

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات
المستقلين

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود الصادرة عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات 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
٢٧-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

إلى السادة/ مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترة الثلاث أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ
(٢٣ أكتوبر ٢٠١٤)



٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			موجودات عمليات التكافل
١٧٩,٦٢١	٢٤٩,٤٩٢	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٠٢,٨٠١	٢٠٣,٦٥٨		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧٠,٩٠٣	١٩١,١٤١	٧	إشتراقات تكافل مدينة، صافي
١٥,٩٤٥	٢٢,١١٥	(١)٩	استثمارات متاحة للبيع
١,٩٧٥	٨,٤٠٦		سلف، ومدفوعات مقدماً، وموجودات اخرى
٦٤,١٦٩	٩٨,٥٢٤		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٩,٤٢٩	٥٣,٥٥٤		حصة معيدي التكافل من إشتراقات التكافل غير المكتسبة
٨,٨٣١	١٢,١٢١		تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦٣٣,٦٧٤	٨٣٩,٠١١		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات عمليات المساهمين
١٠٧,١٣٠	٤٩,٨٢٠	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١١,٦٧٣	٢٦,٢٠٣		أتعاب إدارة مدينة
٤٢,١٠٧	٦٦,٨٢٣	(٢)٩ (ج)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٣٦٤	٢٠,٦١٥	(٢)٩ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٧٦,٨٠٠	١٠٧,٧٦٧	(٢)٩ (أ)	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٦٥٤	١٥,١٤١		سلف، ومدفوعات مقدماً، وموجودات اخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٧,٥١٧	٢١,٢٨١		ممتلكات و معدات، صافي
٣٠٥,٢٤٥	٣٢٧,٦٥٠		إجمالي موجودات عمليات المساهمين
٩٣٨,٩١٩	١,١٦٦,٦٦١		إجمالي الموجودات

علاء

Sperawaf

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٢٧,٧٩٤	٧٢٧,٢٨٥	١٤٦,٦٢٩	٢٠٧,٨٦٠	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه
(١٠٣,٩٨٢)	(٦٨,٤٨٠)	(٢٠,٨٨٢)	(٩,٨٠٤)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(١,٩٠١)	(٤,٨٩٢)	(٧٧٥)	(١,٤٦٨)	فائض الخسارة
٤٢١,٩١١	٦٥٣,٩١٣	١٢٤,٩٧٢	١٩٦,٥٨٨	صافي اشتراكات التكافل المكتتبه
(٥١,٣٥٧)	(١٤٦,٢٨٥)	٩,٨٩٦	(٦,٨٥٣)	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتتبه، صافي
٣٧٠,٥٥٤	٥٠٧,٦٢٨	١٣٤,٨٦٨	١٨٩,٧٣٥	صافي اشتراكات التكافل المكتتبه
٧٨١	٦٢٩	٢٢٦	١٥٥	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
١٠,٧٤٤	٨,٢٥٧	٢,٣٨٨	٣,١٦٠	عمولات إعادة التكافل
٣٨٢,٠٧٩	٥١٦,٥١٤	١٣٧,٤٨٢	١٩٣,٠٥٠	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٣٣٠,٥١٤)	(٤١٣,١٦٠)	(١٠٠,٠٣٦)	(١٥٦,٤٣٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٥,٣٦٦	٤٥,٧٩٧	٢٠,٨٣٦	٨,١١٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢٧٥,١٤٨)	(٣٦٧,٣٦٣)	(٧٩,٢٠٠)	(١٤٨,٣١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٥٥٠)	(٤١,٤٤٩)	(٢١,٤٤٢)	(١٠,٩٢٢)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٠٧,٦٩٨)	(٤٠٨,٨١٢)	(١٠٠,٦٤٢)	(١٥٩,٢٣٨)	صافي المطالبات المتكبده
(٣,٩٧٤)	(٥,١٤٧)	(١,٠٠٧)	(١,٣٨٧)	أتعاب إشراف وتفتيش
(١٧,٤٩٠)	(١٧,٤١٥)	(٥,٥١٠)	(٦,٣١٣)	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
(١,٩٦٢)	(١,١١٤)	(١,٣٩٨)	(٦٢٥)	مصاريف أخرى
١,٨٩١	٦٠٥	-	-	إيرادات أخرى
(٣٢٩,٢٣٣)	(٤٣١,٨٨٣)	(١٠٨,٥٥٧)	(١٦٧,٥٦٣)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٥٢,٨٤٦	٨٤,٦٣١	٢٨,٩٢٥	٢٥,٤٨٧	صافي فائض الاكتتاب
٨٣٤	١,٦٧١	٢٩٦	٧١٦	إيرادات استثمار
(٥٣,٦٨٠)	(٨٦,٣٠٢)	(٢٩,٢٢١)	(٢٦,٢٠٣)	أتعاب إدارة
-	-	-	-	صافي فائض / عجز الفترة
-	-	-	-	صافي الفائض / العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

