

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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 لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٣-١١	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 ٢٠١٣، والقواعد الأولية للدخل لعمليات التكافل و عمليات المساهمين، والدخل الشامل لعمليات التكافل و عمليات المساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل و عمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة، إن هذه القواعد 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 فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وييد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القواعد المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

للتاكيد

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القواعد 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 والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

إرنسست وليونغ

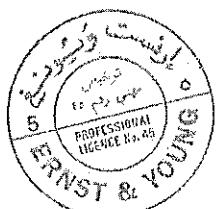
ص.ب ٢٧٣٤

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦)

٥ جمادى الثاني ١٤٣٤ -
(٢٠١٣) ١٥



شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٢ دسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح
---	--	-------

موجودات عمليات التكافل

٥٠,٤١٣	٥٤,٣٧٨	٦
٢٠٢,٨٦٧	٢٠٢,٥٤٧	
١١١,٢٩٦	١٦٣,١٣٦	٧
٣٠,٢٠٠	١٥,٤٢٧	(١٩)
٤٠,٨٩٨	٤٢,٦٧٠	
٧٦,٢٣٩	٩٨,٦١٣	
١٠,٨٧٦	٩,٩٠١	
٥٢٢,٧٨٩	٥٨٦,٦٧٢	

اجمالي موجودات عمليات التكافل

موجودات عمليات المساهمين

١٠٩,٧٤٠	٧١,٩١٣	٦
١,٢٧٤	١,٢٧٤	(١٠)
١٨,٨٦٦	١٥,٣١٨	
٣١,٩١٨	٣٥,٦٥٣	(٢٩)
٢,٥٧٢	١٦,٨١١	(٢٩)
١١٢,٧١٠	١٢٤,٧١٠	(١)(٢٩)
١١,٤٠٩	١٢,٢٥٢	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨
١٧,٤١٥	١٨,٣٣٩	
٣٢٥,٩٠٤	٣١٦,٢٧٠	
٨٤٨,٦٩٣	٩٠٢,٩٤٢	

اجمالي موجودات عمليات المساهمين

اجمالي الموجودات

٤٤

Signature

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٠١٢ ديسمبر ١٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	إيضاح
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	

مطلوبات وفائض عمليات التكافل		
مطلوبات عمليات التكافل		
١١٩,٢٦٣	١٢١,٧٢١	
٩٢٧	١,٠٩١	(١) ١٠
١٨,٨٦٦	١٥,٣١٨	
٣٠,٥٩٧	٢٣,٧٨٥	
٦٦,٥٠٠	٧١,٩٥١	
٢٨٠,٥٦٥	٣٤٦,٩٩٩	
٥,٩٦٧	٥,٧٧٠	
<hr/> ٥٢٢,٦٨٥	<hr/> ٥٨٦,٦٠٤	
١٠٤	٦٨	(١) ٩
<hr/> ٥٢٢,٧٨٩	<hr/> ٥٨٦,٦٧٢	
فائض عمليات التكافل		
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل		
مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين		
مطلوبات عمليات المساهمين		
١,٣٦٨	١,٦٦٩	
٩,٤٥٥	٥,٩٧٨	
٢٠٢,٨٦٧	٢٠٢,٥٤٧	
٣,٤٥٥	٣,٨٢٣	
<hr/> ٢١٧,١٤٥	<hr/> ٢١٤,٠٢٧	
اجمالي مطلوبات عمليات المساهمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
خسائر متراكمة		
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		
اجمالي حقوق المساهمين		
اجمالي مطلوبات عمليات المساهمين وحقوق المساهمين		
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		

