

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في 30 يونيو
2012

صفحة

الفهرس

1	تقرير الخص المحدود
3 - 2	قائمة المركز العالمي الأولية
4	قائمة عمليات التكامل الأولية
5	قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية
6	قائمة عمليات المساهمين الأولية
7	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
8	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
9	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية
10	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
23-11	بيانات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

الاستئناف

كي بي إم جي الفوزان والمدحان



تقرير فحص محاودة

المختبرين

إلى الشركة المساهمة لشركة الراجحي للتأمين التكافلي -
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا كافة المركبات المالية الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التكافلي - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٢، وقوائم نتائج عمليات التكافل والدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التكافل والتغيرات النقدية للمساهمين الأولية للفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيداعات حولها والتي تغيرت جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - التقرير المالي الأولي، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً للمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً للمعايير المراجعة المعترف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تغيرات مهمة يتبيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتناء مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤).

للتاكيد

نلت الإثبات إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، وليس وفقاً للمعيار التقرير المالي الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي إم جي
الفوزان والمدحان
ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
ال المملكة العربية السعودية

عبد الله عبد الله الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٤٨)

الاستئناف

ص.ب. ٢٧٢٢

١١٤٤١
ال المملكة العربية السعودية
رائد سعود الرمزو
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٦٦)

٢٥ شعبان ١٤٣٣ هـ
(١٥ يونيو ٢٠١٢)



31 ديسمبر 2011 (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	30 يونيو 2012 (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إضاح
--	---	------

			موجودات عمليات التكاليف
48.950	69.405	6	نقدية وشبة النقدية
196.822	203.427		مبلغ مستحقة من عمليات المساهمين
61.482	90.614	7	إشتراكات تكاليف مدينة صافي
7.256	-		مدفوعات متقدمة وموجودات أخرى
43.976	31.862		حصة معيدي التكاليف من المطالبات تحت التسوية
30.216	3.941	(9) (ب)	استثمارات متاحة للبيع
7.000	-	(9) (ج)	استثمارات مقتداه حتى تاريخ الاستحقاق
13.399	14.302		تكاليف الكتاب وثائق تأمين مؤجلة
73.345	104.537		حصة معيدي التكاليف من إشتراكات التكاليف غير المكتسبة
-	486	(9) (ج)	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
482.446	518.574		إجمالي موجودات عمليات التكاليف
			موجودات المساهمين
1.211	48.694	6	نقدية وشبة النقدية
957	798	(9) (ج)	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
35.620	7.732		أتعاب إدارة مدينة
31.125	31.462	(9) (ج)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
2.223	27.407	(9) (ب)	استثمارات متاحة للبيع
19.793	17.608		مصاريف مدورة متقدماً وموجودات أخرى
197.175	147.175	(9) (ج)	استثمارات مقتداه حتى تاريخ الاستحقاق
20.000	20.000	8	وديعة نظامية
15.040	19.579		متطلبات و معدات، صافي
323.144	320.455		إجمالي موجودات المساهمين
805.590	839.029		إجمالي الموجودات

Handwritten signatures in Arabic and English, likely representing approval or review of the financial statements.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.



31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	بيان	
(مراجعه) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية		
		بيان	
90.240	80.282		مطلوبات و فائض عمليات التكافل
27.606	51.870		إجمالي المطلبات تحت الشروط دائنون، و مبلغ مستحقة الدفع، وأخرى أتعاب إدارة مستحقة
35.620	7.732		أرصدة إعادة تكافل دائنة
85.925	85.962		إجمالي إشتراكات التكافل غير المكتسبة
237.452	285.164		عمولات غير مكتسبة
5.525	7.555		
482.368	518.565		
78	9	(1)(b)	فائض عمليات التكافل احتياطيقيمة العدالة
482.446	518.574		إجمالي مطلوبات و فائض عمليات التكافل
			حقوق و مطلوبات المساهمين
			مطلوبات المساهمون
1.859	1.880		مخصص الزكاة
12.717	8.143		دائنون، و مبلغ مستحقة الدفع، وأخرى مبلغ مستحقة لعمليات التكافل
196.822	203.427		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2.410	2.923		
213.808	216.373		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
200.000	200.000		رأس المال المصدر
(90.664)	(96.012)		خسائر متراكمة
-	94	(2)(b)	احتياطيقيمة العدالة
109.336	104.082		إجمالي حقوق المساهمين
323.144	320.455		إجمالي مطلوبات المساهمين و حقوق المساهمين
805.590	839.029		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التفاصيل المالية الأولية الموجزة.

للترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بألاف الريالات المغربية	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 بألاف الريالات المغربية	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بألاف الريالات المغربية	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 بألاف الريالات المغربية	
256.161	320.671	158.757	158.229	اجمالي إشتراكات التكافل
(91.679)	(110.510)	(62.639)	(60.031)	إشتراكات إعادة التكافل المسندة
(925)	(1.367)	(462)	(459)	أنسلاط تأمين لخوض الخسارة
163.557	208.794	95.656	97.739	صافي إشتراكات التكافل التغير في إشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي
(51.019)	(16.520)	(34.153)	(662)	
112.538	192.274	61.503	97.077	صافي إشتراكات التكافل المكتسبة
594	765	(254)	496	رسوم وثائق وبرادات أخرى
3.353	7.644	1.630	6.028	عمولات إعادة التكافل
116.485	200.683	62.879	103.601	اجمالي إيرادات الأكتتاب
(88.483)	(207.091)	(47.441)	(99.838)	اجمالي المطالبات المدفوعة
20.100	52.413	10.397	21.215	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(68.383)	(154.678)	(37.044)	(78.623)	صافي المطالبات المدفوعة
(11.449)	(2.156)	(11.402)	(5.077)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(79.832)	(156.834)	(48.446)	(83.700)	صافي المطالبات المتقدمة
(2.397)	(2.334)	(1.431)	(987)	أتعاب بشراف وتنتيش
(8.494)	(13.791)	(5.341)	(5.926)	تكليف إكتتاب وثائق تأمين
(3.611)	(765)	(1.965)	(8)	مصاليف أخرى
(94.334)	(173.724)	(57.183)	(90.621)	اجمالي المطالبات والمصاليف الأخرى
22.151	26.959	5.696	12.980	صافي فائض الأكتتاب للترة
83	506	48	131	إيرادات استثمار
(9)	(126)	-	(33)	حصة المضارب من إيرادات الاستثمار
(91.265)	(27.339)	(56.570)	(13.078)	أتعاب إدارة
(69.040)	-	(50.826)	-	صافي عجز الترة
69.040	-	50.826	-	صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساعدين الأولية
-	-	-	-	صافي نتيجة الترة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التفاصيل المالية الأولية الموجزة.



لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 2012	30 يونيو 2011 2011	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 2012	30 يونيو 2011 2011	صافي نتائجه الفترة <u>دخل شامل آخر</u>
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	صافي التغير في المتبعة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	9	-	3	اجمالي الدخل الشامل للفترة
-	9	-	3	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التوافر المالية الأولية الموجزة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بألاف الريالات المغربية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 بألاف الريالات المغربية	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بألاف الريالات المغربية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 بألاف الريالات المغربية	إيجاب	
91.265	27.339	56.570	13.078		الدخل
9	126	-	33		أتعاب إدارة
563	1.318	241	803		حصة المضارب من إيرادات الاستثمار
252	918	585	(2.631)	(9)	توزيعات أرباح
802	311	802	(432)	(ج)	صافي التغير في الاستثمارات المدرجة
466	2.568	100	1.200		قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	79	-	79		أرباح محققة من بيع استثمارات
93.357	32.659	58.298	12.130		المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(43.052)	(37.986)	(22.382)	(18.161)		دخل عمولات خاصة من استثمارات
(69.040)	-	(50.826)	-		متناه حتى تاريخ الاستحقاق
(18.735)	(5.327)	(14.910)	(6.031)		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة
(930)	(21)	(386)	(110)		للبيع
(19.665)	(5.348)	(15.296)	(6.141)		إجمالي الإيرادات
(0.98)	(0.27)	(0.76)	(0.31)		مصاريف عمومية وإدارية
				11	صافي العجز المحول من قائمة نتائج
					عمليات التكاليف الأولية
				13	الخسارة قبل الزكاة
					(مخصص الزكاة) عكس قيد الزكاة
					صافي خسارة الفترة
					الخسارة الأساسية والمختلطة للسيم
					(بال ريال سعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التراجم المالية الأولية الموجزة.
قائمة الدخل الشامل للمعاهمين الأولية (غير مراجعة)

للترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بألاف الريالات السعودية	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 بألاف الريالات السعودية	صافي خسارة التترة دخل (خسارة) شامل آخر
(19.665)	(5.348)	(15.296)
(449)	94	(645)
(20.114)	(5.254)	(15.941)
		74
		المتحدة للبيع (إيضاح 9(2)(ب))
		اجمالي الخسارة الشاملة للترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التراجم المالية الأولية الموجزة.

