

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الفهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	٢ - ٣
قائمة الدخل لعمليات التكافل	٤
قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل	٥
قائمة الدخل لعمليات المساهمين	٦
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين	٧
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٨
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل	٩
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين	١٠
إيضاحات حول القوائم المالية	١١ - ٤٤



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى السادة المساهمين
شركة الراجحي للتأمين التعاوني

الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، وقوائم عمليات التكافل والدخل الشامل لعمليات التكافل، وعمليات المساهمين الشامل لعمليات المساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها من رقم (١) إلى رقم (٢٥) التي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية. هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لأحكام المادة رقم ١٣٦ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية بناءً على مراجعتنا. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتعديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وطريقة العرض المأم للقوائم المالية ككل. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا درجة معقولة من التأكيد تمكنا من إبداء رأينا في القوائم المالية .

رأي محقق

في رأينا أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

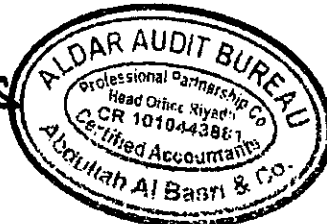
ص ب ٢١٩٥

الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري

محاسب قانوني ترخيص رقم ١٧١



التاريخ: ٠١ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ

الموافق: ٢٨ فبراير ٢٠١٧م

الدكتور محمد العمري وشركاه

ص ب ٨٧٣٦

الرياض ١١٤٩٢

المملكة العربية السعودية

جهد محمد العمري

محاسب قانوني ترخيص رقم ٣١٢



٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاحات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
			موجودات عمليات التكافل
١٨٨,٦٠٢	٣٨٨,٧٧٢	٧	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٠٣,٢٥٩	١٩٦,٨٢٢		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢٦١,٧٤٣	٣١٠,٨٠٢	٦	اشتراكات تكافل وأرصدة إعادة تكافل مدينة، صافي
١٤,٧٦٩	٢٢,٩٩٢	١١	سلف ومدفوعات مقدما وموجودات أخرى
١١٠,٤١٤	٩٥,٧٠٩	١٢ (أ)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧١,٧٧٣	٦٩,٦٦٦	١٣ (ج)	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٧٧	٥٨		حصة معيدي التكافل في احتياطي حسابي
٦,٥٧٨	١٥,٠٩٦	١٠ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٣٣٠,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠	١٠ (ج)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٩٧٨	١٣,١٠١		استثمارات مرتبطه بوحدة
١٧,٠٨٠	٣٠,٣٦٦	١٣ (أ)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٠٩,٣٧٣	١,٨٤٨,٣٨٤		إجمالي موجودات عمليات التكافل

			موجودات عمليات المساهمين
٧٥,٧٠٧	٨٥,٢٤٨	٧	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٦,٧٤٠	١٦٩,٥٥٣		أتعاب إدارة مدينة
٣٩,٠٣٨	-		إيداعات مزايا مستحقة مدينة
٩,٤٥١	١٣,٣٣٣	١١	سلف ومدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٧٨,٣٠٤	٨٦,٣٠٣	١٠ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٧٧,٣١٤	٨٢,٠٤٧	١٠ (ج)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٠ (د)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٧٦١	١,٦٥٥		إيرادات مستحقة - وديعة نظامية
٢٤,٠١٥	٢٠,٠٠٥	٨	ممتلكات و معدات، صافي
٥٨١,٣٣٠	٦٧٨,١٤٤		إجمالي موجودات عمليات المساهمين
١,٧٩٠,٧٠٣	٢,٥٢٦,٥٢٨		إجمالي الموجودات

ر. روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			مطلوبات وفائض عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
٣٦٠.٧٢٧	٥٤٢.٦١٠	١٢ (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٦.٧٤٠	١٦٩.٥٥٣		أتعاب إدارة دائنة
٤٥.٢٦٥	٥١.٨٩١	١٤	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٥٦.٩٥٣	٥٠.٦٧٩		أرصدة إعادة تكافل دائنة
٥.٧١٢	١٤.١٩٦		مطلوبات مربوطه بوحداث
٨٠١	١٣٤		احتياطات أخرى
٦٧٨.٣٢٢	٩٩٦.٣٨٦	١٣ (ج)	إجمالي اشترابات التكافل غير المكتسبة
٧.٤٣٥	٦.٧٢٨	١٣ (ب)	عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
			فائض عمليات التكافل
١.٢٠١.٩٥٥	١.٨٣٢.١٧٧		فائض قابل للتوزيع لحاملي وثائق التأمين
٧.٣٩٦	١٦.١١١		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢	٩٦		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل
١.٢٠٩.٣٧٣	١.٨٤٨.٣٨٤		
			مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات المساهمين
٩.٣٦٨	١٨.٣٩١	١٥ (ب)	مخصص الزكاة
١٧.٩٢٨	٢١.١٣٣	١٤	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٢٠٣.٢٥٩	١٩٦.٨٢٢		مبالغ مستحقة لعمليات التكافل
٨.٦١١	٩.٨٧١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١.٦٦٩	٢.٥٦٤		مبالغ مستحقة الدفع لمؤسسة النقد السعودي
٢٤٠.٨٣٥	٢٤٨.٧٨١		إجمالي مطلوبات عمليات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٠٠.٠٠٠	٤٠٠.٠٠٠	١٦	رأس المال
(٥٩.٧٦٦)	١١.١٣٦		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
-	١٧.٧٢٥		احتياطي قانوني
٢٦١	٥٠٢		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٤٠.٤٩٥	٤٢٩.٣٦٣		إجمالي حقوق المساهمين
٥٨١.٣٣٠	٦٧٨.١٤٤		إجمالي مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات
١.٧٩٠.٧٠٣	٢.٥٢٦.٥٢٨		عمليات وحقوق المساهمين

روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل لعمليات التكافل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
١,٣٦١,٨٩٠	١,٩٤٨,٦٥٠	١٣ (ج)	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
(١١١,٤٤٥)	(٧٧,٧٥٢)	١٣ (ج)	اشتراكات إعادة التكافل المسندة
(٢٢,٣٦٢)	(١٤,٥٤٥)		أقساط تأمين فائض الخسارة
١,٢٢٨,٠٨٣	١,٨٥٦,٣٥٣		صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
(٢٠٨,٦٨٩)	(٣٢٠,١٧١)		التغير في اشتراكات التكافل غير المكتسبة، صافي
١,٠١٩,٣٩٤	١,٥٣٦,١٨٢		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
١,١٣١	٦,٥٨٩		رسوم وثائق وإيرادات أخرى
١٥,٤٠٩	١٢,٥٧٣	١٣ (ب)	عمولات إعادة التكافل
١,٠٣٥,٩٣٤	١,٥٥٥,٣٤٤		إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٧٤٦,٩٠٥)	(١,١٢٨,٨٥٢)	١٢ (أ)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٣٥١	٤٠,٥٥٥	١٢ (أ)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧١٥,٥٥٤)	(١,٠٨٨,٢٩٧)		صافي المطالبات المدفوعة
(٧٥,٩٢١)	(١٩٦,٥٨٨)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧٩١,٤٧٥)	(١,٢٨٤,٨٨٥)		صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٧٦٧)	(١١,٦٣٤)		أتعاب إشراف وتفتيش
(٣١,٤١٠)	(٤٥,١٣٦)	١٣ (أ)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٣,٢٠٨)	(٤,٨٣٧)	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٤٤٠)	(٨,٦٠٤)		التغير في الإحتياطي الحسابي
(٢,٥٦٣)	(٣,٤٩٦)		مصاريف أخرى
٣,٢٧٠	٣,٩١٣		إيرادات أخرى
(٨٤٨,٥٩٣)	(١,٣٥٤,٦٧٩)		إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
١٨٧,٣٤١	٢٠٠,٦٦٥		صافي فائض الاكتتاب
٤,٧٣٧	٢١,٧٨٦		إيرادات استثمار
(١٣٧,٤٥٠)	(١٣٥,٢٩٧)	٤	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
٥٤,٦٢٨	٨٧,١٥٤		صافي فائض السنة
(٤٩,١٦٥)	(٧٨,٤٣٩)	٤	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
٥,٤٦٣	٨,٧١٥		صافي الفائض القابل للتوزيع لحاملي وثائق التأمين

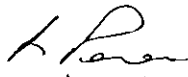
روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي

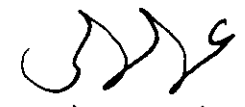
عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