ع (٣)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجاوزها 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 ٢٠١٢ مارس ٣١		٢٠١٣ مارس ٣١		
				بالملايين
				السعودية
١٦٢,٤٤٢		٢٠٨,٤٦٨		اجمالي إشتراكات التكافل
(٥٠,٤٧٩)		(٥٠,٥٠٥)		إشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٩٩)		(٥٦٠)		فائض الخسارة
١١١,٠٥٤		١٥٧,٢٠٣		صافي إشتراكات التكافل
(١٥,٨٥٧)		(٤٤,٠٢٩)		التغير في إشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي
٩٥,١٩٧		١١٣,١٧٤		صافي إشتراكات التكافل المكتسبة
٢٦٨		٢٨٤		رسوم وثائق وإيرادات أخرى
١,٦١٧		٣,٥٤٩		عمولات إعادة التكافل
٩٧,٠٨٢		١١٧,٠٠٧		اجمالي إيرادات الافتتاح
(١٠٧,٢٥٣)		(١١٠,١٦٩)		اجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,١٩٨		١٥,٣١٨		حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٦,٠٥٥)		(٩٤,٨٥١)		صافي المطالبات المدفوعة
٢,٩٢١		(٢٨٧)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧٣,١٣٤)		(٩٥,٥٣٨)		صافي المطالبات المتکبدة
(١,٣٤٧)		(١,٦٤٣)		أتعاب إشراف وتفتيش
(٧,٨٦٥)		(٦,٠٩٤)		تكليف إكتتاب وثائق تأمين
(٧٥٧)		(٥٦٩)		مصاريف أخرى
-		١,٨٩١		إيرادات أخرى
(٨٣,١٠٣)		(١٠١,٩٥٣)		اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
١٣,٩٧٩		١٥,٠٥٤		صافي فائض الافتتاح
٣٧٥		٢٦٤		إيرادات استثمار
(١٤,٣٥٤)		(١٥,٣١٨)		أتعاب إدارة
-		-		صافي عجز الفترة
-		-		صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-		-		صافي نتيجة الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٢ مارس ٣١
بألاف الريالات
السعودية

صافي نتيجة الفترة

إيراد الدخل الشامل الآخر سوف يتم إعادة تدوينه لاحقاً في قائمة
الدخل

صافي الأرباح غير المحققة للاستثمارات

المتحدة للبيع (إيضاح ٩ (١))

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٦	٦٨
٦	٦٨

عمر (٤٥)

Rajah Al-Omair

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٣ مارس ٣١
٢٠١٢ مارس ٣١
بألاف الريالات
ال سعودية

إيضاح

			الإيرادات
١٤,٣٥٤	١٥,٣٩٨		أتعاب إدارة
٥٩٥	٥٠٦		توزيعات أرباح
٤,٢٩٣	١,٩٥٧	(ج) (٢٩)	صافي التغيير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٦٨	٧٥٨		دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٣٨	٢٠٣		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٠,٩٦٨</u>	<u>١٨,٧٤٢</u>		اجمالي الإيرادات
<u>(١٩,٨٢٤)</u>	<u>(٢٤,٩٩٤)</u>		مصاريف عمومية وإدارية
<u>١,١٤٤</u>	<u>(٦,٤٥٢)</u>		(الخسارة) الدخل قبل الزكاة
<u>(٣٥٠)</u>	<u>(٣٠١)</u>	١١	مخصص الزكاة
<u>٧٩٤</u>	<u>(٦,٥٥٣)</u>		صافي (خسارة) دخل الفترة
<u>١,٠٤</u>	<u>(٠,٣٣)</u>	١٣	(الخسارة) الربح الأساسي والمختلف للسهم (بالي ريال سعودي)

١٧

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٣ ٣١ مارس ٢٠١٢
بألاف الريالات
السعودية

٧٩٤	(٦,٥٥٣)	صافي (خسارة) دخل الفترة
		خسائر شاملة أخرى سوف يتم إعادة تبويبه لاحقاً في قائمة الدخل
٢٠	٣٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٨١٤	(٦,٥١٦)	المتحدة للبيع (إيضاح ٩ (٢) (ب))

اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

عمر سليمان

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الاحتياطي القبضة العادلة	الاستثمارات المتحركة للبيع	الخسائر المترددة	رأس المال بألاف الريالات السعودية	٢٠١٢
الإجمالي بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	٢٠١٢
١٠٩,٣٣٦	-	(٩٠,٦٦٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
٧٩٤	-	٧٩٤	-	صافي دخل الفترة
٢٠	٢٠	-	-	دخل شامل آخر
٨١٤	٢٠	٧٩٤	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١١٠,١٥٠	٢٠	(٨٩,٨٧٠)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ - غير مراجعة
<hr/>				٢٠١٣
١٠٨,٧٥٩	-	(٩١,٢٤١)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
(٦,٥٥٣)	-	(٦,٥٥٣)	-	صافي خسارة الفترة
٤٧	٤٧	-	-	دخل شامل آخر
(٦,٥١٦)	٤٧	(٦,٥٥٣)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٠٢,٢٤٣	٤٧	(٩٧,٧٩٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ - غير مراجعة