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة بألاف الريالات السعودية	الخسائر المترادفة بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	
143.386	1.145	(57.759)	200.000	أرصيد كما في 1 يناير 2011
(19.665)	-	(19.665)	-	صافي خسارة للفترة
(449)	(449)	-	-	خسارة شاملة أخرى
(20.114)	(449)	(19.665)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
123.272	696	(77.424)	200.000	أرصيد كما في 30 يونيو 2011
109.336	-	(90.664)	200.000	أرصيد كما في 1 يناير 2012
(5.348)	-	(5.348)	-	صافي خسارة للفترة
94	94	-	-	دخل شامل آخر
(5.254)	94	(5.348)	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
104.082	94	(96.012)	200.000	أرصيد كما في 30 يونيو 2012



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التوافر المالية الأولية الموجزة.

للترة السنوية أشهر المنتهية في
30 يونيو 2011
بألاف الريالات
السعودية

للترة السنوية أشهر المنتهية في
30 يونيو 2012
بألاف الريالات
السعودية

إيضاح

			الأنشطة التشغيلية
(69.040)	-		صافي عجز الفترة
3.603	736		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(78)		ارباح محلية عن بيع استثمارات متاحة للبيع
69.040	-		عجز محول إلى قائمة نتائج عمليات المساهمين الأولية
3.603	658		صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات واحتياطيات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(29.355)	(29.868)		اشتراكات تكافل مدينة
(6.975)	12.114		حصة معيدي التكافل من العطاليات تحت التسوية
(45.128)	(31.192)		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
-	7.256		مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
-	(3.093)		تأشيرات خطابات ضمان
(1.553)	(486)		مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(38.857)	(6.605)		مبلغ مستحقة من عمليات النسامين
(5.269)	(903)		تكاليف الكتاب ووثق تأمين مزاجه
19.613	(9.958)		مطالبات تحت التسوية
96.148	47.712		اشتراكات تكافل غير مكتسبة
4.366	2.030		عمولات غير مكتسبة
56.045	37		ارصدة إعلانة تكافل دائنة
-	(27.888)		أتعاب إدارة مستحقة
4.884	24.264		دالنون، ومبلغ مستحقة الدفع، وأخرى
57.522	(15.922)		صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(50.141)	7.000		استحقاق (شراء) استثمارات متداولة حتى تاريخ الاستحقاق
130.000	(115.000)		شراء استثمارات متاحة للبيع
(99.862)	141.284		بيع استثمارات متاحة للبيع
(20.003)	33,284		صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
37.519	17.362		الزيادة في النقدية وشبة النقدية
29.211	43.900		النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
66.730	61.262	6	النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
			المعلومات الإضافية غير النقدية
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
4	9		

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التقارير المالية الأولية الموجزة.

The image shows three handwritten signatures in Arabic and English, along with initials, which are part of the audit documentation. The signatures are written over the bottom of the financial statement table.

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

للفترة الممتدة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 بألاف الريالات السعودية	30 يونيو 2012 بألاف الريالات السعودية	بيان	
(19.665)	(5.348)		الأنشطة التشغيلية
			صافي خسارة الفترة
			التعديلات ل:
1.407	2.641		استهلاك
930	21		مخصص الزكاة
330	513		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			أرباح غير محتملة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(252)	(918)		أرباح محتملة من استثمارات متاحة للبيع
(802)	79		صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(18.052)	(3.012)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(596)	159		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	27.888		أتعاب إدارة مدينة
(14.291)	2.185		مدفوعات مقدمة وموارد أخرى
38.857	6.605		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكاليف
8.273	(4.574)		دالثون، ومبالغ مستحقة الدفع، وأخرى
(2.828)	-		زكاة متفوقة
11.363	29.251		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(5.292)	(7.180)		شراء معدات ومتطلبات
19.999	(25.169)		شراء استثمارات متاحة للبيع، صافي
			متحصلات بيع استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل،
533	581		صافي
28.000	50.000		استحقاق استثمارات مقتضاه حتى تاريخ الاستحقاق
43.240	18.232		صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
54.603	47.483		الزيادة في النقدية وشبة النقدية
82.979	1.211		النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
137.582	48.694	6	النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
			المعلومات الإضافية غير النقدية
449	94		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه التراجم المالية الأولية الموجزة.

- 1

التنظيم والنشاط الرئيسي
شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الشركة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010270371 وتاريخ 5 رجب 1430هـ الموافق 28 يونيو 2009. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية لـ 20 رجب 1430هـ (الموافق 13 يوليو 2009).

أن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
ص.ب 67791
الرياض 11517
المملكة العربية السعودية.

ان الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني و الخدمات ذات العلاقة بمرجع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني و لاحتئتن التنظيم في المملكة العربية السعودية. بتاريخ 29 ذي القعدة 1430هـ (الموافق 17 نوفمبر 2009)، 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 17 يناير 2010.

