

شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢ - ٣	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 - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين  
المحترمين  
شركة الراجحي للتأمين  
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية لعمليات التكافل والمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية الشركة إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية . والإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية . ويعد 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 الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

لفت الانتباه

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

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

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



عبد الله بن محمد البصري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١

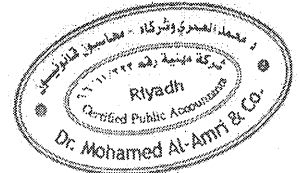


جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٢٧ جمادي الآخرة ١٤٣٦هـ  
الموافق: ١٦ أبريل ٢٠١٥م



شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٣٣٠,٣٣٥	٣٨٤,٥٨٢	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٠٤,٥٦١	٢٠٤,٥٦٤		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٠٢,٦٣٥	١٨١,٧٦٤	٥	اشتراكات تكافل مدينة، صافي
٣,١٦٠	٧,١٢٩		سلف ومدفوعات مقدما، وموجودات أخرى
٨٥,٢٤٤	١٣٢,٠٤٦		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٤٩,٦٦٠	٦٣,٥٦٦		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢٠,٧٧٤	٢٨,٦٩٧		ذمم معيدي التكافل المدينة
١٩,٨٠٧	٢٠,٠٨٩	(١)٧	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٩٤٠	٢١,٣٣٦		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<u>٨٢٧,١١٦</u>	<u>١,٠٤٣,٧٧٣</u>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات عمليات المساهمين</b>
٥٣,٤٢٨	٥٤,٤٥٨	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤١,٠٥٥	٣٨,٥٣١		أتعاب إدارة مدينة
٨,٢٢٥	٩,٤٦٤		سلف ومدفوعات مقدما، وموجودات أخرى
٥٢,٠٠٤	٥٣,٣٧٥	(٢)٧ (ج)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٧٩٤	٢٢,٤٤١	(٢)٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
١٠٨,٨٠٨	١٠٨,٨٠٨	(٢)٧ (د)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١٥,٠٧٢	١٥,٩٢٢		أصول غير ملموسة، صافي
١١,٥٩٧	١٠,١٢٨		ممتلكات و معدات، صافي
<u>٣٢٩,٩٧٩</u>	<u>٣٣٣,١٢٧</u>		<b>إجمالي موجودات عمليات المساهمين</b>
<u>١,١٥٧,٠٩٥</u>	<u>١,٣٧٦,٩٠٠</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٥ (غيرمراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		<b>مطلوبات وفائض عمليات التكافل</b>
		<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥٩,٦٣٦	٢٢٢,٣٠١	أتعاب إدارة دائنة
٤١,٠٥١	٢٨,٥٣١	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
-	٣١٢	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٤٠,٩٥٤	٤٠,١٤٤	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٢٩,٢٠١	٤٣,٧٣٤	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٤٤٧,٥١٢	٥٨٥,٣٢٣	دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٦,٧٩٦	١١,٠٤٧	<b>فائض عمليات التكافل</b>
٨٢٥,١٥٠	١,٠٤١,٣٩٢	فائض قابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
١,٩٣٣	٢,٣٥٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٣	٢٣	<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل</b>
٨٢٧,١١٦	١,٠٤٣,٧٧٣	
		<b>مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين</b>
		<b>مطلوبات عمليات المساهمين</b>
		مخصص الزكاة
٥,٠٦٩	٥,٧٧٠	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
١١,٥٢٨	٧,٧٦٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
-	١٣	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٢٠٤,٥٦١	٢٠٤,٥٦٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٧٧٧	٧,٢٧٦	<b>إجمالي مطلوبات عمليات المساهمين</b>
٢٢٧,٩٣٥	٢٢٥,٢٨٣	
		<b>حقوق المساهمين</b>
		رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	خسائر متراكمة
(٩٨,٠٠٧)	(٩٢,٢٩٤)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥١	٢٨	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
١٠٢,٠٤٤	١٠٧,٧٤٤	
٣٢٩,٩٧٩	٣٣٣,١٢٧	<b>إجمالي مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين</b>
		<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات عمليات وحقوق المساهمين</b>
١,١٥٧,٠٩٥	١,٣٧٦,٩٠٠	