مٌدْرِج

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ 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 ٣١ مارس ٢٠١٢		٢٠١٣		إيضاح
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣	٢٠١٢	
-	-	-	-	الأنشطة التشغيلية
٧٣٧	٣٦٦			صافي نتائج الفترة
(٧٨)	(١٠٤)			التعديلات لـ:
٦٥٩	٢٦٢			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				أرباح محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع
				صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٣١٩)	٣٢٠			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٠٨٨)	(٥٢,٢٠٦)			مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٨,٧٧٣	(١,٧٧٢)			اشتراكات تكافل مدينة
٦,٤٧٢	١٦٣			حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(١١,٤٩٩)	(٢٢,٣٧٤)			مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(٩٧٢)	٩٧٥			حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(١,٢٥٠)	(٤,٧٥١)			تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجله
(١١,٦٩٥)	٢,٤٥٨			تأمينات خطابات ضمان
(٣٥,٦٢٠)	(٣,٥٤٨)			مطالبات تحت التسوية
٢٣,٠٤٠	(٦,٨١٢)			اتساع إدارة دائنة
٣,٧٧٣	٥,٤٥١			دائعون، ومبان مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٢٧,٣٥٧	٦٦,٤٠٤			أرصدة إعادة تكافل دائنة
٥١	(١٩٧)			اشتراكات تكافل غير مكتسبة
١٣٢	(١٥,٦٢٧)			عمولات غير مكتسبة
				صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٤٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(١)٩		الأنشطة الاستثمارية
٧٢,٨٩٠	٦٤,٨٤١	(١)٩		شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢٧,٨٩٠	١٤,٨٤١			بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢٨,٠٢٢	(٧٨٦)			صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٣,٩٠٠	٤١,٨٨٥			(النص) الزيادة في النقدية وشبة النقدية
٧١,٩٢٢	٤١,٠٩٩	٦		النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
				المعلومات الإضافية غير النقدية
٦	٦٨			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع
				<i>سليمان عز</i>

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٢١ مارس

٢٠١٢	٢٠١٣
بالملايين	بالملايين
السعودية	السعودية

إيضاح

٧٩٤	(٦,٥٥٤)
١,٣٠١	١,٤١٠
(٨٨)	٣١
٥٣٠	٤٧٨
(٣,٥٥٠)	(١,٩٥٧)
(١,٠١٣)	(٦,٤٢١)

الأنشطة التشغيلية

صافي (خسارة) ربح الفترة

التعديلات لـ:

استهلاك

مخصص الزكاة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

صافي (أرباح) خسائر الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

اتعباد إدارة مدينة

دفعات ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

دالنون، وبالمبلغ المستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل

صافي النقديّة (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء معدات ومتناكلات، صافي

بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء استثمارات متاحة للبيع

بيع استثمارات متاحة للبيع

إستحقاق استثمارات مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق

شراء استثمارات مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق

صافي النقديّة المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

(النقد) الزيادة في النقديّة وشبة النقديّة

النقديّة وشبة النقديّة في بداية الفترة

النقديّة وشبة النقديّة في نهاية الفترة

المعلومات الإضافية غير النقديّة

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

(٦,٦٢١)	(٢,٣٣٤)	
٤,٩١٨	٥,٢٨٩	(ج) (٢)٩
(٥,٧٩٨)	(٧,٠٩٧)	(ج) (٢)٩
(٢٧,٥٠٠)	(٩٨,٠٠٠)	(ب) (٢)٩
-	٨٣,٧٩٨	(ب) (٢)٩
٢٥,١٠٠	-	(ا) (٢)٩
-	(١٢,٠٠٠)	(ا) (٢)٩
(١٠,٠٠١)	(٣٠,٣١٤)	
٢٧,٤٥٧	(٣٧,٨٢٧)	
١,٢١١	١٠٩,٧٤٠	
٢٨,٦٦٨	٧١,٩١٣	٦
٢٠	٣٧	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجرأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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 والخدمات ذات العلاقة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني و لاحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٩ ذي القعده ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال التأمين وإعادة 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 التكفلة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. تعتقد الإدارة بأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد 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 عمليات التكافل و عمليات المساهمين طبقاً لسياسة الشركة، تحمل كافة المصارييف العمومية والإدارية لعمليات 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