علاء

محمد بن عبد الرحمن

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة
				إيرادات (خسارة) شاملة أخرى سيعاد
				تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
				صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة عن
(٦٦)	(١)	(١٤)	٨	الاستثمارات المتاحة للبيع إيضاح (١)٩
(٦٦)	(١)	(١٤)	٨	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

علاء

Signature

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٣,٦٨٠	٨٦,٣٠٢	٢٩,٢٢١	٢٦,٢٠٣	الإيرادات
٢,١٠١	٢,٢٦١	٦٩٧	٩١٠	أتعاب إدارة
٦,٨٦٩	٩,٧١٦	٢,٧٤٤	٥,٩٠٢	توزيعات أرباح
١,٨٧٤	١,٦٥٤	٥٣٠	٦٥٩	دخل من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال
٨٧٩	٧٤٩	٣٣٦	١٣٦	قائمة الدخل (٢)٩ (ج)
٦٥,٤٠٣	١٠٠,٦٨٢	٣٣,٥٢٨	٣٣,٨١٠	دخل عمولات خاصة من إستثمارات مقتناه حتى تاريخ
(٧٥,٨٢١)	(٨٠,١٩٣)	(٢٦,١٤٠)	(٢٩,٦٤٢)	الاستحقاق
(١٠,٤١٨)	٢٠,٤٨٩	٧,٣٨٨	٤,١٦٨	أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٩٥٠)	(١,٨٠٠)	(٤٠٠)	(١,٠٢٧)	إجمالي الإيرادات
(١١,٣٦٨)	١٨,٦٨٩	٦,٩٨٨	٣,١٤١	مصاريف عمومية و إدارية
(٠,٥٧)	٠,٩٣	٠,٣٥	٠,١٦	الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
				مخصص الزكاة
				صافي دخل (خسارة) الفترة
				الربح (الخسارة) الاساسي والمخفض للسهم (بالريال
				السعودي)

علاء

Signature

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(١١,٣٦٨)	١٨,٦٨٩	٦,٩٨٨	٣,١٤١	صافي دخل (خسارة) الفترة
				<u>إيرادات (خسارة) شاملة أخرى سيعاد</u>
				<u>تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:</u>
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٢	٢	(٢)	٢	المتاحة للبيع (إيضاح ٩ (٢) (ب))
(١١,٣٢٦)	١٨,٦٩١	٦,٩٨٦	٣,١٤٣	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

علاء الدين

Signature

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

إجمالي بالآلاف الريالات السعودية	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر المتراكمه بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
١٠٨,٧٥٩	-	(٩١,٢٤١)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
(١١,٣٦٨)	-	(١١,٣٦٨)	-	صافي خسارة الفترة
٤٢	٤٢	-	-	دخل شامل اخر
(١١,٣٢٦)	٤٢	(١١,٣٦٨)	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
٩٧,٤٣٣	٤٢	(١٠٢,٦٠٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٢٠١٤				
٨٦,٤٦٤	٤٩	(١١٣,٥٨٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
١٨,٦٨٩	-	١٨,٦٨٩	-	صافي دخل الفترة
٢	٢	-	-	دخل شامل اخر
١٨,٦٩١	٢	١٨,٦٨٩	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠٥,١٥٥	٥١	(٩٤,٨٩٦)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

