

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

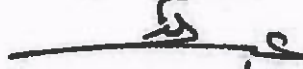
نتيجة الفحص

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 الإلتباه

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
١,١٥٧,٠٩٥	١,٦٥٥,٣٦٨	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات عمليات وحقوق المساهمين

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	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	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	١,٥٢٣	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 وإدارية
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
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف 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
			٧ (٢)ب)
-	١٤	٥	٢٥
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

٧
علاء الدين

سعيد

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

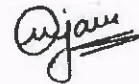
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 الدين





شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

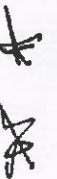
لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٦,٢٢١	٢٢,١٦٧	الأنشطة التشغيلية
		دخل الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
٣,٢٠٩	٤,٣٠١	استهلاك وإطفاء
(٦٠,٠٩٨)	(٦٧,٥٣٧)	أرباح إدارة عمليات التكافل
-	(١٤,٣٧٢)	أرباح الإدارة العائدة لعمليات 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)	أرباح إدارة مستلمة
٣٤,٨٩٤	٧٩,٥٨٢	مكافأة نهاية خدمة موظفين مدفوعة
(٥٨٩)	(١,٥٣٦)	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٤,٢٥٠)	٨,٧٧٩	
		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 ولأئحته 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 لفتترات 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 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

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
-	-	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 المدنية، 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 المدنية
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.

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 بال بضائع. كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٢٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٩٤٥	١٩,٨٠٧	في بداية الفترة / السنة
١,١٤٤,٠٠٠	١,٠٣٠,٠٠٠	مشتراه خلال الفترة/السنة
(١,١٤٠,١٢٠)	(١,٠١٦,٨١٤)	مباعة خلال الفترة/السنة
١٩,٨٢٥	٣٢,٩٩٣	
(١٨)	١٨	صافي الخسارة غير المحققة للفترة / السنة
١٩,٨٠٧	٣٣,٠١١	في نهاية الفترة/السنة

تم إظهار صافي الأرباح غير المحققة التراكمية وقدرها ٥٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٣ الف ريال سعودي) في المطلوبات ضمن فائض عمليات التكافل في قائمة المركز المالي الأولية.

٢) عمليات المساهمين

١) الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتكون الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة قيمتها ١٢٨,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر. ولغرض الإفصاح عن التسلسل الهرمي لمستوى القيمة العادلة، تصنف كافة الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ضمن المستوى ٢. إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

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

٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٢٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٦,٨٠٠	١٠٨,٨٠٨	في بداية الفترة / السنة
١٠٨,٨٠٨	٢٠,٠٠٠	مشتراه خلال الفترة / السنة
(٧٦,٨٠٠)	-	تستحق خلال الفترة / السنة
١٠٨,٨٠٨	١٢٨,٨٠٨	في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٣٦٤	١٩,٧٩٤	في بداية الفترة / السنة
٣٢٩,٠٠٠	٣٤٩,٠٠٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٣٢٦,٥٧٢)	(٣٣١,٤٦٧)	مباعة خلال الفترة / السنة
١٩,٧٩٢	٣٧,٣٢٧	
٢	١٤	صافي التغير في القيمة العادلة للفترة / للسنة
١٩,٧٩٤	٣٧,٣٤١	في نهاية الفترة / السنة

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ على 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 الإدارة بأن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمة 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)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢,١٠٧	٥٢,٠٠٤	في بداية الفترة / السنة
٣٥,٩٦٤	٢٤,٦٧٩	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٢٠,٩٦٤)	(٢٤,٦٧٩)	مباعة خلال الفترة / السنة
٥٧,١٠٧	٥٢,٠٠٤	
(٥,١٠٣)	٤,٦٧٠	صافي التغير في القيمة العادلة للفترة / للسنة
٥٢,٠٠٤	٥٦,٦٧٤	في نهاية الفترة / السنة