- 2

أسس الإعداد
تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكملة التاريخية بالشدة "الاستثمارات المدرجة قيمتها العالمة من خلال قيمة الدخل" و "الاستثمارات المتاحة للبيع" حيث يتم قياسها بقيمة العالمة. قامت الشركة بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (34) 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 31 ديسمبر 2011. تعتقد الإدارة بأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويفات (بما في ذلك التسويفات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدد صحيح العمليات عن التقريرات الأولية المعروضة. إن التناقض الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

- 3

أسس العرض
ينطلب النظام الأساسي للشركة الأحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التكامل و عمليات المساهمين. تؤيد الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية.

- 4

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.

- 5

المعلومات المحاسبية الهامة
تشتمل السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

التعديلات والمعلمير الجديدة الصادرة وغير المعمول بعد

لقد ارتأت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات والمعلمير المحاسبية الجديدة المذكورة أدناه والتي يتعين على الشركة الانزمام بها ابتداءً من 2013 وما بعدها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار انقرار المالية الدولية رقم 13 - قيابن القيمة العالمة.

- 5 - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

التعديلات والمعايير الجديدة الصدرة وغير السارية المفعول بعد (تتمة)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) ومتغير التقرير المثلية الدولية رقم (7): الأدوات المشيّة على مقاييس موجودات والمطلوبات.

إضافة إلى ذلك، أقرت الشركة عدم التطبيق المبكر لمعايير التقارير المثلية الدولية رقم 9 (2010) – الأدوات المالية والذي تم نشره ويمكن تطبيقه مبكراً ولكن لا يسري حتى 1 يناير 2015.

تقوم إدارة الشركة حالياً بتحقيق الآثار المتترتب عن المعايير والتعديلات أعلاه وتوقيت التطبيق.

أتعاب الإدارة (وكالة)

تم احتساب أتعاب الإدارة الخاصة بتأمين السيارات والتامين العام (40%) وتأمين الطبي (30%) كرسوم ثابتة على إجمالي إشتركات التكافل المكتتبة حتى السنة السابقة. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتحفيز ذلك، وذلك باحتساب أتعاب الإدارة على صافي إشتركات التكافل لل فترة بعد تعديل دخل العمولة وتكاليف الائتلاف لتأمين السيارات والتامين العام بنسبة 40% وتأمين الطبي 30%. كما قامت إدارة الشركة باحتساب رسوم على إيرادات الاستثمار الخاصة بعمليات التكافل والتي تمثل حصتها من إيرادات الاستثمار كمضارب (من إيراد الاستثمار).

- 6 - النقدية وشبكة النقدية

		31 ديسمبر 2011 (مراجعة)		30 يونيو 2012 (غير مراجعة)	
	عمليات المساهمون	عمليات التكافل	عمليات المساهمون	عمليات التكافل	نقدية وارصدة لدى البنك ودائع مرابحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	نقدية وشبكة النقدية المدرجة في تتمة التحالفات النقدية
1.211	13.247	48.694	61.262		نقدية وارصدة لدى البنك ودائع مرابحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
-	30.653	-	-		
1.211	43.900	48.694	61.262		نقدية وشبكة النقدية المدرجة في تتمة التحالفات النقدية
-	5.050	-	8.143		تأمينات لقاء خطبيات ضممن *
1.211	48.950	48.694	69.405		

* يتكون هذا الرصيد من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية لصالح متنمي الخدمات للشركة. وحيث أنه لا يمكن سحب هذه التأمينات قبل نهاية فترة الضممن، فلأنها تعتبر مقيمة بطبعتها.

7 - اشتراكات التكافل المدينة، صافي

31 ديسمبر 2011 (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	30 يونيو 2012 (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
43.720	45.155	مبلغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
28.486	56.919	مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح 10 (ا))
72.206	102.074	اجمالي اشتراكات التكافل المدينة
(10.724)	(11.460)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
61.482	90.614	

فيما يلي تحليلًا بأعداد أرصدة اشتراكات التكافل المدينة، التي لم تنخفض قيمتها كما في 30 يونيو 2012:

أكثر من 365 يوم بألاف الريالات السعودية	من 181-365 يوم بألاف الريالات السعودية	من 91-180 يوم بألاف الريالات السعودية	غير من 90 يوم بألاف الريالات السعودية	غير من 30 يوم بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	
11.155	7.644	6.926	30.407	45.942	102.074	30 يونيو 2012 (مراجعة)
6.127	19.183	8.886	21.415	16.595	72.206	31 ديسمبر 2011

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حده. يتم تسجيل تبدل الإنخفاض في قيمة نتائج عمليات التكافل الأولية. تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضئيلات مقابل الفم المدينة.

8 - الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بمبلغ 20 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2011: 20 مليون ريال سعودي) وتتمثل 10% 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.