علاء الدين



تشكل 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)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	السعودية
-	-	-	-
٥٣,٦٨٠	٨٦,٣٠٢	٥٣,٦٨٠	٨٦,٣٠٢
١,٧١٩	٥٨٥	١,٧١٩	٥٨٥
٥٥,٣٩٩	٨٦,٨٨٧	٥٥,٣٩٩	٨٦,٨٨٧
٥٠	(٨٥٧)	٥٠	(٨٥٧)
(٢,١٠٩)	(١٢٠,٨٢٣)	(٢,١٠٩)	(١٢٠,٨٢٣)
(١٩,١٩٧)	(٣٤,٣٥٥)	(١٩,١٩٧)	(٣٤,٣٥٥)
-	(٦,٢٤٦)	-	(٦,٢٤٦)
(٦,٣٠٩)	٣٥,٨٧٥	(٦,٣٠٩)	٣٥,٨٧٥
٢,٠٣٠	(٣,٢٩٠)	٢,٠٣٠	(٣,٢٩٠)
(٤,٥٧٢)	٤,٨١٩	(٤,٥٧٢)	٤,٨١٩
(٨٧٠)	-	(٨٧٠)	-
٥١,٧٤٦	٧٥,٨٠٤	٥١,٧٤٦	٧٥,٨٠٤
(٤٣,٣٢٥)	(٧١,٧٧٢)	(٤٣,٣٢٥)	(٧١,٧٧٢)
٢,٧٧٧	١٨,٠٥٢	٢,٧٧٧	١٨,٠٥٢
(٣,٥٣٨)	(١٨,٣٦٦)	(٣,٥٣٨)	(١٨,٣٦٦)
٥٧,٦٦٦	١١٠,٩٣٩	٥٧,٦٦٦	١١٠,٩٣٩
(٢,٤٢٢)	٤,١٩٤	(٢,٤٢٢)	٤,١٩٤
٨٧,٣٢٦	٨٠,٨٦١	٨٧,٣٢٦	٨٠,٨٦١
(٢٨٣,٥٠٠)	(٨٢٠,٠٠٠)	(٢٨٣,٥٠٠)	(٨٢٠,٠٠٠)
٢٩٦,١٦٧	٨١٣,٨٢٩	٢٩٦,١٦٧	٨١٣,٨٢٩
١٢,٦٦٧	(٦,١٧١)	١٢,٦٦٧	(٦,١٧١)
٩٩,٩٩٣	٧٤,٦٩٠	٩٩,٩٩٣	٧٤,٦٩٠
٤١,٨٨٥	١٦٦,٥٢٠	٤١,٨٨٥	١٦٦,٥٢٠
١٤١,٨٧٨	٢٤١,٢١٠	١٤١,٨٧٨	٢٤١,٢١٠
(٦٦)	(١)	(٦٦)	(١)

الإدارة

مدير عام

تشكل 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 المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(١١,٣٦٨)	١٨,٦٨٩	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل (خسارة) الفترة
		التعديلات لـ:
٤,٢٢٩	٤,٨٧٨	استهلاك
٩٥٠	١,٨٠٠	مخصص الزكاة
١,١٨١	١,٤٦١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٦,٨٦٩)	(٩,٧١٦)	صافي أرباح الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,٨٧٧)	١٧,١١٢	صافي الفائض (العجز) قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٢٧٤	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١٠,٣٥٥)	(١٤,٥٣٠)	أتعاب إدارة مدينة
(٢,٣٤٤)	(٢,٤٨٧)	سلف ومدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٨١٨	(٤٠٤)	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
(٥٠)	٨٥٧	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
(٢٢,٥٣٤)	٥٤٨	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٧٧٥)	(٨,٦٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات ، صافي
(٥٠,٨٠٣)	(٦٩,٧٧٠)	شراء إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق (٢)٩ (أ)
٨٧,٧١٠	٣٨,٨٠٣	استحقاق إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق (٢)٩ (أ)
(٣٣٧,٠٠٠)	(٢٦٤,٠٠٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع (٢)٩ (ب)
٣٢٣,١٢١	٢٦٠,٧٥١	بيع إستثمارات متاحة للبيع (٢)٩ (ب)
(١٩,٦١٠)	(٢٩,٣٠٠)	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (٢)٩ (ج)
١٧,٨٣٢	١٤,٣٠٠	بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (٢)٩ (ج)
١٧,٤٧٥	(٥٧,٨٥٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
(٥,٠٥٩)	(٥٧,٣١٠)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٠٩,٧٤٠	١٠٧,١٣٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٠٤,٦٨١	٤٩,٨٢٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٤٢	٢	معلومات إضافية غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

علاء

Signature

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ وتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩م. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٩م. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

ص ب ٦٧٧٩١

الرياض ١١٥١٧

المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مواصلة عمليات التأمين التعاوني والخدمات ذات العلاقة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية.

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 لمعيار 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 السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. تعتقد الإدارة بأن هذه القوائم المالية الموجزة تعكس كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) كي تظهر بعدل نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣ - أسس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عميات التكافل وعمليات المساهمين. وطبقاً لسياسة الشركة، تحمل كافة المصاريف العمومية والإدارية المتعلقة بعمليات التكافل على عمليات المساهمين. تقوم الشركة باحتساب أتعاب الإدارة على صافي اشتراكات التكافل للفترة بعد تعديل دخل العمولات وتكاليف الإنتاج لقطاع المركبات والقطاع العام بنسبة ٤٠% وللرعاية الطبية بنسبة ٣٠%. تقوم الشركة باحتساب أتعاب الإدارة بقدر الفائض المتاح في قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية.