تتمثل السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. بإستثناء إتباع التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم ينتج عنها أي أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ – قياس القيمة العادلة

يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة العادلة عندما يسمح بها أو تكون مطلوبة بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما أن إفصاحات جديدة مطلوبة بشأن طرق قياس القيمة العادلة وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية من فهم طرق التسعير والمدخلات المستخدمة في إعداد طرق قياس القيمة العادلة وأثر طرق قياس القيمة العادلة على الربح والخسار. لم تنتج عن إتباع هذا المعيار أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ – الإفصاحات : مقاصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحقوق المترتبة على المقاصلة والاتفاقيات المتعلقة بها (مثل إتفاقيات الضمان). تزود الإصلاحات مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات المفيدة عند تقويم أثر إتفاقيات المقاصلة على المركز المالي للمنشأة. إن الإصلاحات الجديدة مطلوبة لكافية الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض. كما تطبق الإصلاحات على الأدوات المالية المثبتة الخاضعة لاتفاقية مقاصة رئيسية ملزمة أو إتفاقية مشابهة بصرف النظر عما إذا تمت المقاصة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٢). لن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للشركة أو أدانها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢٧)- القوائم المالية المستقلة

لقد استبدل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والذي يتناول معايير القوائم المالية الموحدة، كما يتناول القضايا – التي أثارها الرأي رقم (١٢) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدائمة – توحيد القوائم المالية – المنشآت ذات الأغراض الخاصة والذي أدى باللجنة على الغاءه لم يغير المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية من إجراءات توحيد القوائم المالية (أي بشأن كيفية توحيد المنشأة). وبدلاً من ذلك، طرأ تغيير على المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính số (10) بشأن توحيد المنشأة وذلك بتعديل تعريف السيطرة. لم تنتهي عن إتباع هذا المعيار أي اثر على المركز المالي للشركة او أدائها.

معايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية والمعلومات القطاعية

يوضح المعيار المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ بشأن المعلومات القطاعية لإجمالي الموجودات والمطلوبات لكل قطاع يتم رفع التقارير بشأنه وذلك لتعزيز التمايز مع متطلبات العيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية، يجب الالفصاح عن إجمالي موجودات ومتطلبات القطاعات فقط عندما تقدم المبالغ إلى صانع القرار، وأنه يوجد تغيير جوهري في إجمالي المبالغ المفصحة عنها في القوائم المالية السنوية السابقة للشركة بشأن ذلك القطاع الذي يتم رفع التقارير بشأنه. لم تنتج عن اتباع هذا المعيار أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) – عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

تمثل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) في طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى، سistem عرض البنود - التي يعاد تصنيفها (تدويرها) في أي وقت (مثل صافي مكاسب تغطية مخاطر الاستثمارات، وفرق تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتحويل العمليات الخارجية، وصافي الحركة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي خسائر أو مكاسب الموجودات المالية المتاحة للبيع) إلى الربح أو الخسارة مستقلاً - بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق (مثل المكاسب أو الخسائر الاكتوارية عن برامج المزايا المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمبني). لم يتغير عن هذا التعديل أي اثر على المركز المالي للشركة أو أدانها.

المعايير الصادرة وغير السارية المفهول

إضافة على المعايير أعلاه، تقدم أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعزز الشركة اتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عندما أصبح سارية المفعول. إضافة إلى ذلك، قررت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

-٥-

السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والاصحاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥. وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. ستقوم الشركة بتحديد أثر إتباع المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند إصداره وذلك لإعطاء صورة شاملة.

المعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي

رقم (٣٢)

توضح التعديلات أن الحقوق المترتبة على المقاصة يجب لا تكون ملزمة نظامياً خلال دورة الأعمال العادية ولكن يجب أن تكون ملزمة في حالة التغير عن السداد أو إفلاس كافة أطراف العقد، متضمنة في ذلك المنشأة نفسها التي تقوم باعداد القوائم المالية. كما توضح التعديلات أن الحقوق المترتبة على المقاصة يجب لا تتوقف على حدث مستقبلي. تتطلب اسس المقاصة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) من المنشأة ان تتوى السداد على اساس الصافي او بيع الموجودات وسداد المطلوبات في ان واحد. توضح التعديلات بان فقط اجمالي اليات السداد التي لها خصائص تؤدي الى حذف او خلق مخاطر انتقام وسيولة غير هامة والتي تؤدي الى تسديد الذمم المدينة والدائنة من خلال عملية او دورة سداد واحدة ستعادل صافي السداد وبالتالي فأنها تفي بمعايير صافي السداد. تسرى هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٤.

أتعاب المضارب

خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، قامت الشركة بتعديل سياستها بشأن حساب حصة المضارب من إيرادات الاستثمار في عمليات التكافل. لم تعد تحمل أتعاب المضارب على عمليات التكافل ابتداءً من ١ سبتمبر ٢٠١٢. تم ادراج حصة المضارب من إيرادات الاستثمار الخاصة بالفترة المقارنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ وبالنسبة لـ ٩٤ الف ريال سعودي ضمن اتعاب الادارة في قائمة الدخل - عمليات التكافل.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٦ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)		
عمليات التكافل بملايين المساهمين بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بملايين المساهمين بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بملايين التكافل بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بملايين التكافل بألاف الريالات السعودية	
٥٩,٧٤٠	٤١,٨٨٥	٧١,٩١٣	٤١,٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٥٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع مراجحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
١٠٩,٧٤٠	٤١,٨٨٥	٧١,٩١٣	٤١,٠٩٩	النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات
-	٨,٥٢٨	-	١٣,٢٧٩	تأمينات خطابات ضمان *
١٠٩,٧٤٠	٥٠,٤١٣	٧١,٩١٣	٥٤,٣٧٨	

* يتكون هذا الرصيد من مبالغ مودعة لدى البنوك المحلية نظير إصدار خطابات ضمان لصالح مقدمي الخدمات للشركة (إيضاح ١٤). وحيث أنه لا يمكن سحب هذه التأمينات قبل نهاية فترة الضمان، فإنها تعتبر مقيدة بطبعتها.

٧ - اشتراكات التكافل المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
٥٢,٢٩٧	٥٨,٣٢٠	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين:
٧١,٧٧٥	١١٧,٩٥٨	- حاملي وثائق خارجيين
١٢٤,٠٧٢	١٧٦,٢٧٨	- جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠ (أ))
(١٢,٧٧٦)	(١٣,١٤٢)	اجمالي اشتراكات التكافل المدينة
١١١,٢٩٦	١٦٣,١٣٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٨ - الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع ودية نظامية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: 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.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

- ٩ - الاستثمارات

تصنف الإستثمارات على النحو التالي:

١) عمليات التكافل

الاستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع كما في نهاية السنة من إستثمارات في صندوق متاجرة بالسلع. كانت حركة كالاتي:

٢٠١٢ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
٣٠,٢١٦	٣٠,٢٠٠	في بداية الفترة / السنة
١٩٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مشتراء خلال الفترة / السنة
(١٩٥,١٢٠)	(٦٤,٨٤١)	مبياعة خلال الفترة / السنة
<u>٣٠,٠٩٦</u>	<u>١٥,٣٥٩</u>	
١٠٤	٦٨	أرباح غير محققة
<u>٣٠,٢٠٠</u>	<u>١٥,٤٢٧</u>	في نهاية الفترة / السنة

تم إظهار صافي الأرباح غير المحققة وقدرها ٦٨ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٢ : ٦ الاف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التكافل ضمن الالتزامات في قائمة المركز المالي الأولية.

