

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٤	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
٢١ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة المساهمين

شركة الراجحي للتأمين

الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢١ مارس ٢٠١٥م وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية لعمليات التكافل والمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٥م ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية الشركة إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية . والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية . وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل . لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص

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

افت الانتهاء

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

الدار لتدقيق الحسابات

الدكتور محمد العمري وشركاه

ص.ب ٨٧٣٦

عبد الله البصري وشركاه

الرياض ١١٤٩٢

ص.ب ٢١٩٥

المملكة العربية السعودية

الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

ج.ع

ج.ع

عبد الله بن محمد البصري

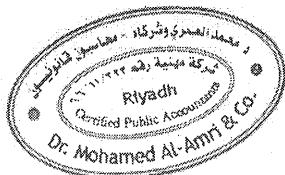
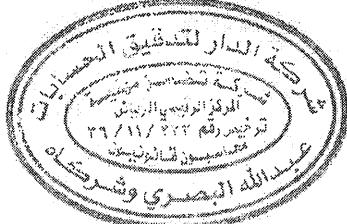
جهاز محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٦٢

التاريخ: ٢٧ جمادي الآخرة ١٤٣٦هـ

الموافق: ١٦ أبريل ٢٠١٥م



شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	موجودات عمليات التكافل
٣٣٠,٣٣٥	٢٨٤,٥٨٢	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٠٤,٥٦١	٢٠٤,٥٦٤		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٠٢,٦٣٥	١٨١,٧٦٤	٥	اشتراكات تكافل مدينة، صافي سلف ومدفوعات مقدماً، وموجودات أخرى
٣,١٦٠	٧,١٢٩		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٥,٢٤٤	١٣٢,٠٤٦		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٤٩,٦٦٠	٦٢,٥٦٦		ذمم معيدي التكافل المدينة
٢٠,٧٧٤	٢٨,٧٩٧		استثمارات متاحة للبيع
١٩,٨٠٧	٢٠,٠١٩	(١)٧	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٠,٩٤٠	٢١,٣٣٦		اجمالي موجودات عمليات التكافل
<u>٨٢٧,١١٦</u>	<u>١,٠٤٢,٧٧٣</u>		
موجودات عمليات المساهمين			
٥٣,٤٢٨	٥٤,٤٥٨	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤١,٠٥٥	٢٨,٥٣١		أتعاب إدارة مدينة
٨,٢٢٥	٩,٤٦٤		سلف ومدفوعات مقدماً، وموجودات أخرى
٥٢,٠٠٤	٥٢,٣٧٥	(٢)(ج)	استثمارات مدروجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٧٩٤	٢٢,٤٤١	(٢)(ب)	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٨٨٠٨	١٠,٨٨٠٨	(٢)(أ)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١٥,٠٧٢	١٥,٩٢٢		أصول غير ملموسة، صافية
١١,٥٩٧	١٠,١٢٨		ممتلكات ومعدات، صافية
<u>٣٢٩,٩٧٩</u>	<u>٣٣٢,١٢٧</u>		اجمالي موجودات عمليات المساهمين
<u>١,١٥٧,٠٩٥</u>	<u>١,٣٧٦,٩٠٠</u>		اجمالي الموجودات

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تممة)

