

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٢٠ يونيو ٢٠١٥

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات عن 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 - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين
شركة الراجحي للتأمين
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ('الشركة') كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٥م وقوائم الدخل والشامل والدخل الأولية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقوائم التدفقات النقدية الأولية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة 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 (٢٤) التقارير المالية الأولية وقلمت لنا مع كفاية 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. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل. لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

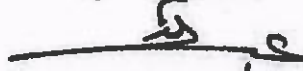
نتيجة الفحص

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 (٢٤).

نصيحة الإلتزام

نلفت الإلتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٥٥١
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني ترخيص رقم ١٧١

التاريخ: ٢٦ رمضان ١٤٣٦هـ
الموافق: ١٢ يونيو ٢٠١٥م



الدكتور محمد العمري وشركاه
ص ب ١١٣٦
الرياض ١١٤٩٣
المملكة العربية السعودية



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني ترخيص رقم ٢٦٢



شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			موجودات عمليات التكافل
٢٢٠,٣٣٥	٤٦٤,٢٧٩	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٠٤,٥٦١	٢٠٣,٦٤٥		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٠٢,٦٣٥	١٥٤,٦٠٦	٥	اشتراكات تكافل مدينة، صافي
٢,١٦٠	١٦,٠٦٥		سلف ومدفوعات مقدما، وموجودات أخرى
٨٥,٢٤٤	١٤٧,٤٥٧		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٤٩,٦٦٠	٦٤,٨٠٣		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٢٠,٧٧٤	٥,٢٩٢		ذمم معيدي التكافل المدينة
١٩,٨٠٧	٢٣,٠١١	(د)٧	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٩٤٠	١٦,٧٤٤		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٨٢٧,١١٦	١,١٠٥,٨٥٢		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات عمليات المساهمين
٥٢,٤٢٨	٢٠١,٤٧٩	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤١,٠٥١	٤٣,٢٧٩		أتعاب إدارة مدينة
٨,٢٢٥	١٦,٣٧٣		سلف ومدفوعات مقدما، وموجودات أخرى
١٠٨,٨٠٨	١٢٨,٨٠٨	(٢)٧ (ج)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٧٩٤	٣٧,٣٤١	(٢)٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٥٢,٠٠٤	٥٦,٦٧٤	(٢)٧ (د)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١٥,٠٧٢	١٥,٩٠٥		أصول غير ملموسة، صافي
١١,٥٩٧	٩,٦٥٧		ممتلكات و معدات، صافي
٢٢٩,٩٧٩	٥٤٩,٥١٦		إجمالي موجودات عمليات المساهمين
١,١٥٧,٠٩٥	١,٦٥٥,٣٦٨		إجمالي الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٤) 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	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		مطلوبات وفائض عمليات التكافل
		مطلوبات عمليات التكافل
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥٩,٦٣٦	٣٤٨,٣٢٩	أتعاب إدارة دائنة
٤١,٠٥١	٤٣,٢٧٩	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
-	٤٣١	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٤٠,٩٥٤	٢٧,١٠٦	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٢٩,٢٠١	٢٩,٥٦٦	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٤٤٧,٥١٢	٦٣٢,٩٤٢	دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٦,٧٩٦	١٠,٦٣٠	فائض عمليات التكافل