٢) عمليات المساهمين

١) الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

ت تكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ١٢٤,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١١٢,٧ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

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

٢٠١٢ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
١٩٧,١٧٥	١١٢,٧١٠	في بداية الفترة / السنة
١١٢,٧١٠	١٢,٠٠٠	مشتراء خلال الفترة / السنة
(١٩٧,١٧٥)	-	تستحق خلال الفترة / السنة
<u>١١٢,٧١٠</u>	<u>١٢٤,٧١٠</u>	في نهاية الفترة / السنة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٩ - الاستثمارات - تتمة

٢) عمليات المساهمين - تتمة

ب) استثمارات 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 كالتالي:

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
٢,٢٢٣	٢,٥٧٢	في بداية الفترة / السنة
١٢٢,٧٠٠	٩٨,٠٠٠	مشتراء خلال الفترة / السنة
(١٢٢,٣٥١)	(٨٣,٧٩٨)	مبايعة خلال الفترة / السنة
٢,٥٧٢	١٦,٧٧٤	صافي التغير في القيمة العادلة
-	٣٧	
<u>٢,٥٧٢</u>	<u>١٦,٨١١</u>	في نهاية الفترة / السنة

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ على استثمار قدره ٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٢: ٢,٤ مليون ريال سعودي) في شركة غير مدرجة، ومسجلة في المملكة العربية السعودية. ونظراً لعدم وجود سعر متداول لهذا الاستثمار، فقد تم تقييمه بالتكلفة. تعتقد الادارة بأن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمة الدفترية.

ج) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٣ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
٣١,١٢٥	٣١,٩١٨	في بداية الفترة / السنة
١٥,٩١٩	٧,٠٦٧	مشتراء خلال الفترة / السنة
(١٧,٥٥٩)	(٥,٢٨٩)	مبايعة خلال الفترة / السنة
٢٩,٤٨٥	٣٣,٦٩٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٢,٤٣٣	١,٩٥٧	
<u>٣١,٩١٨</u>	<u>٣٥,٦٥٣</u>	في نهاية الفترة / السنة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و٢٠١٢، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ و٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات	الرصيد كما في
		٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٢ ديسمبر ٣١
شركة الراجحي للتأمين (ش.م.ب) (مساهم)	مصاريف مستردة من / مدفوعة بالنيابة عن جهة ذات علاقة (عمليات التكافل)	١٣٧	(١٦٣)
	مصاريف مستردة من / مدفوعة بالنيابة عن جهة ذات علاقة (عمليات المساهمين)	(١٥٩)	١,٢٧٤
مصرف الراجحي (مساهم)	إشتركات تكافل - وثائق مكتبة	٨٣,٦٦٣	٢٢,٦١٠
شركات شقيقة	إشتركات تكافل - وثائق مكتبة	١١,٠٤٦	٣٩,١٦٥
	إشتركات تكافل مدينة (ايضاح ٧)	١١٧,٩٥٨	٧١,٧٧٥
مصرف الراجحي (مساهم)	مطالبات مكتبة ومبانع عنها خلال السنة	٤٠,٥٨٠	٣٢,٥٦٧
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد بنكي (عمليات التكافل)	٤١,٠٩٩	٤٠,٧٢٠
	رصيد بنكي (عمليات المساهمين)	٧١,٩١٣	٥٩,١٦٥
	ارصدة بنكية	١١٣,٠١٢	٩٩,٨٨٥

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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 (شركة منتبة)	استثمارات متاحة للبيع مدار	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١
(أ) عمليات التكافل	من قبل شركة منتبة	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(ب) عمليات المساهمين	(غير مراجعة)	بألاف الريالات	بألاف الريالات
	السعودية	السعودية	السعودية
دخل مستلم من بيع استثمار في صندوق متاجرة بالسلع	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١
دار من قبل شركة الراجحي المالية	٢٦٤	٢٨٦	
(أ) عمليات التكافل	٢٠٣	٤٣٨	
(ب) عمليات المساهمين	٤٦٧	٧٢٤	
مصرف الراجحي (مساهم)	استثمارات في أسهم مصنفة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٧١٩	٣٦٧٦
وكالة الراجحي التكافل	عمولات	(٣٤)	(٢٥٤)
ب) تعويض كبار موظفي الإدارة			(٢٢٠)

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

لفترة المنتهية في

٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	الرصيد كما في
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٣٤٠	١,٥٠٢	
٨٣	٧٠	
١,٤٢٣	١,٥٧٢	

رواتب ومزایا كبار موظفي الإدارة
مكافأة اللجنة الشرعية

١١ - مخصص الزكاة

بلغت الزكاة المحمولة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ مبلغ ٣٠١ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٢: ٣٥٠ ألف ريال سعودي)

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤٢ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة و موجوداتها ومطلوباتها. 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 الارصدة لدى البنوك والنقد والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين وصافي إشتراكات التكافل المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة التكافل الدائنة والمصاريف المستحقة والأخرى، والبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة وأتعاب الإدارة المستحقة وأرصدة معيدي التكافل الدائنة.