٤ - العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستثناء اتباع التعديلات والمراجعات التالية على المعايير القائمة والمذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المنشآت الاستثمارية - التعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧)

تستثنى هذه التعديلات من توحيد القوائم المالية للمنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشآت المستثمره المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠). إن هذا الاستثناء من التوحيد يتطلب من المنشآت الاستثمارية المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل. لا يتعلق هذا التعديل بالشركة.

معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٢: مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢

توضح هذه التعديلات المقصود بـ"يوجد لديها حالياً حق ملزم للمقاصة" وكذلك أسس ومعايير آليات التسويات غير المتزامنة الخاصة ببيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة. توضح التعديلات أن الحقوق المترتبة على المقاصة يجب ألا تكون ملزمة نظامياً خلال دورة الأعمال العادية، ولكن يجب أن تكون ملزمة في حالة التخلف عن السداد وحالات الإفلاس أو الإعسار لكافة الأطراف المتعاقدة، بما في ذلك المنشأة نفسها. توضح التعديلات أيضاً أن حقوق المقاصة، يجب ألا تكون متوقفة على حدث مستقبلي. يتطلب معيار المحاسبة الدولية ٣٢ - معيار المقاصة، من المنشأة أن تعتزم إما التسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. توضح التعديلات أن آليات التسوية الإجمالية فقط مع الميزات التي تلغي أو تسفر عن إنئمان غير جوهري ومخاطر السيولة والتي تؤدي إلى تسوية الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة سداد واحدة ستعادل صافي السداد، وبالتالي، الوفاء بأسس ومعايير صافي التسوية.

القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٦

تتناول هذه التعديلات (التي تطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤) الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة. بموجب هذه التعديلات، يحسب الإفصاح عن القيمة العادلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للتقديرة خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.

التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم المفروضة
يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات لقاء الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم التي تفرض عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية إلتزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. لا تتوقع الشركة بأن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على هذه القوائم المالية الأولى الموجزة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٣٩): تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩)

تنص التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تفي بمعايير معينة. تتوقع الشركة بأنه لن يكون لهذه التعديلات أثر مالي جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول

إضافة للمعايير أعلاه، نقدم أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها. لقد إرتأت الشركة عدم الإلتزام المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والتي تعكس كافة مراحل مشاريع الأدوات المالية وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس، وكذلك محل كافة النسخ السابقة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩. لقد إستحدثت المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والإنخفاض في القيمة، ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بإتباعه مبكراً. يجب إتباع المعيار بأثر رجعي ولكن بيانات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالإتباع المبكر للنسخ السابقة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان الإتباع الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيؤثر إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة ولن يؤثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

٦ - الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢٤١,٢١٠	٤٩,٨٢٠	١٦٦,٥٢٠	١٠٧,١٣٠
٢٤١,٢١٠	٤٩,٨٢٠	١٦٦,٥٢٠	١٠٧,١٣٠
٨,٢٨٢	-	١٣,١٠١	-
٢٤٩,٤٩٢	٤٩,٨٢٠	١٧٩,٦٢١	١٠٧,١٣٠

نقدية وأرصدة لدى البنوك

النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية

تأمينات لقاء خطابات ضمان (أ)

(أ) يتكون هذا الرصيد من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية لصالح مقدمي الخدمات للشركة (إيضاح ١٤). وحيث أنه لا يمكن سحب هذه التأمينات قبل نهاية فترة الضمان، فإنها تعتبر مقيدة بطبيعتها.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٧ - اشتراكات التكافل المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٥٤,٧٥٥	٦٨,٨٣٧	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
٣١,٠٩٦	١٣٧,٨٣٧	- حاملي وثائق التأمين
٨٥,٨٥١	٢٠٦,٦٧٤	- جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠ (أ))
(١٤,٩٤٨)	(١٥,٥٣٣)	إجمالي اشتراكات التكافل المدينة
٧٠,٩٠٣	١٩١,١٤١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يشتمل مخصص ديون المشكوك في تحصيلها على مخصص وقدره ٢,١٧٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣):
١,٢٧٥ ألف ريال سعودي) مقابل مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة.

٨ - الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: 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

الإستثمارات المتاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٢٠٠	١٥,٩٤٥	في بداية الفترة / السنة
٤٣٨,٥٠٠	٨٢٠,٠٠٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٤٥٢,٧٠٢)	(٨١٣,٨٢٩)	مباعة خلال الفترة / السنة
١٥,٩٩٨	٢٢,١١٦	صافي الخسائر غير المحققة خلال الفترة / السنة
(٥٣)	(١)	
١٥,٩٤٥	٢٢,١١٥	في نهاية الفترة / السنة

تم إظهار صافي المكاسب غير المحققة عن الإستثمارات المتاحة للبيع وقدره ٥٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣):
ربح ٥١ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التكافل.