9 - الاستثمارات

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

أ) عمليات التكافل

أ) الاستثمارات الملتئمة حتى تاريخ الاستحقاق

ت تكون الاستثمارات الملتئمة حتى تاريخ الاستحقاق من استثمارات تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر. خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2012، استحقت ودائع المربحة ولم تجدد. وبالتالي لا يوجد لديه استثمارات ملتئمة حتى تاريخ الاستحقاق ممتدة من قبل عمليات التأمين كما في 30 يونيو 2012 (31 ديسمبر 2011: 7 ملايين ريال سعودي).

- 9 - الاستثمارات - نتائج

ا) عمليات التكاليف - نتائج

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من استثمارات في صندوق متاجرة بالسلع. كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2011 (مراجعة) بالملايين السعودية	30 يونيو 2012 (غير مراجعة) بالملايين السعودية	
-	30.216	في بداية الفترة / السنة
130.000	115.000	مشترأة خلال الفترة / السنة
(99.862)	(141.284)	مبيعة خلال الفترة / السنة
30.138	3.932	صافي التغير في القيمة العادلة
78	9	
30.216	3.941	في نهاية الفترة / السنة

تم إظهار صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع وقترة 9 الآف ريال سعودي (31 ديسمبر 2011: 78 الآف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التكاليف في قائمة المركز المالي الأولية.

2) عمليات المعاملات

ا) الاستثمارات المتبقاة حتى تاريخ الاستحقاق

ت تكون الاستثمارات المتبقاة حتى تاريخ الاستحقاق والمبلغ قيمتها 147 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2011: 197 مليون ريال سعودي) من ودائع مربحة تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

كانت حركة الاستثمارات المتبقاة حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 ديسمبر 2011 (مراجعة) بالملايين السعودية	30 يونيو 2012 (غير مراجعة) بالملايين السعودية	
28.000	197.175	في بداية الفترة / السنة
197.175	-	مشترأة خلال الفترة / السنة
(28.000)	(50.000)	تستحق خلال الفترة / السنة
197.175	147.175	في نهاية الفترة / السنة

- 9 الاستثمارات - نتمة

ج) عمليات المساهمين - نتمة

ب) استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من استثمارات في صندوق متاجرة بالسلع ("الصندوق") و استثمارات في شركة غير مدرجة.

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة كما يلى:

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة) بألاف الريالات السaudية	
60.870	2.223	في بداية الفترة / السنة
173.000	52.500	مشتراة خلال الفترة / السنة
(231.647)	(27.410)	مبيعة خلال الفترة / السنة
2.223	27.313	صافي التغير في القيمة العادلة
-	94	
2.223	27.407	في نهاية الفترة / السنة

تم اظهار صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع وتره 94 ألف ريال سعودي ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في 30 يونيو 2012 على استثمار قدره 2.2 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2011: 2.2 مليون ريال سعودي) في شركة غير مدرجة، ومسجلة في المملكة العربية السعودية. ونظراً لعدم وجود سعر متداول لهذا الاستثمار، فقد تم تحديد تقييمه بالتكلفة. تعتقد الإدارة بأن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بضرر جوهري عن قيمة الدفترية.

ج) الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

ت تكون الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من محفظة في أسمهم مدرجة في السوق السعودية (" التداول"). كانت حركة الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلى:

31 ديسمبر 2011	30 يونيو 2012	
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة) بألاف الريالات الsaudية	
21.523	31.125	في بداية الفترة / السنة
9.883	10.516	مشتراة خلال الفترة / السنة
-	(11.097)	مبيعة خلال الفترة / السنة
31.406	30.544	صافي التغير في القيمة العادلة
(281)	918	
31.125	31.462	في نهاية الفترة / السنة

- 10 - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 و2011، والأرصدة ذات العلاقة كما في 30 يونيو 2012 و31 ديسمبر 2011:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات	الرصيد كما في
		30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2011
		غير مراجعة	غير مراجعة
شركة الراجحي للتأمين (ش.و.ب) (مساهم)	مصاريف مدفوعة بانتهية عن جهة ذات علاقة (عليات التكاليف - تم اظهارها)	(148)	634
	أجل انتقال مدين (متبرع) مكتبة وآمنورادات الأخرى	(159)	486
	مصاريف مدفوعة بانتهية عن جهة ذات علاقة (عليات المساهمين)	-	595
	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	1.284	957
	بنك الراجحي (مساهم)	67.848	5.569
	مكتبة	46.108	22.917
	شركة متنبه	-	28.486
	إشتراكات تكاليف مستحقة (إضاح 7)	80.194	20.774
	بنك الراجحي (مساهم)	53.397	15.396
	رصيد بنكي (عليات التكاليف)	60.135	12.074
	رصيد بنكي (عليات المساهمين)	48.578	637
	رصدة بنكية	108.713	12.711
شركة الراجحي المالية (شركة متنبه)	استثمارات متاحة للبيع خالصة بعمليات التكاليف	3.941	30.216
	استثمارات متاحة للبيع خالصة بعمليات المساهمين	25.184	-
		29.125	30.216