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

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام بألاف الريالات ال سعودية	المركيبات بألاف الريالات ال سعودية	الرعاية الطبية بألاف الريالات ال سعودية	الإجمالي بألاف الريالات ال سعودية
إجمالي إشتراكات التكافل المكتتبة	٢٣,٥٧٩	١١٥,٥٠٣	٦٩,١٨٦	٢٠٨,٢٦٨
صافي إشتراكات التكافل المكتتبة	٦,١٢٦	٩١,٢٥٥	١٥,٧٩٣	١١٣,١٧٤
رسوم وثائق التأمين وإيرادات أخرى عمولات إعادة التكافل	٥٤	٤٣٠	-	٢٨٤ ٣,٥٤٩
اجمالي إيرادات الاكتتاب	٩,٦٦٤	٩١,٥٥٠	١٥,٧٩٣	١١٧,٠٠٧
صافي المطالبات المكتبدة رسوم إشراف وتفتيش تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مصاريف أخرى إيرادات أخرى	(٥٥٨)	(٨٧,٤٤٠)	(٧,٥٤٠)	(٩٥,٥٣٨) (١,٦٤٣) (٦,٠٩٤) (٥٦٩) ١,٨٩١
اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٣,١٩٤)	(٩٠,٧٧٠)	(٧,٩٨٩)	(١٠١,٩٥٣)
صافي فائض عمليات الاكتتاب	٦,٤٧٠	٧٨٠	٧,٨٠٤	١٥,٠٥٤
إيرادات الاستثمار أتعاب إدارة			٢٦٤	(١٥,٣١٨)
صافي نتيجة الفترة			-	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام بألاف الريالات السعودية	المركبات بألاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية
اجمالي اشتراكات التكافل المكتبة	١٩,٥١١	٧٩,٨٦٥	٦٣,٠٦٦	١٦٢,٤٤٢
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	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
اجمالي إيرادات الاكتتاب	٦,٩٥٠	٦٣,٩٤٤	٢٦,١٨٣	٩٧,٠٨٢
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٢٥١)	(٦١,٣٧٢)	(٤٣,٦٣٠)	(١٠٧,٢٥٣)
صافي المطالبات المتبقية	١٥٦	(٦٢,١٨٥)	(١١,١٠٥)	(٧٣,١٣٤)
رسوم إشراف وتنبيش	(٩٨)	(٣٩٩)	(٨٥٠)	(١,٣٤٧)
تكليف إكتتاب وثائق تأمين	(١,٦٢٧)	(٣,٣١٠)	(٢,٩٢٨)	(٧,٨٦٥)
مصاريف أخرى	(٩١)	(٣٧٢)	(٢٩٤)	(٧٥٧)
اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(١,٦٦٠)	(٦٦,٢٦٦)	(١٥,١٧٧)	(٨٣,١٠٣)
صافي فائض الاكتتاب	٥,٢٩٥	(٢,٣٢٢)	١١,٠٠٦	١٣,٩٧٩
إيرادات استثمار				٣٧٥
أتعاب إدارة				(١٤,٣٥٤)
صافي نتيجة الفترة				-

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
(غير مراجعة)