٩ - الاستثمارات - تنمة

٣ عمليات المساهمين

أ) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ١٠٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٧٦,٨ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة تزيد فترة إستحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر. ولغرض الإفصاح عن التسلسل الهرمي لمستوى القيمة العادلة، تصنف كافة الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى ٣ (إيضاح ١٥). إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٧٦,٨٠٠	١١٢,٧١٠	في بداية الفترة / السنة
٦٩,٧٧٠	٨٨,٨٠٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٣٨,٨٠٣)	(١٢٤,٧١٠)	تستحق خلال الفترة / السنة
١٠٧,٧٦٧	٧٦,٨٠٠	في نهاية الفترة / السنة

ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من إستثمارات في صندوق متاجرة بالسلع ("الصندوق") و إستثمارات في شركة غير مدرجة.

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
١٧,٣٦٤	٢,٥٧٢	في بداية الفترة / السنة
٢٦٤,٠٠٠	٤٥٩,٥٠٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٢٦٠,٧٥١)	(٤٤٤,٧٥٧)	مباعة خلال الفترة / السنة
٢٠,٦١٣	١٧,٣١٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢	٤٩	في نهاية الفترة / السنة
٢٠,٦١٥	١٧,٣٦٤	

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ على استثمار قدره ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٩ مليون ريال سعودي) في شركة غير مدرجة، ومسجلة في المملكة العربية السعودية. ونظراً لعدم وجود سعر متداول لهذا الاستثمار، فقد تم تحديد تقييمه بالتكلفة. تعتقد الادارة بأن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمته الدفترية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٩ - الاستثمارات - تنمة

٢ عمليات المساهمين - تنمة

(ج) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٤٢,١٠٧	٣١,٩١٨	في بداية الفترة / السنة
٢٩,٣٠٠	٢٠,٨٠٩	مشتراة خلال الفترة / السنة
(١٤,٣٠٠)	(١٩,٠٣٢)	مباعة خلال الفترة / السنة
٥٧,١٠٧	٣٣,٦٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٩,٧١٦	٨,٤١٢	
٦٦,٨٢٣	٤٢,١٠٧	في نهاية الفترة / السنة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

الرصيد كما في		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية		
				مصاريف (مدفوعة)	شركة الراجحي للتأمين
				مستردة بالنيابة عن جهة ذات علاقة	(ش.م.ب) (مساهم)
٤٠٠	(١٨٦)	٨٧٠	(٥٨٦)	(عمليات التكافل)	
				إشتراكات تكافل - وثائق مكتتبة	مصرف الراجحي (مساهم)
١٨,٣٣٢	١٠١,٧٤٤	٣٠٦,٧٥٧	٤٦٨,٧٣١	إشتراكات تكافل - وثائق مكتتبة	شركات شقيقة
١٢,٧٦٤	٣٦,٠٩٣	٢٤,٢٤٣	٤٧,٠٢٨	إشتراكات تكافل مدينة (إيضاح ٧)	
٣١,٠٩٦	١٣٧,٨٣٧			مطالبات مكتتبة ومبلغ عنها خلال الفترة / السنة	مصرف الراجحي (مساهم)
٧٤,٨١٣	٦٨,٨٩٢	٢٢٧,٩٩٠	٢٦٢,٦٩٨	رصيد بنكي (عمليات التكافل)	مصرف الراجحي (مساهم)
١٦٦,٥٢٠	٢٣٤,١٩٤			رصيد بنكي (عمليات المساهمين)	
١٠٦,٠٩٨	٤٩,٧٢٢			ارصدة بنكية	
٢٧٢,٦١٨	٢٨٣,٩١٦				

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تنمة

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

الرصيد كما في		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
(مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية		
				إستثمارات متاحة للبيع مدارة من قبل شركة شقيقة (أ) عمليات التكافل (ب) عمليات المساهمين	شركة الراجحي المالية (شركة شقيقة)
١٥,٩٤٥	٢٢,١١٥				
١٥,٤٤٠	١٨,٦٩٢				
٣١,٣٨٥	٤٠,٨٠٧				
				دخل مستلم من بيع إستثمار في صندوق الراجحي للمتاجرة بالسلع	شركة الراجحي المالية (شركة شقيقة)
		٨٣٤	١,٦٧١	(أ) عمليات التكافل	
		٨٧٩	٧٤٩	(ب) عمليات المساهمين	
		١,٧١٣	٢,٤٢٠		
				إستثمارات في أسهم مصرف الراجحي	مصرف الراجحي (مساهم)
٥,٠٤١	٥,٨٧٦				
					وكالة الراجحي للتكافل (شركة شقيقة)
(٥٠٥)	(٥٤١)	(٣٩٣)	(٣٦)	عمولات	