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول الكوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
30 يونيو 2012

- 10 - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها - تتمة

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها - تتمة

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملات	الرصد كما في	
		30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2011	
		غير مراجعة	غير مراجعة	
		بألاف الريالات	بألاف الريالات	
		السعودية	السعودية	
				شركة الراجحي المالية (ممثلة داخل مستثم من بيع إبتناء
				يمارس عليها تأثير هام من في صلاؤق مناجرة بللح
				مثار من قبل شركة الراجحي
				قبل جهات ذات علاقة)
				المالية
		295		(1) عمليات التكافل
		91		(2) عمليات المساهمين
		802		
				بنك الراجحي (مساهم)
				استثمارات في أسهم مصنفة
				كابيتالات بدرجة انتها
				الدخلة من خلال قيمة دخل
		4.660	4.621	
		(194)	(182)	
		591		عمولات وكالة الراجحي لتكافل
				ب) تعويض كبار موظفي الإدارة
				يقصد بكل موظفي الإدارة كلية أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة.
				فيما يلي ملخص بتعويض كبار موظفي الإدارة للفترة المنتهية:
				لفترة السنة أشهر المنتهية في
				(غير مراجعة)
		30 يونيو 2012	30 يونيو 2011	
		بألاف الريالات	بألاف الريالات	
		السعودية	السعودية	
		3.431	2.343	رواتب ومزایا كبار موظفي الإدارة
		232	45	مكافأةلجنة الشروعية
		3.663	2.388	

- 11 - مخصص الزكاة

تم تخفيض الزكاة المحصلة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2012 وقدرها 460 ألف ريال سعودي بجزء من عكس الزكاة للسنوات السابقة البالغ قدرها 439 ألف ريال سعودي.

12. المعلومات القطاعية

تشير مع طريقة إعداد التقرير الداخلي، اعتدلت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة و موجوداتها و مطلوباتها. إن المعلومات المذكورة أدناه مبنية على التقرير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات كصانع القرار. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.
 لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين التقية و شبة التقية والمبالغ المستحقة من المساهمين و اشتراكات التكافل المديمة والاستثمارات والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.
 لا تتضمن مطلوبات القطاعات الرصدة 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 مناقبتها مركزياً.

للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012

(غير مراجعة)

النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
(بألاف ريالات سعودية)		(بألاف ريالات سعودية)		(بألاف ريالات سعودية)		(بألاف ريالات سعودية)		(بألاف ريالات سعودية)	
158.229	19.567	88.285	50.377	اجمالي الشركات التكافل المكتسبة					
(60.031)	(10.524)	(590)	(48.917)	اشتراكات إعادة التكافل المستدنة					
(459)	-	(286)	(173)	أقساط تأمين فلض الخسارة					
97.739	9.043	87.409	1.287	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة					
(662)	13.815	(16.139)	1.662	افتخار في اشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي					
97.077	22.858	71.270	2.949	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة					
496	-	468	28	رسوم وثائق تأمين و غيرها من أخرى					
6.028	-	73	5.955	عمولات إعادة التكافل					
103.601	22.858	71.811	8.932	برادات الاكتتاب					
(99.838)	(30.553)	(67.509)	(1.776)	اجمالي المطالبات المدفوعة					
21.215	19.864	234	1.117	حصة مديي التكافل من المطالبات المدفوعة					
(78.623)	(10.689)	(67.275)	(659)	صافي المطالبات المدفوعة					
(5.077)	1.296	(6.787)	414	افتخار في المطالبات تحت التسوية، صافي					
(83.700)	(9.393)	(74.062)	(245)	صافي المطالبات المدفوعة					
(987)	(294)	(441)	(252)	رسوم إشراف وتفتيش					
(5.926)	(2.660)	(2.054)	(1.212)	تكليف إكتتاب وثائق تأمين					
(8)	97	(29)	(76)	مصاريف أخرى					
(90.621)	(12.250)	(76.586)	(1.785)	اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى					
12.980	10.608	(4.775)	7.147	صافي فلض / (عجز) عمليات الاكتتاب للمرة					
131				برادات الاستثمار					
(33)				حصة المضارب من برادات الاستثمار					
13.078				تحفظ إدارة					
(13.078)				صافي عجز المخزنة					
-									

