

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 ٢٠١٦

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 ٢١ مارس ٢٠١٦

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - 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
١١ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الشخص المحدود المسؤول عن مراجعي الحسابات

إلى المسادة المساهمين
المحترمين
شركة الراجحي للتأمين التعاوني
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢١ مارس ٢٠١٦م وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية لعمليات التكافل والمساهمين لشارة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص 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 تتم 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 الشخص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود آية تعديلات مهمة يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتباين

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

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
من ب ٢١٩٥
١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

الدكتور محمد العمري وشركاه
من ب ٨٧٣٦
١١٤٩٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

جهاز محمد العمري

محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ١٢ رجب ١٤٣٧هـ
الموافق: ١٩ أبريل ٢٠١٦م

عبد الله بن محمد البصري

محاسب قانوني ترخيص رقم ١٧١

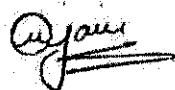
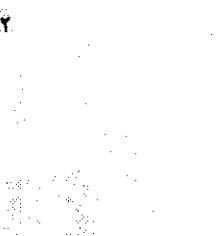
شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الرأس المال الأولي

٢٠١٥ ٢١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ ٣٢ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٨٨,٦٠٢	٤٢٦,٣٩٧	٥	موجودات عمليات التكافل
٢٠٣,٣٥٩	٢٠٢,٩٥٧	-	أرصدة لدى البنك وتقدير الصندوق
٢٣١,٧٤٣	٢٨٧,٥٧٧	٧	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٦,٧٦٩	١٢,٦٥٠	-	اشتراكات تكافل مدينة، صافية
١١,٤١٤	١١٧,٦١١	-	سلف ومدفوعات مقدماً، موجودات أخرى
٧١,٧٧٣	٨٦,١٦٤	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٧	٢٢	-	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٣٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	(١)(١)(٨)	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٥٧٨	٦٢,٠٣١	(١)(١)(ب)	استثمارات متاحة للبيع
٤,٩٧٨	٦,٥٤٠	-	وحدة استثمارات مرتبطة
١٧,٠٨٠	٢٤,٠٢٢	-	تكميل اكتتاب وثائق تأمين مجلة
٤٢٠,٣٧٣	١,٤٥١,٩٧١	إجمالي موجودات عمليات التكافل	
٧٥,٧١٧	١٢٣,٢٢٥	٥	موجودات عمليات المساهمين
٤٦,٧٤٠	٤٤,١٨٣	-	أرصدة لدى البنك وتقدير الصندوق
٣٩,١٢٨	-	-	أقساط إدارة مدينة
٩,٢٥١	١١,٨٣٠	-	وديعة مراجحة لأجل مستحقة
١٩١,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	(١)(٢)(ج)	سلف ومدفوعات مقدماً، موجودات أخرى
٧٨,٣٠٤	١٧,٤٤٠	(١)(٢)(ب)	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧,٣١٤	٧١,٠٥٦	(١)(٢)(ا)	استثمارات متاحة للبيع
٢٤٩,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٧	استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧١	٩٨٣	-	وديعة نظامية
١٥,٠٨٩	١٣,٨١١	-	عوائد الاستثمارات ودائع نظامية
٨,٩٢٣	٨,٤٥٥	-	موجودات غير ملموسة ، صافية
٥٨١,٢٢٠	٥٨٠,٩٨٣	-	ممتلكات ومدادات ، صافية
١٧٩,٧٣٢	٢,٠٣٧,٩٥٤	إجمالي موجودات	إجمالي الموجودات

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

حرر

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتم)

البيان	البيان	البيان
٢٠١٥ دسمبر ٢١ (مراجعة) بألف ريالات السعودية	٢٠١٦ مارس ٢١ (غير مراجعة) بألف ريالات السعودية	المضمار
٣٦٠,٧٧٧	٣٩٨,٢٥٨	مطلوبيات وفائض عمليات التكافل
٤٦,٧٤٠	٤٤,١٨٢	مطلوبيات عمليات التكافل
٤٥,٢٦٥	٣٧,٥٣٦	أجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٣,٩٥٣	٧٠,٠٤٩	أتعاب إدارة دائنة
٥,٧١٢	٦,٩٢٥	دائنون، وبمبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبيات أخرى
٨٠	٩١٨	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٦٧٨,٢٢٢	٨٦٦,٦٢٥	احتياطيات حسابية
٧,٤٣٥	٨,٥٣٤	احتياطيات أخرى
١,٨٠١,٩٠٠	١,٤٤٣,٠١٨	أجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٧,٣٩٦	٨,٧٤٦	دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢٢	٢٠٧	فائض عمليات التكافل
١,٢٠٩,٧٧٣	١,٤٥١,٩٧١	فائض قابل للتوزيع على حاملي الوثائق
		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		أجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التكافل
		مطلوبيات عمليات وحقوق المساهمين
		مطلوبيات عمليات المساهمين
		مخصص الزكاة
٩,٣٦٨	١٠,٥٦٨	دائنون، وبمبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبيات أخرى
١٧,٧٢٨	١٣,٩٧٩	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٢٠٣,٢٥٨	٢٠٢,٩٥٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٦٦١	٨,٦٨٧	عوائد استئجار ودائن نظامية
١,٧٦٩	١,٨٩١	أجمالي مطلوبيات عمليات المساهمين
٣٦١,٨٢٥	٣٢٨,٠٨٢	حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٥٩,٧٦٦)	(٥٢,٢١٠)	خسائر متراكمة
٢٦١	١١١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٤٠,٤٩٥	٣٤٧,٩٠١	أجمالي حقوق المساهمين
٥٨١,٣٢٠	٥٨٠,٩٨٣	أجمالي مطلوبيات عمليات وحقوق المساهمين
١,٧٩٠,٧٠٣	١,٧٧٧,٩٥٢	أجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التكافل ومطلوبيات عمليات وحقوق المساهمين