(ب) تعويض كبار موظفي الإدارة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٥,٩٥٤	٥,٢٦٠	رواتب ومزايا كبار موظفي الإدارة
١٩٧	١٦٠	مكافأة اللجنة الشرعية
٦,١٥١	٥,٤٢٠	

١١- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٠ مليون سهم عادي مصدر ومدفوع بالكامل، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.
استلمت الشركة الموافقة المشروطة لمؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥ (الموافق ٢٣ أبريل ٢٠١٤) لزيادة رأسمال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي وذلك بإصدار أسهم حقوق أولوية. وقد صادق مجلس الإدارة على زيادة رأس المال خلال اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤). إن الشركة بصدد اتمام الاجراءات مع الجهات التشريعية للحصول على الموافقة النهائية لزيادة رأس المال.

١٢- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة للقطاعات التشغيلية 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 التكافل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، وصافي اشتراكات التكافل المدينة والإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.
لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل الدائنون والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وأتعاب الإدارة الدائنة وأرصدة إعادة التكافل الدائنة، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.
لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات بصفة صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها مركزياً.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢- المعلومات القطاعية - تنمة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والأدخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة	١١,٧٣٢	١٦٠,٥٩١	٣٤,٧٥٤	٧٨٣	٢٠٧,٨٦٠
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة	٢,٤٣٦	١٥٩,٧٠١	٣٣,٨٤٧	٦٠٤	١٩٦,٥٨٨
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	٥,٥٦٩	١٣٧,٩٨٦	٤٥,٥٢٥	٦٥٥	١٨٩,٧٣٥
رسوم وثائق التأمين وإيرادات أخرى	٤٠	١١١	-	٤	١٥٥
عمولات إعادة التكافل	٣,١٦٠	-	-	-	٣,١٦٠
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٨,٧٦٩	١٣٨,٠٩٧	٤٥,٥٢٥	٦٥٩	١٩٣,٠٥٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٢,٠١٢)	(١١٨,٧٧٢)	(٣٨,٣٣٧)	(١١٧)	(١٥٩,٢٣٨)
رسوم إشراف وتفتيش	(٥٩)	(٨٠٣)	(٥٢١)	(٤)	(١,٣٨٧)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٢,٠٢٣)	(١,١٤٢)	(٢,٩٨٩)	(١٥٩)	(٦,٣١٣)
مصاريف أخرى	-	(٢٠)	(٣٨٠)	(٢٢٥)	(٦٢٥)
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٤,٠٩٤)	(١٢٠,٧٣٧)	(٤٢,٢٢٧)	(٥٠٥)	(١٦٧,٥٦٣)
صافي فائض عمليات الاكتتاب	٤,٦٧٥	١٧,٣٦٠	٣,٢٩٨	١٥٤	٢٥,٤٨٧
إيرادات الاستثمار					٧١٦
أتعاب ادارة					(٢٦,٢٠٣)
صافي نتيجة الفترة					-

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والأدخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة	١٣,٣٥٠	١٠٤,٦٩٩	٢٨,٥٨٠	-	١٤٦,٦٢٩
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة	٣,٢٩٦	١٠٣,٩٠٧	١٧,٧٦٩	-	١٢٤,٩٧٢
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة	٢,٧٨٣	١٠٨,٨١٢	٢٣,٢٧٣	-	١٣٤,٨٦٨
رسوم وثائق التأمين وإيرادات أخرى	٤٤	١٨٢	-	-	٢٢٦
عمولات إعادة التكافل	٢,٣٥٠	٣٨	-	-	٢,٣٨٨
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٥,١٧٧	١٠٩,٠٣٢	٢٣,٢٧٣	-	١٣٧,٤٨٢
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٥)	(٩١,٤٨٦)	(٩,١٠١)	-	(١٠٠,٦٤٢)
رسوم إشراف وتفقيش	(٦٨)	(٥٢٣)	(٤١٦)	-	(١,٠٠٧)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(١,٤٧٦)	(١,٣٢٩)	(٢,٧٠٥)	-	(٥,٥١٠)
مصاريف أخرى	(٢٩٠)	(٣٣٩)	(٧٦٩)	-	(١,٣٩٨)
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(١,٨٨٩)	(٩٣,٦٧٧)	(١٢,٩٩١)	-	(١٠٨,٥٥٧)
صافي فائض عمليات الاكتتاب	٣,٢٨٨	١٥,٣٥٥	١٠,٢٨٢	-	٢٨,٩٢٥
إيرادات الاستثمار					٢٩٦
أتعاب إدارة					(٢٩,٢٢١)
صافي نتيجة الفترة					-