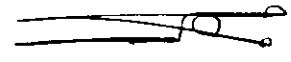
أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	ايضاح
السعودية	السعودية	
٥,٤٦٣	٨,٧١٥	صافي الفائض القابل للتوزيع لحاملي وثائق التأمين
		<u>خسارة شاملة / أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل</u>
(١١)	٧٤	١٠ (١) (ب) صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٤٥٢	٨,٧٨٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة


روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي


عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي


أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	ايضاحات	
السعودية	السعودية		
			الإيرادات
١٣٧,٤٥٠	١٣٥,٢٩٧	٤	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
٤٩,١٦٥	٧٨,٤٣٩	٤	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
٢,٤٣٠	٣,٦٩٩		توزيعات أرباح
			أرباح/(خسائر) من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من
(١٢,٦٩٠)	٤,٧٣٣	١٠(٢)(ج)	خلال قائمة الدخل
١,٣٠٥	٧٥٨		أرباح محققة عن استثمارات متاحة للبيع
			دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناه حتى
٢,٣٣٢	٩,٦١٤		تاريخ الاستحقاق
-	١,٧٨٤		الإيرادات الأخرى
١٧٩,٩٩٢	٢٣٤,٣٢٤		إجمالي الإيرادات
(١٣٧,٤٥٠)	(١٣٥,٢٩٧)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
٤٢,٥٤٢	٩٩,٠٢٧		الدخل قبل الزكاة
(٤,٣٠١)	(١٠,٤٠٠)	١٥(أ)	مخصص الزكاة
٣٨,٢٤١	٨٨,٦٢٧		صافي دخل السنة
١,٠٤	٢,٢٢	٢٠	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

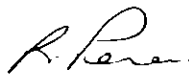
ر. روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

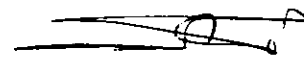
أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	ايضاح
٣٨,٢٤١	٨٨,٦٢٧	صافي دخل السنة
٢١٠	٢٤١	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل
٣٨,٤٥١	٨٨,٨٦٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		إجمالي الدخل الشامل للسنة


روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي


عبدالعزیز محمد السنيس
الرئيس التنفيذي


أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي القانوني بآلاف الريالات السعودية	الخسائر المتراكمه بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
١٠٢,٠٤٤	٥١	-	(٩٨,٠٠٧)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	إصدار رأس مال إضافي
٣٨,٢٤١	-	-	٣٨,٢٤١	-	صافي دخل السنة
٢١٠	٢١٠	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
٣٤٠,٤٩٥	٢٦١	-	(٥٩,٧٦٦)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٤٠,٤٩٥	٢٦١	-	(٥٩,٧٦٦)	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٨٨,٦٢٧	-	-	٨٨,٦٢٧	-	صافي دخل السنة
٢٤١	٢٤١	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
-	-	١٧,٧٢٥	(١٧,٧٢٥)	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
٤٢٩,٣٦٣	٥٠٢	١٧,٧٢٥	١١,١٣٦	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي

عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٥,٤٦٣	٨,٧١٥		صافي الفائض القابل للتوزيع لحاملي وثائق التأمين التعديلات لـ :
١٣٧,٤٥٠	١٣٥,٢٩٧	٤	أتعاب الإدارة لإدارة عمليات التكافل
٤٩,١٦٥	٧٨,٤٣٩	٤	أتعاب الإدارة المتعلقة بالأنشطة التشغيلية للمساهمين
١٢,٩٦٤	٤,٨٣٧		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٥,٠٤٢	٢٢٧,٢٨٨		صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٣٠٢	٦,٤٣٧		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(١٥١,٢٩٨)	(٥٣,٨٩٦)		اشتراكات تكافل وأرصدة إعادة تكافل مدينة، صافي
(١٢,٧٢٠)	(٨,٢٢٣)		سلف ومدفوعات مقدما وموجودات أخرى
(٢٥,١٧٠)	١٤,٧٠٥		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(٢٢,١٢١)	٢,١٠٧		حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
(١٦٩)	١١٩		حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي
(٦,١٤٠)	(١٣,٢٨٦)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجله
١٠١,٠٩١	١٨١,٨٨٣		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٤١٣	٦,٦٢٦		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٤,٦١٠	٨,٤٨٤		مطلوبات مربوطه بوحدات
٨٠١	(٦٦٧)		احتياطات أخرى
٢٧,٧٥٢	(٦,٢٧٤)		أرصدة إعادة تكافل دائنة
٢٣٠,٨١٠	٣١٨,٠٦٤		إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٦٣٩	(٧٠٧)		عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
(٢,٧٤٢)	٢,٧٠٠		تأمينات خطابات ضمان
(١٨٠,٩٢٦)	(٩٠,٩٢٣)		أتعاب إدارة مدفوعة
١٧٦,١٧٤	٥٩٤,٤٣٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٣٠,٠٠٠)	(١,١٨٠,٠٠٠)		شراء استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
-	٨٠٥,٠٠٠		استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٧٠٢,٠٠٠)	(٥٦٦,٠٠٠)		شراء استثمارات متاحة للبيع
١,٧١٥,٢١٨	٥٥٧,٥٥٦		بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٨٦٧)	(٨,١٢٣)		شراء استثمارات مربوطة بوحدات
(٣٢٠,٦٤٩)	(٣٩١,٥٦٧)		صافي النقد المستخدم في من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٤,٤٧٥)	٢٠٢,٨٧٠		(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣١٨,٥٣٠	١٧٤,٠٥٥		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٧٤,٠٥٥	٣٧٦,٩٢٥	٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			المعلومات الإضافية غير النقدية:
(١١)	٧٤	(١)١٠ (ب)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي

عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٤٢,٥٤٢	٩٩,٠٢٧		صافي دخل السنة
			التعديلات لـ:
٨,٧١٤	٩,١٧٩		استهلاك وإطفاء
(١٣٧,٤٥٠)	(١٣٥,٢٩٧)		أتعاب إدارة لقاء إدارة عمليات التكافل
(٤٩,١٦٥)	(٧٨,٤٣٩)		أتعاب إدارة متعلقة بعمليات المساهمين
٤,٦١٦	٣,٢٦٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٦٩٠	(٤,٧٣٣)	١٠ (٢) (ج)	ارباح/(خسائر) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
			صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٨,٠٥٣)	(١٠٧,٠٠٣)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٩٧٤)	(٣,٨٨٢)		سلف ومدفوعات مقدما وموجودات أخرى
-	(٨٩٤)		إيرادات مستحقة - الوديعة النظامية
٨,٠٥٦	٣,٢٠٥		داننوت، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
(١,٣٠٢)	(٦,٤٣٧)		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
-	٨٩٥		مبالغ مستحقة إلى مؤسسة النقد السعودي
(١١٣,٢٧٣)	(١١٤,١١٦)		أتعاب إدارة مستلمة
١٨٠,٩٢٦	٩٠,٩٢٣		زكاة مدفوعة
(٢)	(١,٣٧٧)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٧٨٢)	(٢,٠٠٠)		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٦٤,٨٦٩	(٢٦,٥٧٠)		الأنشطة الاستثمارية
(٦,٠٦٠)	(٥,١٦٩)		شراء ممتلكات ومعدات ، صافي
(٢٥٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)		شراء استثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
١٦٨,٨٠٨	٧١٠,٠٠٠	١٠ (٢) (د)	استحقاق استثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
(٧١٣,٠٠٠)	(١٣٠,٠٠٠)	١٠ (٢) (ب)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٦٥٤,٧٠٠	١٢٢,٢٤٢	١٠ (٢) (ب)	بيع استثمارات متاحة للبيع
(٨٣,٥٥٥)	(٩٩,٥٩٠)	١٠ (٢) (ج)	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥,٥٥٥	٩٩,٥٩٠	١٠ (٢) (ج)	بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩,٠٣٨)	٣٩,٠٣٨		ودائع مرابحات استحققت مدينة
(٢٠,٠٠٠)	-		استثمارات في ودائع نظامية
(٢٤٢,٥٩٠)	٣٦,١١١		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢٠٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	-		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٢,٢٧٩	٩,٥٤١		النقص في النقدية وشبه النقدية
٥٣,٤٢٨	٧٥,٧٠٧		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٧٥,٧٠٧	٨٥,٢٤٨	٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

المعلومات الإضافية غير النقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١٠ (٢) (ب)

٢١٠

٢٤١

روبرت بيريرا
رئيس القطاع المالي

عبدالعزیز محمد السبيس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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 ٢٠٠٩. العنوان المسجل للشركة هو:

