

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
وتقدير الفحص لمراجعى الحسابات المستقلين

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٩ .. ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات حول مراجعة المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى / السادة مساهمني
شركة الراجحي للتأمين التعاوني
المخترم
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، والقواعد الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركآفة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أثمن نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ستكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبني رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركآفة وضريبة الدخل.

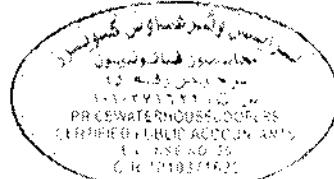
الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
من بـ ٢١٩٥، ١١٤٥١
الرياض
المملكة العربية السعودية

برايس وترهلوس كوبوز
ص.ب ٨٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧١)

٧ رمضان ١٤٤٠ هـ
(١٢ مايو ٢٠١٩ م)



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨ دiciembre ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	إضاح	ال موجودات
(مراجعة) بألف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألف الريالات السaudية		نقد وما يعادله
٤٩٢,١٨٢	٧٣٧,٥١٣	٤	مساهمات وأرصدة معيدي تكافل / معيدي التأمين مدينة، صافي
٤٥٦,٥٧٥	٤٧٣,٢٠٦	٥	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٨٨,٤٥٨	٨٢,٦٤٧	٢٩	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين تحت التسوية
٣٧١,٥٨٠	١٠٥,١١١	(١٩)	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المتکدة ولم يبلغ عنها
١٣,٤١١	١٢,٧٩٠	(١٩)	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي بالقيمة العادلة من خلال قائمة
			الدخل
١٠٩	١٠٢		نکاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٦٠,٨٦٨	٥٩,٩٣١		استثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي
١٦٣,٨٢٨	١٧٣,١٣٩	(٨)	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٥,٤٦٢	١٧٠,١٤٦	(٨)	استثمارات بالتكلفة المقطفأة
١,٧٨٨,٦٤٦	١,٧٦٨,٦٥٢	(ج)	مصاريف مدفوعة مقدمة و موجودات أخرى
٦٩,٦٢	٦٥,٠٢		ممتلكات و معدات
١٨,٧١٣	١٨,١٣٥		و ديعة نظامية
٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٩	٧	دخل مستحق من الوديعة النظامية
٣,٤٣٩	٣,٦٥٩		حق استخدام الموجودات
-	١٢,٨٥٦	٦	اجمالي الموجودات
٣,٧٢٢,٨٤١	٣,٧٢٢,٨٧٨		
			المطلوبات
١٣٢,١٠٨	١٣٨,٨٠٧		دالنون، و مبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٥٦,١٢٧	٤٥,١٨٧		أرصدة إعادة تكافل / إعادة التأمين دائنة
١,٣٠٢,٦٣٣	١,٤٣١,٣٠٠	٢٩	مساهمات غير مكتسبة
٦,٠٠٢	٦,١٥٥		دخل عمولات إعادة التكافل / إعادة التأمين غير المكتسبة
٥٦٤,٠٩٦	٣٣٨,٦٩٨	(١٩)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣١,٧١٤	٧٣٥,٩٣٠	(١٩)	مطالبات متکدة ولم يبلغ عنها
٩,٠٣٤	٦٢,٢٥٧	(١٩)	احتياطي عجز الأكتتاب
٥٢,٣٣٦	٦٢,٣٦٠	١٥	مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل مربوطة بوحدات
١٥,١١٩	١٦,٣٥٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٣,٦٨٩	٢٨,٥٠٤	١٤	مخصص الزكاة وضريرية الدخل
٤,٣٤٦	٤,٥٦٧		مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	١٣,١١١		الالتزامات التجير
٢,٩٠٧,٢٠٤	٢,٨٩٣,٢٢٩		
٤٧,٢٢٦	٤٧,٣٥٣		
٢,٩٥٤,٤٤٠	٢,٩٤٠,٥٨٢		
			فائض عمليات التكافل المستحق
			اجمالي المطلوبات والفائض التراكمي
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٩١,٣٠٢	٩٢,١٨٢		الاحتياطي النظامي
٢٧١,٧٢٣	٢٦٩,٤٢٢		الأرباح المقدرة
(١٨٧)	(١٨٧)		إعادة قياس الاحتياطي مكافأة نهاية الخدمة
٦,٥٥٣	٢٠,٨٧٩	٨ (ب)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦٨,٤٠١	٧٨٢,٢٩٦		اجمالي حقوق المساهمين
٣,٧٢٢,٨٤١	٣,٧٢٢,٨٧٨		اجمالي المطلوبات والفائض التراكمي وحقوق المساهمين
١٤,٤٣٧	١٢,٧٨٦		الجهود والإلتزامات المحتملة

الراجحي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

ناصر عبدالله العوفي
عضو مجلس الإدارة

Robert Pirri
المدير المالي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
ال سعودية	ال سعودية		
١,٠١٥,٦٨٥	٨٤٣,٥٧٣	٢.٩	الإيرادات
(٦٠٠)	(٢٧٢)	٢.٩	اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
(٢٧,١٨٥)	(١٦,٢٢٨)	٢.٩	مساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المسندة - محلي
(٣,١١٤)	(٩٢٤)	٢.٩	مساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المسندة - خارجي
٩٨٤,٧٨٦	٨٢٦,١٤٩	٢.٩	مصاريف فائض الخسارة
(٢٧١,٥٢٥)	(١٣٤,٤٧٨)		صافي المساهمات المكتتبة
٧١٣,٢٦١	٦٩١,٦٧١		التغير في المساهمات غير المكتتبة، صافي
٢,٦٥٤	٢,٠٤٣		صافي المساهمات المكتتبة
٣,٢٩٦	٧٦٦		دخل عمولات إعادة التكافل / إعادة التأمين
٧١٩,٢١١	٦٩٤,٤٨٠		دخل الاكتتابات الأخرى
			اجمالي الإيرادات
(٥٥٥,١١٢)	(٨٢٣,٤٤٦)		مصاريف وتكليف الاكتتاب
(٦٥٢)	(١,١٠٨)		اجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تعديل الخسارة
١٠,٩٧٠	٢٩٦,٨١٣		الاستردادات والاستحقاقات
(٥٤٤,٧٩٤)	(٥٢٧,٧٤١)		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٩٥٣)	(٤١,٠٧٣)		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٤٣,٨٤٤)	(٤,٨٣٩)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	(٥٣,٢٢٣)		التغيرات في المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها، صافي
(٥٩٠,٥٩١)	(٦٢٦,٨٧٣)		التغير في احتياطي عجز الاكتتاب
(٤,٦٩٠)	(٦,٧٢٢)		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة
(٣٣,٧٦٩)	(٢٦,٧٩٩)		التغير في مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل مربوطة بوحدات
(٧,٥١١)	(٦,٩٥٥)		تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(٦٣٦,٥٦١)	(٦٦٧,٣٤٩)		مصاريف اكتتابات أخرى
٨٢,٦٥٠	٢٧,١٣١		اجمالي مصاريف وتكليف الاكتتاب
			صافي دخل الاكتتاب
(١,٤٩٤)	(١,٢٥٤)		دخل/(مصاريف) تشغيلية أخرى
			مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - مساهمات وأرصدة معيدي التكافل / معيدي
			التأمين المدينة
(٥٤,٢٠٤)	(٤٤,١٤٨)		مصاريف عمومية وإدارية
١٥,٢٢٧	١٨,٦١٥		دخل عمولة خاصة
٢,٥٢٤	٢,٨٩١		صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل
٤٥٩	٨٧١		الزامي
(٣٢٩)	(٧١)		دخل توزيعات أرباح
٧٢٨	٤٦٦		خسائر انخفاض القيمة من موجودات مالية
(٣٧,٠٨٩)	(٢٢,٦٣٠)		إيرادات أخرى
٤٥,٥٦١	٤,٥٠١	١٩	اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
(٤,٢٠١)	(١١٧)		صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التكافل
٤١,٣٦٠	٤,٣٨٤		صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
			ربح السهم (ريال سعودي)
١,٠٣	٠,١١		ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي / سهم)

R.Pen
 روبرت بيريرا
 المدير المالي

عبدالعزيز محمد العيسى
 الرئيس التنفيذي

ناصر عبدالله العوفي
 عضو مجلس الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١

مارس	إيضاً
٢٠١٨	٢٠١٩
بألاف الريالات	
السعودية	السعودية

٤٥,٥٦١ ٤,٥٠١

صافي الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة
صفى تغيرات القيمة العادلة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

(٣,٠٧٣)	٩٦٢	٨
٦,٦٢٣	١٣,٣٦٤	(ب)
٤٩,١١١	١٨,٨٢٧	
١,١٢٨	١,٠٧٩	
٤٧,٩٨٣	١٧,٧٤٨	

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التكافل

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

ناصر عبدالله العنفي
عضو مجلس الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإجمالي بألاف الريالات السعودية	إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة بألاف الريالات السعودية	احتياطي النظمي بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	الرصيد كافي ١ يناير ٢٠١٩
٧٦٨,٤٠١	٦,٥٥٣	(١٨٧)	٤١,٣٠٢	٤٠٠,٠٠٠
٤,٣٨٤	-	-	-	-
١٤,٣٢٦	١٤,٣٢٦	-	-	-
١٨,٧١٠	١٤,٣٢٦	-	-	-
(٤,٨١٥)	-	-	-	-
٧٨٢,٢٩٦	٢٠,٨٧٩	(١٨٧)	٩٢,١٨٢	٤٠٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإجمالي بألاف الريالات السعودية	إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة بألاف الريالات السعودية	احتياطي النظمي بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	الرصيد كافي ١ يناير ٢٠١٨
٥٩٨,٠٦٠	١,٥٥٢	-	١٤٢,٢١١	٤٠٠,٠٠٠
٤١,٣٦٠	-	-	٤١,٣٦٠	-
٣,٥٥٠	٣,٥٥٠	-	-	-
٤٤,٩١٠	٣,٥٥٠	-	٤١,٣٦٠	-
(٣,٨٠٠)	-	-	(٨,٢٧٢)	-
٦٣٩,١٧٠	٥,١٠٢	-	١٧١,٤٩٩	٤٠٠,٠٠٠