موجودات عمليات التكافل	عام	المركيبات	الرعاية الطبية	الإجمالي
		بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
		ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	٢٣,٠٨٤	٣,٣٢٢	١٦,٢٦٤	٤٢,٦٧٠
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة	٥٦,٨٩٢	٦٨٠	٤١,٠٤١	٩٨,٦١٣
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة	٣,٥٥٠	٢,٤٦٢	٣,٨٨٩	٩,٩٠١
تأمينات خطابات ضمان (إيضاح ٦)	٧٩	١١,٨٠٠	١,٤٠٠	١٣,٢٧٩
	١٦٤,٤٦٣			
	٤٢٢,٢٠٩			
إجمالي الموجودات	٥٨٦,٦٧٢			
مطلوبات عمليات التكافل	٢٧,٣٤٤	٦٩,٠٤٣	٢٥,٣٢٤	١٢١,٧٢١
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٦٣,٤٥٦	٢٠٣,١٥٧	٨٠,٣٥٦	٣٤٦,٩٦٩
اشتراكات غير مكتسبة	٥,٥٦٤	٢٠٦	-	٥,٧٧٠
عمولات غير مكتسبة				
مطلوبات وفائض غير موزع				
إجمالي المطلوبات	٥٨٦,٦٧٢			
موجودات عمليات التكافل	٢١,٨٨٢	٩٢١	١٨,٠٩٥	٤٠,٨٩٨
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	٥٢,٥٣٥	٤٨٧	٢٢,٢١٧	٧٦,٢٣٩
حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة	٣,٤١٨	٥,١٩٨	٢,٢٢٠	١٠,٨٧٦
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة				
تأمينات خطابات ضمان (إيضاح ٦)				
إجمالي الموجودات	٥٢٢,٧٨٩			
مطلوبات عمليات التكافل	٢٥,٧٨٥	٦٥,٦٣٨	٢٧,٨٤٠	١١٩,٢٦٣
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٥٨,٣٩٠	١٧٩,٣٨٠	٤٢,٧٩٥	٢٨٠,٥٦٥
اشتراكات غير مكتسبة	٥,٨٣٣	١٣٤	-	٥,٩٦٧
عمولات غير مكتسبة				
مطلوبات وفائض غير موزع				
إجمالي المطلوبات	٥٢٢,٧٨٩			

- ١٣

(الخسارة) الربح الأساسي والمخصص للسهم

تم احتساب (الخسارة) الربح الأساسي والمخصص للسهم لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و٢٠١٢ وذلك بتنقييم صافي (خسارة) دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة البالغه (٢٠ مليون سهم) خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و٢٠١٢.

- ١٤

الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ١٣,٢ مليون ريال سعودي (٨,٥ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف الوكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاques المبرمة معهم (ايضاح (٦)).

- ١٥

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتلقى لبيع الموجودات أو سيتم دفعه لنقل المطلوبات في معاملة منظمة (أو الأكثر فائدة) في السوق بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عن ما إذا كان هذا السعر ملاحظاً مباشرةً أو مقدر باستخدام طرق تسعير أخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن القيمة الدفترية المتضمنة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تمثل الإستثمارات المقننات حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة بمبلغ ١٢٤,٧١٠ الف ريال سعودي تستثمر لفترات أكثر من ٣ أشهر بمعدل فائدة ثابت. لم تتمكن الادارة من احتساب القيمة العادلة لودائع المربحة.

السلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة المدرجة في سوق نشط القابلة للملاحظة أو طرق تسعير جميع مدخلاتها وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث: طرق تسعير ليس آية من مدخلاتها وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القطاعات التشغيلية	استثمارات متاحة للبيع (عمليات التكافل)	المستوى الأول بألاف الريالات ال سعودية	المستوى الثاني بألاف الريالات ال سعودية	المستوى الثالث بألاف الريالات ال سعودية	الاجمالي
استثمارات متاحة للبيع (عمليات التكافل)	١٥,٤٢٧	١٥,٤٢٧	-	-	١٥,٤٢٧
الدخل (عمليات المساهمين)	٣٥,٦٥٣	-	-	-	٣٥,٦٥٣
استثمارات متاحة للبيع (عمليات المساهمين)	١٦,٨١١	١٤,٣٨٨	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	٦٧,٨٩١

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة بصورة متكررة، تقوم الشركة بتحديد اذا ما تمت التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك باعتماد تقويم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الادنى التي تعتبر هامة بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٥ - **القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة**

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الاول والثاني لقياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات الى او من المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

تم اثبات الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ١,٩٥٧ الف ريال سعودي ضمن قائمة الدخل.

١٦ - **أرقام المقارنة**

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

١٧ - **اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة**

١٥ اعتمد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٣٤ هـ الموافق ٢٠١٣ .