاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبية (بالألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالألاف الريالات السعودية)
اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة	٨٤,٥٠٩	٢٧٢,٩١٢	٩٣,٣٠٠	٤٠,٧٢١
اشتراكات إعادة التكافل المسندة	(٧٢,٩٠٥)	(٨٧٧)	(٥٣,١٦١)	(١٢٦,٩٤٣)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٥٤١)	(١,٣٩٩)	-	(١,٩٤٠)
صافي إشتراكات التكافل المكتسبة	١١,٠٦٣	٢٧٠,٦٣٦	٤٠,١٣٩	٣٢١,٨٣٨
التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي	٤٦٥	(٥٠,٩٠٧)	٢٧,٤٥٠	(٢٢,٩٩٢)
صافي إشتراكات التكافل المكتسبة	١١,٥٢٨	٢١٩,٧٢٩	٦٧,٥٨٩	٢٩٨,٨٤٦
رسوم وثائق التأمين و غيرها أخرى	٩٠	٩٥٢	-	١,٠٤٢
عمولات إعادة التكافل	١٠,١٤٤	١٩٣	-	١٠,٣٣٧
اجمالي غيرادات الاكتتاب	٢١,٧٦٢	٢٢٠,٨٧٤	٦٧,٥٨٩	٣١٠,٢٢٥
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٦,٧٩٩)	(١٧٣,٧٥٧)	(١٠٠,٧٢٨)	(٢٨١,٢٨٤)
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة	٦,١٨٠	٤٤١	٦٥,٣٠٣	٧١,٩٢٤
صافي المطالبات المدفوعة	(٦١٩)	(١٧٣,٣١٦)	(٣٥,٤٢٥)	(٢٠٩,٣٦٠)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٠٣٤)	(٢٩,٢٨٠)	٤,٩٥٠	(٢٥,٣٦٤)
صافي المطالبات المتکبدة	(١,٦٥٣)	(٢٠٢,٥٩٦)	(٣٠,٤٧٥)	(٢٢٤,٧٢٤)
رسوم إشراف وتفتيش	(٤٢٢)	(١,٣٦٥)	(١,٣٠٤)	(٣,٠٩١)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٤,٠١٤)	(٧,٢٢٩)	(٨,٤٨٨)	(١٩,٧٣١)
مصاريف أخرى	(٣١٧)	(١,٠٢٢)	(٣٤٩)	(١,٦٨٨)
اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٦,٤٠٦)	(٢١٢,٢١٢)	(٤٠,٦١٦)	(٢٥٩,٢٣٤)
صافي فائض الاكتتاب للفترة	١٥,٣٥٦	٨,٦٦٢	٢٦,٩٧٣	٥٠,٩٩١
غيرادات الاستثمار				٥٢٤
أتعاب إدارة				٥١,٥١٥
صافي عجز الفترة				(٥١,٥١٥)
				-

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة**

**٢٠١٢ سبتمبر ٣٠**

**- ١٢ المعلومات القطاعية - تتمة**

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١  
(غير مراجعة)**

القطاعات التشغيلية	عام (بألاف الريالات المغربية)	المركيات (بألاف الريالات المغربية)	الرعاية الطبية (بألاف الريالات المغربية)	الإجمالي (بألاف الريالات المغربية)
اجمالي اشتراكات التكافل المكتبة	٤٩,٩٤٨	١٦٧,١٦٣	١٤٦,٥٥٤	٣٦٣,٦٦٥
اشتراكات إعادة التكافل المسندة	(٤١,٦٤١)	(١,٢٠٦)	(٧٣,٤٩٤)	(١١٦,٣٤١)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٦٠٧)	(٧٨١)	-	(١,٣٨٨)
صافي اشتراكات التكافل المكتبة	٧,٧٠٠	١٦٥,١٧٦	٧٣,٠٦٠	٢٤٥,٩٣٦
التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي	(٢,٧٧٦)	(٣٧,٥١٥)	(١٩,٧٥٣)	(٦٠,٠٤٤)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	٤,٩٢٤	١٢٧,٦٦١	٥٣,٣٠٧	١٨٥,٨٩٢
رسوم وثائق التأمين و غير ادات أخرى	٧٠	٤٠	٧٣٠	٨٤٠
عمولات إعادة التكافل	٥,٦٧٠	٢٣٧	-	٦,٠٠٧
اجمالي ايرادات الاكتتاب	١٠,٦٦٤	١٢٨,٠٣٨	٥٤,٠٣٧	١٩٢,٧٣٩
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٦,٤٩٩)	(١٠٦,٦٤٨)	(٣٩,٤٨٨)	(١٥٢,٦٣٥)
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة	٦,٩٨٣	٤٢١	٢٦,٤٤٣	٣٣,٨٤٧
صافي المطالبات المدفوعة	٤٨٤	(١٠٦,٢٢٧)	(١٣,٠٤٥)	(١١٨,٧٨٨)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣,٠٠٠)	(١٤,٣٢٦)	(١٠,٨٢٣)	(٢٨,١٥٩)
صافي المطالبات المتبقية	(٢,٥١٦)	(١٢٠,٥٥٣)	(٢٣,٨٧٨)	(١٤٦,٩٤٧)
رسوم إشراف وتفتيش	(٢٤١)	(٨٣٦)	(٢,٢١٠)	(٣,٢٨٧)
تكليف إكتتاب وثائق تأمين	(٢,٥١٠)	(٣,٤٧٨)	(٥,٩٧٢)	(١١,٩٦٠)
مصاريف أخرى	(٧٢٥)	(٢,٤٤٤)	(٢,١٢٥)	(٥,٢٧٤)
اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٥,٩٩٢)	(١٢٧,٢٩١)	(٣٤,١٨٥)	(١٦٧,٤٦٨)
صافي فائض الاكتتاب للفترة	٤,٦٧٢	٧٤٧	١٩,٨٥٢	٢٥,٢٧١
أتعاب ادارة	(١٩,٩٤٦)	(٦٦,٦٧٩)	(٤٤,٠٨١)	(١٣٠,٧٠٦)
ايرادات استثمار	(١٥,٢٧٤)	(٦٥,٩٣٢)	(٢٤,٢٢٩)	(١٠٥,٤٣٥)
صافي عجز الفترة				(٢١٩)
				(١٠٥,٢١٦)