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
رئيس التنفيذي

ناصر عبدالله العوافي
عضو مجلس الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
٤٥,٥٦١	٤,٥١١		
١,٩٨٤	٢,٢٠٠		تسويفات لبند غير نقدية: استهلاك الممتلكات والمعدات
-	١,١١٤		استهلاك حق استخدام الموجودات
٧٣٢	١,٢٥٤		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - مساهمات وأرصدة معيدي التكافل / معيدي التأمين المدينة
(٤٥٣)	(٣,٢٨٨)		مكاسب غير محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي
٣٢٩	٧١		انخفاض قيمة موجودات مالية
١,٣٠٩	١,٧١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٩,٤٦٢	٧,٥٥٣		
(٣٦٦,٧٦٨)	(١٧,٨٨٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩,٥٥٤)	٥,٨١١		مساهمات وأرصدة إعادة تكافل / إعادة تأمين مدينة
١٦,٥٩٢	٢٦٦,٤٦٩		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٩,٠٨٦	٦٢١		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢	٧		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مطالبات متکدة ولم يبلغ عنها
(٢٣,٣٠٩)	٩٣٧		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٣٩٣	٤,٥٨٠		نفاذ اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	(١٣,٩٧٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٠١)	(٢٢٠)		حق استخدام الأصول المؤجرة
٨٠,٣٢٩	٦,٦٩٧		دخل مستحق من الوديعة النظامية
٣,٤٠٤	-		دائعون، وبنية مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٥,١٩٥	١٠,١٢٤		موجودات أخرى
(٢١,٥٣٨)	(١٠,٩٤٠)		مطالبات مالية مدفوعة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨١,٠٧٩	١٢٨,٦٦٧		أرصدة إعادة تكافل / إعادة تأمين دائنة
٨٧٣	١٥٣		مساهمات غير مكتسبة
(١٤,٦٣٨)	(٢٢٥,٣٩٨)		عمولات إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤,٧٥٧	٤,٢١٦		مطالبات تحت التسوية
-	٥٣,٢٢٤		مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	١٣,١١١		احتياطي عجز الأكتتاب
-	١,٦٥١		التزامات التأمين
٢٠٢	٢٢١		إيداعات لخطابات ضمان
٥٣,٣٦٦	٢٣٥,٥٢٨		مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
(٤٤)	(٤٦٧)		
٥٣,٢٢٢	٢٣٥,٠٦١		
(٥٨٩,٦٨٠)	(٥٤٧,٠٧٥)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٥٨٥,٧٩٣	٥٤١,٠٥٢		صافي النقد الناجع من الأنشطة التشغيلية
(٥٥,٦٠٢)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٥,٠٢٦	-		شراء استثمارات بقيمتها العادلة مصنفة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي
(٩١٢)	(٣٥٨)		استبعادات لاستثمارات بقيمتها العادلة مصنفة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي
(٢٣٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)		شراء استثمارات حقوق الملكية مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٢,٠٠٠		استبعادات إلى استثمارات بقيمة أسمهم حقوق الملكية
(٧٩٧)	(١,٦٢٢)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطافة
(٢٦٦,١٧٢)	١١,٩٩٧		استبعادات للموجودات المالية بالتكلفة المطافة
(٢١٢,٩٥٠)	٢٤٧,٠٥٨		إضافات إلى الممتلكات والمعدات
٨١٦,٧٧٩	٤٧٦,٩٤٠	٤	صافي النقد الناجع من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٦٠٣,٨٢٩	٧٢٣,٩٩٨	٤	صافي التغير في النقد وما يعادله
٣,٥٥	١٤,٣٢٦		النقد وما يعادله في بداية الفترة
<i>R. han</i>			النقد وما يعادله في نهاية الفترة
روبرت بيريرا المدير المالي			معلومات غير نقدية

التدفقات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

عبدالعزيز محمد المديري
الرئيس التنفيذي

ناصر عبدالله العوفي
عضو مجلس الإدارة

- ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية، تم إنشاءها ببرسم ملكي رقم (٣٥) تاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨م. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ وتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩م. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
ص ب ٦٧٧٩١
الرياض ١١٥١٧
المملكة العربية السعودية.

يتمثل عرض الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على إعادة التكافل/ إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الطبي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين ضد الحوادث.

في ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائح التنفيذية، ترخيصاً للشركة للممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. في تاريخ ١٤٢٥ هـ الموافق ٢٠٠٤٠٤م تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين)" ببرسم ملكي رقم (٣٢) (م).

كالتزام من الشركة لأنشطتها لتكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، منذ تأسيسها أنشأت الشركة هيئة شرعية لمراجعة واعتماد أنشطة الشركة ومنتجاتها.

- ٢ - أساس الإعداد

(١) أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ – التقارير المالية الأولية المعبدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل والذي يتطلب تطبيق معايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" وإصدار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (١٢) "الضرائب" فيما يتعلق به من الزكاة وضريبة الدخل. وبموجب التعليم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل ("تعليم ساما") فإن الزكاة وضريبة الدخل تستحق على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المتبقية.

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستثمارية والتكافلة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ومكافأة نهاية الخدمة بالقيمة الحالية.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية سيتم تصنيفها بصفة عامة كغير متداولة: الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالتكافلة المطفأة والمتلكات والعقارات والوديعة النظامية والموجودات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة المستحقة للمساهمين. يتم تصنيف جميع المطلوبات والموجودات الأخرى كمتداولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية وإرشادات الهيئة الشرعية تحتفظ الشركة بفاتور حسابات منفصلة لعمليات التكافل و عمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (إيضاح ١٩)، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائنة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية، إن أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة هو حسب ما تقرره وتعتمده الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

وفقاً لسياسة الشركة، يتم تحويل جميع المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. تقوم الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بإدارة عمليات التأمين التعاوني وتحسب أتعاب إدارية تدفع بالكامل بعد فترة قصيرة بعد نهاية السنة المالية.

يتم احتساب المكون الأول لأتعاب الإدارة على أساس صافي المساهمات المكتتبة للفترة بعد تسوية دخل العمولات وتكلفة الإنتاج للمركيبات العامة بنسبة ٤٠٪ وللحصة بنسبة ٣٠٪ ويقتصر على حجم المصاريف العمومية والإدارية المحمولة في قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين (إيضاح ١٩)، و

يتم تحديد المكون الآخر لأتعاب الإدارة بنسبة تصل إلى ٩٠٪ من صافي الفائض، إن وجد، للفترة من عمليات التكافل المتبقية بعد حساب المكون الأول لأتعاب الإدارة. ويتعين على الشركة توزيع الـ ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التكافل على حملة الوثائق وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتم عرض القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التكافل و عمليات المساهمين في إيضاح رقم ١٩ للمعلومات المالية الأولية الموجزة ولذلك كمعلمات مالية تكميلية للالتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح للموجودات والمطلوبات ودخل ومصاريف عمليات التكافل و عمليات المساهمين. وعليه، تم إعداد القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التكافل و عمليات المساهمين كما تمت الإشارة أعلاه، وتعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والخسائر أو المكاسب الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التكافل مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة البينية والمعلمات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التكافل و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

ب) الأحكام والتقديرات، الافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب من الإدارة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكيد بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ج) موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التكافل في الشركة.

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية والعرض للشركة هي الريال السعودي. ويتم عرض قيم المعلومات المالية بالريال السعودي مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لقوائم المالية السنوية كاملة ويجب قرائتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

-٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

عقود الإيجار:

عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقدير ما إذا كان العقد يحمل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل تبادل المقابل. اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لحساب كل مكون من عقود الإيجار وأي مكونات ليست إيجار كخنصر تأجير واحد. تعرف الشركة بحق استخدام الأصل والتزامات الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل مبدئياً بناءً على المبلغ المبني لالتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متکيدة وتغير التكاليف لتفريح وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموضع الذي يوجد فيه، مخصوصاً منه أي حواجز تأجير.

يتم إهلاك الأصول حتى نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل أو مدة الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت حيث يعكس هذا بشكل أوضح نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية. تتضمن مدة عقد الإيجار الفترات التي يغطيها خيار التمديد إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار. تتراوح مدة عقد الإيجار من ٢ إلى ١٠ سنوات للمكاتب والمرافق والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياسات معينة لالتزامات الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة ، فإن معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. لا يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار. يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام تكلفة الاقتراض الإضافي. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا كان هناك تغيير في تقييم الشركة يغير ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنماء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل قد تم تخفيضها إلى الصفر.

لقد اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لعدم اثبات حق الاستخدام لموجودات ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصرفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦: عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ كيفية التعرف على عقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجر، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والخصوم لجميع عقود الإيجار الرئيسية.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تبنت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل وبالتالي لم يتم إعادة بيان المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨. يبقى كما ورد سابقاً بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتفسيرات ذات الصلة.

عند التطبيق الأولي، اختارت الشركة تسجيل حق استخدام الموجودات بناءً على التزام الإيجار المقابل. تم تسجيل حق استخدام موجودات والتزامات الإيجار بمبلغ ١٣,٨ مليون ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠١٩، دون أي تأثير صاف على الأرباح المتبقاة. عند قياس مطلوبات الإيجار، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩، والمعدل المطبق هو ٦,١٥٪.

اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لحساب عقود الإيجار التي تنتهي مدة عقد الإيجار خلال ١٢ شهراً من تاريخ تقديم الطلب الأولي كإيجارات قصيرة الأجل.

اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية في تقدير المعاملات التي يتم تأجيرها في تاريخ تقديم الطلب الأولي، كما تم تقديرها مسبقاً بموجب المعيار المحاسبي وطبقت الشركة تعريف عقد الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ وتفسيراته على العقود المبرمة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

يوضح الجدول التالي التزامات الشركة للتأجير التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع التزامات التأجير المعترف بها عند التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩.