٢٠١٤ دiciembre ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٢١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢٥٩,٦٣٦	٢٢٢,٣٠١		مطلوبات وفائض عمليات التكافل
٤١,٠٥١	٣٨,٥٣١		مطلوبات عمليات التكافل
-	٣١٢		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٠,٩٥٤	٤٠,١٤٤		أتعاب إدارة دائنة
٢٩,٢٠١	٤٣,٧٣٤		مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
٤٤٧,٥١٢	٥٨٥,٣٢٣		دائنون، وبالمبالغ المستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٦,٧٩٦	١١,٠٤٧		أرصدة إعادة تكافل دائنة
٨٢٥,١٥٠	١,٠٤١,٣٩٢		إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١,٩٢٣	٢,٣٥٨		دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢٣	٢٣		فائض عمليات التكافل
٨٢٧,١١٦	١,٠٤٢,٧٧٣		فائض قابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات المساهمين
٥,٧٩	٥,٧٧٠		مخصص الزكاة
١١,٥٢٨	٧,٧٦٠		دائنون، وبالمبالغ المستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
-	١٣	٨	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢٠٤,٥٦١	٢٠٤,٥٦٤		مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٦,٧٧٧	٧,٢٧٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٧,٩٤٥	٢٢٥,٣٨٣		إجمالي مطلوبات عمليات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٩٨,٠٠٧)	(٩٢,٢٩٤)		خسائر متراكمة
٥١	٣٨		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٢,٠٤٤	١٠٧,٧٤٤		إجمالي حقوق المساهمين
٣٢٩,٩٧٩	٣٣٣,١٢٧		إجمالي مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
١,١٥٧,٠٩٥	١,٣٧٦,٩٠٠		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات عمليات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٤ مارس ٢١ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١ بألاف الريالات السعودية	
٢٨٠,٨٦٤	٣٧٢,٦٣٤	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٣١,٤٦٥)	(٢٩,٥١٨)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(١,٤٥٨)	(٢,٥٣١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٤٧,٩٤١	٣٤,٥٨٥	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
(١٠٠,٩٤٢)	(١٢٣,٩٢٣)	التغيير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي
١٤٦,٩٩٩	٢١٦,٦٦٢	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٣٧	٢٢١	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٣,٤٩١	١,٥٢٧	عمولات إعادة التكافل
١٥٠,٧٢٧	٢١٨,٤٢٠	إجمالي إيرادات الأكتتاب
(١٥٥,٥٢٦)	(١٦٤,٥٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٦٥٦	٤,٢٨١	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٣٧,٨٧٠)	(١٦٠,١٥٥)	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٠٢٠	(١٥,٨٦٣)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٢٠,٨٥٠)	(١٧٦,٠١٨)	صافي المطالبات المتکبدة
(٢,٢٠٥)	(٢,٨١١)	أتعاب إشراف وتقتيس
(٤,٧٨٢)	(٥٧٤)	تكاليف أكتتاب وثائق تأمين
(٧١١)	(٨٤٧)	مصاريف أخرى
٦٠٥	-	إيرادات أخرى
(١٢٧,٩٤٣)	(١٨٠,٢٥٠)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٢,٧٨٤	٢٨,١٧٠	صافي فائض الأكتتاب
٤٣٧	٧٨٦	إيرادات استثمار
(٢٣,٢٢١)	(٣٤,٧٠٥)	أتعاب إدارة عمليات التكافل
-	٤,٢٥١	صافي فائض الفترة
-	٣,٨٢٦	أتعاب الإدارية العائدة لعمليات المساهمين
-	٤٢٥	صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الراجحي

K

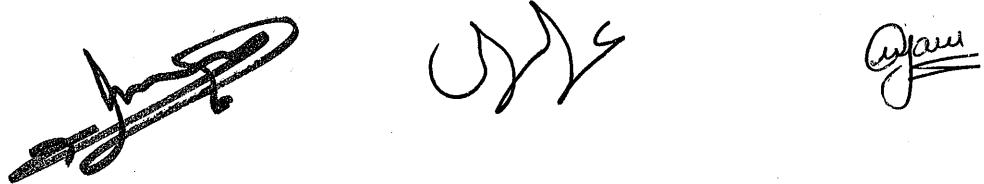
شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٤ مارس ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
بألاف الريالات
ال سعودية

-	٤٢٥
(٦)	(١٠)
<u>(٦)</u>	<u>٤١٥</u>

صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل
صافي الخسائر غير المحققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع إيضاح (١٩))
إجمالي الدخل الشامل للفترة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيرادات
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	الإيرادات
السعودية	السعودية	الإيرادات
٢٣,٢٢١	٣٤,٧٠٥	أتعاب إدارة عمليات التكافل
-	٣,٨٢٦	أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
٥٨٤	٣٩٤	توزيعات أرباح
٣,٦٥٢	١,٣٧١	دخل الاستثمارات المتاحة للبيع من خلال قائمة الدخل
٤٩٥	٥٨١	دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣٢	٢٤١	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٨,٢٨٤	٤١,١١٨	إجمالي الإيرادات
(٢٣,٩٢٦)	(٣٤,٧٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٣٥٨	٦,٤١٣	الدخل قبل الزكاة
(٣٢٦)	(٧٠٠)	مخصص الزكاة
٤,٠٣٢	٥,٧١٣	صافي دخل الفترة
٠,٢٠	٠,٢٩	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