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

عمر

جعفر

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجحة)

نقدة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس		٢٠١٥	٢٠١٦	
	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعودية
	٣٧٢,٦٣٤	٥٣٣,١٨٠		اجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
(٢٩,٥١٨)		(٣٠,٢١٢)		اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٧,٥٢١)		(١,٩٧٤)		فائض الخسارة
٣٤٠,٥٨٥		٥٠٩,٩٩٦		صلبة اشتراكات التكافل المكتسبة
(١٢٣,٩٣٣)		(١٧٥,٩١١)		التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافية
٢١٦,٦٦٢		٢٢٥,٨٢		صلبة اشتراكات التكافل المكتسبة
٥٣١		١,٤٦٧		رسوم وثائق وإيرادات أخرى
١,٥٧٧		٤,١٨٩		دخل عمولات إعادة التكافل
٢١٨,٤٤٠		٢٣٤,٧٧٩		اجمالي إيرادات الأكتاب
(١٦٤,٥٣٦)		(٢٤٨,٤٢٨)		اجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٢٨١		٧,٠٠١		خصمة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٣١,١٥٥)		(٢٤٠,٨٧٧)		صلبة المطالبات المدفوعة
(١٥,٨٦٣)		(٣٠,٣٣٤)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافية
(١٧٦,٠١٨)		(٢٧١,٢١١)		صلبة المطالبات المتقدمة
(٢,٨١١)		(٢,٤٥٢)		أتعاب إشراف وتفعيل
(٥٧٤)		(٨,٦٨٧)		تكاليف أكتاب وثائق تأمين
(٨٤٧)		(٤,٤٤٨)		مصروفات أخرى
(١٨٠,٢٥٠)		(٢٨٧,٧٩٩)		اجمالي المطالبات والمسايب الأخرى
٢٨,١٧٠		٤٢,٩٣٠		صلبة فائض الأكتاب
-		٦٠١		إيرادات أخرى
٧٨١		٢,٠٠٢		إيرادات استثمار
(٣٤,٧٠٥)		(٣٢,٠١٨)		أتعاب الإداره المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
٤,٢٥١		١٣,٥١٥		صلبة فائض الفترة
(٢,٨٣٩)		(١٢,١٦٥)		أتعاب الإداره المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
٤٢٥		١,٣٥٠		صلبة الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

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

عزالدين

[Signature]

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجحة)

لفترة ثلاثة أشهر متتالية في
٢١ مارس

٢٠١٦
٢٠١٥
بألف ريالات بألف ريالات
السعودية

٤٢٥ ١,٣٥٠

صلبة الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

دخل شهرياً آخر سبماً قد ينبع لاكتفاء الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إيضاح (٢٨) (ب)

اجمالي الدخل الشامل للفترة

٤٢٥

١,٣٥٠

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

شركة الرأسي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل العمليات الساهمين الأولي (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦		٢٠١٥ بألاف ريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف ريالات السعودية	الإيرادات
		٣٤,٧٠٥	٢٢,٥١٨	أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
		٣,٨٢٤	١٢,١٦٥	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية لمساهمين
		٣٩٤	٦٥٤	توزيعات أرباح
		١,٣٧١	(١,٢٥٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من ٨ (٢)(ج) خلال قائمة الدخل
		٥٨١	٤,٩٤٧	دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
		٢٤١	٢٨٧	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
		٤١,٣١٨	٤٠,٧٧٤	إجمالي الإيرادات
		(٣٤,٧٠٥)	(٢٢,٥١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
		٦,٤١٣	٨,٧٥٦	الدخل قبل الزكاة
		(٧٠٠)	(١,٢٠٠)	مخصص الزكاة
		٥,٧١٣	٧,٥٥٦	صلبة دخل الفترة
		٠,٢٠	٠,١٩	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي) - معدلة