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)					القطاعات التشغيلية
الإجمالي	الحماية والأدخار	الرعاية الطبية	المركبات	عام	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧٢٧,٢٨٥	٢,٢٦٨	١٦٢,٦٥٣	٤٨٠,٥٠٦	٨١,٨٥٨	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٦٥٣,٩١٣	١,٥٤٤	١٥٩,٥٣٩	٤٧٦,٩٤٩	١٥,٨٨١	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٥٠٧,٦٢٨	١,٤٣٧	١١٧,٩٣٧	٣٧٤,٠٠٤	١٤,٢٥٠	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٦٢٩	٤	-	٤٨٤	١٤١	رسوم وثائق التأمين وإيرادات أخرى
٨,٢٥٧	-	-	٤٤٥	٧,٨١٢	عمولات إعادة التكافل
٥١٦,٥١٤	١,٤٤١	١١٧,٩٣٧	٣٧٤,٩٣٣	٢٢,٢٠٣	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٤٠٨,٨١٢)	(٢٦٨)	(٧٩,٢٦٥)	(٣٢٤,٧٧٤)	(٤,٥٠٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٤٧)	(١١)	(٢,٤٤٠)	(٢,٣٩٥)	(٣٠١)	رسوم إشراف وتفتيش
(١٧,٤١٥)	(١٦٢)	(٧,٤٠٧)	(٣,٤٢٦)	(٦,٤٢٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,١١٤)	(٥١٧)	(٥٦٧)	(٣٠)	-	مصاريف أخرى
٦٠٥	-	٦٠٥	-	-	إيرادات أخرى
(٤٣١,٨٨٣)	(٩٥٨)	(٨٩,٠٧٤)	(٣٣٠,٦٢٥)	(١١,٢٢٦)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٨٤,٦٣١	٤٨٣	٢٨,٨٦٣	٤٤,٣٠٨	١٠,٩٧٧	صافي فائض عمليات الاكتتاب
١,٦٧١					إيرادات الاستثمار
(٨٦,٣٠٢)					أتعاب إدارة
-					صافي نتيجة الفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					القطاعات التشغيلية
الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الحماية والأضرار بالآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بالآلاف الريالات السعودية	المركبات بالآلاف الريالات السعودية	عام بالآلاف الريالات السعودية	
٥٢٧,٧٩٤	-	١٤٣,٧١٢	٣٣١,٦٩٥	٥٢,٣٨٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٤٢١,٩١١	-	٨٠,٤٢٨	٣٢٩,٨٢٥	١١,٦٥٨	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٣٧٠,٥٥٤	-	٥٧,٣٦٧	٣٠٠,٨٧١	١٢,٣١٦	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٧٨١	-	-	٦١٩	١٦٢	رسوم وثائق التأمين وإيرادات أخرى
١٠,٧٤٤	-	-	١٦٨	١٠,٥٧٦	عمولات إعادة التكافل
٣٨٢,٠٧٩	-	٥٧,٣٦٧	٣٠١,٦٥٨	٢٣,٠٥٤	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٣٠٧,٦٩٨)	-	(٣٠,٦٣٩)	(٢٧٥,٨١٦)	(١,٢٤٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٩٧٤)	-	(٢,٠٥٤)	(١,٦٥٨)	٢٦٢	رسوم إشراف وتفقيش
(١٧,٤٩٠)	-	(٥,٦٥٩)	(٥,٢٦٥)	(٦,٥٦٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٩٦٢)	-	(١,٠٩٦)	(٤٦٦)	(٤٠٠)	مصاريف أخرى
١,٨٩١	-	١,٨٩١	-	-	إيرادات أخرى
(٣٢٩,٢٣٣)	-	(٣٧,٥٥٧)	(٢٨٣,٢٠٥)	(٨,٤٧١)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٥٢,٨٤٦	-	١٩,٨١٠	١٨,٤٥٣	١٤,٥٨٣	صافي فائض عمليات الاكتتاب
٨٣٤					إيرادات الاستثمار
(٥٣,٦٨٠)					أتعاب إدارة
-					صافي نتيجة الفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)					
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	الحماية والإدخار (بآلاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبية (بآلاف الريالات السعودية)	المركبات (بآلاف الريالات السعودية)	عام (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات عمليات التكافل
٩٨,٥٢٤	١٢٣	١٤,٠٦٢	٣,٣٩٨	٨٠,٩٤١	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٥٣,٥٥٤	٢٢٠	٢,٠٨٩	٨٧٣	٥٠,٣٧٢	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٢,١٢١	١٧	٤,٦٥٤	٣,٣٤٦	٤,١٠٤	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨,٢٨٢	-	٥٠٠	٧,٧٨٢	-	تأمينات لقاء خطابات ضمان (إيضاح ٦)
١٧٢,٤٨١					
٦٦٦,٥٣٠					موجودات غير موزعة
٨٣٩,٠١١					إجمالي الموجودات
٢٧٩,٣٨٠	٣٩٢	٣٩,٤٣١	١٥٢,٧٧٦	٨٦,٧٨١	مطلوبات عمليات التكافل إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٥٤,٠٦٠	٩١٣	٨٨,٢٨٨	٣٠٧,٥٦٣	٥٧,٢٩٦	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٨,٤٥٨	-	-	-	٨,٤٥٨	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
٧٤١,٨٩٨					
٩٧,١١٣					مطلوبات غير موزعة وفائض
٨٣٩,٠١١					إجمالي المطلوبات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)					
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	الحماية والإدخار (بآلاف الريالات السعودية)	الرعاية الطبية (بآلاف الريالات السعودية)	المركبات (بآلاف الريالات السعودية)	عام (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات عمليات التكافل
٦٤,١٦٩	-	٢١,١٦٣	٢,٥١٢	٤٠,٤٩٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٩,٤٢٩	-	٣٣,٨٢٢	٥٣٥	٥٥,٠٧٢	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٨,٨٣١	-	٤,٦٠٢	١,٨١٩	٢,٤١٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,١٠١	-	١٠٠٠	١٢,١٠٠	١	تأمينات لقاء خطابات ضمان (إيضاح ٦)
١٧٥,٥٣٠					
٤٥٨,١٤٤					موجودات غير موزعة
٦٣٣,٦٧٤					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٢٠٣,٥٧٦	-	٣٤,٤٤٥	١٢٤,٥٥٣	٤٤,٥٧٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٤٣,١٢١	-	٧٨,٤١٨	٢٠٤,٢٨١	٦٠,٤٢٢	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٤,٢٦٤	-	-	١٥٥	٤,١٠٩	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
٥٥٠,٩٦١					
٨٢,٧١٣					مطلوبات غير موزعة وفائض
٦٣٣,٦٧٤					إجمالي المطلوبات