١٠

عزالدين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

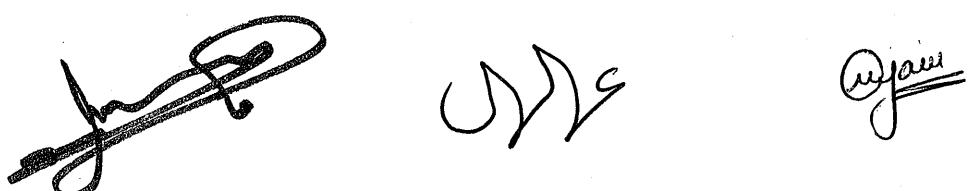
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٤ مارس ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
بألاف الريالات
ال سعودية

٤,٠٣٢ ٥,٧١٣

صافي دخل الفترة

(٥) (١٢)
٤,٠٢٧ ٥,٧٠٠

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ٩ (٢)(ب)
إجمالي الدخل الشامل للفترة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غيرمراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر انتهت في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي بالملايين السعودية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتحركة للبيع بالملايين السعودية	الخسائر المترادفة بالملايين السعودية	رأس المال بالملايين السعودية	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٨٦,٤٦٤	٤٩	(١١٣,٥٨٥)	٢٠٠,٠٠٠	
٤,٠٣٢	-	٤,٠٣٢	-	صافي دخل الفترة
(٥)	(٥)	-	-	دخل شامل آخر
٤,٠٢٧	(٥)	٤,٠٣٢	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
<u>٩٠,٤٩١</u>	<u>٤٤</u>	<u>(١٠٩,٥٥٣)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٠٢,٠٤٤	٥١	(٩٨,٠٠٧)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٧١٣	-	٥,٧١٣	-	صافي دخل الفترة
(١٣)	(١٣)	-	-	خسارة شاملة أخرى
٥,٧٠٠	(١٣)	٥,٧١٣	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
<u>١٠٧,٧٤٤</u>	<u>٣٨</u>	<u>(٩٢,٢٩٤)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل 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		إيضاح
٢٠١٤ مارس ٢١	٢٠١٥ مارس ٢١	
بألاف الريالات		
السعودية	السعودية	

-	٤٢٥	
٢٣,٢٢١	٤٤,٧٠٥	
-	٣,٨٢٦	
٦٨٥	-	
٢٢,٩٠٦	٢٨,٩٥٦	

الأنشطة التشغيلية

صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

التعديلات لـ :

أتعاب إدارة عمليات التكافل

أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

اشتراكات مدينة، صافي

مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى

سلف، مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى

حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

دائون، وبالمبالغ المستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى

أرصدة إعادة تكافل دائنة

إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة

عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة

تأمينات خطابات ضمان

أتعاب إدارة مدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات متاحة للبيع

بيع استثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المأثل

النقد والنقد المأثل في بداية الفترة

النقد والنقد المأثل في نهاية الفترة

المعلومات الإضافية غير النقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(١٧٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	(١)٧
١٧٩,٥٦١	٤٧٩,٧٠٨	(١)٧
(٤٣٩)	(٢٩٢)	
(٤٦,٩٩٤)	٥١,٣٨٣	
١٦٦,٥٢٠	٢١٨,٥٣٠	
١١٩,٥٢٦	٣٦٩,٩١٣	٤
(٦)	(١٠)	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل 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 الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٤ مارس ٣١
بألاف الريالات
السعودية

٢٠١٥ مارس ٣١
بألاف الريالات
السعودية

إيضاح

		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
		صافي دخل الفترة
٤,٣٥٨	٦,٤١٣	
١,٥٣٠	٢,١٨٥	التدفقات لـ:
(٢٣,٢٢١)	(٣٤,٧٠٥)	استهلاك و إطفاء
-	(٣,٨٢٦)	أتعاب إدارة عمليات التكافل
١,٤٧٦	١,٣٤٤	أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
(٣,٦٥٢)	(١,٣٧١)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٩,٥٠٩)	(٢٩,٩٦٠)	صافي أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٨٨	(١,٢٣٨)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٤,٦١٨)	(٣,٧٦٨)	سلف، مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٢	٣	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
-	١٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
(٢٣,٢٢٧)	(٣٤,٩٥٠)	مستحق لأطراف ذات علاقة
١١,٦٧٣	٤١,٠٥١	أتعاب إدارة مستلمة
(٧٦٧)	(٨٤٥)	مكافأة نهاية خدمة موظفين مدفوعة
(١٢,٣٣١)	٥,٢٥٦	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٤,٣١٩)	(١,٥٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات ، صافي
(٤,٤١٤)	(١١,٦١٣)	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٤١٤	١١,٦١٣	بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٩,٠٠٠)	(٨٨,٠٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع
١١,٧٧٩	٨٥,٣٤٠	بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢,٦٥٠)	(٤,٢٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٩٨١)	١,٠٣٠	الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المماثل
١٠٧,١٣٠	٥٣,٤٢٨	النقد والنقد المماثل في بداية الفترة
(٩٢,١٤٩)	٥٤,٤٥٨	النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة
(٥)	(١٣)	