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

حزال

سليمان

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المدخل الشامل لعمليات المساعدة الأولية (غير مراجحة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية بـ
٣١ مارس

٢٠١٦ بالملايين ال سعودية	٢٠١٥ بالملايين ال سعودية
٧,٥٥٦	٥,٧١٣
(١٤)	(١٢)
٧,٤٤٦	٥,٧٠٩

صادرات دخل الفترة

١٣٢- شناسی آخر سهاد نمایندگان لامعاً، ۱۱، ۱۳، ۱۴، ۱۵

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إضاح ٨(٢)(ب))

إجمالي الدخل الشامل للفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي بألف الريالات السعودية	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات المتحدة للبيع بألف الريالات السعودية	الخسائر المتراسكة بألف الريالات السعودية	رأس المال بألف الريالات السعودية
١٠٧,٠٤٤	٥١	(٩٨,٠٠٧)	٢٠٣,٠٠٠
٥,٧١٢	-	٥,٧١٢	-
(١٢)	(١٢)	-	-
٥,٧٠٠	(١٢)	٥,٧١٢	-
١٠٧,٧٤٤	٣٨	(٩٢,٢٩٤)	٢٠٣,٠٠٠
٢٤٠,٤٩٥	٢٦١	(٥٩,٧٦٦)	٤٠٣,٠٠٠
٧,٥٥٦	-	٧,٥٥٦	-
(١٥٠)	(١٥٠)	-	-
٧,٤٠	(١٥٠)	٧,٥٥٦	-
٢٤٧,٩٠١	١١١	(٥٢,٢١٠)	٤٠٣,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

صافي دخل الفترة

أرباح شاملة أخرى
(إجمالي الدخل / الخسارة الشاملة
للفترة

الرصيد كما في ٢١ مارس ٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

صافي دخل السنة

خسائر شاملة أخرى
(إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة
للفترة

الرصيد كما في ٢١ مارس ٢٠١٦

عزال

سليمان

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 مراجحة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٥ بألف ريالات السعودية	٢٠١٦ بألف ريالات السعودية	اضمار
٤٢٥	١,٣٥٠	
٢٤,٧٥٥	٢٢,٠١٨	
٣,٨٢٦	١٢,١٦٥	
-	(١,٧٩٧)	
٢٨,٩٥٦	٤٣,٧٣٣	

الأنشطة التشغيلية

صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
التدفقات لـ :

أتعاب إدارة عن إدارة عمليات التكافل

أتعاب إدارة عائدة إلى عمليات المساهمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافية الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

مستحق من عمليات المساهمين

اشتراكات مدينة وارضة مدينة لميدي التكافل ، صافية

مبالم مستحقة من المؤمن عليهم وأخرى

سلف ، مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى

حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من احتياطيات حسابية

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزيلة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

دائنون ، وبالماء مستحقة الدفع ، ومطلوبات أخرى

احتياطيات حسابية

احتياطيات أخرى

أرصدة إعادة تكافل دائنة

إجمالي اشتراكات غير المكتسبة

دخل عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة

تأمينات خطابات ضمان

أتعاب إدارة مدفوعة

صافية النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بيع استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

شراء استثمارات متاحة للبيع

بيع استثمارات متاحة للبيع

صافية النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الزيادة / (النقص) في النقد والمتداول

النقد والمتداول في بداية الفترة

النقد والمتodal في نهاية الفترة

المعلومات الإضافية غير التقديمة

التغير في القيمة المادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

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

حرر

سليمان



- ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٢٧٠٣٧١ 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 ١٤٣٠ 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

١) أسس القياس

تعد القوائم المالية المؤجزة 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 الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ للتقارير المالية الأولية.

لا تحتوى القوائم المالية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الكاملة. يجب أن تقراء هذه القوائم بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدقائق 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) عملة الرئيسة وعملة العرض

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

- ٣ أتعاب الإدارة (الوكالة)

يقضي النظام الأساسي للشركة بالاحتفاظ بسجلات منفصلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين. وطبقاً لسياسة الشركة تحمل كافة المصاريف العمومية والإدارية المتعلقة بعمليات التكافل على عمليات المساهمين. تقوم الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بإدارة عمليات التأمين التعاوني واستثمار أموال صندوق المشتركين لصالحهم نظير أتعاب إدارة. تم احتساب المتعلق منها بتأمين المركبات والتكافل العام (٤٠٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة) والتأمين الطبي (٣٠٪ من إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