-12 المعلومات القطاعية - تتمة

ثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 (غير مراجعة)				القطاعات تشغيلية
الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	المرجعيات الرعائية الطبيعية (بألاف الريالات السعودية)	عام (بألاف الريالات السعودية)	النفقات التشغيلية (بألاف الريالات السعودية)	
158.757	68.986	60.016	29.755	إجمالي اشتراكات التكاليف المكتسبة
(62.639)	(34.939)	(293)	(27.407)	اشتراكات إعادة التكاليف المستدورة
(462)	-	(260)	(202)	أقساط قائمين فائض الخسارة
95.656	34.047	59.463	2.146	صافي اشتراكات التكاليف المكتسبة
(34.153)	(16.083)	(17.860)	(210)	التغير في اشتراكات التكاليف غير المكتسبة، صافي
61.503	17.964	41.603	1.936	صافي اشتراكات التكاليف المكتسبة
(254)	(302)	18	30	رسوم ونفقات التأمين و غيرها من أموال
1.630	-	72	1.558	عمولات إعادة التكاليف
62.879	17.662	41.693	3.524	أبرادات الأكتتاب
(47.441)	(12.332)	(32.543)	(2.566)	إجمالي المطالبات المدفوعة
10.397	8.501	101	1.795	حصة معيدي التكاليف من المطالبات المدفوعة
(37.044)	(3.831)	(32.442)	(771)	صافي المطالبات المدفوعة
(11.402)	(2.623)	(9.298)	519	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(48.446)	(6.454)	(41.740)	(252)	صافي المطالبات المكتسبة
(1.431)	(982)	(300)	(149)	رسوم إثبات وتنشئ
(5.341)	(2.869)	(1.821)	(651)	تكاليف إكتتاب ونفع تأمين
(1.965)	(911)	(727)	(327)	مصاريف أخرى
(57.183)	(11.216)	(44.588)	(1.379)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
5.696	6.446	(2.895)	2.145	صافي فائض / (عجز) الأكتتاب للفترة
(56.570)	(20.696)	(24.006)	(11.868)	أكتتاب إدارة
(50.874)	(14.250)	(26.901)	(9.723)	أبرادات استثمار
48	-	-	-	حصة المضارب من أبرادات الاستثمار
<u>(50.826)</u>				صافي عجز الفترة

- 12 - المعلومات اللطاعية - تتمة

لسنة الميلاد المنتهية في 30 يونيو 2012 (غير مراجعة)				النطاعات التشغيلية
الإجمالي	الرعاية الطبية	المركيبات	عام	
(بآلاف الريالات	(بآلاف الريالات	(بآلاف الريالات	(بآلاف الريالات	
السعودية)	السعودية)	السعودية)	السعودية)	
320.671	82.633	168.150	69.888	اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(110.510)	(48.105)	(729)	(61.676)	اشتراكات إعادة التكافل المعددة
(1.367)	-	(1.023)	(344)	السلط ذاتين فائض الخسارة
208.794	34.528	166.398	7.868	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
(16.520)	14.513	(31.463)	430	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي
192.274	49.041	134.935	8.298	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
765	-	698	67	رسوم وذوق التأمين و غيرها أخرى
7.644	-	122	7.522	عمولات إعادة التكافل
200.683	49.041	135.755	15.887	ابرادات الاكتتاب
(207.091)	(74.183)	(128.881)	(4.027)	اجمالي المطلوبات المتفرعة
52.413	48.235	279	3.899	حصة معيدي التكافل من المطلوبات المتفرعة
(154.678)	(25.948)	(128.602)	(128)	صافي المطلوبات المدلوعة
(2.156)	5.450	(7.645)	39	التغير في المطلوبات تحت التسوية، صافي
(156.834)	(20.498)	(136.247)	(89)	صافي المطلوبات المكتسبة
(2.334)	(1.144)	(841)	(349)	رسوم بشراف وتنبيش
(13.791)	(5.588)	(5.364)	(2.839)	تكليف إكتتاب وذوق تأمين
(765)	(197)	(401)	(167)	مصاريف أخرى
(173.724)	(27.427)	(142.853)	(3.444)	اجمالي المطلوبات والمصاريف الأخرى
26.959	21.614	(7.098)	12.443	صافي فائض / (عجز) الاكتتاب للترة
506				ابرادات الاستئثار
(126)				حصة المضارب من ابرادات الاستئثار
27.339				تحفظ إدارة
(27.339)				صافي عجز الترة
-				