المعلومات الإضافية غير النقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عزالدين

٤

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غيرمراجعة)

١ - التنظيم والأنشطة 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 م. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

ص ب ٦٧٧٩١

الرياض ١١٥١٧

المملكة العربية السعودية.

الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني والخدمات ذات العلاقة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيصها من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") في ٢٩ ذو القعدة ١٤٢٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩ م) لمزاولة عمليات التأمين التعاوني. وقد تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية ("تداول") في ١٣ يوليو ٢٠٠٩ م. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد على منتجاتها في ١٧ يناير ٢٠١٠ م.

٢ - أسس الإعداد

أ) أساس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة المتاحة للبيع والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ب) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدهانر محاسبية مستقلة لكل من حسابات عمليات التكافل وعمليات المساهمين. تتولى الشركة المحافظة على كافة موجودات عمليات التكافل وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصاريف المتعلقة بكل نشاط بوضوح في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. وطبقاً لسياسة الشركة، تحمل كافة المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. يتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المشتركة حسب ما تقرره الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة. تم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال سعودي، مالم يرد خلاف ذلك.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

تنماشى السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للعام الماضي، باستثناء التعديلات التي تم إدخالها على المعايير المذكورة أدناه خلال العام ٢٠١٤ والمعايير الجديدة التي بدأ تأثير نفادها في ١ يناير ٢٠١٥.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) – البرامج المحددة المزايا: اشتراكات الموظفين يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشآة أن تأخذ في الاعتبار اشتراكات الموظفين أو الأطراف الأخرى عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزايا. وعندما تكون المزايا مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب أن تنسحب لفترات الخدمة كمزايا سلبية. توضح التعديلات بأنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقل عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشآة إثبات هذه الاشتراكات كتخفيض من تكالفة الخدمة في الفترة التي قدمت فيها الخدمة بدلاً من توزيع الاشتراكات على فترات

الخدمة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. لا يتوقع بأن يكون لهذا التعديل علاقة بالشركة لأنه لا يوجد لديها أية برامج محددة المزايا باشتراكات من الموظفين أو أطراف أخرى.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المشأة الاصح على الاحكام التي قامت بها الادارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة لتقييم ما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب الاصح عن التسوية بين موجودات القطاع وإجمالي الموجودات فقط في حالة التقرير عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الاصحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والألات والمعدات، ورقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة ويكون ذلك إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية نسبياً بحيث يكون ناتج القيمة الدفترية مساوياً للقيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكם الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

المعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الاصحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الادارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للإاصحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المشأة التي تستخدم شركة إدارة الاصح عن المصاريق المتکبدة بشأن خدمات الادارة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل يمكن تطبيقه أيضاً على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

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

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية، والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإثبات والقياس، وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدثت المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تقديرية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالتطبيق المبكر له. التطبيق بأثر رجعي مطلوب، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٢) إذا كان تاريخ الاتباع الأولى لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ولكن لن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتقسيمات ذات العلاقة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعترض الشركة إتباع هذه المعايير، في حال انطباقها، عند نفادها.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ورقم (٣٨): توضيح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والاطفاء توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس نمطاً من المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل نشاط الأعمال (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستفادة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسرى التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيمتها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

-٤- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٢٠١٤ ديسمبر (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
عمليات التكافل	عمليات المساهمين
٥٢,٤٢٨	٣١٨,٥٣٠
٥٣,٤٢٨	٣١٨,٥٣٠
-	١١,٨٠٥
٥٣,٤٢٨	٣٣٠,٣٣٥
٥٤,٤٥٨	٥٤,٤٥٨
٣٦٩,٩١٣	٣٦٩,٩١٣
١٤,٦٦٩	
٣٨٤,٥٨٢	٣٨٤,٥٨٢

نقد في الصندوق ولدى البنوك
نقد ونقد مماثل مدرج في قوائم التدفقات
النقدية
تأمينات خطابات ضمان (أ)

(١) تكون تأمينات خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى بنك محلي مقابل إصدار ضمانات لصالح مقدمي الخدمات للشركة (إيضاح ١١). إن هذه الودائع مقيدة بطبيعتها، حيث لا يمكن سحبها قبل انتهاء فترة الضمان.