٨٠,٣٥٦	تعهدات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٠٧٨)	الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
(٦٥,٤٦٨)	اثباتات إعفاءات / لم تبدأ بعد
١٣,٨١٠	التزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤ - النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

عمليات التكافل

٢٠١٨ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٩ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٢٠٥,٤٢٥	٢٥٢,١٢٦
١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٣٥٥,٤٢٥	٥٥٢,١٢٦
(٥٥)	(١٨٠)
٣٥٥,٣٦٠	٥٥١,٩٤٦
١٤,٤٣٧	١٢,٧٨٧
٣٦٩,٧٩٧	٥٦٤,٧٣٣

أرصدة بنكية و نقد
 ودائع تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ الاستحواذ
النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية
 ناقص: خسارة الانخفاض
النقد وما يعادله، صافي
 ودائع مقابل خطابات ضمان
الإجمالي

عمليات المساهمين

٢٠١٨ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٩ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٧١,٥١٥	١٧١,٨٧٢
٥٠,٠٠٠	-
١٢١,٥١٥	١٧١,٨٧٢
(٣٨)	-
١٢١,٤٧٧	١٧١,٨٧٢
٩٠٨	٩٠٨
١٢٢,٣٨٥	١٧٢,٧٨٠
٤٩٢,١٨٢	٧٣٧,٥١٣

أرصدة بنكية و نقد
 ودائع تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ الاستحواذ
النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية
 ناقص: خسارة الانخفاض
النقد وما يعادله، صافي
 النقد لدى البنوك (دخل الوديعة النظامية)
الإجمالي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

-٥- **مساهمات وأرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة ، صافي**

تشتمل الذمم المدينة على المبالغ المطلوبة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٢٤,٧٤٦	١٥٩,١٢١	حاملي الوثائق
٤٧,٨٥٨	٧٧,٧٤٠	وسطاء و وكلاء
٢٥٣,٢٥٥	٢٣٤,٥١٦	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣)
٨,٩١٨	٨١,٢٨٥	أرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة
(٧٨,٢٠٢)	٥٥٢,٦٦٢	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
(٣٩,٩٨٠)	(٧٩,٤٥٦)	مساهمات وأرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة ،
٦٢٩,٣٢١	٤٧٣,٢٠٦	صافي

-٦- **حق استخدام الأصول المؤجرة**

يوضح الجدول التالي حق استخدام الأصول المؤجرة للشركة:

الإجمالي	معدات	مركبات	مكاتب
١٤,٠١١	١,٧١٧	١,٨٧٢	١٠,٤٢٢
(١,١٥٥)	(١١٠)	(١١٩)	(٩٢٦)
١٢,٨٥٦	١,٦٠٧	١,٧٥٣	٩,٤٩٦

-٧- **الوديعة النظامية**

تمثل الوديعة النظامية، البالغة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠ مليون ريال سعودي) ١٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع ويتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وفقاً لطريقة خسائر الائتمان المتوقعة قامت الشركة باحتساب خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٠٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠٠٣ مليون ريال سعودي).

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

-٨- الاستثمارات

إن الاستثمارات مصنفة كالتالي:

الإضاح	عمليات التكافل	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ ديسمبر
			٣١
			(مراجعة)
			بألاف الريالات
			السعودية
		١٤١,٤٥٥	١٢٩,٨٥٣
(ا)			
٨			
		٢٦,٢٨٩	٢٥,٣٢٧
(ب)			
٨			
		١,٣٨٣,٨٢٢	١,٧٠٣,٦٣٧
(ج)			
		١,٥٥١,٥٦٧	١,٨٥٨,٨١٧

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل
الزامي (صناديق استثمارية)

استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر (أسهم حقوق ملكية)

استثمارات مقتنة بالتكلفة المطافة (ودائع وصكوك)
الإجمالي

عمليات المساهمين	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ ديسمبر
		٣١
		(مراجعة)
		بألاف الريالات
		السعودية
	٢١,٦٨٤	٣٣,٩٧٥
(ا)		
٨		
	١٤٣,٨٥٧	١٣٠,١٣٥
(ب)		
٨		
	٣٨٤,٨٢٩	٨٥,٠٠٩
(ج)		
	٥٦٠,٣٧٠	٢٤٩,١١٩

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل
الزامي (صناديق استثمارية)

استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر (أسهم حقوق ملكية)

استثمارات مقتنة بالتكلفة المطافة (ودائع وصكوك)
الإجمالي

إن الحركة في رصيد الاستثمارات هي كالتالي:

أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي (صناديق استثمارية)

عمليات التكافل	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ ديسمبر
		٣١
		(مراجعة)
		بألاف الريالات
		السعودية
	١٢٩,٨٥٣	١٢٤,٨٢٩
	٣٣٢,٠٧٥	١,٢١٥,٠٧٣
	٣٤٢,٧٧٦	(١,٢١١,٠٧٧)
	٣,٣٠٣	١,٠٢٨
	١٤١,٤٥٥	١٢٩,٨٥٣

في بداية الفترة / السنة
مشتراك خلال الفترة / السنة

مبايعة خلال الفترة / السنة

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨- الاستثمارات (تنمية)

 عمليات المساهمين		
٢٠١٨ ٣١ دسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	في بداية الفترة / السنة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	مشتراك خلال الفترة / السنة
السعودية	السعودية	مبايعة خلال الفترة / السنة
٣٢,٤٨١	٣٣,٩٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٥٤٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	في نهاية الفترة / السنة
(٥٤٣,٧١٢)	(٢١٧,٢٧٦)	
٢٠٦	(١٥)	
٣٣,٩٧٥	٣١,٦٨٤	
١٦٣,٨٢٨	١٧٣,١٣٩	الإجمالي

ب) استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم حقوق ملكية)

 عمليات التكافل		
٢٠١٨ ٣١ دسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
بألاف الريالات	بألاف الريالات	المشتريات
السعودية	السعودية	
-	٢٥,٣٢٧	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٢١,٠٣٨	-	
(٥,٧١١)	٩٦٢	
٢٥,٣٢٧	٢٦,٢٨٩	الرصيد النهائي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

-٨- **الاستثمارات (تنمية)**

عمليات المساهمين

٢٠١٩ دسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مراجعة)	غير مراجعة)	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	

في بداية الفترة / السنة

رصيد المحفظة الاستثمارية لأسهم حقوق الملكية

في شركة الراجحي المالية

الرصيد النقدي لدى شركة الراجحي المالية

حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة

إجمالي رصيد بداية الفترة / السنة

الحركة خلال الفترة / السنة

مشرأة خلال الفترة / السنة

مبايعة خلال الفترة / السنة

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة

صافي التغير في الرصيد النقدي في شركة الراجحي المالية

الرصيد النهائي للمحفظة الاستثمارية لأسهم حقوق الملكية

رصيد المحفظة الاستثمارية في شركة الراجحي المالية

نهاية الفترة / السنة

الرصيد النقدي لدى شركة الراجحي المالية

حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة

في نهاية الفترة / السنة

الإجمالي

ج) استثمارات مقتناة بالتكلفة المطافأة (ودائع وصكوك)

تم تصنيف الاستثمارات في ودائع المرابحة والصكوك كموارد مالية يتم قياسها بالتكلفة المطافأة. إن نموذج أعمال الشركة لهذه الاستثمارات هو الاحتفاظ وتحصيل تدفقات النقد التعاقدية. تمثل التدفقات النقدية من ودائع المرابحة والصكوك فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح على أصل المبلغ القائم.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

-٨- الاستثمارات (نهاية)

فيما يلي الحركة خلال الفترة / السنة

عمليات التكافل

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس
(مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية
١,٢٣٥,٠٠٠	١,٦٥٥,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١,٠٩٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(٦٧٠,٠٠٠)	(٥٢٠,٠٠٠)
١,٧٠٥,٠٠٠	١,٣٨٥,٠٠٠
(١,٣٦٣)	(١,١٧٧)
١,٧٠٣,٦٣٧	١,٣٨٣,٨٢٣

في بداية الفترة / السنة

ودائع المرابحة

صكوك

مشتريات

استبعادات / استحقاقات

في نهاية الفترة / السنة، إجمالي

نافض: خسارة الانخفاض

في نهاية الفترة / السنة، صافي

عمليات المساهمين

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس
(مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية
٨٥,٠٧٤	٦٥,٠٠٠
-	٢٠,٠٧٤
٢٨٠,١١١	٢٠٠,٠٠٠
(٢٨٠,١١١)	-
٨٥,٠٧٤	٣٨٥,٠٧٤
(١٥)	(٤٤٥)
٨٥,٠٩٩	٣٨٤,٨٢٩
١,٧٨٨,٢٤٦	١,٧٦٨,٦٥٢

في بداية الفترة / السنة

ودائع المرابحة

صكوك

مشتريات خلال الفترة / السنة

استحقاقات خلال الفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنة، إجمالي

نافض: انخفاض الخسارة

في نهاية الفترة / السنة، صافي

الإجمالي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

- ٨- الاستثمارات (تنمية)

د) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لخسارة الائتمان المتوقعة

تتضمن الجداول التالية تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الأدوات المالية والتي يتم إثباتها. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

أ. عمليات التكافل

		٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)			
		الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	بنود القوائم المالية
٢٠١٨ دسمبر ٣١	(مراجعة)		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	أرصدة بنكية وتق
		٥٦٦,٩١٣	-	-	استثمارات مقتناة بالتكلفة
٢٠١٨ دسمبر ٣١	(مراجعة)	٣٦٨,٦٤٨	المتوترة لمدى العمر	المتوترة لمدى العمر	المطفأة
			١٢ شهراً	١٢ شهراً	
١,٧٥٥,١١١		١,٣٨٥,٠١٠	-	-	١,٣٨٥,٠١٠
٢,٠٧٣,٦٤٨		١,٩٤٩,٩١٣	-	-	١,٩٤٩,٩١٣
(١,٤٢٨)	(مراجعة)	(١,٣٥٧)	-	-	(١,٣٥٧)
٢,٠٧٢,٢٢٠		١,٩٤٨,٥٥٦	-	-	١,٩٤٨,٥٥٦
					القيمة الدفترية

		٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)			
		الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	درجة الائتمان
٢٠١٨ دسمبر ٣١	(مراجعة)		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	درجة الاستثمار
		١,٩٤٩,٩١٣	-	-	غير مصنف
٢,٠٧٣,٦٤٨		٢,٠٧٣,٦٤٨	-	-	
٢,٠٧٣,٦٤٨		١,٩٤٩,٩١٣	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٢٨)	(مراجعة)	(١,٣٥٧)	-	-	مخصص الخسارة
٢,٠٧٢,٢٢٠		١,٩٤٨,٥٥٦	-	-	القيمة الدفترية

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون

تتضمن درجة الاستثمار تلك الاستثمارات ذات التعرض الائتماني المكافى لتصنيف ستاندرد آند بورز من AAA إلى BBB. تمثل الاستثمارات غير المصنفة التعرضات غير المصنفة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨- الاستثمارات (تتمة)

د) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

أ- عمليات المساهمين

٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	الإجمالي	٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مراجعة)
		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
		المتوترة لـ ١٢ شهراً	المتوترة لمدى العمر	المتوترة لمدى العمر	
١٢٢,٣٨٥	١٧٢,٧٨٠	-	-	١٧٢,٧٨١	أرصدة بنكية
٨٥,٠٧٤	٣٨٥,٠٧٤	-	-	٣٨٥,٠٧٤	استثمارات مقتناة بالتكلفة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠١	المطفاء
٢٤٧,٤٥٩	٥٩٧,٨٥٤	-	-	٥٩٧,٨٥٤	الوديعة النظامية
(١٣٤)	(٢٧٦)	-	-	(٢٧٦)	إجمالي القيمة الدفترية
٢٤٧,٣٢٥	٥٩٧,٥٧٨	-	-	٥٩٧,٥٧٨	مخصص الخسارة
					القيمة الدفترية

٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	الإجمالي	٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مراجعة)
		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
		المتوترة لـ ١٢ شهراً	المتوترة لمدى العمر	المتوترة لمدى العمر	
٢٤٧,٤٥٩	٥٩٧,٨٥٤	-	-	٥٩٧,٨٥٤	درجة الاستثمار
-	-	-	-	-	غير مصنف
٢٤٧,٤٥٩	٥٩٧,٨٥٤	-	-	٥٩٧,٨٥٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣٤)	(٢٧٦)	-	-	(٢٧٦)	مخصص الخسارة
٢٤٧,٣٢٥	٥٩٧,٥٧٨	-	-	٥٩٧,٥٧٨	القيمة الدفترية

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

تتضمن درجة الاستثمار تلك الاستثمارات ذات التعرض الائتماني المكافئ لتصنيف ستاندرد بورز من AAA إلى BBB. تمثل الاستثمارات غير المصنفة التعرضات غير المصنفة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩

-٨- **الاستثمارات (تنمية)**

٥) مخصص الخسارة

يظهر مخصص الخسارة المثبت في الفترة والتغير في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية على التحويل المبين أدناه.

أ- عمليات التكافل

الإجمالي	المراحل الثلاثة	المراحل الأولى	المراحل الثانية	المراحل الثالثة	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
	خسارة الانتمان	خسارة الانتمان		خسارة الانتمان	
	المترقبة لمدى العمر	المترقبة لمدى العمر	المترقبة لمدى العمر	المترقبة لمدى العمر	
١,٤٢٨	١,٤٢٨	١,٤٢٨	١,٤٢٨	١,٤٢٨	١,٤٢٨
الحركة في قائمة الدخل					
التحويلات:					
-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
٢٠٧	-	-	-	٢٠٧	موجودات مالية جديدة منشأة أو مقتبرة
(٢٧٨)	-	-	-	(٢٧٨)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٧١)	-	-	-	(٧١)	موجودات مالية مستعدة خلال الفترة
الخطيب					
مجموع مخصص الخسارة للفترة					
١,٣٥٧				١,٣٥٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

-٨- الاستثمارات (تتمة)

بـ- عمليات المساهمين

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بالألف ريالات	بالألف ريالات	بالألف ريالات	بالألف ريالات	
١٣٤	-	-	١٣٤	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
				الحركة في قائمة الدخل
				التحويلات:
			-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
		-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
	-	-	-	التحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
١٨٠	-	-	١٨٠	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراء
(٣٨)	-	-	(٣٨)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
				موجودات مالية مستعدة خلال السنة
				الشطب
١٤٢	-	-	١٤٢	مجموع مخصص الخسارة للفترة
٢٧٦	-	-	٢٧٦	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

-٩- الاحتياطيات الفنية

١-٩ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يتمثل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات فيما يلي:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بالألف ريالات السعوية	٢٠١٩ مارس ٢١ (مراجعة) بالألف ريالات السعوية		مطالبات تحت التسوية ناقص: القيمة القابلة للتحقيق من الحطام والحلول
٦٧٧,٥٦٩	٤٤٤,١٢٢		
(١١٣,٤٧٣)	(١٠٥,٤٢٣)		
٥٦٤,٠٩٦	٣٤٨,٦٩٩		
٧٣١,٧١٤	٧٣٥,٩٢٩		مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٩,٠٣٤	٦٢,٢٥٧		احتياطي عجز الاكتتاب
١,٣٠٤,٨٤٤	١,١٣٦,٨٨٥		مطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مربوطة
٥٢,٣٣٦	٦٢,٣٦٠		بوحدات
١,٣٥٧,١٨٠	١,١٩٩,٢٤٥		
			بطرح:
٣٧١,٥٨٠	١٠٥,١١١		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٤١١	١٢,٧٩٠		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة
٣٨٤,٩٩١	١١٧,٩٠١		وغير مبلغ عنها
٩٧٢,١٨٩	١,٠٨١,٣٤٤		صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٩ حركة المساهمات غير المكتسبة

ت تكون المساهمات غير المكتسبة من التالي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مراجعة)

/ إعادة التكافل

الرصيد في بداية الفترة	مساهمات مكتسبة خلال الفترة	مساهمات مكتسبة خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
الإجمالي	إعادة التأمين	تجاوز الخسائر	الصافي
١,٢١٤,١٧٥	-	(٨٨,٤٥٨)	١,٣٠٢,٦٣٢
٨٢٦,١٤٩ (٦٩١,٧٧١)	(٩٢٤) ٩٢٤	(١٦,٥٠٠) ٢٢,٣١١	٨٤٣,٥٧٣ (٧١٤,٩٦)
١,٣٤٨,٦٥ ٣	-	(٨٢,٦٤٧)	١,٤٣١,٣٠٠

ت تكون المساهمات غير المكتسبة من التالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(مراجعة)

/ إعادة التكافل

الرصيد في بداية السنة	مساهمات مكتسبة خلال السنة	مساهمات مكتسبة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
الإجمالي	إعادة التأمين	تجاوز الخسائر	الصافي
١,٢١٢,٤٠١	(٩١,٧٠٩)	١,٣٠٤,١١٠	
٢,٨٦٣,٠٠٣ (٢,٨٦١,٢٢٩)	(١٤,٩٩٧) ١٤,٩٩٧	(٩٥,٥٩٤) ٩٨,٨٤٥	٢,٩٧٣,٥٩٤ ٢,٩٧٥,٠٧١
١,٢١٤,١٧٥	-	(٨٨,٤٥٨)	١,٥٨٥,١٨٩

١٠- التعهادات والالتزامات المحتملة

أ) تعهادات والتزامات الشركات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الإجمالي
النوع	القيمة	خطابات ضمان
بـالآلاف الريالات		
السعودية		
١٤,٤٣٧	١٢,٧٨٧	
١٤,٤٣٧	١٢,٧٨٧	

ب) تخضع الشركة للدعوى القضائية في سياق الأعمال العادلة، في حين أنه من غير العملي توقيع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية والتهديدات المتعلقة لا تعتقد الإدارة أن أي إجراءات من هذا القبيل (بما في ذلك الدعاوى القضائية) قيد التنفيذ في تاريخ الفحص المحدود سيكون لها تأثير مادي على النتائج والمركز المالي.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة قد تكون السعر الذي سيتم استلامه من عملية بيع أصل أو مدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات ، أو
- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر فائدة يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو المطابقة لها والتي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب تقييم أخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة

المستوى الإجمالي	القيمة الدفترية			القيمة العادلة	
	الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	بالألف	بالألف
	الريالات السعودية				
١٧٣,١٣٩	-	-	١٧٣,١٣٩	١٧٣,١٣٩	١٧٣,١٣٩
١٦٢,٦٠٤	-	-	١٦٢,٦٠٤	١٦٢,٦٠٤	١٦٢,٦٠٤
٧,٥٤٢	٧,٥٤٢	-	-	-	٧,٥٤٢
٢٤٣,٢٨٥	٧,٥٤٢	-	٣٤٥,٧٤٣	٣٤٣,٢٨٥	٣٤٣,٢٨٥
٧٣٧,٥١٣	-	-	-	٧٣٧,٥١٣	٧٣٧,٥١٣
١,٧٦٨,٦٥٢	-	-	-	١,٧٦٨,٦٥٢	١,٧٦٨,٦٥٢
٣٩,٩٦٩	-	-	-	٣٩,٩٦٩	٣٩,٩٦٩
١٤,٩٣٣	-	-	-	١٤,٩٣٣	١٤,٩٣٣
٢,٥٦١,٠٦٧	-	-	-	٢,٥٦١,٠٦٧	٢,٥٦١,٠٦٧

٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مراجعة)

موجودات مالية بقيمتها العادلة

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل بشكل الزامي

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية متداولة

موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من

خلال الدخل

الشامل الآخر - أوراق مالية غير متداولة

موجودات مالية غير مصنفة بالقيمة العادلة

النقد وما يعادله

استثمارات مصنفة بالتكلفة المطافدة

ودائع نظرية بالتكلفة المطافدة

موجودات أخرى

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى				
	المستوى الثالث	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
	بألاف				
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية
١٦٣,٨٢٨	-	-	١٦٣,٨٢٨	١٦٣,٨٢٨	٤٠١٨ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
١٤٧,٩٢٠	-	-	١٤٧,٩٢٠	١٤٧,٩٢٠	موجودات مالية بقيمتها العادلة استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة التدخل بشكل الرامي
٧,٥٤٢	٧,٥٤٢	-	-	-	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية متداولة
٣١٩,٢٩٠	٧,٥٤٢	-	٣١١,٧٤٨	٢٨١,٤٥٥	موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -- أوراق مالية غير متداولة
٤٩١,٠٣٣	-	-	-	٤٩١,٠٣٣	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١,٧٨٨,٦٤٦	-	-	-	١,٧٨٨,٦٤٦	النقد وما يعادله
٣٩,٩٦٩	-	-	-	٣٩,٩٦٩	استثمارات مقدرة بالتكلفة المطفأة
٤١,٦٨٠	-	-	-	٤١,٦٨٠	ودائع نظمية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٤١,٣٢٨	-	-	-	٢,٣٤١,٣٢٨	موجودات أخرى

إن القيم العادلة للموجودات المالية غير المدرجة بقيمتها العادلة لا يختلف بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الثالث	القيمة الدفترية	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٦٢,٣٦٠	-	-	-	٦٢,٣٦٠	٦٢,٣٦٠
٦٢,٣٦٠	-	-	-	٦٢,٣٦٠	٦٢,٣٦٠

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
مطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الدخل من بروطة
بوحدات

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٥٢,٣٣٦	-	-	-	٥٢,٣٣٦	٥٢,٣٣٦
٥٢,٣٣٦	-	-	-	٥٢,٣٣٦	٥٢,٣٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
مطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الدخل من بروطة
بوحدات

١- القيم العادلة للمستوى الثالث

تسوية القيم العادلة من المستوى الثالث

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للقيم العادلة للمستوى ٣.