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 بيان بأهم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات في السنة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٢٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
				مبالغ مستردة / (مصاريف مدفوعة) نيابة عن طرف ذو علاقة	شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)
-	(٤٣١)	(٥٠٠)	(٤٣١)	(أ) عمليات التكافل	
-	(١٣)	-	(١٣)	(ب) عمليات المساهمين	
٣٠,١٢٠	٧١,٨٣٨	٣١٩,٠٨٥	٤٧٠,١١٧	اشتراكات - وثائق مكتتبه	مصرف الراجحي (مساهم)
٢٢,٤٠٩	٤٤,٤٢٢	٢٨,٤٩٣	٤٧,٠٨٤	اشتراكات - وثائق مكتتبه	شركات منتسبة
٥٢,٥٢٩	١١٦,٢٦٠			اشتراكات مدينة (إيضاح ٥)	
١٣٨,٧٧٧	١٤٣,٤٢٠	١٩٣,٨٠٦	٢٢٤,٦٩٢	مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة	مصرف الراجحي (مساهم)
٢١٨,١٢٤	٤٤٩,١٥٠			رصيد بنكي (للمعاملات التكافل)	مصرف الراجحي (مساهم)
٥٢,١٥٦	٢٠٠,٤٧٨			رصيد بنكي (للمعاملات المساهمين)	
٢٧٠,٢٨٠	٦٤٩,٦٢٨			أرصدة بنكية	
١٩٨٠٧	٢٣,٠١١	-	-	استثمارات متاحة للبيع مدارة من قبل شركة منتسبة	شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة منتسبة)
١٧,٨٧١	٣٥,٤١٩	-	-	(أ) عمليات التكافل	
٢٧,٦٧٨	٦٨,٤٣٠	-	-	(ب) عمليات المساهمين	
-	-	٩٥٥	١,٦٨٦	دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية باليضائم	شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة منتسبة)
-	-	٦١٣	٥٣٣	(أ) عمليات التكافل	
-	-	١,٥٦٨	٢,٢١٩	(ب) عمليات المساهمين	
٤,٢٤٠	٤,٥٣١	-	-	استثمار في أسهم مصرف الراجحي	بنك الراجحي (مساهم)
(١٠٧)	(٣٦٢)	(٦٨٤)	(٢,١٥٥)	عمولات	وكالة الراجحي للتكافل

٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة - تنمية

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 الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣,١٥٧	٣,٤٠٨
١١٩	١١٤
٣,٢٧٦	٣,٥٢٢

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 والتقد 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 وأتماب الإدارة الدائنة وأرصدة إعادة التكافل الدائنة. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. لا يتم التقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لرئيس العمليات بصفتها صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، وتم مراقبتها مركزياً.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	صلم بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والأضرار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة	٢٢,٠٢٠	٢٤٦,٥٢٤	٤١,١٩٢	٢,٣٥٧	٢٢٢,٠٩٤
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة	٩,٢٨٥	٢٤٥,٩٥٠	٤١,١٩٢	٢,٠٥٦	٢٩٨,٤٨٤
صافي اشتراكات التكافل المكتتبية	١١,٨١١	١٩١,٨١٤	٤٩,٠١٧	١,٩٧٥	٢٥٤,٦١٧
رسوم وثائق وإيرادات أخرى	٤٦	١٦٤	-	٥	٢١٥
عمولات إعادة التكافل	٣,٧٧٥	٢٤	-	١٨٠	٣,٩٧٩
إجمالي إيرادات الاكتتاب	١٥,٦٣٢	١٩٢,٠٠٢	٤٩,٠١٧	٢,١٦٠	٢٥٨,٨١١
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٩٠)	(١٤٨,٩٩٦)	(٤٦,٤٩٠)	(١٣)	(١٩٦,٣٨٩)
رسوم إشراف وتفتيش	(٩٨)	(١,٢٣٥)	(٦١٨)	(١٢)	(١,٩٥٣)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٥,١٨٦)	(٣,٤٤٤)	(٤,٧١٠)	(١٩٦)	(١٣,٥٣٦)
مصاريف أخرى	-	(١٤٣)	(٢,٧١٠)	(٨٨٩)	(٣,٧٤٢)
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٦,١٧٤)	(١٥٢,٨٠٨)	(٥٤,٥٢٨)	(١,١١٠)	(٢١٥,٦٢٠)
صافي فائض / (عجز) الاكتتاب	٩,٤٥٨	٣٨,١٩٤	(٥,٥١١)	١,٠٥٠	٤٣,١٩١
إيرادات استثمار					١,٢٤٨
أتماب إدارة					(٣٢,٨٣٢)
صافي نتيجة الفترة					١١,٦٠٧