-٥- اشتراكات التكافل المدينة، صافي

٢٠١٤ ديسمبر (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٦٥,٤٧٤	٨٦,٢٩١
٥٢,٥٢٩	١١٠,٨٤١
١١٨,٠٠٣	١٩٧,١٢٢
(١٥,٣٦٨)	(١٥,٣٦٨)
١٠٢,٦٢٥	١٨١,٧٦٤

مستحق من حملة الوثائق
حملة وثائق خارجيين
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠ (أ))
إجمالي اشتراكات التكافل المدينة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يشمل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص وقدره ٧٤٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠١٥: ١,٧٠٨ ألف ريال سعودي) مقابل أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة.

-٦- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية، البالغة ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠١٤ مليون ريال سعودي)، ١٠٪ من رأس المال المدفوع ويتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر من قبل 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غيرمراجعة)

-٧ الاستثمارات

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

١) عمليات التكافل - الاستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع كما في نهاية الفترة/السنة من استثمارات في صندوق مضاربة بالبضائع. كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف ريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١ (غيرمراجعة) بألاف ريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة مشتراء خلال الفترة / السنة مباعة خلال الفترة / السنة صافي الخسارة غير المحققة للفترة / للسنة في نهاية الفترة / السنة
١٥,٩٤٥	١٩,٨٠٧	
١,١٤٤,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	
(١,١٤٠,١٢٠)	(٤٧٩,٧٠٨)	
١٩,٨٢٥	٢٠,٠٩٩	
(١٨)	(١٠)	
<u>١٩,٨٠٧</u>	<u>٢٠,٠٨٩</u>	

تم إظهار صافي الأرباح غير المحققة التراكمية وقدرها ٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٣ الف ريال سعودي) في المطلوبات ضمن فائض عمليات التكافل في قائمة المركز المالي الأولية.

٢) عمليات/الملاحمين

١) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

ت تكون الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠١٤ : ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي) من ودائع مراجحة تزيد فترة إستحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر. ولفرض الإفصاح عن التسلسل الهرمي لمستوى القيمة العادلة، تصنف كافة الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى ٣. إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف بصورة جوهيرية عن قيمتها الدفترية.

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف ريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١ (غيرمراجعة) بألاف ريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة مشتراء خلال الفترة / السنة تستحق خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
٧٦,٨٠٠	١٠٨,٨٠٨	
١٠٨,٨٠٨	-	
(٧٦,٨٠٠)	-	
<u>١٠٨,٨٠٨</u>	<u>١٠٨,٨٠٨</u>	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من استثمارات في صندوق مضاربة بالبضائع ("الصندوق") و استثمارات ملكية في شركة غير مدرجة.

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة
١٧,٣٦٤	١٩,٧٩٤	مشتارة خلال الفترة / السنة
٢٢٩,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	مبايعة خلال الفترة / السنة
(٣٢٦,٥٧٢)	(٨٥,٣٤٠)	
١٩,٧٩٢	٢٢,٤٥٤	صافي التغير في القيمة العادلة للفترة / للسنة
٢	(١٢)	في نهاية الفترة / السنة
١٩,٧٩٤	٢٢,٤٤١	

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ على استثمار قدره ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٩ مليون ريال سعودي) في شركة غير مدرجة، ومسجلة في المملكة العربية السعودية. ونظراً لعدم وجود سعر متداول لهذا الاستثمار، فقد تم تقييمه بالتكلفة. تعتقد الإدارة بأن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمة الدفترية.