الأقسام المكتبة) كأتعاب ثابتة على إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١١، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢ قامت الشركة بتغيير ذلك، واحتسابها على أساس صافي اشتراكات التكافل (بعد تعديلها باستبعاد دخل العمولات وتكاليف الإنتاج والرسوم الإشرافية وأقساط الإعادة) وفقاً للآتي: (قطاع الركبات والقطع العام بنسبة ٤٠% وللرعاية الطبية بنسبة ٢٠%， والحماية والإدخار٪)، وبعد استخراجها على هيئة مبلغ مالي معلوم يتم استيفاء أتعاب الإدارة من صندوق المشتركين على النحو الآتي:

(١) أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات التكافل بما لا يتجاوز المصروف العمومية والإدارية المحملة على قائمة دخل عمليات المساهمين الأولية وذلك من صافي فائض الأكتتاب.

أتعاب الإدارة المتعلقة بأنشطة التشغيلية للمساهمين من صافي فائض السنة إن وجد - بعد توزيع ١٠٪ على حملة الوثائق طبقاً لنظام التأمين ولاجئته التقنية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤ - أهم السياسات المحاسبية

تماشي السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للعام الماضي، باستثناء التعديلات التي تم إدخالها على المعايير والمذكورة أدناه خلال العام ٢٠١٥ والمعايير الجديدة التي بدأ تطبيقها في ١ يناير ٢٠١٦.

المعيار	البيان
التقارير المالية الدولية (٥)	الموجودات غير المتداولة والمحفظ بها لفرض البيع، والعمليات المتوقفة (دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤)
التقارير المالية الدولية (٧)	الأدوات المالية: الإفصاحات (دورة التحسينات السنوية لتقارير المالية الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤).
التقارير المالية الدولية (٩)	القواعد المالية الموحدة (التعديلات- بيم أو توزيع الأصول)
التقارير المالية الدولية (١٠، ١٢، ٢٨)	المنشآت الاستثمارية (التعديلات- تطبيق استثناء التوحيد)
التقارير المالية الدولية (١١)	الترتيبات المشتركة (التعديلات- الاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة)
التقارير المالية الدولية (١٤)	الحسابات المؤجلة تنظيميا
التقارير المالية الدولية (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء
المعيار المحاسبي الدولي (١)	عرض القوائم المالية (التعديلات - مبادرة الإفصاحات)
المعيار المحاسبي الدولي (١٦)	الممتلكات والألات والمعدات (التعديلات - طرق الاستهلاك المقبولة)
المعيار المحاسبي الدولي (١٩)	منافع الموظفين (دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢، ٢٠١٤)
المعيار المحاسبي الدولي (٢٧)	القواعد المالية المنفصلة (التعديلات - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة)
المعيار المحاسبي الدولي (٣٤)	التقارير المالية المرحلية (دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير الدولية ٢٠١٢، ٢٠١٤).
المعيار المحاسبي الدولي (٣٨)	الموجودات غير الملموسة (التعديلات - طرق الإطفاء المقبولة)
المعيار المحاسبي الدولي (٤١)	الزراعة (التعديلات - زراعة النباتات)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)**- ٥ - الأرصدة لدى البنك والنقد في الصندوق**

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مراجعة)	بألاف الريالات السعودية	
عمليات الملايين	عمليات الملايين	عمليات الملايين	عمليات الملايين
المساهمين	التسكال	المساهمين	التسكال
٢٤,٧٩٩	٧٤,٠٥٥	٢,٣١٧	٢٣٧,٤٤٧
٩٠٨	-	٩٠٨	-
٢٥,٧٧٧	٧٤,١٥٥	٣,٢٢٥	٢٣٧,٤٤٧
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
٧٥,٧٧٧	١٧٤,٠٥٥	١٢٣,٢٢٥	٤١٢,٤٤٧
-	١٤,٥٤٧	-	١١,٩٥٠
٧٥,٧٧٧	١٨٨,٦٠٢	١٢٢,٢٢٥	٤٢٤,٣٩٧

يتم احتساب ودائع المراقبة لفترات متقارنة تتراوح بين يوم واحد وثلاثة أشهر اعتناداً على المتطلبات النقدية للشركة. يتم احتساب متوسط سعر العمولة بعائد متغير على ودائع المراقبة في ٣١ مارس ٢٠١٦ وهو %٢,١٠ سنوياً.

توضع ارصدة لدى البنك وودائع مراقبة ضمن التصنيف الائتماني من الدرجة الاستثمارية كما قام بتقييم وكالات مصنفة دولياً.

القيم الدفترية لودائع المراقبة وارصدة البنك تقارب قيمتها العادلة في تاريخ التقرير.

(٥) ١) تكون تأمينات خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى بنك محلي مقابل إصدار ضمانات لصالح مقدمي الخدمات للشركة (ايضاح ١٢). إن هذه الودائع مقيدة بطبعتها، حيث لا يمكن سحبها قبل انتهاء فترة الضمان.