٩- المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)					
الإجمالي	الحماية والإدخار	الرعاية الطبية	المركبات	عطل	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٣٨,٥٦١	١,٠٩٣	٤٢,٥٨٤	١٦٢,٧٢٧	٢١,١٥٧	إجمالي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٠٩,٣٨٤	٧٢٤	٤٢,٦٢٥	١٦١,٠٣٧	٤,٩٩٨	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
١٧٠,٨٩٤	٦٣٥	٤٠,٣٩٦	١٢٤,٧٥٢	٥,١١١	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢٢٧	-	-	١٨١	٥٦	رسوم وثائق و إيرادات أخرى
١,٦٠٥	-	-	١٧٣	١,٤٢٢	عمولات إعادة التكافل
١٧٢,٧٣٦	٦٣٥	٤٠,٣٩٦	١٢٥,١٠٦	٦,٥٩٩	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١٤٨,٧٢٤)	(٩٠)	(٢٧,٠٥٦)	(٩٩,٢٧٨)	(٢,٣٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٥٥٥)	(٦)	(٦٥٤)	(٨٠٨)	(٨٧)	رسوم إشراف وتفتيش
(٦,٢٢٠)	(٣)	(٣,١٦٧)	(١,٦٠٦)	(١,٥٤٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٢٦٤)	(٢٦٤)	-	-	-	مصاريف أخرى
٤٨٧	-	٤٦٣	٢٤	-	إيرادات أخرى
(١٢٦,٣٧٦)	(٣٦٣)	(٣٠,٤١٤)	(١٠١,٦٦٨)	(٢,٩٢١)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٦,٢٦٠	٢٧٢	٩,٩٨٢	٢٣,٤٣٨	٢,٦٦٨	صافي فائض عمليات الاكتتاب
٥١٧					إيرادات الاستثمار
(٢٦,٨٧٧)					أتعاب إدارة
-					صافي نتيجة الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المعلومات القطاعية - تمة

لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مراجعة)

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الحماية والأضرار بالآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بالآلاف الريالات السعودية	المركبات بالآلاف الريالات السعودية	علم بالآلاف الريالات السعودية	القطاعات التشغيلية
٦٩٤,٧٢٨	٢,٥٤٩	١٢٢,٦٦١	٤٨١,٧٢٦	٧١,٧٩٢	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٦٢٩,٠٦٩	٢,٩٦٩	١٢٧,٤٢٦	٤٧٧,٦٨٦	٢٠,٩٧٨	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٤٧١,٢٧٩	٢,٨٤٨	٩٧,٤١٢	٢٥٩,٨٧٤	١١,١٤٤	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٤٤٦	١٦	-	٢٤٨	٨٢	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٥,٥٠٦	١٨٠	-	٨٢٥	٤,٥٠١	عمولات إعادة التكافل
٤٧٧,٢٣١	٢,٠٤٤	٩٧,٤١٢	٢٦١,٠٤٧	١٥,٧٢٧	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٢٧٢,٤٠٧)	(١٨٢)	(٨٠,٩٢٨)	(٢٨٨,٥٢٠)	(٢,٧٦٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٧٦٤)	(١٨)	(٢,٠٦٥)	(٢,٢٩٨)	(٢٨٢)	رسوم إشراف وتفتيش
(١٤,١١٠)	(١٨٥)	(٤,١٨٨)	(٤,٥٨٦)	(٤,٨٥١)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٤,٥٨٩)	(١,٥٢٤)	(٢,٩١٢)	(١٥٢)	-	مصاريف أخرى
(٣٩٥,٨٧٠)	(٢,٢٠٩)	(٩٠,١٠٢)	(٢٩٥,٦٥٢)	(٧,٩٠١)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٨١,٢٦١	٨٢٥	٧,٢١٠	٦٥,٢٩٠	٧,٨٢٦	صافي فائض عمليات الاكتتاب
٢,٠٢٤					إيرادات الاستثمار
(٦٧,٥٢٧)					أتعاب إدارة
١٥,٨٥٨					صافي نتيجة الفترة

لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(غير مراجعة)

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الحماية والأضرار بالآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بالآلاف الريالات السعودية	المركبات بالآلاف الريالات السعودية	علم بالآلاف الريالات السعودية	القطاعات التشغيلية
٥١٩,٤٣٥	١,٤٨٥	١٢٧,٩٠٠	٢١٩,٩١٥	٧٠,١٢٥	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
٤٥٧,٢٢٥	٩٤٠	١٢٥,٦٩٢	٢١٧,٢٤٧	١٢,٤٤٦	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٢١٧,٨٩٢	٧٨٢	٧٢,٤١٢	٢٢٦,٠١٨	٨,٦٨١	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٤٧٤	-	-	٢٧٢	١٠٢	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٥,٠٩٦	-	-	٤٤٥	٤,٦٥١	عمولات إعادة التكافل
٢٢٢,٤٦٢	٧٨٢	٧٢,٤١٢	٢٢٦,٨٢٥	١٢,٢٢٤	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٢٤٩,٥٧٤)	(١٥١)	(٤٠,٩٢٨)	(٢٠٦,٠٠٢)	(٢,٤٩٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٧٦٠)	(٧)	(١,٩١٩)	(١,٥٩٢)	(٢٤٢)	رسوم إشراف وتفتيش
(١١,١٠٢)	(٢)	(٤,٤١٨)	(٢,٢٨٤)	(٤,٢٩٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١,٨٩)	(٢٩٢)	(١,٨٧)	(١٠)	-	مصاريف أخرى
٦٠٥	-	٦٠٥	-	-	إيرادات أخرى
(٢٦٤,٢٢٠)	(٤٥٢)	(٤٦,٨٤٧)	(٢٠٩,٨٨٨)	(٧,١٢٢)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٥٩,١٤٢	٢٢٩	٢٥,٥٦٥	٢٩,٩٤٧	٦,٣٠٢	صافي فائض عمليات الاكتتاب
٩٥٥					إيرادات الاستثمار
(٦٠,٠٩٨)					أتعاب إدارة
-					صافي نتيجة الفترة

المعلومات القطاعية - تمة

لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مراجعة)

الإجمالي	الحماية والأضرار	الرعاية الطبية	المركبات	عام	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١١٧,٤٥٧	٢٠٧	٢	٧,٩٥٠	١٢٩,٢٠٢	موجودات عمليات التكافل
٦٤٨,٠٢	٢٨	-	١,٣٦٢	٦٢,٥٠٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٦٧,٤٤	٤٢	٥,٧٩٢	٥,٨٠٦	٥,١٠٤	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٤,٦٦٩	-	٥٠١	١٤,٦٦٨	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٢٤٢,٦٧٢	٢٨٧	٦,٢٩٥	٢٩,١٦٦	٢٠٧,٩١٠	تأمينات خطابات ضمان (إيضاح ٦)
٨٦٧,١٧٩					موجودات غير موزعة
١,١٠٥,٨٥٢					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٢٤٨,٣٢٩	٥٨٥	٤٦,٠٨٥	١٥٥,٢٠١	١١٦,٤٥٨	مطالبات تحت التسوية
٦٢٢,٩٤٢	٢,٧٥٥	١٠٤,٢٢٢	٤٤٤,٨٦٠	٨٠,٩٩٤	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
١٠,٦٢٠	-	-	-	١٠,٦٢٠	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٩٩١,٩٠١	٢,٢٤٠	١٥٠,٤١٨	٦٠٠,٠٦١	٢٢٨,٠٨٢	مطلوبات غير موزعة وفائض
١١٢,٩٥١					إجمالي المطلوبات والفائض
١,١٠٥,٨٥٢					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)