ج) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل - متاجرة

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة
٤٢,١٠٧	٥٢,٠٠٤	مشتارة خلال الفترة / السنة
٢٥,٩٦٤	١١,٦١٣	مبايعة خلال الفترة / السنة
(٢٠,٩٦٤)	(١١,٦١٣)	
٥٧,١٠٧	٥٢,٠٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للفترة / للسنة
(٥,١٠٢)	١,٣٧١	في نهاية الفترة / السنة
٥٢,٠٠٤	٥٣,٣٧٥	

-٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

١) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتها:

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، والشركات المملوكة بشكل أساس من مساهمي الشركة، وأى منشأة أخرى مسيطر عليها من قبلهم أو يكون لهم عليها تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات المهمة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

الرصيد كما في بألف ريالات السعودية	مبالغ المعاملات في الثلاثة أشهر المنتهية في بألف ريالات السعودية	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٢١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مراجعة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة)
			مبالغ مستردّة / (مصاريف مدفوعة) نيابة عن طرف ذو علاقة
-	٢١٢	-	شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)
-	١٣	-	أ) عمليات التكافل
٣٠,١٢٠	٦٩,٣٣٧	١٧١,٨٨١	٢٤٢,٢٧٦
٢٢,٤٠٩	٤١,٥٠٤	١٩,٣١٨	٣٠,٤٠٤
٥٢,٥٢٩	١١٠,٨٤١		اشتراكات مدينة (إيضاح ٥)
١٣٨,٧٧٧	١٨٢,٤١٢	٧٩,١٠٣	١٥٩,٩٤٥
			مطالبات متکبدة و مبلغ عنها خلال الفترة/ السنة
٢١٨,١٢٤	٣٦٩,٥٠٧		مصرف الراجحي (مساهم)
٥٢,١٥٦	٥٣,٤٥٨		أرصدة بنكية
٣٧٠,٢٨٠	٤٢٢,٩٦٥		
			شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة مناسبة)
١٩,٨٠٧	٢٠,٠٨٩	-	أ) عمليات التكافل
١٧,٨٧١	٢٠,٥١٨	-	ب) عمليات المساهمين
٣٧,٦٧٨	٤٠,٦٠٧		
			دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبضائع
-	-	٤٣٧	أ) عمليات التكافل
-	-	٣٢٢	ب) عمليات المساهمين
-	-	٧٦٩	
٤,٢٤٠	٣,١٨٤	-	استثمار في أسهم مصرف الراجحي
(١٠٧)	(٦٨٠)	(٣٣٥)	عمولات وكالة الراجحي للتكافل

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار الموظفين كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة العليا.
فيما يلي ملخصاً بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		رواتب ومزايا موظفي الإدارة العليا	مكافأة اللجنة الشرعية
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
بـالآف الريالات السعودية	بـالآف الريالات السعودية		
١,٦٢٢	١,٦٤٠		
٤٥	٥٤		
١,٦٦٧	١,٦٩٤		

المعلومات القطاعية

-٩-

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، الرئيس التنفيذي. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل الأرصدة لدى البنك والتقديم الصندوق والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، وصافي اشتراكات التكافل المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات (بالنسبة لعمليات التكافل) الدائون والمستحقات والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وأتعاب الإدارة الدائنة وأرصدة إعادة التكافل الدائنة. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة: لا يتم التقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لرئيس العمليات بصفة صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، وتم مراقبتها مركزياً.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

الإجمالي	الحملة والأخلاق	الدعابة الطيبة	الدكتبات	علم
بـالآف الريالات السعودية				
٢٧٢,٦٣٤	١,١٩١	٩٦,٤٦٩	٢٣٥,٢٠٢	٣٩,٧٧٢
٣٤٠,٥٨٥	٩١٣	٩٦,٢٤٤	٢٣١,٧٣٦	١١,٦٩٢
٢١٦,٦٦٢	٨٧٣	٤٨,٣٩٧	١٦٨,٠٦٠	(١٦٨)
٢٣١	١١	-	١٨٤	٣٦
١,٥٢٧	-	-	٨٠١	٧٢٦
٢١٨,٤٢٠	٨٨٤	٤٨,٣٩٧	١٦٩,٠٤٥	٩٤
(١٧٦,٠١٨)	(١٦٩)	(٣٤,٤٤٩)	(١٣٩,٥٢٥)	(١,٦٧٦)
(٢,٨١١)	(٦)	(١,٤٤٧)	(١,١٧٣)	(١٨٥)
(٥٧٤)	(٢٨٩)	٥٢٢	(١,١٤٢)	٣٣٥
(٨٤٧)	(٦٣٥)	(٢٠٢)	(١١)	-
(١٨٠,٢٥٠)	(١,٠٩٩)	(٢٠,٥٧٥)	(١٤١,٨٥١)	(١,٧٢٥)
٢٨,١٧٠	(٢١٥)	١٢,٨٢٢	٢٧,١٩٤	(١,٦٣١)
٧٨٦				
(٣٤,٧٠٥)				
٤,٢٥١				