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

الفرض من إنشاء الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني والخدمات ذات العلاقة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٩ ذي القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") في ١٣ يوليو ٢٠٠٩. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمنتجاتها في ١٧ يناير ٢٠١٠م.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس القياس

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

(ب) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي بالترتيب بحسب السيولة. حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية مستقلة لكل من حسابات عمليات التكافل وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بكافة موجودات عمليات التكافل وعمليات المساهمين تحت وصايتها. يتم تسجيل الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط 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 من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار حسب مبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن لدى الشركة الموارد لمواصلة النشاط في المستقبل المنظور. كما لا يوجد لدى الشركة علم بوجود أي شك مادي يؤثر على مقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وفقاً لذلك تعد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٣ - المعايير والتعديلات الصادرة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م باستثناء التعديلات على المعايير المذكورة أدناه التي تم تعديلها خلال عام ٢٠١٥م والمعايير الجديدة التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦م:

٣ - المعايير والتعديلات الصادرة (تنمة)

معايير جديدة وتعديلات على معايير صادرة

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتفق مع ذلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة فيما يلي وهي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦
- (الايضاح التمهيدي) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية لمعالجة المعوقات المتصورة لمعدي التقديرات لتقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ دورة تطبق على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١) (تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة) والذي تم تعديله ليوضح بأنه مسموح، وليس إلزامي، لمن يطبق المعايير الدولية لأول مرة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة التي لم تصبح إلزامية بعد ولكنها متاحة للتطبيق المبكر.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ - "المدفوعات على أساس الأسهم" والذي تم تعديله ليوضح تعريف "شروط الاستحقاق" من خلال الفصل بين تعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة".
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣ - "دمج الأعمال" والذي تم تعديله لتوضيح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الأعمال. كذلك تم تعديله لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة كما في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الغير مستمرة": التعديل يضيف توجيهات محددة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية ٥ في الحالات التي يكون فيها الكيان بإعادة تصنيف أصل من عقد لبيع لعقد لتوزيع أو العكس بالعكس، والحالات التي محتفظ بها للتوزيع يتم إيقاف محاسبة عنها.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"، والتعديل يوضح ما إذا كان عقد الخدمة مستمرة في المشاركة للأصول المنقولة لغرض تحديد الإفصاحات المطلوبة. ويوضح أيضا انطباق التعديلات على المعيار الدولي ٧ على تعويض إفصاحات القوائم المالية الأولية الموجزة.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - "القطاعات التشغيلية" يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتوضح ما يلي:
- يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة لتطبيق معايير التجميع المنصوص عليها في الفقرة ١٢ من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨، بما في ذلك وصفا موجزا للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات و هامش الربح) المستخدمة لتقييم ما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات مطلوب الإفصاح عنها فقط إذا كان يتم رفع تقارير بها إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ، تماما مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" يتم تطبيق هذا التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية ، وهو يوضح إمكانية تطبيق استثناءات المحفظة المذكورة بالمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ ليس فقط على الموجودات و المطلوبات المالية ، بل أيضا على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بحسب ما ينطبق) .

٣ - المعايير والتعديلات الصادرة (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والمصانع والمعدات" يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ بأنه يجوز إعادة تقييم الأصل بالرجوع للبيانات القابلة للملاحظة إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو عن طريق تحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل القيمة الدفترية الإجمالية نسبياً بحيث تكون القيمة الدفترية الناتجة مساوية للقيمة السوقية. وبالإضافة إلى ذلك يكون الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم هو الفرق بين المبالغ الإجمالية والدفترية للأصل.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٩ تعدل "منافع الموظفين" لتوضيح أن سندات الشركات المستخدمة عالية الجودة في تقدير سعر الخصم لفوائد ما بعد الخدمة يجب أن تكون مقومة بالعملة ذاتها كما في الاستحقاقات التي يجب دفعها.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة"، يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي ويوضح أن المنشأة المدبرة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن طرف ذو علاقة وتخضع للإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣٤ تعدل "التقارير المالية المرحلية" لتوضيح معنى "في أي مكان آخر في التقرير المؤقت" ويتطلب إحالة مرجعية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - "العقارات الاستثمارية". توضح هذه التعديلات وجوب قيام مصدر التقارير بقياس مدى كون العقار الذي تم شراؤه يندرج تحت العقارات الاستثمارية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، وتتطلب القيام بتقييم منفصل حسب متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣ بغرض التأكد من مدى علاقة تملك هذا العقار بمعاملات اندماج الأعمال.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي من معيار المحاسبة الدولي رقم ٩: الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: لاعتراض والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٩. لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة، ومحاسبة تغطية المخاطر.

يسري معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، و يسمح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالتطبيق المبكر للإصدارات السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ (٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ التطبيق الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ أثراً على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ولكن لن يكون له تأثير على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

٤ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية
فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المتبعة:

عقود التكافل

عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (حملة الوثائق) وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين العامة بأنها تمثل احتمال سداد المزايا عند وقوع الحادث المؤمن عليه.

وحال تصنيف العقد كعقد تكافل، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه، حتي لو انخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال الفترة، ما لم يتم استنفاد أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات.

إعادة التكافل

عقود إعادة التكافل هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التكافل المصدرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التكافل من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل.

يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المبالغ المستحقة إلى معيدي التكافل بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التكافل وطبقاً لشروط اتفاقية إعادة التكافل.

وبتاريخ كل تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود انخفاض في قيمة موجودات إعادة التكافل. وفي حالة وجود مؤشر على الانخفاض، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبالغ القابلة للاسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد. يحمل الانخفاض على قائمة الدخل لعمليات التكافل. الربح أو الخسارة من شراء إعادة التكافل يحمل على قائمة الدخل -يتم إطفاء عمليات التكافل فوراً في تاريخ الشراء، والمكاسب والخسائر الغير مكتسبة الناتجة عن شراء إعادة التكافل يتم إطفائها خلال الفترة المعنية. التنازل عن ترتيبات إعادة التكافل لا يخلي الشركة من مسؤوليتها تجاه حملة الوثائق.

المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين وأطراف ثالثة ومصاريف تعديلات الخسائر ذات الصلة بالصافي بعد خصم قيمة الخردة وأي مبالغ أخرى يمكن استردادها وتحمل على قائمة الدخل - عمليات التكافل في الفترة التي يتم تكبدها فيها .

ويشمل إجمالي المطالبات المستحقة إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المستحقة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تقدير مخصصات المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ التقرير على أساس تقدير كل حالة على حدة. بالإضافة الى ذلك يتم الحفاظ على مخصص، بناءً على حكم الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لتسوية تكلفة المطالبات المستحقة غير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. الالتزام النهائي قد يزيد أو ينقص عن مبلغ المخصص .

تحمل قائمة الدخل -عمليات التكافل بأي فروقات بين المخصصات كما في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات في السنة التالية.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة ، حيث يتوقع سداد معظم المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم إثبات مطالبات إعادة التكافل عند إثبات إجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة طبقاً لشروط العقد المعني.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم رسملة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بشراء وتجديد عقود التكافل كموجودات غير ملموسة ، وتطفأ لاحقاً على مدى فترات عقود التكافل المتعلقة بها وبما يتماشى مع فترة تغطية عقود التكافل المتعلقة بها.

يتم إجراء مراجعة للإنخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير مالي ، أو أكثر عند ظهور مؤشر على وجود انخفاض. وفي حال عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه العقود ، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ، وقد يتطلب هذا أيضاً إثبات إنخفاض إضافي في قائمة الدخل لعمليات التكافل. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم ، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية ، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل ، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وعند إجراء هذه الاختبارات ، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرة على قائمة الدخل لعمليات التكافل وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة ، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات ضمن احتياطات عجز الأقساط.

إثبات الإيرادات

تعد الأقساط كإيرادات على أساس شروط الوثائق التي ترتبط بأساس النسبة والتناسب الأقساط والعمولات التي سوف تكتسب مستقبلاً يتم عرضها كأقساط وعمولات غير مكتسبة ، علي التوالي ، وتختلف بحسب الطرق التالية:

- آخر ٣ أشهر للفترة المنتهية فيما يتعلق بالشحن البحري
- حاسبة مسبقة التحديد لفئة هندسة الأعمال لمواجهة المخاطر التي من الممكن أن تتجاوز السنة الواحدة. وفقاً لطريقة الحساب هذه ، الأقساط الأقل المكتسبة خلال السنة الأولى والتي تزيد تدريجياً بنهاية فترة الوثيقة.
- عدد الأيام الفعلي لخطوط النشاط الأخرى.