٨٢٥,١٥٠	١,١٠٢,٢٨٣	فائض قابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
١,٩٢٣	٢,٥١٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٣	٥٠	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل
٨٢٧,١١٦	١,١٠٥,٨٥٢	
		مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
		مطلوبات عمليات المساهمين
		مخصص الزكاة
٥,٠٦٩	٧,٠٧٠	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
١١,٥٢٨	٨,٧٧٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
-	١٣	مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٢٠٤,٥٦١	٢٠٣,٦٤٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٧٧٧	٧,٧٨٧	إجمالي مطلوبات عمليات المساهمين
٢٢٧,٩٣٥	٢٢٧,٢٩٢	
		حقوق المساهمين
		رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	خسائر متراكمة
(٩٨,٠٠٧)	(٧٧,٨٤١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥١	٦٥	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٢,٠٤٤	٣٢٢,٢٢٤	
٣٢٩,٩٧٩	٥٤٩,٥١٦	إجمالي مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
١,١٥٧,٠٩٥	١,٦٥٥,٣٦٨	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) 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 الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠ يونيو ٢٠١٤	٢٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠ يونيو ٢٠١٤	٢٠ يونيو ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١٩,٤٢٥	٦٩٤,٧٢٨	٢٢٨,٥٦١	٢٢٢,٠٩٤	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه
(٥٨,٦٧٦)	(٥٢,٣٠١)	(٢٧,٢١١)	(٢٢,٧٨٣)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٣,٤٢٤)	(٣,٣٥٨)	(١,٩٦٦)	(٨٢٧)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٥٧,٢٢٥	٦٣٩,٠٦٩	٢٠٩,٣٨٤	٢٩٨,٤٨٤	صافي اشتراكات التكافل المكتتبه
(١٣٩,٤٣٢)	(١٦٧,٧٩٠)	(٣٨,٤٩٠)	(٤٣,٨٦٧)	التغير في اشتراكات التكافل غير المكتتبه، صافي
٣١٧,٨٩٣	٤٧١,٢٧٩	١٧٠,٨٩٤	٢٥٤,٦١٧	صافي اشتراكات التكافل المكتتبه
٤٧٤	٤٤٦	٢٢٧	٢١٥	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٥,٠٩٦	٥,٥٠٦	١,٦٠٥	٣,٩٧٩	عمولات إعادة التكافل
٢٢٣,٤٦٣	٤٧٧,٢٣١	١٧٢,٧٣٦	٢٥٨,٨١١	إجمالي إيرادات الاككتاب
(٢٥٦,٧٢٧)	(٣٥٢,٠٧٢)	(١٠١,٢٠١)	(١٨٧,٥٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧,٦٨٠	٦,١٤٤	٢٠,٠٢٤	١,٧٦٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢١٩,٠٤٧)	(٣٤٥,٩٢٨)	(٨١,١٧٧)	(١٨٥,٧٧٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠,٥٢٧)	(٢٦,٤٧٩)	(٤٧,٥٤٧)	(١٠,٦١٦)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٤٩,٥٧٤)	(٣٧٢,٤٠٧)	(١٢٨,٧٢٤)	(١٩٦,٣٨٩)	صافي المطالبات المتكبده
(٢,٧٦٠)	(٤,٧٦٤)	(١,٥٥٥)	(١,٩٥٣)	اتعاب إشراف وتفتيش
(١١,١٠٢)	(١٤,١١٠)	(٦,٣٢٠)	(١٣,٥٣٦)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين
(٤٨٩)	(٤,٥٨٩)	(٢٦٤)	(٣,٧٤٢)	مصاريف أخرى
٦٠٥	-	٤٨٧	-	إيرادات أخرى
(٣٦٤,٣٢٠)	(٣٩٥,٨٧٠)	(١٣٦,٣٧٦)	(٢١٥,٦٢٠)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٥٩,١٤٣	٨١,٣٦١	٣٦,٣٦٠	٤٣,١٩١	صافي فائض الاككتاب
٩٥٥	٢,٠٣٤	٥١٧	١,٢٤٨	إيرادات استثمار
(٦٠,٠٩٨)	(٦٧,٥٣٧)	(٣٦,٨٧٧)	(٣٢,٨٣٢)	اتعاب إدارة عمليات التكافل
-	١٥,٨٥٨	-	١١,٦٠٧	صافي فائض الفترة
-	١٤,٢٧٢	-	١٠,٤٤٦	اتعاب الإدارة العائده لعمليات المساهمين
-	١,٥٨٦	-	١,١٦١	صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة









شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
-	١,٥٨٦	-	١,١٦١
(٩)	١٨	(٣)	٢٨
(٩)	١,٦٠٤	(٣)	١,١٨٩

صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

دخل شامل آخر سداد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل

صافي الربح / (الخسائر) غير المحققة عن الاستثمارات

المتاحة للبيع إيضاح (١٧)

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

علاء

Aljaini

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	الإيرادات
٢٠١٤ يونيو	٢٠١٥ يونيو	٢٠١٤ يونيو	٢٠١٥ يونيو		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٦٠,٠٩٨	٦٧,٥٣٧	٣٦,٨٧٧	٣٢,٨٣٢		أتعاب إدارة عمليات التكافل
-	١٤,٢٧٢	-	١٠,٤٤٦		أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
١,٣٥١	١,٥٣٣	٧٦٧	١,١٢٩		توزيعات أرباح
٣,٨١٤	٤,٦٧٠	١٦٢	٣,٢٩٩		دخل الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٩٦	١,١٦٨	٥٠١	٥٨٧		دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٦١٣	٥٣٤	٢٨١	٢٩٣		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٦٦,٨٧٢	٨٩,٧٠٤	٣٨,٥٨٨	٤٨,٥٨٦		إجمالي الإيرادات
(٥٠,٥٥١)	(٦٧,٥٣٧)	(٢٦,٦٢٥)	(٣٢,٨٣٢)		مصاريف عمومية و إدارية
١٦,٣٢١	٢٢,١٦٧	١١,٩٦٣	١٥,٧٥٤		الدخل قبل الزكاة
(٧٧٣)	(٢,٠٠١)	(٤٤٧)	(١,٣٠١)		مخصص الزكاة
١٥,٥٤٨	٢٠,١٦٦	١١,٥١٦	١٤,٤٥٣		صافي دخل الفترة
٠,٧٨	٠,٧٠	٠,٥٨	٠,٣٨	١٠	ربح السهم الاساسي والمخفض (ريال سعودي)

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

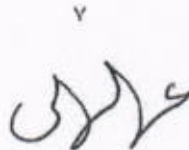
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠ يونيو ٢٠١٤	٢٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠ يونيو ٢٠١٤	٢٠ يونيو ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥.٥٤٨	٢٠.١٦٦	١١.٥١٦	١٤.٤٥٢	صافي دخل الفترة
				دخل شامل آخر سيجاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	١٤	٥	٢٥	٧ (٢)ب)
١٥.٥٤٨	٢٠.١٨٠	١١.٥٢١	١٤.٤٧٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة









شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

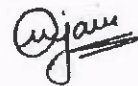
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة المادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر المتراكمة بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
٨٦,٤٦٤	٤٩	(١١٣,٥٨٥)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٥,٥٤٨	-	١٥,٥٤٨	-	صافي دخل الفترة
١٥,٥٤٨	-	١٥,٥٤٨	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠٢,٠١٢	٤٩	(٩٨,٠٣٧)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٠٢,٠٤٤	٥١	(٩٨,٠٠٧)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢٢٠,١٦٦	-	٢٠,١٦٦	٢٠٠,٠٠٠	صافي دخل الفترة
١٤	١٤	-	-	ارباح شاملة أخرى
٢٢٠,١٨٠	١٤	٢٠,١٦٦	٢٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٢٢,٢٢٤	٦٥	(٧٧,٨٤١)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



٨
علاء





شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	١,٥٨٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
		التعديلات لـ :
٦٠,٠٩٨	٦٧,٥٣٧	أتعاب إدارة عمليات التكافل
-	١٤,٣٧٢	أتعاب الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
١٨٥	٢,٢٤٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠,٢٨٣	٨٥,٦٤٤	صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٥٧)	٩١٦	مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين
(٧٢,٣٨٥)	(٣٨,٧٣٨)	اشتراكات مدينة، صافي
-	٤٣١	مبالغ مستحقة لشركات تأمين وآخرين
(٩,٧٢٩)	(١٢,٩٠٥)	سلف، مدفوعات مقدما و موجودات أخرى
(١٧,١٥٣)	(٦٢,٢١٣)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٣٠٤	(١٥,١٤٣)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(٥,٦٦٦)	(٥,٨٠٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٤٧,٦٨٠	٨٨,٦٩٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٤,٤٩٩)	(١٣,٨٤٨)	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
(١,٨٥٥)	١٠,٣٦٥	أرصدة إعادة تكافل دائنة
١١٩,٤٣٢	١٨٥,٤٣٠	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٥,٥٦٥	٣,٨٣٤	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
٤,٨٢٠	(٢,٨٦٤)	تأمينات خطابات ضمان
(٣٤,٨٩٤)	(٧٩,٥٨٢)	أتعاب إدارة مدفوعة
١٠١,٠٤٦	١٤٤,٢١٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٧٠,٠٠٠)	(١,٠٣٠,٠٠٠)	(١)٧ شراء استثمارات متاحة للبيع
٤٦٤,٠٤٦	١,٠١٦,٨١٤	(١)٧ بيع استثمارات متاحة للبيع
(٥,٩٥٤)	(١٣,١٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩٥,٠٩٢	١٣١,٠٣٠	الزيادة في النقد والنقد المماثل
١٦٦,٥٢٠	٣١٨,٥٢٠	النقد والنقد المماثل في بداية الفترة
٢٦١,٦١٢	٤٤٩,٥٦٠	النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة
		٤
		المعلومات الإضافية غير النقدية:
(٩)	١٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