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٤
(غير مراجعة)

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	الجمانة والإدخل بألاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بألاف الريالات السعودية	المركبات بألاف الريالات السعودية	ع禄 بألاف الريالات السعودية	القطاعات التشغيلية
إجمالي اشتراكات التكافل					
٢٨٠,٨٦٤	٢٩٢	٨٤,٣١٦	١٥٧,١٨٨	٢٨,٩٦٨	المكتبة
صافي اشتراكات التكافل					
٢٤٧,٩٤١	٢١٦	٨٣,٠٦٧	١٥٦,٢١٠	٨,٤٤٨	المكتبة
صافي اشتراكات التكافل					
١٤٧,٩٩٩	١٤٧	٣٢,٠١٦	١١١,٢٦٦	٣,٥٧٠	المكتسبة
٢٣٧	-	-	١٩١	٤٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات أخرى
٣,٤٩١	-	-	٢٧٢	٣,٢١٩	عمولات إعادة التكافل
١٥٠,٧٧٧	١٤٧	٣٢,٠١٦	١١١,٧٢٩	٦,٨٣٥	إجمالي إيرادات الأكتتاب
صافي المطالبات المتકبدة					
(١٢٠,٨٥٠)	(٦١)	(١٣,٨٧٢)	(١٠٦,٧٧٤)	(١٩٣)	رسوم إشراف وتقيش
(٢,٢٠٥)	(٢)	(١,٢٦٥)	(٧٨٣)	(١٥٥)	تكليف أكتتاب وثائق تأمين
(٤,٧٨٢)	-	(١,٢٥١)	(٦٧٨)	(٢,٨٥٣)	مصاريف أخرى
(٧١١)	(٢٧)	(٦٥٠)	(٣٤)	-	إيرادات أخرى
٦٠	-	٦٠	-	-	
(١٢٧,٩٤٣)	(٩٠)	(١٦,٤٣٣)	(١٠٨,٢١٩)	(٣,٢٠١)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
صافي فائض عمليات الأكتتاب					
٤٣٧	٥٧	١٥,٥٨٣	٣,٥١٠	٣,٦٣٤	إيرادات الاستثمار
(٢٢,٢٢١)					أتعاب إدارة
صافي نتيجة الفترة					
-					

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)

الإجمالي	الحماية والدخل	الرعاية الطبية	المركبات	عام
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات
١٢٢,٠٤٦	١٦٥	١,٢٩٦	٩,٨٣٠	١٢٠,٧٥٥
٦٣,٥٦٦	٧١	-	١,١٠٨	٦٢,٣٨٧
٢١,٣٣٦	٤٣	٧,٩٢٧	٥,٩١١	٧,٤٠٠
١٤,٦٦٩	-	٥٠١	١٤,١٦٨	-
٢٣١,٦١٧	٢٦٩	٩,٧٣٤	٣١,٠١٧	١٩٠,٥٩٧
٨١٢,١٥٦				
١,٠٤٣,٧٧٣				

موجودات غير موزعة
اجمالي الموجودات

الإجمالي	الحماية والدخل	الرعاية الطبية	المركبات	عام
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات
٣٢٢,٣٠١	٥٣٤	٤٣,٦٤٩	١٥٠,٠٩٩	١٢٨,٠١٩
٥٨٥,٣٢٣	١٩٢	١١٢,١٥٧	٣٩٠,٥٧٠	٨٢,٤٠٤
١١,٤٧	-	-	-	١١,٤٧
٩١٨,٦٧١	٧٢٦	١٠٠,٨٠٦	٥٤٠,٦٦٩	٢٢١,٤٧٠
١٢٥,١٠٢				
١,٠٤٣,٧٧٣				

مطلوبات عمليات التكافل

مطالبات تحت التسوية

اشتراكات تكافل غير مكتسبة

عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة

مطلوبات غير موزعة وفائض

اجمالي المطلوبات والفائض

الإجمالي	الحماية والدخل	الرعاية الطبية	المركبات	عام
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات
٨٠,٢٤٤	١٤٣	٤,٠٧٤	٤,٥٣٣	٧٦,٤٩٤
٤٩,٦٦٠	١٤٠	-	٩٢٧	٤٨,٥٩٣
١٠,٩٤٠	٣٠	٢,٥٥٦	٤,٠٤٧	٣,٣٠٧
١١,٨٠	-	-	١١,٤٨٠	٣٢٥
١٥٧,٧٤٩	٢١٣	٧,٦٣٠	٢٠,٩٨٧	١٢٨,٧١٩
٦٦٩,٤٦٧				
٨٢٧,١١٦				