موجودات مالية مصنفة بقيمتها
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أوراق مالية غير متداولة
- بألاف الريالات السعودي

٧,٥٤٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	المشتريات
-	المبيعات
-	مكاسب / خسارة مدرجة في قائمة الدخل
-	مكاسب / خسارة مدرجة في الدخل الشامل الآخر
٧,٥٤٢	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

أن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في المستوى الثالث لا يختلف بشكل كبير عن سعر تكلفتها.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية عن مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بالظامان من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المرفوعة إلى المجلس بطريقه تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون قطاعات الموجودات والمطلوبات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغيرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تتضمن موجودات القطاع الأرصدة البنكية والنقد لعمليات التكافل، صافي المساهمات المدينة، الاستثمارات وما إلى ذلك، وبالتالي فهي مدروجة في الموجودات غير الموزعة لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى لعمليات التكافل وأرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين الدائنة وما إلى ذلك، وبالتالي يتم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم التقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، وتنتمي مراقبتها مركزياً.

إن معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم التقرير عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، إجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخಲها لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، هي كالتالي:

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مراجعة)**

الإجمالي	الممتلكات				إجمالي مساهمات التكافل المكتوبة
	الحماية	والإدخار	والحوادث	السيارات	
١٣١,٩٩٨	١٠,٧٥٤	-	١,٣٧١	١١٣,٥٥٩	٦,٢٣٤
٣٩,٠٥١	-	-	-	٣,٥٥٠	٣٥,٥٠١
٣١,٦٦٢	-	-	-	٤,٠٣٨	٢٧,٦٢٤
٥٧,٥٢٢	-	-	٣	٥,٨٧١	٥١,٦٤٨
٥٨٣,٤٢١	١١,٧٤١	-	١٦,٣٧٢	٤٨٣,٤٣٧	٧١,٨٧١
٨٤٣,٥٧٣	٢٢,٤٩٥		١٧,٧٤٦	٦١٠,٤٥٥	١٩٢,٨٧٧
					إجمالي مساهمات التكافل المكتوبة

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة)**

الإجمالي	الممتلكات				إجمالي مساهمات التكافل المكتوبة
	الحماية	والإدخار	والحوادث	السيارات	
١٣١,٠٨٨	٧,٧٧٩	-	٦٨٩	١٢١,٥٨٨	١,٠٣١
٢٤,٥٤٦	-	-	-	٢,٣٣٩	٢٢,٢٠٧
١٩,٩٤٠	-	-	-	٢,٦٦٠	١٧,٢٨٠
٣٦,١٧٥	-	-	-	٣,٨٦٨	٣٢,٣٠٧
٨٠٣,٩٣٦	١١,٢٨٥	-	٢٤,٣٩٠	٦٨٤,١٨١	٧٤,٠٨٠
١,١١٥,٦٨٥	١٩,١٦٥		٣٥,٠٧٩	٨١٤,٦٣٧	١٤٦,٩٠٥
					إجمالي مساهمات التكافل المكتوبة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢- القطاعات التشغيلية (نهاية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
 (غير مراجعة)

العميات التكافل									القطاعات التشغيلية	
المجموع	ممتلكات	المدفوعات	مجموع عمليات	المدفوعات	مجموع عمليات	المدفوعات	سيارات	وحوادث	طبي	
	(بألاف الريالات السعودية)									
										الموجودات
٧٣٧,٥١٢	٦٧٢,٧٨١	٥٩٤,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	الذك و ما يعادله
٤٧٣,٢٠٦	-	٤٧٣,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	-	الأرصد المدينة للمساهمات وإعادة التكافل، صافي حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٨٢,٦٤٧	-	٨٢,٦٤٧	١,١٩٤	٤٥,٧٨٢	٣٥,٦٧١	-	-	-	-	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠٥,١١٩	-	١٠٥,١١٩	٤,٢٧٥	٨٩,١٦٨	١١,٦٦٨	-	-	-	-	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المتکدة ولم يبلغ عنها
١٢,٧٩٠	-	١٢,٧٩٠	٧,٨٦٤	٤,٩٢٦	-	-	-	-	-	تكليف الكتاب وثائق موحلة
٥٩,٩٣١	-	٥٩,٩٣١	٢٤٩	٣,٢٧٤	٢٩,٧٥٠	٢٦,٦٥٨	-	-	-	استثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الرامي
١٧٣,١٣٩	٣١,٦٨٤	١٤١,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧١,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات بالتكلفة الملفقة حق استخدام الأصول الموجزة
١,٧٦٨,٥٥٢	٣٨٤,٨٧٩	١,٣٨٣,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات غير موزعة
١٢,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الموجودات
١٢٦,٨٨٧	١٤٣,٠١٩	(١٣,١٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
٤,٧٢٢,٦٧٨	٨٨٩,١٢٥	٤,٨٤٣,٨٥٢	١٢,٥٨٢	١٤٣,١٥٠	٧٧,٠٨٩	٢٦,٦٥٨				اقساط غير مكتسبة
١,٤٢١,٣١١	-	١,٤٢١,٣٠٠	٤,٥١٠	٥٦,٦٠٣	٩٩٩,٠٣٢	٤٧١,١١٩				عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,١٥٥	-	٦,١٥٥	-	٤,٧١٦	١,٤٣٩	-				مطالبات تحت التسوية
٣٣٨,٦٩٨	-	٣٣٨,٦٩٨	٦,١٤٨	٤٢,٥٩١	١٥٨,٢٢٩	٨١,٧٣١				مطالبات متکدة ولم يبلغ عنها
٧٣٥,٩٣١	-	٧٣٥,٩٣٠	١٢,٧٨١	٦,٥٦٥	٥٩٣,٩٣٠	١٢٢,٦٥٤				احتياطي غير الكتاب
٦٢,٢٥٧	-	٦٢,٢٥٧	-	٢,٥٦٦	-	٥٩,٦٩١				التزامات التأجير
١٣,١١١	١٣,١١١	-	-	-	-	-				مطلوبات غير موزعة وفالضر
١,١٣٥,١٧٧	٨٧٥,٩١٤	٣٥٤,٥١٢	-	-	-	-				اجمالي المطلوبات والفالض
٤,٧٢٢,٦٧٨	٨٨٩,١٢٥	٤,٨٤٣,٨٥٢	٢٢,٤٣٩	١٤٣,٠٤٦	٦٠	٢٣٥,١٩٥				

بيانات حول القائم المالي الأولي الموجز لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٤ - الأقطاع التشغيلية (تنمية)

النهاية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عمليات التكافل

الإجمالي	العائدات	بيانات التكافل			العائدات التشغيلية
		بيانات التكافل السعودية	بيانات التكافل العالمية والأذغر	بيانات المركبات	
٥٣٨,٣٢٢,١٨٤	٥٣٦,٥٤٤	٣٦٥,٧٩٧	-	-	موجودات:
٥٦٥,٦٥٤	-	٥٦٥,٦٤٤	-	-	نقد وبنادله
٨٨,٤٥٨	-	٨٨,٤٥٨	١,٨٤,١	٣٦,٧٤٦	مساهمات التكافل وأرصدة إعادة التكافل متينة، صافي
٣٧١,٥٨٣	-	٣٧١,٥٨٣	٢,٧٤,٢	٣٦,٧٤١	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مساهمات التكافل غير مكتسبة
١٢٤,٤١١	-	١٢٤,٤١١	٦,٦١٥	٦,٤٩٦	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة ولم يبلغ
٦٠,٨٦٨	-	٦٠,٨٦٨	٦,٤١١	٢,٣٥٩	عليها
٤٣٧,٨٢٢,٤١٤	٤٣٦,١٢٥	٤٣٦,١٢٥	-	٢٨,٨٣٥	استئنافات مكتبة بشكل الرأس بالقيمة العادلة
١٠٥,٤٦٢	-	١٠٥,٤٦٢	-	٢٨,٨٣٥	دائنون قيمته الجملة خلال النشط الشامل الآخر
١,٧٨٨,٣٤١	١,٧٨٨,٣٤١	١,٧٨٨,٣٤١	١,٨٥,١٠٩	-	استئنافات مكتبة بالتكلفة المطلقة
١٢١,٨٣١	-	١٢١,٨٣١	٤٩٣,٨٢٥	٤٩٣,٩٤٤	استئنافات غير مكتسبة
٣,٧٧٤,٨٤٨,٢٢٢	٣,٧٧٤,٨٤٨,٢٢٢	٣,٧٧٤,٨٤٨,٢٢٢	٨٦٥,٣٢٩	٨٦٥,٣٢٩	موجودات غير مكتسبة
				٤٢٤,١٧٤	إجمالي الموجودات
				٤٢٤,١٧٤	
				٢٨,٨٣٥	
					موجودات
					مساهمات التكافل غير المكتسبة
					عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
					بالملي المطالبات تحت التسوية
					مكتبات مكتبة ولم يبلغ عليها
					احتياطي غير التساهلاة
					مطابقات غير موزعة والافتراض
					إجمالي المطابقات والافتراض ومحفظة الملكية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩

١٢- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية					
الإيرادات					
بالمليارات السعودية	الإجمالي	العملية والإدخال	ممتلكات وعوائد	سيارات	طيران
بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات
٨٤٣,٥٧٣	٤٤,٤٩٥	١٧,٧٤٦	٦١٠,١٥٥	١٩٢,٨٧٧	
(١٦,٥٠٠)	(٣,٢٧١)	(١٢,٠٧١)	(١,١٥٨)	-	
(٤٢٤)		١١٧	(١,١٧١)	-	
٨٢٣,٤٤٩	١٩,٢٢٤	٥,٨٤٢	٦٠٨,٢٢٦	١٩٢,٨٧٧	
(١٣٤,٤٧٨)	(٤١٣)	٤٢٨	(١٢٥,١٨٣)	(٩,٣٢١)	
٦٩١,٣٧١	١٨,٨٢٢	٣,٢٥٠	٤٨٢,٤٤٣	١٨٢,٥٥٦	
٢,٠٤٣	-	١,٨١٢	٢٣٠	-	
٧٦٦	٤١٢	٨٢	٢٤٠	-	
٦٩٤,٤٦١	١٩,٢٦٥	٨,١٤٦	٤٨٢,٥١٣	١٨٢,٥٥٦	
<u>مصاريف وتكاليف الاكتتاب</u>					
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تعديل الخسارة					
(٨٢٣,٤٤٦)	(٢,٧٧٣)	(٢٩٢,٤٢٦)	(٣٦٢,٦١٤)	(١٦٢,٦٣٣)	
(١,١٠٨)	(١,١٠٨)	-	-	-	
٢٩٣,٨١٤	١,٦٢٦	٢٩٢,٤٦٩	٢,٧١٨	-	
(٩٢٢,٧٤١)	(٢,٢٥٥)	(٩٥٧)	(٣٦٠,٨٩٦)	(١٦٢,٦٣٣)	
(٤٠,٩٠٩)	(٧٠٦)	(٣٧)	١,٨١٩	(٤٢,٤٤٩)	
	(٨٣٠)	١٤٢	٢٦,٤٠١	(٣٠,٥٤٩)	
(٥٣,٢٢٣)	-	(٢,٥٦٣)	-	(٥٠,١٥٧)	
(٦٢٦,٨٧٣)	(٢,٧٩١)	(٣,٤١٨)	(٣٢٢,٨٧٦)	(٢٨٦,٩٨٨)	
(١,٧٢٢)	(٣,٧٢٢)	-	-	-	
(٦٦,٧٤٩)	(١,٣٦٣)	(١,٨٢٩)	(٨,٤٥٩)	(١٥,٣٤٥)	
(٦,١٥٥)	(١١٢)	٣٥٨	(٣,٨٧١)	(٣,٣٣٠)	
(٦٦٧,٣٤٩)	(١١,٩٩١)	(٤,٨٨٩)	(٣٤٤,٨١٣)	(٣٠٥,٦٢٣)	
٢٧,١٣١	٧,٢٧٤	٢,٢٥٧	١٣٨,٧٠٧	(١٢٢,١٠٧)	صافي دخل الاكتتاب
<u>مصاريف تشغيلية أخرى</u>					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها -					
مساهمات وإعادة تكافل / إعادة التأمين وأرصدة مدينة					
مصالح عمولة خاصة					
صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل إيجابي					
دخل توزيعات الأرباح					
خسائر لخاضن القيمة من موجودات مالية					
دخل آخر					
<u>صافي الدخل للفترة</u>					
٤,٥٠١					

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	الإيرادات	مكاسب و خسائر	سيارات	طبي	الإجمالي
	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
الإيرادات	١,١٥,٦٨٥	١٩,٠٦٤	٣٥,٠٧٤	٨١٤,٦٣٦	١٤٦,٩٠٦
(٢٧,٧٨٥)	(٣,٠١١)	(٢٤,٣٨٩)	(٣٨٥)	-	-
(٣,١١٤)	-	(٥٨٤)	(٢,٥٣٠)	-	-
٩٨٤,٧٨٦	١٦,٠٥٣	١٠,١٠٦	٨١١,٧٢١	١٤٦,٩٠٦	صافي مساهمات التكافل المكتسبة أنتغير في مساهمات التكافل غير المكتسبة، صافي
(٢٧١,٥٢٥)	(٢,٦٦٢)	(٤,٢٠٧)	(٢٣١,٨١٦)	(٣٢,٨٤٠)	صافي مساهمات التكافل المكتسبة دخل عمولات إعادة تكافل / إعادة تأمين
٧١٣,٣٦١	١٣,٣٩١	٥,٨٩٣	٣٧٩,٩٥	١١٤,٦٦	دخل اكتتابات أخرى
٢,٦٥٤	-	٢,٥٤٨	١٠٦	-	اجمالي الإيرادات
٣,٢٩٦	-	٤٦٢	٤١	(٣)	مصاريف وتكاليف الاكتتاب
٧١٩,٢١١	١٣,٨٥٤	٨,٤٨٨	٥٨٢,٨٠٦	١١٤,٦٦	بجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تعديل الخسارة الاستردادات والاستحقاقات حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٥٥,١١٢)	(٧٠٥)	(١٠,١٨٦)	(٤٥٧,٧١٢)	(٨٦,٥١٣)	صافي المطالبات والمزایا الأخرى المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية التغير في مطالبات متکبدة ولم يبلغ عنها صافي المطالبات والمزایا الأخرى المكتسبة التغير في مطالبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل مرتبطة بوحدات تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٦٥٢)	(٦٥٢)	-	-	-	مصاريف اكتتاب اخرى
١٠,٩٧٠	٥٥٥	٩,٣٢٣	١,٠٨٢	-	اجمالي مصاريف وتكاليف الاكتتاب
(٥٤٤,٧٩٤)	(٨٠١)	(٨٤٩)	(٤٥٦,٦٣٠)	(٨٦,٥١٣)	صافي دخل الاكتتاب
(١,٩٥٣)	(٢٩٣)	١,٧٧٤	(٨,٠٥٨)	٤,٦٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٣,٨٤٤)	(٣٣٣)	٤١٨	(٣٠,٧٣٨)	(١٢,١٩١)	مخصص الدين المشكوك في تحصيلها -
(٥٩٠,٥٩١)	(١,٤٣٨)	١,٥٤٣	(٤٩٥,٤٢٦)	(٩٥,١٨٠)	مساهمات و إعادة تكافل / إعادة تأمين
-	-	-	-	-	وارصددة مدينة
(٣٣,٧٦٩)	(٢,١٣٧)	(١,٦٦٧)	(٢٠,٤٩٤)	(٩,٥٦١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٢,٢٠١)	(٤,٨٠٢)	(١,٨٨)	(٤,٨٦٥)	(٢,٣٤٨)	دخل عمولات خاصة
(١٣٦,٥٦١)	(٨,٣٦٧)	(٤٦١)	(٥٢٠,٧٨٥)	(١٠٦,٩٤٩)	صافي الربح من الاستثمار المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربع او الخسارة يشكل إزامي
٨٢,١٥٠	٥,٤٨٧	٨,٠٣٨	٦٢,٠٤١	٧,١١٤	دخل توزيعات الأرباح
٤٥,٥٦١	-	-	-	-	خسائر الخاضص القيمة من موجودات مالية
٢,٥٢٤	-	-	-	-	دخل آخر
٤٠٩	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٣٢٩)	-	-	-	-	
٧٢٨	-	-	-	-	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة :

تتمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي إدارة الشركة، والشركات المملوكة بشكل أساسى 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 يلى تفاصيل أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة:

الرصيد المدين / (الائتمان) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ممارس ٢٠١٩	المعاملات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	٢٠١٩	كبار المساهمين
(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	إجمالي المساهمات المكتبة
٢٤٩,٨٧٢	٢٢٢,٢٠٢	٢٧٩,٤١١	٢١٠,٤٠٨	المطالبات المدفوعة
(٢,١٧٢)	(٣,٩١٠)	٢٧٥,٢٦٧	١٧٧,٤٨٢	مطالبات متقدمة ومتاخرة
(١٤٨,٠٠١)	(١١٧,٩٨٩)	٢٤٦,٩٨٤	١٤٧,٤٧٠	تعويض من / (صروف مدفوع) نسبة عن طرف ذوى العلاقة
-	-	٣٤٠	-	الرصيد البنكي
٢٧٤,٧٠٥	٣٩٨,٥٦١	-	-	استثمارات في أسهم شركة الراجحي
٢٥,٩٠١	٣٢,٠٨٧	(٦)	-	المصرفية والاستثمار

الشركات المسيطرة عليها، سيطرة مشتركة، أو مسيطر عليها بشكل جوهري من أطراف ذوى علاقة

بجمالي المطالبات المكتبة	المطالبات المدفوعة	مطالبات متقدمة ومتاخرة	استثمارات مدارة من قبل الشركة الشقيقة	دخل مستثم من بيع استثمارات في صندوق التأمين، لضاربة انتشارية بالاضافة إلى رسوم إدارة الاستثمار المدفوعة لشركة الراجحي المالية
٣,٣٨٢	٤,٣١٤	٩,١٦٣	٢٠٣	٢٧٤,٥٣٣
-	-	١٠,١٠٦	٢٧٤,٥٣٣	مطالبات متقدمة ومتاخرة
(٢٧٧,٤١٧)	(١,١١٠)	١٠,٣١٩	(٣٢٢)	استثمارات مدارة من قبل الشركة الشقيقة
٩٥,٥٠٠	١٠٥,٨٨٥	٢,٨٨٧	١,٩٩٧	دخل مستثم من بيع استثمارات في صندوق التأمين، لضاربة انتشارية بالاضافة إلى رسوم إدارة الاستثمار المدفوعة لشركة الراجحي المالية
-	-	١,١٥٤	١,٩٤٨	رواتب ومزایا أخرى
-	-	٨٠٢	٧٦٤	مكافأة نهاية الخدمة

فيما يلى ملخصاً بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	٢٠١٩	(غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٩	رواتب ومزایا أخرى مكافأة نهاية الخدمة
١,٥٤٣	١,٧٨٣			
٦٠٠	٢,٦٧٠			
٢,١٤٣	٤,٤٥٣			
٧٤	٦٠			مكافأة اللجنة الشرعية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات ٢٠١٠ حتى ٢٠١٦.

قدمت الشركة استئناف ضد ربط زكوي إضافي لسنة ٢٠١١ بمبلغ ١,٨٥٢ مليون ريال من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لا يزال هذا الاستئناف بانتظار النظر فيه وعليه لم يتم تسجيل ذمم مدينة أو الإفصاح عن أصل محتمل.

٤- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مرتبطة بوحدات

إن الحركة خلال الفترة في المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مرتبطة بوحدات مبنية أدناه:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	غير مراجعة	في بداية الفترة / السنة
بالألف الريالات	بالألف الريالات	السعودية	صافي التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
٣٠,٥٩٥	٥٢,٣٥٦	٣٠,٥٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢٠,٧٨٤	٦,٧٤٥	٢٠,٧٨٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٩٥٧	٣,٣٥٩	٩٥٧	
٥٢,٣٣٦	٦٢,٣٢٠	٥٢,٣٣٦	

٥- رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة كان ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٤٠٠ مليون ريال سعودي) مكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

إن هيكل المساهمة في الشركة هو كما يلي، يخضع مساهمو الشركة للزكاة.