١٣ - الربح (الخسارة) الاساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح (الخسارة) الاساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وذلك بتقسيم صافي الدخل (الخسارة) الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدر (٢٠ مليون سهم) لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، على التوالي.

١٤ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٣,١ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف الوكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاقات المبرمة معهم (إيضاح ٦ (أ)).

١٥ - القيمة العادلة للادوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وبإفتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية. تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للادوات المالية المثبتة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة. إن القيمة العادلة للادوات المالية التي تم اثباتها لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تتكون الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق من ودائع مرابحة قدرها ١٠٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٧٦,٨٠٣ مليون ريال سعودي) تستثمر لفترات أكثر من ٣ أشهر ويتحقق عنها عمولة بمعدل ثابت. إن الإدارة غير قادرة على احتساب القيمة العادلة لودائع المرابحة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للادوات المالية والإفحاح عنها:

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني : طرق تقويم تعبير مدخلات المستوى الأدنى لها - هامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

المستوى الأول بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية
-	٢٢,١١٥	-	٢٢,١١٥
٦٦,٨٢٣	-	-	٦٦,٨٢٣
-	١٨,٦٩١	-	١٨,٦٩١
٦٦,٨٢٣	-	٤٠,٨٠٦	١٠٧,٦٢٩

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)

موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)

استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)

الاجمالي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٥- القيمة العادلة للادوات المالية - تنمة

المستوى الأول بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية
-	١٥,٩٤٥	-	١٥,٩٤٥
٤٢,١٠٧	-	-	٤٢,١٠٧
-	١٥,٤٤٠	-	١٥,٤٤٠
٤٢,١٠٧	٣١,٣٨٥	-	٧٣,٤٩٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)

موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)

استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)

الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المالية - الاستثمارات المتاحة للبيع التي تندرج ضمن عمليات المساهمين على أوراق مالية غير مدرجة قدرها ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي)، وتم اظهارها بالتكلفة لعدم وجود سوق نشط أو طرق أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالآلاف الريالات السعودية
١,٩٢٣	٢,٤٢٣
-	-
-	(٥٠٠)
١,٩٢٣	١,٩٢٣

كما في ١ يناير
مشترأة خلال الفترة / السنة
استبعادات / الاستحقاق خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

بالنسبة للادوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة بصورة متكررة، تقوم الشركة بالتأكد فيما اذا تمت التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بأعادة تقويم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية
وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الاول والثاني لقياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات الى او من المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

تم قيد الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل وقدرها ٩,٧١٦ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦,٨٦٩ ألف ريال سعودي) ضمن قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٤).