- ٦ - اشتراكات التكافل المدينة، صافي

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ مارس ٣١ (غير مراجعة)	بألاف الريالات السعودية	
٩١,٣٤٧	١١٢,٦٨٨	مستحق من حملة الوثائق	
١٩٤,٩٠١	٢٠١,٩١٤	- حملة وثائق خارجيين	
٢٨٦,٢٤٨	٣١٤,٦٠٢	- أطراف ذات علاقة (ايضاح ٩ (١))	
٣,٨٢٧	٣,١٠٤	إجمالي اشتراكات التكافل المدينة	
٢٩٠,٠٧٥	٣١٧,٧٠٦	أرصدة معينى التكافل مدينة	
(٢٨,٣٢٢)	(٣٠,١٢٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٢٦١,٧٤٣	٢٨٧,٥٧٧		

يشمل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص وقدره ٢,٩٢٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ٦,٣٠٨ ألف ريال سعودي) مقابل أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)**٧ - الوديعة النظامية**

تمثل الوديعة النظامية، البالغة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٠ 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.

٨ - الاستثمارات

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

(أ) عمليات التكافل**(أ) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق**

تكون الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٣٠ مليون ريال سعودي) من ودائع مربحة تزيد فترة إستحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر. ولنفرض الإفصاح عن التسلسل الهرمي لمستوى القيمة العادلة، تصنف كافة الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى ٢ إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

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

٢٠١٥ ٣١ (مراجعة) بـالآف الريالات السعودية	٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بـالآف الريالات السعودية	
-	٣٣٠,٠٠٠	في بداية الفترة
٢٣٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مشتراء خلال الفترة/ السنة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	مستحقة خلال الفترة/ السنة
<u>٢٣٠,٠٠٠</u>	<u>٢٣٠,٠٠٠</u>	في نهاية الفترة/ السنة

(ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع في نهاية السنة من استثمارات في صندوق مصاربة بالضائue.

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥ ٣١ (مراجعة) بـالآف الريالات السعودية	٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بـالآف الريالات السعودية	
١٩,٨٠٧	٦,٥٧٨	في بداية السنة
١,٧٠٢,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	مشتراء خلال الفترة/ السنة
<u>(١,٧١٥,٢١٨)</u>	<u>(١١٩,٧٣٢)</u>	مبياعة خلال الفترة/ السنة
٦,٥٨٩	٦١,٨٤٦	صافي الخسارة الغير محققة للفترة/ للسنة
<u>(١١)</u>	<u>١٨٥</u>	في نهاية الفترة/ السنة
<u>٦,٥٧٨</u>	<u>٦٢,٠٣١</u>	

بلغ صافي الربح الغير محقق المترافق ٢٠٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٢ ألف ريال سعودي) ويتمثل من خلال فائض عمليات التكافل.

٢) عمليات/مساهمين**(أ) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق**

ت تكون الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ٢٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٩٠ مليون ريال سعودي) من ودائع مربحة تزيد فترة إستحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر. ولنفرض الإفصاح عن التسلسل الهرمي لمستوى القيمة العادلة، تصنف كافة الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى ٢ إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

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

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية
١٠٨,٨٠٨	١٩٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	(١٥٠,٠٠٠)
(١٦٨,٨٠٨)	٢١٥,٠٠٠
١٩٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠

في بداية الفترة / السنة
مشتراك خلال الفترة / السنة
مستحقة خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية
١٩,٧٩٤	٧٨,٣٠٤
٧١٣,٠٠٠	-
(٦٥٤,٧٠٠)	(٦٠,٧١٤)
٧٨,٠٩٤	١٧,٥٩٠
٢١٠	(١٥٠)
٧٨,٣٠٤	١٧,٤٤٠

في بداية الفترة / السنة
مشتراك خلال الفترة / السنة
مبايعة خلال الفترة / السنة
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ على استثمار قدره ١,٩ مليون ريال سعودي (٢١ ديسember ٢٠١٥ : ١,٩ مليون ريال سعودي) في شركة غير مرددة، 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 المرددة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل - متاجرة

ت تكون الاستثمارات المرددة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من محفظة في أسهم مرددة في سوق الأسهم السعودية ("تداول"). كانت حركة الاستثمارات المرددة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٥٢,٩٠٤	٧٧,٣١٤
(٨٣,٥٥٥)	٢٨,٦٥٨
(٤٥,٠٥٥)	(٢٨,٦٥٩)
٩٠,٠٠٤	٧٧,٣١٣
(١٢,٦٩٠)	(٦,٢٥٧)
٧٧,٣١٤	٧١,٠٥٦

في بداية الفترة / السنة
مشتراك خلال الفترة / السنة
مبايعة خلال الفترة / السنة
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