٢٠١٩ ٣١	المصرح به والمصدر	المدفوع	
بألاف الريالات السعودي	عدد الأسهم	بألاف الريالات السعودي	
١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	١٠,٦٠٠,٠٠٠	شركة الراجحي للتأمين - ش.م.ب (البحرين)
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	شركة الراجحي المصرفية والاستثمار
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	شركة عمان للتأمين - (دبي)
١٨٠,٤٤٠	١٨٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	آخرى
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ - رأس المال (تنمية)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

المدفوع	المصرح به والصادر	عدد الأسهم بألاف الريالات السعودية	
شركة الراجحي للتأمين - ش.م.ب (البحرين)		١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠
مصرف الراجحي		٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
شركة عمان للتأمين -- (دبي)		٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
آخرى		١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
		٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

١٦ - إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتنعت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

١٧ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية كل فترة والبالغ (٤٠ مليون سهم).

١٧ - إدارة رأس المال

يتم وضع الأهداف من قبل الشركة للفحاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية داخل المنطقة القضائية التي تأسست فيها. لا تفرض هذه اللوائح الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضًا بعض الأحكام التقديمية، مثل: كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكنها من الوفاء بالتزامات غير متوقعة عند نشأتها.

تحتفظ الشركة برأس المال وفقاً للتعليمات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ والجدول ٣ و٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب لحفظه عليه. وفقاً للمادة المذكورة، تحافظ الشركة بهامش الملاعة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاعة للأقساط
 - هامش الملاعة للمطالبات

تلزם الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاعة سلية. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٩٢,٢ مليون ريال وارباح مبقة بقيمة ٢٦٩,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٩١,٣ مليون ريال وارباح مبقة بقيمة ٢٧٠,٧٢ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي).

١٨ - ربحية السهم

تم احتساب الربح للسهم للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى حاملي الأسهم على ٤٠ مليون سهم. لم يكن هناك احتمال لإصدار أسهم محفوظة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩ - معلومات إضافية

(ا) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			الموجودات
	عمليات المجموع	عمليات المساهمين	عمليات النكافل	عمليات المجموع	عمليات النكافل	عمليات المساهمين	
	(بألاف الريالات السعودية)						
٤٩٢,١٨٢	١٢٢,٣٨٥	٣٦٩,٧٩٧	٧٣٧,٥١٣	٤٧٢,٧٨١	٥٦٤,٧٣٣		النقد وما يعادله
٤٥٦,٥٧٥	-	٤٥٦,٥٧٥	٤٧٣,٢٠٦	-	٤٧٣,٢٠٦		مساهمات وأرصدة معيدي التكافل (معيدي التأمين) مدينة، صافي
٨٨,٤٥٨	-	٨٨,٤٢٨	٨٢,٦٦٧	-	٨٢,٦٦٧		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٣٧١,٥٨١	-	٣٧١,٥٨١	١٠٥,١١١	-	١٠٥,١١١		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٤١١	-	١٣,٤١١	١٢,٧٩٠	-	١٢,٧٩٠		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مطالبات متقدمة ولم يبلغ عنها
١١٩	-	١١٩	١١٢	-	١١٢		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المالية بقيمتها العادلة من خلال النزاع أو الخسارة
٦٠,٨٦٨	-	٦٠,٨٦٨	٥٩,٩٣١	-	٥٩,٩٣١		تكاليف الكتاب وثائق تأمين مجلة استثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل إيجاري
١٦٣,٨٢٨	٣٣,٩٧٥	١٢٩,٨٥٣	١٧٣,١٣٩	٣١,٦٨١	١٤١,٤٥٥		استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٥,٤٦٢	١٣١,١٣٥	٢٥,٣٢٧	١٧٠,١٤٦	١٤٣,٨٥٧	٢٦,٢٨٩		مطلوب (إلى) / من / عمليات المساهمين / التكافل
-	٤٠١,٨٨٨	(٤٠١,٨٨٨)	-	٤٥,٢١٢	(٤٥,٢٠٢)		استثمارات مالية بالتكلفة المعلقة
١,٧٨٨,٦٤٦	٨٥,٠٠٩	١,٧٠٣,٦٢٧	١,٧٦٨,٦٥٢	٣٨٤,٨٢٩	١,٣٨٣,٨٢٤		مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٦٩,٦١٢	٢٩,٨١٧	٣٩,٧٨٥	٦٥,١٢٢	٣٩,٠٥٤	٢٨,٩٦٨		ممتلكات ومعدات
١٨,٧١٣	١٨,٧١٣	-	١٨,١٣٥	١٨,١٣٥	-		وديعة نظامية
٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨	-	٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨	-		دخل مستحق من الوديعة النظامية
٢,٤٣٩	٢,٤٣٩	-	٢,٤٣٩	٢,٤٣٩	-		حق استخدام الأصول الموزرة
-	-	-	١٢,٨٥٦	١٢,٨٥٦	-		اجمالي الموجودات
٣,٧٢٢,٨٤	٨٦٥,٣٢٩	٢,٨٥٧,٥٦	٣,٧٢٢,٨٧٨	٨٨٩,٠٤٥	٢,٨٢٣,٨٥٣		
١	٢						

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩- معلومات إضافية (نهاية)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)				كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)				المطلوب
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات	عمليات التكافل	
	(بألاف الريالات السعودية)							
١٣٢,١٠٨	٣٨,٠٦٣	٩٤,٠٤٥	١٣٨,٨٠٧	٤٩,٤٤٥	١٠٩,٣٦٢	الدائنون ومبانع مستحقة للدفع ومطلوبات أخرى		
٢٣,٦٨٩	٣٣,٦٨٩	-	٣٨,٥٠٤	٣٨,٥٠٤	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل		
-	-	٥٦,١٣٧	٤٥,١٨٧	-	٤٥,١٨٧	أرصدة إعادة تكافل دائنة		
-	-	١,٣٠٢,٦٣٣	١,٤٣١,٣٠٠	-	١,٤٣١,٣٠٠	مساهمات غير مكتسبة		
٦,٠٠٢	-	٦,٠٠٢	٦,١٥٥	-	٦,١٥٥	دخل عمولات إعادة التكافل / إعادة التأمين غير المكتسبة		
٥٦٤,٠٩٦	-	٥٦٤,٠٩٦	٤٣٨,٦٩٨	-	٤٣٨,٦٩٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية		
٧٣١,٧١٤	-	٧٣١,٧١٤	٧٣٥,٩٣١	-	٧٣٥,٩٣٠	مطالبات مكتسبة ولم يبلغ عنها احتياطي عجز الأكتتاب		
٩,٠٣٤	-	٩,٠٣٤	٦٢,٢٥٧	-	٦٢,٢٥٧	مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل مرتبطة بوحدات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
٥٢,٣٣٦	-	٥٢,٣٣٦	٦٢,٣٩٠	-	٦٢,٣٩٠	مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي		
١٥,١١٩	١٥,١١٩	-	١٦,٣٥٣	١٦,٣٥٣	-	التزامات التأجير		
-	٤,٣٤٦	-	٤,٥٦٧	٤,٥٦٧	-			
٤٧,٢٢٦	-	٤٧,٢٢٦	٤٧,٣٥٤	-	٤٧,٣٥٤	القائض المتراكم - عمليات التكافل		
٢,٩٥٤,٤٤٠	٩١,٢١٧	٢,٨١٢,٢٢٣	٢,٩٤١,٥٨٢	١٠١,٩٨٠	٢,٨٣٨,٦٠٢	قائض عمليات التكافل المستحق		
٤٠٠,١٠٠	٤٠٠,١٠٠	-	٤٠٠,١٠٠	٤٠٠,١٠٠	-	إجمالي المطالبات والقائض		
٩١,٣٠٢	٩١,٣٠٢	-	٩٢,١٨٤	٩٢,١٨٤	-			
٢٧٠,٧٣٣	٢٧٠,٧٣٣	-	٢٧٦,٤٢٢	٢٧٦,٤٢٢	-			
(١٨٧)	(١٨٧)	-	(١٨٧)	(١٨٧)	-			
٦,٥٥٣	٦,٢٨٤	(٥,٧١١)	٢١,٨٧٩	٢٥,٦٢٨	(٤,٧٤٩)			
٧٠٨,٤٠١	٧٧٤,١١٢	(٥,٧١١)	٧٨٢,٢٩١	٧٨٧,٤٤٥	(٤,٧٤٩)			
٣,٧٢٢,٨٤١	٨٦٥,٣٢٩	٢,٨٥٧,٥١٢	٣,٧٢٤,٨٧٨	٨٨٩,٠٤٥	٢,٨٤٣,٨٥٣	إجمالي المطالبات والقائض التراكمي وحقوق		
١٤,٤٣٧	-	١٤,٤٣٧	١٢,٧٨٦	-	١٢,٧٨٦	المساهمين		
التعهدات والإلتزامات المحتملة								