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٨٠,٨٦٤	٣٧٢,٦٣٤	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه
(٣١,٤٦٥)	(٢٩,٥١٨)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(١,٤٥٨)	(٢,٥٣١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٤٧,٩٤١	٣٤٠,٥٨٥	صافي اشتراكات التكافل المكتتبه
(١٠٠,٩٤٢)	(١٢٣,٩٢٣)	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتتبه، صافي
١٤٦,٩٩٩	٢١٦,٦٦٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبه
٣٣٧	٣٣١	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٣,٤٩١	١,٥٢٧	عمولات إعادة التكافل
١٥٠,٧٢٧	٢١٨,٤٢٠	إجمالي إيرادات الاككتاب
(١٥٥,٥٣٦)	(١٦٤,٥٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٦٥٦	٤,٣٨١	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٣٧,٨٧٠)	(١٦٠,١٥٥)	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٠٢٠	(١٥,٨٦٣)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٢٠,٨٥٠)	(١٧٦,٠١٨)	صافي المطالبات المتكبده
(٢,٢٠٥)	(٢,٨١١)	أتعاب إشراف وتفتيش
(٤,٧٨٢)	(٥٧٤)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين
(٧١١)	(٨٤٧)	مصاريف أخرى
٦٠٥	-	إيرادات أخرى
(١٢٧,٩٤٣)	(١٨٠,٢٥٠)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٢,٧٨٤	٢٨,١٧٠	صافي فائض الاككتاب
٤٣٧	٧٨٦	إيرادات استثمار
(٢٣,٢٢١)	(٣٤,٧٠٥)	أتعاب إدارة عمليات التكافل
-	٤,٢٥١	صافي فائض الفترة
-	٣,٨٢٦	أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
-	٤٢٥	صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

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

علاء الدين

Aljassir

#

#

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
-	٤٢٥
(٦)	(١٠)
(٦)	٤١٥

صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل

صافي الخسائر غير المحققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع إيضاح ((١٩))

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٤١٥

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢٣,٢٢١	٣٤,٧٠٥		الإيرادات
-	٣,٨٢٦		أتعاب إدارة عمليات التكافل
٥٨٤	٣٩٤		أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
٣,٦٥٢	١,٣٧١	(٢)٩(ج)	توزيعات أرباح
٤٩٥	٥٨١		دخل الاستثمارات المتاحة للبيع من خلال قائمة الدخل
٣٣٢	٢٤١		دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨,٢٨٤	٤١,١١٨		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٣,٩٢٦)	(٣٤,٧٠٥)		إجمالي الإيرادات
٤,٣٥٨	٦,٤١٣		مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢٦)	(٧٠٠)		الدخل قبل الزكاة
٤,٠٣٢	٥,٧١٣		مخصص الزكاة
٠,٢٠	٠,٢٩	١٠	صافي دخل الفترة
			ربح السهم الاساسي وخفض (ريال سعودي)

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



شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

٤,٠٣٢

٥,٧١٣

صافي دخل الفترة

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ٩ (٢) (ب)

(٥)

(١٣)

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٤,٠٢٧

٥,٧٠٠

علاء

سعود

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية	الخسائر المتراكمة بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
٨٦,٤٦٤	٤٩	(١١٣,٥٨٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤,٠٣٢	-	٤,٠٣٢	-	صافي دخل الفترة
(٥)	(٥)	-	-	دخل شامل آخر
٤,٠٢٧	(٥)	٤,٠٢٢	-	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل للفترة
٩٠,٤٩١	٤٤	(١٠٩,٥٥٣)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٠٢,٠٤٤	٥١	(٩٨,٠٠٧)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٧١٣	-	٥,٧١٣	-	صافي دخل الفترة
(١٣)	(١٣)	-	-	خسارة شاملة أخرى
٥,٧٠٠	(١٣)	٥,٧١٣	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
١٠٧,٧٤٤	٣٨	(٩٢,٢٩٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