-٩ العاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة**أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصتها:**

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

فيما يلي بيان بأهم المعاملات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات في الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	مبالغ المعاملات في ٣١ مارس ٢٠١٥	الرصيد حكماً في ٣١ مارس ٢٠١٦	الرصيد حكماً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		بالألاف والريلات السعودية	بالألاف والريلات السعودية	بالألاف والريلات السعودية	بالألاف والريلات السعودية
شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)	مبالغ مستردّة / (مصاريف مدفوعة) نيابة عن طرف ذو علاقة				
	أ) عمليات التكافل	٢			
	ب) عمليات المساهمين	-			
مصرف الراجحي (مساهم)	اشتراكات - وثائق مكتتبة	٣١٢,٢٧٠	٢٤٢,٢٧٦	١٦٠,٤١	١٥٥,٨٦١
شركات زميلة	اشتراكات - وثائق مكتتبة	٣١,٤٦٢	٣٠,٤٠٤	٣٤,٨٦٠	٤٦,٠٥٣
	اشتراكات مدينة (إيضاخ ٦)			١٩٤,٩٠١	٢٠١,٩١٤
مصرف الراجحي (مساهم)	مطالبات متقدمة ومبلغ عنها خلال الفترة	٢٠٥,٨٧٩	١٥٩,٩٤٥	٢٤٢,٧٢١	٢٠٦,٥٩٢
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد بنكي (العمليات التكافل)			٧١,٥٠٤	٢٣٧,٤٣٤
	رصيد بنكي (العمليات المساهمين)			٢٤,٦٧٣	٢,١٩٢
	أرصدة بنكية			٩٦,١٧٧	٢٣٩,٦٢٦
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة زميلة)	استثمارات متاحة للبيع مدارة من قبل الشركة الزميلة				
	أ) عمليات التكافل			٦,٥٧٨	٦٢,٠٣١
	ب) عمليات المساهمين			٧٦,٢٨١	١٥,٥١٧
				٨٢,٩٥٩	٧٧,٥٤٨
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة زميلة)	دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبصائر				
	أ) عمليات التكافل			٧٨٦	٢,٠٠٢
	ب) عمليات المساهمين			٢٤١	٢٨٧
				١,٠٢٧	٢,٢٨٩
مصرف الراجحي (مساهم)	استثمار في أسهم مصرف الراجحي				
وكالة الراجحي للتكافل (شركة زميلة)	عمولات (مدير غير تنفيذي)			١٠,٣٩	٩,٩١٩
أحمد سامر حمدي الزعيم السيرامك وبنية - المواد الدوائية للتجارة المحدودة	مساهم			١٤	(٢٦٢)
				٧	-
				-	-
				٥٥	

ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار الموظفين كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة العليا.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

فيما يلي ملخصاً بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية		٢٠١٥ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
١,٦٤٠	١,٢٦٨	
٥٤	٧١	
١,٦٩٤	١,٣٣٩	

رواتب ومتانيا موظفي الإدارة العليا
مكافأة اللجنة الشرعية

-١٠

المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة و م وجوداتها 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 البنوك والنقد في الصندوق والبالغ 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) الدائنين والمستحقات والمطلوبات الأخرى والبالغ 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 بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، وتم مراقبتها مرتكزاً.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صلام بألاف الريالات السعودية	المركيبات بألاف الريالات السعودية	الدعاية الطيبة بألاف الريالات السعودية	والدخل بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية
إجمالي اشتراكات التكافل	٤١,١٥٦	٢٩٢,٨١٢	٩٤,٠٠٧	٥,٢٠٥	٥٣٢,١٨٠
صافي اشتراكات التكافل	١٢,٤٢٨	٢٨٩,٧٠٣	٩٣,٦٥٦	٤,٢٠٧	٥٠٠,٩٩٤
صافي اشتراكات التكافل	٥,٣٤٩	٢٦١,٤٦٩	٥٢,٣٨٢	٤,٨٨٣	٣٢٥,٠٨٣
رسوم وثائق و إيرادات أخرى	٢٧	١,٤٠٠	-	٣٠	١,٤٥٧
عمولات إعادة التكافل	٢,٦٤٨	٥٤١	-	-	٤,١٨٩
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٩,٠٢٤	٢٦٣,٤١٠	٥٢,٣٨٢	٤,٩١٣	٣٤٠,٧٧٩
صافي المطالبات المنقولة	(١,٣٩٣)	(٢٢٩,٣١٠)	(٤١,٣٠٧)	٧٩٩	(٢٧١,٢١)
رسوم إشراف وتفتيش	(١٠٨)	(١,٩٠٩)	(١,٤١٠)	(٢٦)	(٣,٤٥٣)
تكليف اكتتاب وثائق تأمين	(١,٦٨٩)	(٤,٧٣٩)	(١,٦١١)	(١٤٩)	(٨,٦٨٧)
مصاريف أخرى	(٢٢٠)	(٢,٢١٢)	(٥٠١)	(١,٥١٥)	(٤,٤٤٨)
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٣,٤١٠)	(٢٢٨,١٧٠)	(٤٤,٨٢٨)	(١,٣٩١)	(٢٨٧,٧٩١)
صافي فائض الاكتتاب	٥,٦١٤	٢٥,٢٤٠	٨,٥٥٤	٢,٥٢٢	٤٢,٩٣٠
إيرادات أخرى				٦٠١	
إيرادات استثمار				٢,٠٠٢	
أتعاب إدارة				(٣٢,٠١٨)	
صافي نتيجة الفترة				١٣,٥١٥	