علاء الدين





شركة الراجحي للتأمين التعاوني


(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

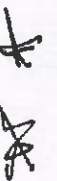
لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
١٦,٢٢١	٢٢,١٦٧	الأنشطة التشغيلية
		دخل الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
٣,٢٠٩	٤,٣٠١	استهلاك وإطفاء
(٦٠,٠٩٨)	(٦٧,٥٣٧)	أرباح إدارة عمليات التكافل
-	(١٤,٣٧٢)	أرباح الإدارة العائدة لعمليات المساهمين
١,٧٠٣	٢,٥٤٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٨١٤)	(٤,٦٧٠)	صافي أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢,٦٧٩)	(٥٧,٤٦٥)	صافي العجز قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٤٣١)	(٨,١٤٨)	سلف، مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٣٠٢)	(٢,٧٥١)	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٨٥٧	(٩١٦)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
-	١٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
(٤٨,٥٥٥)	(٦٩,٢٦٧)	
٣٤,٨٩٤	٧٩,٥٨٢	أرباح إدارة مستلمة
(٥٨٩)	(١,٥٣٦)	مكافأة نهاية خدمة موظفين مدفوعة
(١٤,٢٥٠)	٨,٧٧٩	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤,٨٧٩)	(٣,١٩٥)	ممتلكات ومعدات
(١١,٤١٠)	(٢٤,٦٧٩)	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (ج) (٢)٧
١١,٤١٠	٢٤,٦٧٩	بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (ج) (٢)٧
(٢١٢,٠٠٠)	(٣٤٩,٠٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع (ب) (٢)٧
٢١٠,٨٨٨	٣٣١,٤٦٧	بيع استثمارات متاحة للبيع (ب) (٢)٧
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مقفلة حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٣٠,٠٠٠)	استثمارات في الوديعة النظامية
(٣٥,٩٩١)	(٦٠,٧٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٢٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
-	٢٠٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٥٠,٢٤١)	١٤٨,٠٥١	الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المماثل
١٠٧,١٣٠	٥٣,٤٢٨	النقد والنقد المماثل في بداية الفترة
٥٦,٨٨٩	٢٠١,٤٧٩	النقد والنقد المماثل في نهاية الفترة
-	١٤	المعلومات الإضافية غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة









١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

ص ب ٦٧٧٩١

الرياض ١١٥١٧

المملكة العربية السعودية.

الفرض 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 الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة المتاحة للبيع و المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ب) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموجزة 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 الرئيسة وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسة 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 تسب 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 المزايأ باشتراكات من الموظفين أو أطراف أخرى.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضيح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح على الاحكام 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) - المتلكات والألات 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 تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة ويكون ذلك إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية نسبياً بحيث يكون ناتج القيمة الدفترية مساوياً للقيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء 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 المادلة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالحفظ 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 (٢٩)، إلا ينطبق ذلك).

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

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية، والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) - 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. تتمتع الشركة باتباع هذه المعايير، في حال انطباقها، عند نفاذها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ورقم (٢٨)، توضح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والاطفاء توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بأن الإيرادات تعكس نمطا من المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل نشاط الأعمال (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستفدة من 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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
عمليات	التكافل	عمليات	التكافل
٤٤٩,٥٦٠	٢٠١,٤٧٩	٣١٨,٥٢٠	٥٢,٤٢٨
-	-	-	-
١٤,٦٦٩	-	١١,٨٠٥	-
٤٦٤,٢٢٩	٢٠١,٤٧٩	٣٢٠,٣٢٥	٥٢,٤٢٨

نقد في الصندوق ولدى البنوك
نقد ونقد مماثل مدرج في قوائم التدفقات النقدية
تأمينات خطابات ضمان (١)

(١) 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 المدينة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٥٥,٩٦٤	٦٥,٤٧٤
١١٦,٢٦٠	٥٢,٥٢٩
١٧٢,٢٢٤	١١٨,٠٠٣
(١٧,٦١٨)	(١٥,٣٦٨)
١٥٤,٦٠٦	١٠٢,٦٣٥

مستحق من حملة الوثائق
- حملة وثائق خارجيين
- أطراف ذات علاقة (إيضاح ٨ (أ))
إجمالي اشتراكات التكافل المدينة
مخصص ديون مشکوك في تحصيلها

يشمل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص وقدره ٢٥٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ١٧٠٨ ألف ريال سعودي) مقابل أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة.

٦- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية، البالغة ٤٠ 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.