يمثل فائض الإكتتاب اشتراكات التكافل المكتسبة بعد خصم المطالبات المدفوعة ومصاريف الإكتتاب الأخرى والمطالبات المستحقة المتوقعة خلال السنة ، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التكافل ، ناقصاً مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة بشأن وثائق التكافل سارية المفعول.

أتعاب ودخل العمولات

تمثل أتعاب ودخل العمولات أتعاب الإدارة المحملة على العملاء لقاء توثيق العقود وأتعاب إدارة المطالبات التي يتم استردادها من حملة الوثائق.

أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب الإدارة لعمليات المساهمين من عمليات التكافل عند اكتسابها وفقاً لعقود التكافل التي تم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة.

عمولات إعادة التكافل

يتم تأجيل وإطفاء عمولات إعادة التكافل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود التكافل. يتم إثبات العمولات على أرباح إعادة التكافل على أساس الشروط المتفق عليها مع معيدي التكافل والتي تتضمن نسبة المطالبات أو الخسائر على عقود التكافل المسندة.

إيرادات أخرى

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما يصبح للشركة الحق في استلامها.
يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على الاستثمارات وفقاً لطريقة معدل العمولة الفعلية.

اشتراكات التكافل المدينة

يتم إثبات اشتراكات التكافل المدينة عند استحقاقها ، ويتم قياسها ، عند الإثبات الأولي لها ، بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المستحقة القبض. يتم مراجعة الهبوط في القيمة الدفترية لاشتراكات التكافل المدينة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية ، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل لعمليات التكافل. يتم التوقف عن إثبات اشتراكات التكافل المدينة عند عدم الوفاء بمعايير إثبات الموجودات المالية .

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة المالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في نتيجة الاكتتاب لتلك الفترة .

النقدية وما يعادله

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع المراهبة التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي لها كموجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، وموجودات مالية متاحة للبيع أو مشتقات مصنفة كأدوات تغطية مخاطر فعالة، حسبما هو ملائم. يتم مبدئياً إثبات الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتعلقة بشراء الأصل المالي.

الاستثمارات

فيما يلي السياسات المحاسبية لكل فئة من فئات الاستثمار:

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الموجودات المالية كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك في حالة تصنيفها كـ "مقتناة لأغراض المتاجرة" أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الإثبات الأولي لها. تصنف الموجودات المالية كـ "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في حالة قيام الشركة بإدارتها، واتخاذ قرارات الشراء والبيع على أساس القيمة العادلة طبقاً لإدارة مخاطر الاستثمار أو استراتيجية الاستثمار الموثقة الخاصة بالشركة. تدرج تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمار في قائمة الدخل عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إثبات أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها. يتم إظهار دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - عمليات المساهمين .

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أساس الأسعار المتداولة في الأسواق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. تقدر القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات العمولة لبنود بنفس شروط وخصائص المخاطر.

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدتها ولها تواريخ استحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تقيد الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة، المعدلة بإطفاء العلاوة أو الخصم، باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

يتم تسوية أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنه في قوائم الدخل المعنية كانخفاض في القيمة.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي يُنوي الاحتفاظ بها لفترة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولة.

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات التي تطرأ عليها - فيما عدا خسائر الإنخفاض في القيمة - في قائمة الدخل الشامل ويتم إظهارها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بعمليات المساهمين، وضمن فائض عمليات التكافل/مطلوبات عمليات التكافل. وعند التوقف عن إثبات الاستثمار، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة إلى قائمة الدخل. بالنسبة للأوراق المالية المتداولة في الأسواق المالية الرسمية.

تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنها. بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة في الأسواق الرسمية، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة وذلك على أساس القيمة السوقية لأداة أخرى مماثلة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الأداة من صافي الموجودات المعنية.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب ترتيبات فورية" وعند: (أ) قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية الأصل و (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بالتنازل عن حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية فورية، وكذلك في حالة عدم نقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر بذلك الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات المطلوبات المصاحبة له. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة.

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية والحد الأقصى للمبلغ المطلوب من الشركة دفعه، أيهما أقل.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. وفي حالة استبدال المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة وبشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، فإنه يتم اعتبار هذا التبدل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. يدرج الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل.

تاريخ التداول

يتم إثباتات أو التوقف عن إثباتات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض 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.
- السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون الوصول إليه من قبل الشركة متاحاً. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق على تحقيق فوائد اقتصادية باستخدام الأصل بالطاقة القصوى والأفضل أو ببيعها لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمونها بطاقتها القصوى والأفضل.
- تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للظروف والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وباستخدام الحد الأعلى من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة، والحد الأدنى من المدخلات غير القابلة للملاحظة.
- تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل :-

- المستوى الأول - الأسعار المعلنة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها ، الهامة لقياس القيمة العادلة، قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها ، الهامة لقياس القيمة العادلة ، غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتاتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة طبقاً لما هو موضح أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقعة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل تقرير مالي، إجراء تقويم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما في ذلك اشتراكات التكافل المدبنة المستحقة). وفي حالة وجود دليل موضوعي على تكبد خسائر نتيجة الانخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد

لذلك الأصل المالي، وتدرج أية خسارة ناجمة عن الإنخفاض في القيمة نتيجة التغير في القيمة الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تحدد خسارة الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.
 - بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، تحدد خسارة الإنخفاض في القيمة عندما يكون الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة أقل من التكلفة.
- يشتمل الدليل الموضوعي على إنخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية على البيانات القابلة للملاحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:
- (١) الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
 - (٢) وجود خرق في العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
 - (٣) أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
 - (٤) عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
 - (٥) البيانات القابلة للملاحظة التي تشير إلى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الإثبات الأولى لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:
 - التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
 - الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة مدره للنقدية).

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات في الأصل بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. تشتمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل لعمليات المساهمين. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهريّة، من قيمة أو عمر الأصل المعني. يحمل الإستهلاك على قائمة الدخل لعمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي:

السنوات	
٥	المعدات المكتبية والكهربائية
٦ - ٧	الأثاث والتركيبات
٥	السيارات
٣ - ٥	أجهزة الكمبيوتر وبرمجيات الكمبيوتر

يتم إثبات أرباح أو خسائر استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل لعمليات المساهمين. يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات وأي جزء هام تم إثباته في الأصل، عند الاستبعاد أو عند عدم توقع أية فوائد اقتصادية مستقبلية من استعماله أو استبعاده. تدرج أرباح أو خسارة التوقف عن إثبات الأصل (التي

يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل لعمليات المساهمين عند التوقف عن إثبات الأصل.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، تخفض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للاسترداد.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم إجراء التسويات مستقبلاً حسبما هو ملائم.

أرصدة إعادة التكافل الدائنة

تتكون أرصدة إعادة التكافل الدائنة من المبالغ المستحقة لمختلف شركات إعادة التكافل وذلك عن حصة معيدي التكافل من الاشتراكات بعد خصم المطالبات المدفوعة ودخل العمولة.

الدائون والمصاريف مستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءاً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم إثبات أية مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / إنتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الإلتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظفون في حالة تركه العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للأنظمة. تحسب الزكاة ويجنب لها مخصص في قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

اشتراكات التكافل المكتسبة وغير المكتسبة

تظهر اشتراكات التكافل المبقاه ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كاشتراكات تكافل غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عملية إحتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي وذلك للمخاطر التي تم التعهد بها بالزيادة عن سنة. وطبقاً لعملية الإحتساب هذه، يتم إكتساب الاشتراكات التي تقل عن سنة خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً عند نهاية فترة وثيقة التأمين.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة لفئات التأمين الأخرى.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من الشركة يقوم بالأعمال وينتج عنه إيرادات ويحمل بمصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالمعاملات مع أي من القطاعات الأخرى بالشركة، ويتم مراجعة نتائجه التشغيلية بشكل منتظم من قبل لجنة الإدارة لإتخاذ قرارات بشأن الموارد الموزعة على كل قطاع وتقييم أدائه، ويكون له معلومات مالية

منفصلة. ولأغراض الإدارة، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- عام
- مركبات
- طبي
- الحماية والإدخار

لا تشمل القطاعات التشغيلية على عمليات المساهمين.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. يتم إدارة التمويل للشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية الفردية. يتم إظهار القطاعات التشغيلية بصورة مماثلة لتلك المتعلقة بإعداد التقارير الداخلية المقدمة لرئيس العمليات صانع القرار، والذي يعتبر مسئولاً عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية والذي تم تحديده بـ "الرئيس التنفيذي" الذي يقوم باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

لا تشمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل على النقدية وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين وصافي اشتراكات التكافل المدينة، والسلف والمبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى، والاستثمارات المتاحة للبيع، والمقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات الدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى، والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة، وأتعاب الإدارة الدائنة، وأرصدة إعادة التكافل الدائنة، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات بصفة صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها مركزياً.