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠

- ١٢ المعلومات القطاعية - تتمة

كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٢  
(غير مراجعة)

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبية (بألاف الريالات السعودية)	المركيات (بألاف الريالات السعودية)	عام (بألاف الريالات السعودية)	موجودات عمليات التكافل
٣٧,١٢٩	٢٢,٥٨٩	١,٧٥٧	١٢,٧٨٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٤,٦٣٦	٢٤,١٠٨	٥٤٢	٥٩,٩٨٦	حصة معيدي التكافل من اشتراكات الكافل غير المكتسبة
١١,٨٣٤	٣,١٢٦	٤,٧٦٣	٣,٩٤٥	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨,١٤٣	-	٨,١٤٣	-	تأمينات لقاء خطابات ضمان
<b>١٤١,٧٤٢</b>				<b>موجودات غير موزعة</b>
<b>٣٦٣,٣١٩</b>				
<b>٥٠٥,٠٦١</b>				<b>اجمالي الموجودات</b>
<hr/>				
١٠٨,٧٥٧	٣٤,١٦٤	٥٨,١٣٤	١٦,٤٥٩	مطلوبات عمليات التكافل
٢٧١,٧٣٥	٤٦,٢٧١	١٦٠,٠٠٦	٦٥,٤٥٨	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٤٧١	-	٦٣	٦,٤٠٨	اجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
<b>٣٨٦,٩٦٣</b>				<b>عمولات غير مكتسبة</b>
<b>١١٨,٠٩٨</b>				
<b>٥٠٥,٠٦١</b>				<b>اجمالي المطلوبات</b>
<hr/>				
<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</u> <u>(مراجعة)</u>				
الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبية (بألاف الريالات السعودية)	المركيات (بألاف الريالات السعودية)	عام (بألاف الريالات السعودية)	موجودات عمليات التكافل
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 مؤجلة
٥,٠٥٠	-	٥,٠٥٠	-	تأمينات مقابل خطابات ضمان
<b>١٣٥,٧٧٠</b>				<b>موجودات غير موزعة</b>
<b>٣٤٦,٦٧٦</b>				
<b>٤٨٢,٤٤٦</b>				<b>اجمالي الموجودات</b>
<hr/>				
٩٠,٢٤٠	٤٩,٦٠٥	٢٧,٩١٢	١٢,٧٢٣	اجمالي عمليات التكافل
٢٣٧,٤٥٢	٩٦,٧٨٩	١٠٩,٢٤٩	٣١,٤١٤	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٥٢٥	-	١٩٧	٥,٣٢٨	اجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
<b>٣٣٣,٢١٧</b>				<b>عمولات غير مكتسبة</b>
<b>١٤٩,٢٢٩</b>				
<b>٤٨٢,٤٤٦</b>				<b>اجمالي المطلوبات</b>

**- ١٣ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم**

تم احتساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة خلال الفترة.

**- ١٤ المطلوبات المحتملة**

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٨,١ مليون ريال سعودي (١١:٥ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف الوكالات وورش السيارات وفقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم.

**- ١٥ أرقام المقارنة**

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة / السنة السابقة كي تتمشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

**- ١٦ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة**

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ذي القعدة ١٤٣٣ هـ الموافق ١٤ أكتوبر ٢٠١٢.