موجودات غير موزعة

اجمالي الموجودات

الإجمالي	الحماية والدخل	الرعاية الطبية	المركبات	عام
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات
٢٥٩,٦٣٦	٢٤٣	٣١,٢٨٦	١٤٤,٩٧٠	٨٣,٠٣٧
٤٤٧,٥١٢	٢٢٨	٦٤,٣١٠	٢٢٦,٧١٣	٥٦,٢٥١
٧,٧٩٦	-	-	-	٧,٧٩٦
٧١٣,٩٤٤	٥٨١	٩٥,٥٩٦	٤٧١,٦٨٢	١٤٦,٠٨٤
١١٢,١٧٢				
٨٢٧,١١٦				

مطلوبات غير موزعة وفائض

اجمالي المطلوبات والفائض

-١٠

الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٥ و٢٠١٤ بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة البالغه (٢٠ مليون سهم) خلال الفترة المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٥ و٢٠١٤ على التوالي.

-١١

الالتزامات المحتملة

كما في ٢١ مارس ٢٠١٥، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ١٤.٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١١.٨ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف وكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاقيات البرمة معهم (إضاح (٤)).

-١٢

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة اعتيادية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض 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 قابلاً للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المشاركين في السوق سيستخدمونها عند تعديل الموجودات أو المطلوبات وبافتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بأفضل ما يخدم مصالحهم الاقتصادية.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة جوهرياً عن القيمة الدفترية المتضمنة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تمثل الاستثمارات المقتاة حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة بمبلغ ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي)، بعائد ثابت وتستثمر لفترات تزيد عن ٣ أشهر. لم تتمكن الإدارة من احتساب القيمة العادلة لودائع المرابحة.

تحديد القيمة العادلة والتمسلسل الهرمي لها

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

المستوى الثاني : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

الإجمالي بـالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بـالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بـالآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول بـالآلاف الريالات السعودية	كلما في ٢١ مارس ٢٠١٥
٢٠,٠٩	-	٢٠,٠٩	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٥٣,٣٧٥	-	-	٥٣,٣٧٥	أصول مالية مدروجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
٧٧,٤٤١	١,٩٢٣	٢٠,٠١٨	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٩٥,٩٠٥	١,٩٢٣	٤٠,٦٠٧	٥٣,٣٧٥	الاجمال

القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

الإجمالي بـالآلاف ال سعودية	المستوى الثالث بـالآلاف ال سعودية	المستوى الثاني بـالآلاف ال سعودية	المستوى الأول بـالآلاف ال سعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٩,٨٠٧	-	١٩,٨٠٧	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٥٢,٠٠٤	-	٥٢,٠٠٤	-	أصول مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
١٩,٧٩٤	١,٩٢٣	١٧,٨٧١	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٩١,٦٥٥	١,٩٢٢	٣٧,٦٧٨	٥٢,٠٠٤	الاجمالي

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة بصورة متكررة، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هناك تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بإعادة تقويم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياس القيمة العادلة.

تم إثبات الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل وقدرها ١,٣٧١ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٤: ٣,٦٥٢ ألف ريال سعودي) ضمن قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين.

الأحداث اللاحقة - زيادة رأس المال

-١٣

لتلبية متطلبات المالية المفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي لم تتحقق في ٣١ مارس ٢٠١٥، ولتوفير رأس مال للنمو المستقبلي، قامت الشركة بزيادة رأس المال المصرح به من ٢٠٠ مليون ريال إلى ٤٠٠ مليون ريال خلال الربع، وأصدرت طرحاً لزيادة أسهم رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي لأصحاب عادي من خلال المساهمين المقيدين، وفي حال عدم اكتتابهم، من خلال عامة المستثمرين من المؤسسات. تم إغفال الطرح في يوم ٦ أبريل ٢٠١٥ حيث تم الاكتتاب فيه بالكامل. ويتم حالياً استكمال الإجراءات النهائية لإصدار رأس المال.

أرقام المقارنة

-١٤

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتنماشى مع عرض الفترة الحالية.

اعتماد القوائم المالية

-١٥

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ جمادى الآخر ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٥.