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية، في الأصل، بأسعار العملة الوظيفية بتاريخ إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار العملة الوظيفية السائدة في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تحويل أرصدة البنود غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة الأصلية ولا يتم تعديلها. ويتم تحويل أرصدة البنود غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل لعمليات التكافل، باستثناء عندما تتعلق بينود يتم إثبات أرباحها أو خسائرها مباشرة ضمن الدخل الشامل، ويتم إثبات الربح أو الخسارة، بعد خصم العناصر التي تم تحويلها، ضمن حقوق الملكية.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة.

أتعاب الإدارة (الوكالة)

يتطلب النظام الأساس للشركة الاحتفاظ بسجلات منفصلة لعمليات التكافل والمساهمين وفقاً لسياسة الشركة، جميع المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التكافل تحمل على عمليات المساهمين. تقوم الشركة، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بإدارة عمليات التأمين التعاوني المتعلقة بصندوق المشتركين واستثمار أمواله نظير أتعاب إدارة يتم احتسابها وفقاً للطريقة باحساب رسوم الإدارة بالطريقة الموضحة أدناه وتدفع بالكامل في نهاية السنة المالية.

أتعاب الإدارة (الوكالة) (تتمة)

- الجزء الأول من أتعاب الإدارة يتم احتسابه علي أساس صافي اشتراكات التكافل المكتتب بها للفترة بعد تعديل دخل العمولات وتكاليف الإنتاج لقطاع المركبات والقطاع العام بنسبة ٤٠٪ وللرعاية الطبية بنسبة ٢٠٪ بما لا يتجاوز المصاريف العمومية والإدارية المحملة على قائمة دخل عمليات المساهمين.
- الجزء الآخر من أتعاب الإدارة حدد بما لا يتجاوز ٩٠٪ من صافي الفائض، إن وجد، للفترة من عمليات التكافل المتبقي بعد احتساب المكون الأول من أتعاب الإدارة.

يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التكافل لحاملي الوثائق طبقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومع ذلك، فإن الشركة تمتلك سياسة فائض التوزيع الموصى بها من قبل الهيئة الشرعية التي تصف عملية حسابية مختلفة قليلاً عن توزيع الفائض. وسوف تقوم الإدارة بالتنسيق مع مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بهذه المسألة.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية استخدام تقديرات وافتراضات قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك مبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية. على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند الي أفضل معرفة للإدارة للأحداث والإجراءات الحالية، فقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم تقويم الأحكام والتقديرات باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ملائمة وفقاً للظروف. يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها ذلك وكذلك في الفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

فيما يلي تفاصيل التقديرات والافتراضات الأساسية التي استخدمتها الإدارة:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن خسارة الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل إعداد القوائم المالية. الطريقة الأساسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في استخدام مؤشرات سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بمؤشرات سداد المطالبات المستقبلية. كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل للتأكد من كفاية احتياطي المطالبات الخاصة بها.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالملكيات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

الشركة معرضة لوقوع خلاف مع معيدي التكافل واحتمال عدم قيامهم بسداد المستحقات. تقوم الشركة بمراقبة تطور الخلافات مع معيدي التكافل وكذلك قدرتهم المالية، على أساس ربع سنوي.

يتم مراجعة الالتزامات الناتجة عن عقود التكافل العام، تكافل المركبات والتكافل الصحي بشكل مستقل ويتم المصادقة عليها من قبل أكتواري خارجي.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها منخفضة عند وجود إنخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. يتطلب تحديد الإنخفاض الجوهري أو المستمر استخدام الأحكام والتقدير. وللقيام بذلك، تقوم الشركة بتقويم مجموعة من العوامل بما في ذلك التذبذب العادي في أسعار الأسهم، والملاءة المالية للشركة المستثمر بها، وأداء القطاع والصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. وقد يكون من المناسب إثبات إنخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل على تدهور الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء القطاع والصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الانخفاض في الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان معاكسة. الذمم المدينة التي يتم تقييم انخفاضها بصورة فردية والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة إجراء الأحكام والتقدير. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على مقدرة الشركة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التكافل كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة الدخل لعمليات التكافل على مدى فترة التغطية التكافلية ذات العلاقة، وبنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الاشتراكات المتعلقة بوثائق التكافل. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التكافل هذه، فإنه يمكن تعجيل إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي في قائمة الدخل لعمليات التكافل.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التقويم. وفي حالة استخدام طرق التقويم (على سبيل المثال، النماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم التحقق من صحتها ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. يتم معايرة كافة طرق التقويم للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التقويم البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالشركة والطرف الآخر) والتذبذبات والعلاقات المتبادلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. وقد يؤثر تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٦ - اشتراكات تكافل وأرصدة إعادة تكافل مدينة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	مستحق من حملة الوثائق
٩١,٣٤٧	٩٩,٨٦٨	- حملة وثائق خارجيين
١٩٤,٩٠١	٢٣٥,٩٤٢	- جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١ (i))
٢٨٦,٢٤٨	٣٣٥,٨١٠	مجموع اشتراكات التكافل المدينة
٣,٨٢٧	٨,١٦١	أرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٩٠,٠٧٥	٣٤٣,٩٧١	
(٢٨,٣٣٢)	(٣٣,١٦٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٦١,٧٤٣	٣١٠,٨٠٢	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ - اشتراكات تكافل و أرصدة إعادة تكافل مدينة، صافي (تتمة)

يشتمل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على مبلغ قدره ٢.١٠١ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ١.٧٠٨ ألف ريال سعودي) لقاء مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة.
فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥.٣٦٨	٢٨.٣٣٢	الرصيد كما في ١ يناير
١٣.٢٠٨	٤.٨٣٧	المحمل خلال السنة
(٢٤٤)	-	الديون المددومة المشطوبة
٢٨.٣٣٢	٣٣.١٦٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي بياناً بأعمار أرصدة التكافل المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة							
المجموع	غير مستحقة بعد	غير متأخرة ولم تتخلف قيمتها	أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	من ١٨١ يوم إلى ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	متأخرة السداد ومخفضة قيمتها
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٤٣.٩٧١	٣٢.٤٠٢	٢٥٣.٤٦٩	١.٦٧١	٤.٢١٤	٢٥٦	٢.٠٢٠	٤٩.٩٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
٢٩٠.٠٧٥	٣٣.١٧٥	١٨٥.٣٧٥	٧٨٢	٢٠٤	١٤٠٢	١.٤٣٨	٦٧.٦٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥							

تصنف الشركة الأرصدة كـ "متأخرة السداد ومنخفضة القيمة" على أساس كل حالة على حدة. تسجل تعديلات الإنخفاض في قائمة الدخل لعمليات التكافل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن معظمها غير مضمون. لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف داخلي. الأرصدة غير متأخرة السداد وغير المنخفضة المتعلقة بحاملي وثائق التأمين مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة.

٧ - الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	
التكافل	التكافل	
٢٤.٧٩٩	٧٤.٠٥٥	٢٢٦.٩٢٥
٩٠٨	-	(٦٦٠)
		٩٠٨
٢٥.٧٠٧	٧٤.٠٥٥	٢٢٦.٩٢٥
٥٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	٨٥.٠٠٠
٧٥.٧٠٧	١٧٤.٠٥٥	٨٥.٢٤٨
-	١٤.٥٤٧	-
٧٥.٧٠٧	١٨٨.٦٠٢	٨٥.٢٤٨
		٣٨٨.٧٧٢
		٢٤

نقدية بالصندوق والبنوك

نقدية بالصندوق والبنوك (دخل ودائع - نظامية)

ودائع مرابحة

نقدية وشبه نقدية مدرجة في قائمة التدفقات النقدية

تأمينات خطابات ضمان (إيضاح ٧ - ١)

٧- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق (تتمة)

تتفاوت مدة ودائع المراجحات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر بحسب حاجة الشركة الحالية من النقد. بلغ متوسط سعر العمولة المتغير على ودائع المراجعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٣.١٤٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٢.٤٢٪ سنوياً).

يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المراجحات لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد صادر عن وكالات تصنيف عالمية.

إن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك وودائع المراجحات تقارب قيمتها العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٧- ١ تتكون تأمينات خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى بنك محلي مقابل إصدار ضمانات لصالح مقدمي الخدمات للشركة (إيضاح ١٨). هذه الودائع مقيدة بطبيعتها، حيث لا يمكن سحبها قبل انتهاء فترة الضمان.

٨- الممتلكات والمعدات، صافي

المعدات المكتبية والكهرلية	الأثاث والتجهيزات	السيارات	أجهزة الكمبيوتر	برمجيات الكمبيوتر	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
التكلفة:					
٢,٣٩٦	١٦,٧٩٥	١,٣٨٩	٧,٧٨٦	٢١,٧٢٢	٥٠,٠٨٨
٢٤٥	٧٠٨	٧٠	٤٠٨	٤,٦٢٩	٦,٠٦٠
-	-	(١٨٦)	-	-	(١٨٦)
٢,٦٤١	١٧,٥٠٣	١,٢٧٣	٨,١٩٤	٢٦,٣٥١	٥٥,٩٦٢
٢٥٧	٩٩٠	٤٤٦	٧١٢	٢,٧٦٤	٥,١٦٩
(٢٧)	-	-	(١٢٧)	-	(١٥٤)
٢,٨٧١	١٨,٤٩٣	١,٧١٩	٨,٧٧٩	٢٩,١١٥	٦٠,٩٧٧
الاستهلاك المتراكم:					
١,٥٩٥	٨,٩٧٣	٦٥٦	٥,٥٤٥	٦,٦٥٠	٢٣,٤١٩
٣٧٠	٢,٥٥٦	٢١٢	٩٦٤	٤,٦١٢	٨,٧١٤
-	-	(١٨٦)	-	-	(١٨٦)
١,٩٦٥	١١,٥٢٩	٦٨٢	٦,٥٠٩	١١,٢٦٢	٣١,٩٤٧
٣٠٣	٢,٥٢٢	٢٥٧	٧٩٨	٥,٢٩٩	٩,١٧٩
(٢٧)	-	-	(١٢٧)	-	(١٥٤)
٢,٢٤١	١٤,٠٥١	٩٣٩	٧,١٨٠	١٦,٥٦١	٤٠,٩٧٢
صافي القيمة الدفترية:					
٦٣٠	٤,٤٤٢	٧٨٠	١,٥٩٩	١٢,٥٥٤	٢٠,٠٠٥
٦٧٥	٥,٩٧٤	٥٩١	١,٦٨٦	١٥,٠٨٩	٢٤,٠١٥

٩- الودائع النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ 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 (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠- الاستثمارات

(١) عمليات التكافل:

(أ) يتم تحليل الاستثمارات كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦,٥٧٨	١٥,٠٩٦
٣٣٠,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠
٣٣٦,٥٧٨	٧٢٠,٠٩٦

استثمارات متاحة للبيع

استثمار في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالسلع

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

ودائع مربحة (تزيد فترة إستحقاقها عن ثلاثة أشهر)

إجمالي الاستثمارات - عمليات التكافل

(ب) كانت الحركة في الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٩,٨٠٧	٦,٥٧٨
١,٧٠٢,٠٠٠	٥٦٦,٠٠٠
(١,٧١٥,٢١٨)	(٥٥٧,٥٥٦)
(١١)	٧٤
٦,٥٧٨	١٥,٠٩٦

كما في ١ يناير

مشتراه خلال السنة

مباعة خلال السنة

صافي التغير في القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر

(ج) كانت الحركة في الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كالآتي:

٢٠١٥	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	٣٣٠,٠٠٠
٣٣٠,٠٠٠	١,١٨٠,٠٠٠
-	(٨٠٥,٠٠٠)
٣٣٠,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠

كما في ١ يناير

مشتراه خلال السنة

مستحقة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

(٢) عمليات المساهمين:

(أ) فيما يلي تحليلًا للاستثمارات:

٢٠١٥	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧٦,٣٨١	٨٤,٣٨٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٧٨,٣٠٤	٨٦,٣٠٣
٧٧,٣١٤	٨٢,٠٤٧
١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
٣٤٥,٦١٨	٣٤٨,٣٥٠

استثمارات متاحة للبيع

استثمار في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالسلع

استثمارات متاحة للبيع - غير مدرجة

شركة نجم لخدمات التأمين (إيضاح ١٠ (٢) (هـ))

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل -

(أسهم شركات سعودية)

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق - غير مدرجة

ودائع مربحة (تزيد فترة إستحقاقها عن ثلاثة أشهر)

إجمالي الاستثمارات - عمليات المساهمين

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ب) كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩,٧٩٤	٧٨,٣٠٤	كما في ١ يناير
٧١٣,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	مشتراه خلال السنة
(٦٥٤,٧٠٠)	(١٢٢,٢٤٢)	مباعة خلال السنة
٢١٠	٢٤١	صافي التغير في القيمة العادلة
٧٨,٣٠٤	٨٦,٣٠٢	كما في ٣١ ديسمبر

(ج) كانت الحركة في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٢,٠٠٤	٧٧,٣١٤	كما في ١ يناير
٨٣,٥٥٥	٩٩,٥٩٠	مشتراه خلال السنة
(٤٥,٥٥٥)	(٩٩,٥٩٠)	مباعة خلال السنة
(١٢,٦٩٠)	٤,٧٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة
٧٧,٣١٤	٨٢,٠٤٧	كما في ٣١ ديسمبر

(د) كانت الحركة في الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٨,٨٠٨	١٩٠,٠٠٠	كما في ١ يناير
٢٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	مشتراه خلال السنة
(١٦٨,٨٠٨)	(٧١٠,٠٠٠)	استحقاق خلال السنة
١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

(هـ) يمثل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين ٢,٨٥٪ (٢٠١٥: ٢,٨٥٪) من الحصص في رأسمال تلك الشركة. ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، تم إدراج هذا الاستثمار بالتكلفة. ترى الإدارة أن القيمة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

(١) عمليات التكافل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	١٥,٠٩٦	-	١٥,٠٩٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	٧٠٥,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٥,٠٩٦	٧٠٥,٠٠٠	٧٢٠,٠٩٦	الإجمالي
-	٦,٥٧٨	-	٦,٥٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	٣٣٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٦,٥٧٨	٣٣٠,٠٠٠	٣٣٦,٥٧٨	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٦,٥٧٨	٣٣٠,٠٠٠	٣٣٦,٥٧٨	الإجمالي

٢) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	٨٤,٣٨٠	١,٩٢٣	٨٦,٣٠٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٢,٠٤٧	-	-	٨٢,٠٤٧	استثمارات مالية المدرجة قيمتها العادلة
٨٢,٠٤٧	٨٤,٣٨٠	١٨١,٩٢٣	٣٤٨,٣٥٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	٧٦,٣٨١	١,٩٢٣	٧٨,٣٠٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧,٣١٤	-	-	٧٧,٣١٤	استثمارات مالية المدرجة قيمتها العادلة
٧٧,٣١٤	٧٦,٣٨١	١٩١,٩٢٣	٣٤٥,٦١٨	الإجمالي

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

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياس القيمة العادلة (٢٠١٥: لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياس القيمة العادلة).