- ١٠ المعلومات القطاعية - تمه

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

القطاعات التشغيلية	علم	المدفوعات	المدفوعات	الدعاية الطيبة	الدعاية الطيبة	الجمانة والإدخل	الجمانة والإدخل	الإجمالي
	بألاف الريالات	بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية
إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة		٢٩,٧٧٢	٢٢٥,٢٠٢	٩٦,٤٧٩	١,١٩١	٢٧٢,٦٢٤		
صافي اشتراكات التكافل المكتبة		١١,٦٩٢	٢٢١,٧٣٦	٩٦,٢٤٤	٩١٢	٢٤٠,٥٨٥		
صافي اشتراكات التكافل		(١٦٨)	١٦٨,٠٦٠	٤٨,٣٩٧	٨٧٢	٢١٦,٦٦٢		
المكتسبة		٢٦	١٨٤	-	١١	٢٢١		
رسوم وثائق وإيرادات أخرى		٧٢٦	٨٠١	-	-	١,٥٢٧		
عمولات إعادة التكافل		(١,٨٧٦)	١٦٩,٠٤٥	٤٨,٣٩٧	٨٨٤	٢١٨,٤٢٠		
إجمالي إيرادات الاكتتاب		٩٤						
صافي المطالبات المدفوعة		(١,٨٧٦)	(١٣٩,٥٢٥)	(٣٤,٤٤٩)	(١٦٩)	(١٧٦,٠١٨)		
رسوم إشراف وتفتيش		(١٨٥)	(١,١٧٣)	(١,٤٤٧)	(٦)	(٢,٨١١)		
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين		٣٣٥	(١,١٤٢)	٥٢٢	(٢٨٩)	(٥٧٤)		
مصاريف أخرى		-	(١١)	(٢٠٢)	(٦٣٥)	(٨٤٧)		
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى		(١,٧٢٥)	(١٤١,٨٥١)	(٣٥,٥٧٥)	(١,٠٩٩)	(١٨٠,٢٥٠)		
صافي فائض عمليات الاكتتاب		(١,٦٣١)	٢٧,١٩٤	١٢,٨٢٢	(٢١٥)	٤,١٧٠		
إيرادات الاستثمار						٧٨٦		
أتعاب إدارة						(٣٤,٧٠٥)		
صافي نتائجة الفترة						٤,٢٥١		