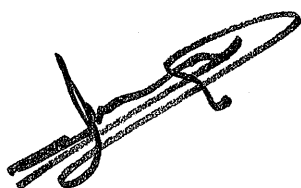
شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	٤٢٥	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
		التعديلات لـ :
٢٣,٢٢١	٢٤,٧٠٥	أتعاب إدارة عمليات التكافل
-	٣,٨٢٦	أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
٦٨٥	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣,٩٠٦	٢٨,٩٥٦	صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٢)	(٣)	اشتراكات مدينة ، صافي
(١٤١,٦١٢)	(٨٧,٠٥٣)	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
-	٣١٢	سلف، مدفوعات مقدما و موجودات أخرى
(٩,٤٨٦)	(٣,٩٦٩)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٢١,٣٨٥)	(٤٦,٨٠٢)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٢,٩٣٣	(١٣,٩٠٦)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤,١٧٣)	(١٠,٣٩٦)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٣٦٥	٦٢,٦٦٥	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٣,٤٩١	(٨١٠)	أرصدة إعادة تكافل دائنة
١,٣٤٣	١٤,٥٣٣	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٨٨,٠٤٧	١٣٧,٨١١	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
٢,٠٩١	٤,٢٥١	تأمينات خطابات ضمان
٥,٦٠٠	(٢,٨٦٣)	أتعاب إدارة مدفوعة
(١١,٦٧٣)	(٤١,٠٥١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤٦,٥٥٥)	٥١,٦٧٥	
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٧٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	(١)٧ شراء استثمارات متاحة للبيع
١٦٩,٥٦١	٤٧٩,٧٠٨	(١)٧ بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤٣٩)	(٢٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٦,٩٩٤)	٥١,٣٨٣	الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المماثل
١٦٦,٥٢٠	٣١٨,٥٣٠	النقد والنقد المماثل في بداية الفترة
١١٩,٥٢٦	٣٦٩,٩١٣	٤ النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة
		<b>المعلومات الإضافية غير النقدية:</b>
(٦)	(١٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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



ع/الراجحي



٤


شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	
٤,٣٥٨	٦,٤١٣	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لـ:
١,٥٣٠	٢,١٨٥	استهلاك وإطفاء
(٢٣,٢٢١)	(٣٤,٧٠٥)	أتعاب إدارة عمليات التكافل
-	(٣,٨٢٦)	أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
١,٤٧٦	١,٣٤٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٦٥٢)	(١,٣٧١)	صافي أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩,٥٠٩)	(٢٩,٩٦٠)	صافي العجز قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<b>التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٨٨٨	(١,٢٣٨)	سلف، مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٤,٦١٨)	(٣,٧٦٨)	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٢	٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
-	١٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
(٢٣,٢٣٧)	(٣٤,٩٥٠)	أتعاب إدارة مستلمة
١١,٦٧٣	٤١,٠٥١	مكافأة نهاية خدمة موظفين مدفوعة
(٧٦٧)	(٨٤٥)	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٢,٣٣١)	٥,٢٥٦	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٤,٣١٩)	(١,٥٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات ، صافي
(٦,٤١٤)	(١١,٦١٣)	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (ج) (٢)٧
٦,٤١٤	١١,٦١٣	بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (ج) (٢)٧
(١٠٩,٠٠٠)	(٨٨,٠٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع (ب) (٢)٧
١١٠,٦٦٩	٨٥,٣٤٠	بيع استثمارات متاحة للبيع (ب) (٢)٧
(٢,٦٥٠)	(٤,٢٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٩٨١)	١,٠٣٠	الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المماثل
١٠٧,١٣٠	٥٣,٤٢٨	النقد والنقد المماثل في بداية الفترة
(٩٢,١٤٩)	٥٤,٤٥٨	النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة
(٥)	(١٣)	المعلومات الإضافية غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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









## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٢٧١ وتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩م. 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 مزاوله 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 ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩م) لمزاولة عمليات التأمين التعاوني. وقد تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية ("تداول") في ١٣ يوليو ٢٠٠٩م. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد على منتجاتها في ١٧ يناير ٢٠١٠م.

### ٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة المتاحة للبيع و المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ب) بيان الإلتزام

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

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

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

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

### ٣ - أهم السياسات المحاسبية

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - البرامج المحددة المزايا: اشتراكات الموظفين

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

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ورقم (٢٨) - الموجودات غير الملموسة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يجوز إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة ويكون ذلك إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية نسبياً بحيث يكون ناتج القيمة الدفترية مساوياً للقيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة إدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.