تم قيد النقص في القيمة العادلة وقدره ٤,٧٣٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: زيادة قدرها ١٢,٦٩٠ ألف ريال سعودي) في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

١١- سلف ومدفوعات مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٦		٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	
٤,٧٣٣	١,١٢١	١٠,٥٠٢	٨٦٦	دفعات مقدمة للموردين
-	١,٤٠٥	-	٩٦١	مدفوعات مقدمة:
-	٨,٤٩١	-	٥,٨٢٣	- إيجار
٩,٠٧٤	٢,١٦٨	٢,٨٤٩	١,٥٧٢	- أخرى
٩,١٩٥	١٤٨	-	٣٢٩	أرباح مستحقة على ودائع مرابحة
-	١٣,٣٣٣	-	٩,٤٥١	ودائع
٢٢,٩٩٢		١٤,٧٦٩		

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢- المطالبات تحت التسوية

(أ) كانت المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة كالآتي:-

٢٠١٥			٢٠١٦		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	حصة معيدي	الإجمالي	
بآلاف الريالات	التكافل	بآلاف الريالات	التكافل	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١١٨,٩٧٠	(١٠٣,٨٢٢)	٢٢٢,٧٩٢	١٩٥,٧١٩	(٧٦,٥٦٠)	٢٧٢,٢٧٩
١٣١,٢٤٣	(٦,٥٩٢)	١٣٧,٩٣٥	٢٥١,١٨٢	(١٩,١٤٩)	٢٧٠,٣٣١
٢٥٠,٣١٣	(١١٠,٤١٤)	٣٦٠,٧٢٧	٤٤٦,٩٠١	(٩٥,٧٠٩)	٥٤٢,٦١٠
(٧١٥,٥٥٤)	٢١,٣٥١	(٧٤٦,٩٠٥)	(١,٠٨٨,٢٩٧)	٤٠,٥٥٥	(١,١٢٨,٨٥٢)
٨٦,٠٤٨	(٦٧,٦٢٨)	١٥٣,٦٧٦	١١٨,٩٧٠	(١٠٣,٨٢٢)	٢٢٢,٧٩٢
٨٨,٣٤٤	(١٧,٦١٦)	١٠٥,٩٦٠	١٣١,٣٤٣	(٦,٥٩٢)	١٣٧,٩٣٥
١٧٤,٣٩٢	(٨٥,٢٤٤)	٢٥٩,٦٣٦	٢٥٠,٣١٣	(١١٠,٤١٤)	٣٦٠,٧٢٧
٧٩١,٤٧٥	(٥٦,٥٢١)	٨٤٧,٩٩٦	١,٢٨٤,٨٨٥	(٢٥,٨٥٠)	١,٣١٠,٧٣٥

مطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر

متكبد وغير مبلغ عنها

مطالبات مدفوعة خلال السنة

مطالبات تحت التسوية في ١ يناير

متكبد وغير مبلغ عنها

المطالبات المتكبد

(ب) تطور المطالبات

يبين الجدول التالي تقديرات بالمطالبات المتكبد المتراكمة التي تشمل كلاً من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها في كل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ إعداد القوائم المالية ، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه .

مخصص إجمالي المطالبات تحت التسوية لسنة ٢٠١٦:

سنة الحادث	٣١ ديسمبر ٢٠١٦				الإجمالي
	وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات المتراكمة:					
في نهاية سنة الحادث	٢٦٠,١٠٦	٣٩٣,٥٩٧	٥٤٥,٦٢٥	١,١٩٧,٥٨٤	٢,٣٩٦,٩١٣
بعد سنة	٤١٥,٧١١	٥٣٧,٧٢٧	٨١٢,١٨٧	-	١,٧٦٥,٦٢٥
بعد سنتين	٤٢٧,٣٤٧	٥٧٢,٥٢٥	-	-	٩٩٩,٨٧٢
بعد ثلاث سنوات	٤٦١,٤٣٥	-	-	-	٤٦١,٤٣٥
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبد	٤٦١,٤٣٥	٥٧٢,٥٢٥	٨١٢,١٨٧	١,١٩٧,٥٨٤	٣,٠٤٣,٧٣١
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٤٣٨,٠٦٧	٥٥٣,٦٢٥	٧٥٩,٨٤٩	٨٤٥,٢٨٩	٢,٥٩٦,٨٣٠
إجمالي المطالبات تحت التسوية المتراكمة	٢٢,٣٦٨	١٨,٩٠٠	٥٢,٣٣٨	٣٥٢,٢٩٥	٤٤٦,٩٠١
والمترقب بها في قائمة المركز المالي					

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢- المطالبات تحت التسوية (تتمة)

مخصص إجمالي المطالبات تحت التسوية لسنة ٢٠١٥:

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنة الحادث
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٣٧,٨٧٩	١,١٦٨,٢٣٨	٧٠٣,١٨٤	٥١٩,٠٧٨	٣٤٧,٣٧٩	تقدير تكلفة المطالبات المتراكمة:
١,٥٨٩,٨٠٦	-	٧٣٧,٣٤٦	٥١٠,٩٧٨	٣٤١,٤٨٢	في نهاية سنة الحادث
٨٧٩,٤٢٥	-	-	٥٢٧,٠٠٣	٣٥٢,٤٢٢	بعد سنة
٣٥٥,٢٢١	-	-	-	٣٥٥,٢٢١	بعد سنتين
٢,٧٨٧,٨٠٨	١,١٦٨,٢٣٨	٧٣٧,٣٤٦	٥٢٧,٠٠٣	٣٥٥,٢٢١	بعد ثلاث سنوات
٢,٥٣٧,٤٩٥	٩٥٣,٥١٣	٧١٢,٢٣٢	٥١٧,٢١٠	٣٥٤,٥٤٠	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكيدة
					الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
٢٥٠,٣١٣	٢١٤,٧٢٥	٢٥,١١٤	٩,٧٩٣	٦٨١	إجمالي المطالبات تحت التسوية المتراكمة
					والمعترف بها في قائمة المركز المالي

١٣- الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة، والعمولة غير المكتسبة وإيرادات اشتراكات التكافل غير المكتسبة

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٩٤٠	١٧,٠٨٠	كما في ١ يناير
٣٧,٥٥٠	٥٨,٤٢٢	متكيدة خلال السنة
(٣١,٤١٠)	(٤٥,١٣٦)	مطفأة خلال السنة
١٧,٠٨٠	٣٠,٣٦٦	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) الحركة في عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٧٩٦	٧,٤٣٥	كما في ١ يناير
١٦,٠٤٨	١١,٨٦٦	عمولة مستلمة خلال السنة
(١٥,٤٠٩)	(١٢,٥٧٣)	عمولة مكتسبة خلال السنة
٧,٤٣٥	٦,٧٢٨	كما في ٣١ ديسمبر

(ج) الحركة في اشتراكات التكافل غير المكتسبة

٢٠١٥			٢٠١٦			
حصة معيدي			حصة معيدي			
الصافي	التكافل	الإجمالي	الصافي	التكافل	الإجمالي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٣٩٧,٨٦٠	(٤٩,٦٥٣)	٤٤٧,٥١٣	٦٠٦,٥٤٩	(٧١,٧٧٣)	٦٧٨,٣٢٢	كما في ١ يناير
						اشتراكات تكافل مكتسبة خلال السنة
١,٢٥٠,٤٥٥	(١١١,٤٤٥)	١,٣٦١,٨٩٠	١,٨٧٠,٨٩٨	(٧٧,٧٥٢)	١,٩٤٨,٦٥٠	(باستثناء فائض الخسارة)
						اشتراكات تكافل مكتسبة خلال
(١٠٤١,٧٥٦)	٨٩,٣٣٤	(١,١٣١,٠٨٠)	(١,٥٥٠,٧٢٧)	٧٩,٨٥٩	(١,٦٣٠,٥٨٦)	السنة (باستثناء فائض الخسارة)
٦٠٦,٥٤٩	(٧١,٧٧٣)	٦٧٨,٣٢٢	٩٣٦,٧٢٠	(٦٩,٦٦٦)	٩٩٦,٣٨٦	كما في ٣١ ديسمبر

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤- الدائتون، والمبالغ مستحقة الدفع، والمطلوبات الأخرى

٢٠١٦	
عمليات التكافل	بآلاف الريالات السعودية
عمليات المساهمين	
١٨,٥٤٣	١١,١٧٩
٣٣,٣٤٨	٩,٩٥٤
٥١,٨٩١	٢١,١٣٣

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

مصاريف مستحقة الدفع

٢٠١٥	
عمليات التكافل	بآلاف الريالات السعودية
عمليات المساهمين	
١٦,٣٤٢	١٢,٥١٧
٢٨,٩٢٣	٥,٤١١
٤٥,٢٦٥	١٧,٩٢٨

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

مصاريف مستحقة الدفع

١٥- الزكاة

(أ) تم حساب الزكاة المحملة للسنة وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٦	٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٤٠,٤٩٥	١٠٢,٠٤٤
٤٦,٣١١	٢٧,٢١٣
(٩٢,٢٩٤)	(٤٥,٩٣٨)
٢٩٤,٥١٢	٨٣,٣١٩
١٢١,٤٨٨	٨٨,٧٢١
٤١٦,٠٠٠	١٧٢,٠٤٠
١٠,٤٠٠	٤,٣٠١

حقوق المساهمين

مخصصات أول المدة وتسويات أخرى

القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل

دخل السنة الخاضع للزكاة

وعاء الزكاة

الزكاة بواقع ٢,٥%

نشأت الفروقات - بين الدخل (الخسارة) طبقاً للقوائم المالية والدخل الخاضع للزكاة (تم حساب الدخل الخاضع للزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية) للسنة والمستخدم لفرض حساب وعاء الزكاة - بشكل أساسي نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

(ب) كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كالآتي:

٢٠١٦	٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩,٣٦٨	٥,٠٦٩
١٠,٤٠٠	٤,٣٠١
(١,٣٧٧)	(٢)
١٨,٣٩١	٩,٣٦٨

كما في ١ يناير

صافي المخصص خلال السنة

مدفوع خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

(ج) الربوط الزكوية:

قدمت الشركة إقرارها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. بناءً على المراجعة المبدئية للإقرار الزكوي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، قامت مصلحة الزكاة والدخل بمطالبة الشركة بسداد مبلغ قدره ١.٨٥٢ ألف ريال سعودي. تم دفع هذا المبلغ والاعتراض عليه من قبل الشركة. ولم يتم البت في الاعتراض حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

١٦- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠ مليون سهم عادي مصدر ومدفوع بالكامل، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧- الاحتياطي النظامي
طبقاً لنظام الشركة ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة بعد خصم أية خسائر مدورة إلى الاحتياطي النظامي سبق التسوية عنها حتى يعادل الاحتياطي رأس المال.