الإجمالي	الحماية والأضرار	الرعاية الطبية	المركبات	عام	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٥٠,٢٤٤	١٤٣	٤,٠٧٤	٤,٥٢٢	٧٦,٤٩٤	موجودات عمليات التكافل
٤٩,٦٦٠	١٤٠	-	٩٢٧	٤٨,٥٩٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٠,٩٤٠	٣٠	٢,٥٥٦	٤,٠٤٧	٢,٢٠٧	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١١,٨٠٥	-	-	١١,٤٨٠	٢٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
١٥٧,٦٤٩	٢١٢	٧,٦٢٠	٢٠,٩٨٧	١٢٨,٧١٩	تأمينات خطابات ضمان - (إيضاح ٦)
٦٦٩,٤٦٧					موجودات غير موزعة
٨٢٧,١١٦					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٢٥٩,٣٢٦	٢٤٢	٢١,٢٨٦	١٤٤,٨٧٠	٨٢,٠٢٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٤٧,٥١٢	٢٢٨	٦٤,٢١٠	٢٢٦,٧١٢	٥٦,٢٥١	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦,٧٩٦	-	-	-	٦,٧٩٦	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
٧١٢,٩٤٤	٥٨١	٩٥,٥٩٦	٤٧١,٦٨٢	١٤٦,٠٨٤	مطلوبات غير موزعة وفائض
١١٢,١٧٢					إجمالي المطلوبات والفائض
٨٢٧,١١٦					

١٠- الربح الأساسي والمخفض للسهم
أصدرت الشركة، نتيجة ل طرحها أسهم حقوق أولوية خلال الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م، ٢٠ مليون سهم جديد بقيمة ١٠ ريال للسهم مما نتج عنه زيادة رأس المال الي ٤٠٠ مليون ريال سعودي مكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال للسهم.
تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بقسمة صافي دخل الفترة ذات العلاقة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال فترتي الثلاثة و السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣٠ يونيو ٢٠١٤ على التوالي.
وقد كانت المتوسطات للفترات ذات العلاقة ٢٧,٥٨٢,٠٠٠ (للا ٣ شهور المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٥)، و ٢٨,٨٤٠,٠٠٠ (للا ٦ شهور المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٥)، و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ لكل من ال ٣ و ال ٦ شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

١١- الالتزامات المحتملة
كما في ٣٠ يونيو 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 (١٤)).

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 سيمتخدمونها 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 المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة بمبلغ ١٢٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٠٨٨ مليون ريال سعودي)، بمائد ثابت وتستثمر لفترات تزيد عن ٣ أشهر. القيمة العادلة لودائع المرابحة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م..

تحديد القيمة العادلة والتصليل الهرمي لها

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

القيمة العادلة للأدوات المالية - لتمة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				
المستوى الأول بالآلاف الريالات المسعودية	المستوى الثاني بالآلاف الريالات المسعودية	المستوى الثالث بالآلاف الريالات المسعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات المسعودية	
-	٣٣,٠١١	-	٣٣,٠١١	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات التكاثر)
٥٦,٦٧٤	-	-	٥٦,٦٧٤	أصول مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (عمليات المساهمين)
-	٣٥,٤١٩	١,٩٢٣	٣٧,٣٤٢	استثمارات مالية متاحة للبيع (عمليات المساهمين)
٥٦,٦٧٤	٦٨,٤٣٠	١,٩٢٣	١٢٧,٠٢٧	الإجمالي

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

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٤.٦٧٠ الف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٢.٨١٤ ألف ريال سعودي) ضمن قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين.

١٣- أرقام المقارنة

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

١٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٣٦هـ الموافق ١٣ يوليو ٢٠١٥.