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

-١٠ المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية					
الإجمالي بألاف الريالات ال سعودية	الجمالية والإدخار بألاف الريالات ال سعودية	الرعاية الطبية بألاف الريالات ال سعودية	المدفوعات بألاف الريالات ال سعودية	علم بألاف الريالات ال سعودية	
١١٧,٦١١	٣,٤٥٢	-	١١,٨٣٠	١٠٢,٣٢٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٤,١٦٤	٩٦٠	-	١,٧٩٨	٨١,٤٠٦	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢٤,٠٢٢	٩٩	٦,٤٦٤	١٠,٤١٩	٧,٠٥٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة تأمينات خطابات ضمان (ايضاح -٥)
١١,٩٥٠	-	٥٠٠	١١,٤٥٠	-	
٢٢٧,٧٤٧	٤,٠١١	٦,٩٦٤	٣٥,٤٨٧	١٩٠,٧٨٥	
١,٢١٤,٢٢٤					موجودات غير موزعة
١,٤٥١,٩٧١					اجمالي الموجودات
مطلوبات عمليات التكافل					
٣٩٨,٢٥٨	٤,٤٢٠	٤١,٦٥٩	٢٤٣,٩٤٠	١٠٨,٢٣٩	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٨٦٦,٦٢٥	١,٢٢٩	١١٧,٦٩٤	٦٣٣,٧٦٤	١١٣,٩٣٨	اجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٨,٥٣٤	-	-	-	٨,٥٣٤	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١,٢٧٣,٤١٧	٥,٦٤٩	١٥٩,٣٥٣	٨٧٧,٧٠٤	٢٣٠,٧١١	
١٧٨,٥٥٤					مطلوبات غير موزعة وفائض
١,٤٥١,٩٧١					اجمالي المطلوبات
موجودات عمليات التكافل					
١١٠,٤١٤	-	٥٠٠	١٠,٤٩٧	٩٩,٤١٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧١,٧٧٣	٧٧	-	١,٤٣٣	٧٠,٢٧٣	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٧,٠٨٠	٧٧	٤,١٤٧	٦,٩٦٤	٥,٨٩٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة تأمينات خطابات ضمان (ايضاح -٥)
١٤,٥٤٧	-	٣٧٩	١٢,١٦٨	-	
٢١٣,٨١٤	١٤٤	٥,٠٢٦	٢٣,٠٦٢	١٧٥,٥٨٢	
٨٩٥,٥٥٩					موجودات غير موزعة
١,٢٠٩,٣٧٣					اجمالي الموجودات
مطلوبات عمليات التكافل					
٣٦٠,٧٧٧	١,٧٦٨	٤٥,٢٤٣	٢٠٩,٨٩١	١٠٣,٨٢٥	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٦٧٨,٣٢٢	١,٠١٢	٧٧,٤١٩	٥٠٠,١٦٥	٩٤,٧٧٦	اجمالي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٧,٤٣٥	-	-	-	٧,٤٣٥	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١,٠٤٦,٤٨٤	٢,٧٨٠	١٢٢,٦٦٢	٧١٥,٥٦	٢٠٥,٩٨٦	
١٦٢,٨٨٩					مطلوبات غير موزعة وفائض
١,٢٠٩,٣٧٣					اجمالي المطلوبات

-١١ الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة .

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي ليكمل الفترة السابقة لتعكس عنصر العلاوة في الحقوق المصدرة طبقاً للمعيار الدولي رقم ٢٣ ، ربحية السهم ، كما يلي :

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
بالألف ريالات السعودية**
٢٠١٥ مارس ٣١ ٢٠١٦ مارس ٣١

		الأسهم الأصلية المصدرة كما في
١ ينایر	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٨,٨٠٠	-	-
٢٨,٨٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة السابقة بإستخدام تسوية بعامل ١,٤٤ ، وهو معدل السعر النظري السابق ١٧,٩٧ ريال سعودي وسعر الإغفال للسهم ٢٦ ريال سعودي للسهم في ١١ أبريل ٢٠١٥ ، اليوم الأخير لمناجرة الأسهم قبل إصدار الحقوق.

- ١٢ الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ ، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ١١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٤,٥ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف وكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم (ايضاح ١٥)).

- ١٣ 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. تقادس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المشاركين في السوق سيستخدمونها عند تسعير 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 المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة بمبلغ ٢٣٠ مليون ريال سعودي (عمليات التكافل) و ٢٥٥ مليون ريال سعودي (عمليات مساهمين) (٢٠١٥: عمليات التكافل ٢٣٠ مليون ريال سعودي ولعمليات المساهمين ١٩٠ مليون ريال سعودي) لعمليات التكافل بعائد ثابت وتستمر لفترات تزيد عن ٣ أشهر. لا تختلف القيمة العادلة لودائع المربحة عن قيمتها الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل البرمجة لها

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

الأول

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

المستوى الثالث : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهمامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملحوظة.

القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

الإجمالي بألف الريالات السعودية	المستوى الثالث بألف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألف الريالات السعودية	المستوى الأول بألف الريالات السعودية	كلما في ٣١ مارس ٢٠١٦
٦٢,٠٣١	-	٦٢,٠٣١	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
١٧,٤٤٠	١,٩٢٣	١٥,٥١٧	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٧١,٥٥٦	-	-	٧١,٥٥٦	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
١٥٠,٥٢٧	١,٩٢٣	٧٧,٥٤٨	٧١,٥٥٦	الاجمالي

الإجمالي بألف الريالات السعودية	المستوى الثالث بألف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألف الريالات السعودية	المستوى الأول بألف الريالات السعودية	كلما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩,٥٧٨	-	٩,٥٧٨	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٧٨,٣٠٤	١,٩٢٣	٧٦,٣٨١	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٧٧,٣١٤	-	-	٧٧,٣١٤	أصول مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
١٦٢,١٩٦	١,٩٢٣	٨٢,٩٥٩	٧٧,٣١٤	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 السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياس القيمة العادلة. إنخفضت القيمة العادلة بقيمة ٦,٢٥٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ مارس ١,٣٧١ : ٢٠١٦ مارس ٦,٢٥٧ ألف ريال سعودي) وذلك عن استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل تم تسجيلها في قائمة الدخل الأولية لعمليات المساهمين.

-١٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية.

-١٥ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٦.