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

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

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

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية، والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وخل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإثبات والقياس، وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالتطبيق المبكر له. التطبيق بأثر رجعي مطلوب، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ولكن لن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

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

### ٤- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

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

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

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

### ٥- اشتراكات التكافل المدنية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦٥,٤٧٤	٨٦,٢٩١
٥٢,٥٢٩	١١٠,٨٤١
١١٨,٠٠٣	١٩٧,١٣٢
(١٥,٣٦٨)	(١٥,٣٦٨)
١٠٢,٦٣٥	١٨١,٧٦٤

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

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

### ٦- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية، البالغة ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠ مليون ريال سعودي)، ١٠٪ من رأس المال المدفوع ويتم الاحتفاظ  
بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا  
يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

### ٧- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

#### (١) عمليات التكافل - الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

تم إظهار صافي الأرباح غير المحققة التراكمية وقدرها ٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٣ الف ريال سعودي) في المطلوبات ضمن فائض عمليات التكافل في قائمة المركز المالي الأولية.

#### (٢) عمليات المساهمين

##### (أ) الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غيرمراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٦,٨٠٠	١٠٨,٨٠٨	في بداية الفترة / السنة
١٠٨,٨٠٨	-	مشترى خلال الفترة / السنة
(٧٦,٨٠٠)	-	تستحق خلال الفترة / السنة
١٠٨,٨٠٨	١٠٨,٨٠٨	في نهاية الفترة / السنة



## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

### ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٣٦٤	١٩,٧٩٤	في بداية الفترة / السنة
٣٢٩,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٣٢٦,٥٧٢)	(٨٥,٣٤٠)	مباعة خلال الفترة / السنة
١٩,٧٩٢	٢٢,٤٥٤	صافي التغير في القيمة العادلة للفترة / السنة
٢	(١٣)	في نهاية الفترة / السنة
١٩,٧٩٤	٢٢,٤٤١	

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢,١٠٧	٥٢,٠٠٤	في بداية الفترة / السنة
٣٥,٩٦٤	١١,٦١٣	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٢٠,٩٦٤)	(١١,٦١٣)	مباعة خلال الفترة / السنة
٥٧,١٠٧	٥٢,٠٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للفترة / السنة
(٥,١٠٣)	١,٣٧١	في نهاية الفترة / السنة
٥٢,٠٠٤	٥٣,٣٧٥	

### ٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

#### أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها:

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.

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

## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات في الثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
-	٣١٢	-	٣١٢	مبالغ مستردة / (مصاريف مدفوعة) نيابة عن طرف ذو علاقة	شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)
-	١٣	-	١٣	(أ) عمليات التكافل	
-	١٣	-	١٣	(ب) عمليات المساهمين	
٣٠,١٢٠	٦٩,٣٣٧	١٧١,٨٨١	٢٤٢,٢٧٦	اشتراكات - وثائق مكتتبه	مصرف الراجحي (مساهم)
٢٢,٤٠٩	٤١,٥٠٤	١٩,٣١٨	٣٠,٤٠٤	اشتراكات - وثائق مكتتبه	شركات منتسبة
٥٢,٥٢٩	١١٠,٨٤١			اشتراكات مدينة (إيضاح ٥)	
١٣٨,٧٧٧	١٨٢,٤١٢	٧٩,١٠٣	١٥٩,٩٤٥	مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة/ السنة	مصرف الراجحي (مساهم)
٣١٨,١٢٤	٣٦٩,٥٠٧			رصيد بنكي (لعمليات التكافل)	مصرف الراجحي (مساهم)
٥٢,١٥٦	٥٣,٤٥٨			رصيد بنكي (لعمليات المساهمين)	
٣٧٠,٢٨٠	٤٢٢,٩٦٥			أرصدة بنكية	
١٩,٨٠٧	٢٠,٠٨٩	-	-	استثمارات متاحة للبيع مدارة من قبل شركة منتسبة	شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة منتسبة)
١٧,٨٧١	٢٠,٥١٨	-	-	(أ) عمليات التكافل	
٣٧,٦٧٨	٤٠,٦٠٧	-	-	(ب) عمليات المساهمين	
-	-	٤٣٧	٧٨٦	دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبيضاء	شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة منتسبة)
-	-	٣٣٢	٢٤١	(أ) عمليات التكافل	
-	-	٧٦٩	١,٠٢٧	(ب) عمليات المساهمين	
٤,٢٤٠	٣,١٨٤	-	-	استثمار في أسهم مصرف الراجحي	بنك الراجحي (مساهم)
(١٠٧)	(٦٨٠)	(٣٣٥)	(١,٤٤٧)	عمولات	وكالة الراجحي للتكافل

## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

### ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١,٦٢٢	١,٦٤٠
٤٥	٥٤
<u>١,٦٦٧</u>	<u>١,٦٩٤</u>

رواتب ومزايا موظفي الإدارة العليا  
مكافأة اللجنة الشرعية

### ٩- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة و موجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المذكورة أدناه مبنية على التقارير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات كصانع القرار، الرئيس التنفيذي. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة. لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، وصافي اشتراكات التكافل المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

الإجمالي	الحماية والأدخل	الرعاية الطبية	المركبات	عام	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧٢,٦٣٤	١,١٩١	٩٦,٤٦٩	٢٣٥,٢٠٢	٣٩,٧٧٢	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٢٤٠,٥٨٥	٩١٣	٩٦,٢٤٤	٢٣١,٧٣٦	١١,٦٩٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٢١٦,٦٦٢	٨٧٣	٤٨,٣٩٧	١٦٨,٠٦٠	(٦٦٨)	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٣١	١١	-	١٨٤	٣٦	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
١,٥٢٧	-	-	٨٠١	٧٢٦	عمولات إعادة التكافل
٢١٨,٤٢٠	٨٨٤	٤٨,٣٩٧	١٦٩,٠٤٥	٩٤	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١٧٦,٠١٨)	(١٦٩)	(٣٤,٤٤٩)	(١٣٩,٥٢٥)	(١,٨٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٨١١)	(٦)	(١,٤٤٧)	(١,١٧٣)	(١٨٥)	رسوم إشراف وتقنين
(٥٧٤)	(٢٨٩)	٥٢٢	(١,١٤٢)	٣٣٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٨٤٧)	(٦٣٥)	(٢٠٢)	(١١)	-	مصاريف أخرى
(١٨٠,٢٥٠)	(١,٠٩٩)	(٣٥,٥٧٥)	(١٤١,٨٥١)	(١,٧٢٥)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٨,١٧٠	(٢١٥)	١٢,٨٢٢	٢٧,١٩٤	(١,٦٣١)	صافي فائض الاكتتاب
٧٨٦					إيرادات استثمار
(٣٤,٧٠٥)					أتعاب إدارة
<u>٤,٢٥١</u>					صافي نتيجة الفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

المعلومات القطاعية - تمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤  
(غير مراجعة)

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الحماية والإيداع بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	علم بآلاف الريالات السعودية	القطاعات التشغيلية
٢٨٠,٨٦٤	٣٩٢	٨٤,٢١٦	١٥٧,١٨٨	٣٨,٩٦٨	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٤٧,٩٤١	٢١٦	٨٣,٠٦٧	١٥٦,٢١٠	٨,٤٤٨	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٤٦,٩٩٩	١٤٧	٣٢,٠١٦	١١١,٢٦٦	٣,٥٧٠	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣٣٧	-	-	١٩١	٤٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات أخرى
٣,٤٩١	-	-	٢٧٢	٣,٢١٩	عمولات إعادة التكافل
١٥٠,٧٢٧	١٤٧	٣٢,٠١٦	١١١,٧٢٩	٦,٨٣٥	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١٢٠,٨٥٠)	(٦١)	(١٣,٨٧٢)	(١٠٦,٧٢٤)	(١٩٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٢٠٥)	(٢)	(١,٢٦٥)	(٧٨٣)	(١٥٥)	رسوم إشراف وتفتيش
(٤,٧٨٢)	-	(١,٢٥١)	(٦٧٨)	(٢,٨٥٣)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٧١١)	(٢٧)	(٦٥٠)	(٣٤)	-	مصاريف أخرى
٦٠٥	-	٦٠٥	-	-	إيرادات أخرى
(١٢٧,٩٤٣)	(٩٠)	(١٦,٤٣٣)	(١٠٨,٢١٩)	(٣,٢٠١)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٢,٧٨٤	٥٧	١٥,٥٨٣	٣,٥١٠	٣,٦٣٤	صافي فائض عمليات الاكتتاب
٤٣٧					إيرادات الاستثمار
(٢٣,٢٢١)					أتعاب إدارة
-					صافي نتيجة الفترة

## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

### المعلومات القطاعية - تتمة

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

الإجمالي	الحماية والادخار	الرعاية الطبية	المركبات	علم	موجودات عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٢٢,٠٤٦	١٦٥	١,٢٩٦	٩,٨٣٠	١٢٠,٧٥٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٦٣,٥٦٦	٧١	-	١,١٠٨	٦٢,٣٨٧	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢١,٣٣٦	٢٣	٧,٩٣٧	٥,٩١١	٧,٤٥٥	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٦٦٩	-	٥٠١	١٤,١٦٨	-	تأمينات خطابات ضمان (ايضاح ٦)
٢٣١,٦١٧	٢٦٩	٩,٧٣٤	٣١,٠١٧	١٩٠,٥٩٧	
٨١٢,١٥٦					موجودات غير موزعة
١,٠٤٣,٧٧٣					إجمالي الموجودات
٣٢٢,٣٠١	٥٣٤	٤٣,٦٤٩	١٥٠,٠٩٩	١٢٨,٠١٩	مطلوبات عمليات التكافل
٥٨٥,٣٢٣	١٩٢	١١٢,١٥٧	٣٩٠,٥٧٠	٨٢,٤٠٤	مطالبات تحت التسوية
١١,٠٤٧	-	-	-	١١,٠٤٧	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٩١٨,٦٧١	٧٢٦	١٥٥,٨٠٦	٥٤٠,٦٦٩	٢٢١,٤٧٠	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٢٥,١٠٢					مطلوبات غير موزعة وفائض
١,٠٤٣,٧٧٣					إجمالي المطلوبات والفائض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(مراجعة)

الإجمالي	الحماية والادخار	الرعاية الطبية	المركبات	علم	موجودات عمليات التكافل
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٥,٢٤٤	١٤٣	٤,٠٧٤	٤,٥٣٣	٧٦,٤٩٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٤٩,٦٦٠	١٤٠	-	٩٢٧	٤٨,٥٩٣	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٠,٩٤٠	٣٠	٣,٥٥٦	٤,٠٤٧	٣,٣٠٧	تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
١١,٨٠٥	-	-	١١,٤٨٠	٣٢٥	تأمينات خطابات ضمان - (ايضاح ٦)
١٥٧,٦٤٩	٣١٣	٧,٦٣٠	٢٠,٩٨٧	١٢٨,٧١٩	
٦٦٩,٤٦٧					موجودات غير موزعة
٨٢٧,١١٦					إجمالي الموجودات
٢٥٩,٦٣٦	٣٤٣	٣١,٢٨٦	١٤٤,٩٧٠	٨٣,٠٢٧	مطلوبات عمليات التكافل
٤٤٧,٥١٢	٢٢٨	٦٤,٣١٠	٣٢٦,٧١٣	٥٦,٢٥١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٧٩٦	-	-	-	٦,٧٩٦	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٧١٣,٩٤٤	٥٨١	٩٥,٥٩٦	٤٧١,٦٨٣	١٤٦,٠٨٤	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
١١٣,١٧٢					مطلوبات غير موزعة وفائض
٨٢٧,١١٦					إجمالي المطلوبات والفائض

## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

### ١٠- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة البالغه (٢٠ مليون سهم) خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

### ١١- الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ١٤.٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١١.٨ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف وكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم (إيضاح (أ٤)).

### ١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة اعتيادية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو

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

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلاً للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المشاركين في السوق سيستخدمونها عند 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.

تتمثل الاستثمارات المكتسبة حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة بمبلغ ١٠٨.٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٠٨.٨ مليون ريال سعودي)، بعائد ثابت وتستثمر لفترات تزيد عن ٣ أشهر. لم تتمكن الإدارة من احتساب القيمة العادلة لودائع المرابحة.

### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها

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

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

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول بالآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٢٠,٠٨٩	-	٢٠,٠٨٩	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٥٣,٣٧٥	-	-	٥٣,٣٧٥	أصول مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
٢٢,٤٤١	١,٩٢٣	٢٠,٥١٨	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٩٥,٩٠٥	١,٩٢٣	٤٠,٦٠٧	٥٣,٣٧٥	الإجمالي

## شركة الراجحي للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الثاني بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول بالآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٩,٨٠٧	-	١٩,٨٠٧	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكافل)
٥٢,٠٠٤	-	-	٥٢,٠٠٤	أصول مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
١٩,٧٩٤	١,٩٢٣	١٧,٨٧١	-	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٩١,٦٠٥	١,٩٢٣	٣٧,٦٧٨	٥٢,٠٠٤	الاجمالي

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

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

تم إثبات الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل وقدرها ١.٣٧١ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٤: ٣,٦٥٢ ألف ريال سعودي) ضمن قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين.

### ١٣- الأحداث اللاحقة - زيادة رأس المال

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

### ١٤- أرقام المقارنة

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

### ١٥- اعتماد القوائم المالية

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