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة)		٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)		الإيرادات	
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	النكافل	النكافل
١,١١٥,٦٨٥	٥	٨٤٣,٥٧٣	-	٨٤٣,٥٧٣	اجمالي مساهمات النكافل المكتسبة
(٦٠٠)	(٦٠٠)	(٢٧٢)	-	(٢٧٢)	مساهمات إعادة النكافل / إعادة التأمين المسندة - محلي
(٢٧,١٨٥)	(٢٧,١٨٥)	(١٦,٢٢٨)	-	(١٦,٢٢٨)	مساهمات إعادة النكافل / إعادة التأمين المسندة - أجنبي
(٣,١١٤)	(٣,١١٤)	(٩٢٤)	-	(٩٢٤)	مصاريف فائض الخسارة - أجنبي
٩٨٤,٧٨٦	٩٨٤,٧٨٦	٨٢٦,١٤٩	-	٨٢٦,١٤٩	صافي المساهمات المكتسبة
(٢٧١,٥٢٥)	(٢٧١,٥٢٥)	(١٣٤,٤٧٨)	-	(١٣٤,٤٧٨)	التغير في المساهمات غير المكتسبة، صافي
٧١٣,٢٦١	٧١٣,٢٦١	٦٩١,٦٧١	-	٦٩١,٦٧١	صافي المساهمات المكتسبة
٢,٦٥٤	٢,٦٥٤	٢,٦٤٣	-	٢,٦٤٣	دخل عمولات إعادة النكافل
٣,٢٩٦	٣,٢٩٦	٧٦٦	-	٧٦٦	دخل الاكتتابات الأخرى
٧١٩,٢١١	٧١٩,٢١١	٦٩٤,٤٨٠	-	٦٩٤,٤٨٠	<u>اجمالي الإيرادات</u>
<u>مصاريف ونكافل الأدلة</u>					
(٥٣٧,٢٦٧)	(٥٣٧,٢٦٧)	(٨٢٣,٤٤٦)	-	(٨٢٣,٤٤٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تعديل الخسارة
(٦٥٢)	(٦٥٢)	(١,١٠٨)	-	(١,١٠٨)	الاستردادات والاستحقاقات
(١٧,٨٤٥)	(١٧,٨٤٥)	-	-	-	مصاريف مكتسبة متصلة بالعملية
١٠,٩٧٠	١٠,٩٧٠	٤٩٦,٨١٢	-	٤٩٦,٨١٢	حصة معيدي النكافل / معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٤٤,٧٩٤)	(٥٤٤,٧٩٤)	(٥٢٧,٧٤١)	-	(٥٢٧,٧٤١)	صافي المطالبات والمزایا الأخرى المدفوعة
(١,٩٥٣)	(١,٩٥٣)	(٤١,٠٧٣)	-	(٤١,٠٧٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٣,٨٤٤)	(٤٣,٨٤٤)	(٤,٨٢٦)	-	(٤,٨٢٦)	التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير مبلغ عنها، صافي
-	-	(٥٣,٢٢٣)	-	(٥٣,٢٢٣)	التغير في احتياطي عجز الاكتتاب
(٥٩٠,٥٩١)	(٥٩٠,٥٩١)	(٦٢٦,٨٧٣)	-	(٦٢٦,٨٧٣)	صافي المطالبات والمزایا الأخرى المكتسبة
(٤,٦٩٠)	(٤,٦٩٠)	(٣,٧٢٢)	-	(٣,٧٢٢)	التغير في مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٣,٧٦٩)	(٣٣,٧٦٩)	(٢٦,٧٩٩)	-	(٢٦,٧٩٩)	مربوطة بوحدات
(٧,٥١١)	(٧,٥١١)	(٣,٩٥٥)	-	(٣,٩٥٥)	نكافل الاكتتاب وثائق تأمين
(٦٢٦,٥٦١)	(٦٢٦,٥٦١)	(٦٦٧,٣٤٩)	-	(٦٦٧,٣٤٩)	مصاريف اكتتابات أخرى
٨٢,٦٥١	٨٢,٦٥١	٢٧,١٢١	-	٢٧,١٢١	<u>مجموع نكافل ومصاريف الاكتتاب</u>
<u>دخل الاكتتاب</u>					
(١,٤٩٤)	-	(١,٤٩٤)	(١,٢٥٤)	(١,٢٥٤)	دخل / (مصاريف) تشغيلية أخرى
-	٥٤,٢١٤	(٥٤,٢١٤)	-	٤٤,١٤٨	مخصص النبور المشكوك في تحصيلها
(٥٤,٢١٤)	(٥٤,٢١٤)	-	(٤٤,١٤٨)	(٤٤,١٤٨)	أتعاب الإلزام المتصلة بدارة عمليات النكافل
١٥,٢٢٧	١٣,٩٨٨	١٣,٢٣٩	١٨,٦٩٥	١,٤٦٦	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٥٢٦	٤١١	٢,١١٢	٢,٨٩١	٧٠٩	دخل عمولة خاص
٤٥٩	٤٥٩	-	٨٧١	٨٧١	صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من
(٣٢٩)	(٣٢)	(٢٩٧)	(٧١)	(١٤٢)	خلال قائمة الدخل بشكل الرامي
٧٢٨	٧٢٨	-	٤٦٦	٤٦٦	دخل توزيعات الأرباح
(٣٧,٠٨٩)	(٣٧,٠٨٩)	(٤٠,٣٤٣)	(٢٢,٣٢٠)	٣,٣٢٠	خسائر الخاضن للئمة موجودات مالية
٤٥,٥٦١	٣,٥٥٤	٤٢,٠١٧	٤,٥٠١	٣,٣٢٠	إيرادات أخرى
٤٥,٥٦١	٣,٥٥٤	٤٢,٠١٧	٤,٥٠١	١,١٧١	<u>اجمالي دخل / (مصاريف) تشغيلية أخرى</u>
٣٧,٨١٦	(٣٧,٨٠٦)	-	١,٠٥١	(١,٠٥٤)	صافي دخل الفترة قبل تخصيص أتعاب الإدارة
٤٥,٥٦١	٤١,٣٦١	٤,٢٦١	٤,٥٠١	٤,٣٨٤	الرسوم الإدارية المخصصة إلى عمليات المساهمين
٤٥,٥٦١	٤١,٣٦١	٤,٢٦١	٤,٥٠١	١١٧	صافي دخل الفترة بعد تخصيص أتعاب الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩ - معلومات إضافية (نهاية)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩	
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
المساهمون	المساهمون	المساهمون	المساهمون
المجموع (بألاف الريالات السعودية)			

صافي دخل الفترة بعد التخصيص لأتعاب الإدارة إلى عمليات المساهمين

٤٥,٥٦٤ ٤١,٣٦٠ ٤,٢٠١ ٤,٥٠١ ٤,٣٨٤ ١١٧

الدخل الشامل الآخر / (خسارة)

بنور لمن يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة:

- صافي تغيرات القيمة العادلة من الاستثمارات	
المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
الشامل الآخر	
مجموع الدخل الشامل للفترة	٤٩,١١١ ٤٧,٩٨٣ ١,١٢٨ ١٨,٨٤٧ ١٧,٧٤٨ ١,٠٧٩

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٨ مارس ٢١			٢٠١٩ مارس ٢١		
المجموع	المساهمين	عمليات الكفاف	المجموع	المساهمين	عمليات الكفاف
(بألاف الريالات السعودية)					
٤٥,٥٦٦	٤١,٣٦٠	٤,٢٠١	٤,٥٠١	٤,٣٨٤	١١٧
١,٩٨٤	١,٩٨٤	-	٢,٤٠٠	٢,٧٠٠	-
-	-	-	١,١١٤	١,١١٤	-
-	(٥٤,٢٠٤)	٥٤,٢٠٤	-	(٤٤,١١٨)	٤٤,١١٨
-	(٣٧,٨٠٦)	٣٧,٨٠٦	-	(١,١٥٤)	١,١٥٤
٧٢٢	-	٧٢٢	١,٢٥٤	-	١,٢٥٤
٤٩,٤٩٢	(٤٧,٣٢١)	٩٦,٧٩٢	٧,٥٥٣	(٣٥,٦٤٦)	١٤,١٩٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:					
صافي دخل الفترة بعد تخصيص أتعاب الإدارة للمساهمين					
تعديلات على البنود غير النقدية:					
استهلاك الممتلكات والمعدات					
استهلاك حق استخدام الموجودات					
أتعاب الإدارة المتعلقة ب إدارة عمليات الكفاف					
أتعاب الإدارة المخصصة إلى عمليات المساهمين					
مخصص النيون المشكوك في تحصيلها					
مكاسب غير محققة من الاستثمارات متاحة بالقيمة العادلة من خلال					
قائمة الدخل بشكل الزامي					
الخاضن قيمة موجودات مالية					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
النغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
مساهمات وارصدة إعادة تكافل / إعادة التأمين المدينة					
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة					
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مطالبات متჩدة ولم يبلغ عنها					
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي					
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
تكليف وثائق تأمين مؤجلة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
حق استخدام أصول موزجة					
موجودات أخرى					
دخل مستحق - وديعة نظامية					
مبالغ مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي					
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
مطلوبات مالية قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل					
أرصدة إعادة تكافل / إعادة تأمين دائنة					
مساهمات التكافل غير المكتسبة					
عمولات إعادة التكافل / إعادة التأمين غير المكتسبة					
المطالبات تحت التسوية					
مطالبات متჩدة ولم يتم الإبلاغ عنها					
احتياطي عجز الأكتاب					
التزامات التأمين					
إيداعات لخطابات ضمان					
أتعاب الإدارة (مدفوعة) / متحملة					
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
صلفي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية					

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة)		٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)	
النوع	المجموع	النوع	المجموع
النوع	المجموع	النوع	المجموع
النوع	المجموع	النوع	المجموع
٤٠٠,٠٠٠	(٥٨٩,٦٨٠)	(٣٨٩,٦٨١)	(٥٤٧,١٧٥)
٥٨٥,٧٩٣	١٩١,٥٩٤	٣٩٤,١٩٩	٥٤١,٥٤٢
(٥٥,٦٠٢)	(٢٤,٥٦٥)	(٣١,٠٣٧)	-
٤٥,٢٦	٤٥,٢٦	-	-
(٩١٢)	-	(٣٥٨)	-
١٢٠,٠٠٠	(٢٢٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
(٧٩٧)	-	(١,٦٢٢)	-
١٢٣,٦٥٤	(٢٢٦,١٧٢)	(١٢٢,٥١٨)	(١١,٩٩٧)
٢٠٤,٣٢٢	-	٤٠١,٨٨٩	(٤٠١,٨٨٩)
٢٠٤,٣٢٢	-	٤٠١,٨٨٩	(٤٠١,٨٨٩)
(٢١٢,٩٥٠)	(٤٢,٩٣٩)	(١٦٧,١١١)	٢٤٧,٠٥٨
٨١٦,٧٧٩	٢٥١,٣٦٩	٥٦٦,٤١٠	٤٧٦,٩٦٠
٦٠٣,٨٤٩	٢٠٤,٣٨٠	٣٩٩,٤٤٩	٧٢٣,٩٩٨
٣,٥٥٠	٦,٦٢٣	(٣,٠٧٣)	١٤,٣٤٦
			١٤,٣٤٦
			٩٤٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

شراء استثمارات بقيمتها العادلة مصنفة من خلال قائمة الدخل بشكل الرامي استبعادات لأستثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الرامي شراء استثمارات حقوق الملكية مصنفة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر استبعادات إلى استثمارات بالقيمة العادلة مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر حركة الرصيد النقدي في محفظة أسهم حقوق الملكية

شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفرة استبعادات للموجودات المالية بالتكلفة المطفرة إضافات إلى الممتلكات والمعدات صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
مطلوب من / (إلى) عمليات المساهمين / التكافل

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله النقد وما يعادله في بداية الفترة النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المندرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٠١٩ م.