-12 المعلومات الطبيعية - تتمة

لستة شهر المذكورة في 30 يونيو 2011 (غير مراجعة)				قطاعات نشاطية
الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	المرتكبات الشرعية الطيبة (بألاف الريالات السعودية)	عام (بألاف الريالات السعودية)	النفقات (بألاف الريالات السعودية)	
256.161	111.646	103.799	40.716	اجمالي اشتراكات التكافل المكتبة
(91.679)	(56.098)	(664)	(34.917)	اشتراكات إعادة التكافل المعددة
(925)	-	(521)	(404)	السلط ذاتين فنقص الخدمة
163.557	55.548	102.614	5.395	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
(51.019)	(24.745)	(24.417)	(1.857)	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتبة، صافي
112.538	30.803	78.197	3.538	صافي اشتراكات التكافل المكتبة
594	512	32	50	رسوم وثائق الذلين و غيرها اخرى
3.353	-	163	3.190	حوولات إعادة التكافل
116.485	31.315	78.392	6.778	برادات الاكتتاب
(88.483)	(25.580)	(59.971)	(2.932)	اجمالي المطالبات المنظورة
20.100	17.754	287	2.059	حصة معيدي لتفعيل من المطالبات المنظورة
(68.383)	(7.826)	(59.684)	(873)	صافي المطالبات المنظورة
(11.449)	(4.390)	(6.877)	(182)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(79.832)	(12.216)	(66.561)	(1.055)	صافي تحطيمات فعندية
(2.397)	(1.675)	(519)	(203)	رسوم إشراف وتفتيش
(8.494)	(3.674)	(3.055)	(1.765)	مكافآت إكتتاب وثائق ذلين
(3.611)	(1.575)	(1.464)	(572)	مصاليف أخرى
(94.334)	(19.140)	(71.599)	(3.595)	اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
22.151	12.175	6.793	3.183	صافي فائض الاكتتاب للفترة
(91.265)	(33.494)	(41.520)	(16.251)	تحلب إدارة
(69.114)	(21.319)	(34.727)	(13.068)	برادات استئجار
83				حصة المضارب من برادات الاستئجار
(9)				صافي عجز الفترة
(69.040)				

-12 المعلومات القطاعية - نتنة

كمالي 30 يونيو 2012					
الإجمالي	الرعاية الطبية	المركبات	عام	موجودات عمليات النكيل	
(بألاف ريالات سعودية)	(بألاف ريالات سعودية)	(بألاف ريالات سعودية)	(بألاف ريالات سعودية)		
31.862	21.283	1.735	8.844	حصة معيدي النكيل من المطالبات تحت التسوية	
104.537	39.190	730	64.617	حصة معيدي النكيل من الشراكات النكيل غير المكتبة	
14.302	5.227	4.867	4.208	نکيل بكتاب وتفق ذلين من مجلة	
8.143	-	8.143	-	ذلين لقاء خطابات ضمان	
158.844				موجودات غير موزعة	
359.730					
518.574				اجمالي الموجودات	
				مطلوبات عمليات النكيل	
				مطالبات تحت التسوية	
80.282	32.735	36.102	11.445	الشراكات غير مكتبة	
285.164	74.290	140.749	70.125	عمولات غير مكتبة	
7.555	-	134	7.421		
373.001				مطلوبات غير موزعة	
145.573				نفيس عمليات النكيل	
518.574				اجمالي المطلوبات	
كمالي 31 ديسمبر 2011					
الإجمالي	الرعاية الطبية	المركبات	عام	موجودات عمليات النكيل	
(بألاف ريالات سعودية)	(بألاف ريالات سعودية)	(بألاف ريالات سعودية)	(بألاف ريالات سعودية)		
43.976	32.703	1.190	10.083	حصة معيدي النكيل من المطالبات تحت التسوية	
73.345	47.176	692	25.477	حصة معيدي النكيل من الشراكات النكيل غير المكتبة	
13.399	8.436	3.622	1.341	نکيل بكتاب وتفق ذلين من مجلة	
5.050	-	5.050	-	ذلين لقاء خطابات ضمان	
135.770				موجودات غير موزعة	
346.676					
482.446				اجمالي الموجودات	
				مطلوبات عمليات النكيل	
				مطالبات تحت التسوية	
90.240	49.605	27.912	12.723	الشراكات غير مكتبة	
237.452	96.789	109.249	31.414	عمولات غير مكتبة	
5.525	-	197	5.328		
333.217				مطلوبات غير موزعة	
149.229					
482.446				اجمالي المطلوبات	

- 13 **الخسارة الإسمية والمخلصة للسهم**
تم إحتساب الخسارة الإسمية والمخلصة للسهم لنفارة السنة اثير المنتهية في 30 يونيو 2012 و 30 يونيو 2011 وذلك بتنقييم صافي خسارة النفارة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة خلال النفارة.
- 14 **المطلوبات المحتملة**
كما في 30 يونيو 2012، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ 8.1 مليون ريال سعودي (2011: 5.1 مليون ريال سعودي) لصلاح مختلف الوكالات وورش السيارات وفقاً لشروط الاتفاقيات المعبرمة معهم.
- 15 **أرقام المقارنة**
أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة لنفارة / السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات لنفارة الحالية.
- 16 **اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة**
اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 شعبان 1433هـ الموافق 15 يوليو 2012.