١٨- الإلتزامات المحتملة والتعهدات

أ (الإلتزامات المحتملة

الضمانات البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطابات ضمان بقيمة ١١.٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٤.٦ مليون ريال سعودي) لمختلف وكالات السيارات وورش إصلاح السيارات ومقدمي الخدمات الصحية طبقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم (إيضاح ٧).

الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في مجال عقود التكافل وهناك دعاوى قانونية مقامة خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا والدعاوى والتهديدات القانونية القائمة ، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لمثل هذه القضايا (بما في ذلك أية دعاوى) القائمة في تاريخ التقرير أي تأثير جوهري على نتائج أعمالها ومركزها المالي. كما في تاريخ التقرير ، توجد قضايا قائمة معرضة لها الشركة بمبلغ ٠.٨ مليون ريال سعودي بانتظار قرار المحكمة.

ب (التعهدات

لا يوجد لدى الشركة تعهدات رأسمالية مستقبلية بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٨٤,٨٥٤	٨٨,٤٠١	تكاليف موظفين
٨,٨٢٠	٨,٦٨١	مصاريف مكتبية
٨,٧١٤	٩,١٧٩	إستهلاك وإطفاء (إيضاح ٨ - ٩)
٢٠,٨٤٩	١٧,٢٠٩	أتعاب قانونية ومهنية
٦,٧٩٣	٦,٥٦٤	مصاريف تقنية المعلومات
٥,٠٦٤	٢,٣٧٤	دعاية وإعلان وتسويق
٨٦١	١,٣٤٨	مصاريف إتصالات
١,٣١٧	١,٤٦٣	سفر وإقامة
١٧٨	٧٨	أخرى
١٣٧,٤٥٠	١٣٥,٢٩٧	

٢٠- عائد السهم الأساسية والمخفض

٢٠١٥	٢٠١٦	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٣٨,٢٤١	٨٨,٦٢٧	صافي دخل السنة - (بـآلاف الريالات السعودية)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة
٣٦,٦٢٥	٤٠,٠٠٠	(بـآلاف الريالات السعودية)
١,٠٤	٢,٢٢	دخل السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تم احتساب دخل السهم الأساسي والمخفض بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ إعداد القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس عنصر المكافأة في إصدار أسهم حقوق الأولوية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم".

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام عامل تعديل ١.٤٤. وهي نسبة السعر النظري السابق ١٧.٩٧ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد في ١١ أبريل ٢٠١٥ وهو اليوم الأخير الذي تم تداول الأسهم فيه قبل إصدار أسهم حقوق الأولوية.

٢١- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

(أ) المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين بالشركة، والشركات التي يعتبروا ملاك رئيسيين فيها، وأي منشآت أخرى يسيطروا عليها أو لهم عليها تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الرصيد بآلاف الريالات السعودية		مبلغ المعاملة بآلاف الريالات السعودية		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
				مصاريف مستردة/ مدفوعات نيابة عن جهة ذات علاقة	شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)
(١٥٦)	٥٩٢	١٥٦	٧٤٨	(أ) عمليات التكافل	
(١٣)	(١٣)	١٣	-	(ب) عمليات المساهمين	
١٦٠.٠٤١	٢٠١,٩١٢	٨٠١,١٠٨	١,٠١٧,٣٢٤	اشتراكات تكافل - وثائق مكتبة	مصرف الراجحي (مساهم)
٣٤,٨٦٠	٣٤,٠٣٠	٥٨,٤٦٢	٥٢,٩٤٩	اشتراكات تكافل - وثائق مكتبة	شركات منتسبة
١٩٤,٩٠١	٢٣٥,٩٤٢			اشتراكات تكافل مدينة (إيضاح ٦)	
					مصرف الراجحي (مساهم)
٢١٤,٦٤٢	٢٤٢,١٣٥	٧٢٩,٨٩٢	٨٧٦,١٩٥	المطالبات المتكبدة والمفصح عنها خلال السنة	
١٨,٣٣١	١٧,٥٧٥	٥٧,٩١٣	٣٨,٤٥٥	المطالبات المتكبدة والمفصح عنها خلال السنة	شركات منتسبة
٧١,٥٠٤	٢١٨,٥٨٧	-	-	رصيد بنكي لعمليات التكافل	مصرف الراجحي (مساهم)
٢٤,٦٧٣	(٧٨٥)	-	-	رصيد بنكي لعمليات المساهمين	
٩٦,١٧٧	٢١٧,٨٠٢			أرصدة بنكية	
					شركة الراجحي المالية (شركة منتسبة)
٦,٥٧٨	١٥,٠٩٦	-	-	استثمارات متاحة للبيع	
٧٦,٣٨١	٨٤,٣٨٠	-	-	(أ) عمليات التكافل (إيضاح ١١)	
				(ب) عمليات المساهمين	
				إيضاح ١١ (٢) (أ)	
٨٢,٩٥٩	٩٩,٤٧٦			دخل مستلم من بيع إستثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالمبلغ	شركة الراجحي المالية (شركة منتسبة)
		٣,٢٩٦	٢,٤٤٤	(أ) عمليات التكافل	
		١,٣٠٠	٣,٢٩٦	(ب) عمليات المساهمين	
		٣,٢٠٢	٤,٥٦٦		
				استثمارات أتعاب إدارية مدفوعة إلى شركة الراجحي المالية	شركة الراجحي المالية (شركة منتسبة)
-	-	٢٨٩	١,٦٢٣	(أ) عمليات التكافل	
-	-	٧٠٢	١,٤٨٤	(ب) عمليات المساهمين	
-	-	٩٩١	٣,١٠٧		
١٠,٠٣٩	١٣,٠١١			استثمار في أسهم مصرف الراجحي لأغراض المتاجرة	مصرف الراجحي (مساهم)
١٤	١,٠٩٣	٤,٠٧٢	٤,٨٠٦	عمولات	وكالة الراجحي للتكافل (شركة تابعة للمساهمين)

ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٦,١٢٠	٥,٣٩٢	رواتب ومزايا موظفي الإدارة العليا
٢٤٩	٢٤٣	مكافأة اللجنة الشرعية
٦,٣٦٩	٥,٦٣٥	

٢٢- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التكافل ومخاطر إعادة التكافل، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة للحد منها:

أ) مخاطر التكافل

إن المخاطر بموجب أي عقد تكافل تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة بالزيادة عن تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الاجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التكافل حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالناتج غير المتوقعة. كما تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التكافل والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم وضع جزء كبير من عمليات إعادة التكافل المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات منتوجات التكافل. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التكافل بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تكافل.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تكافل لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التكافل المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التكافل من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التكافل.

تتأثر الالتزامات المتعلقة بمطالبات التكافل بالعديد من الافتراضات المذكورة بالايضاح (٤). ليس بالإمكان تحديد الأثر الكمي لحساسية بعض الافتراضات كتغير الأنظمة أو عدم التأكد من التقديرات.

ومن السمات الرئيسية لاختبار كفاية المطالبات هي أن آثار المطلوبات والموجودات المتعلقة بها ليست متساوية.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تصدر الشركة وثائق تكافل قصيرة الأجل تتعلق بمخاطر الممتلكات والحوادث والمركبات والعلاج الطبي إلى جانب المخاطر البحرية، وتعتبر عقود تكافل قصيرة الأجل لأنه يتم. في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه، وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحريق والحوادث

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق وتعطل الأعمال. في السنوات الأخيرة، قامت الشركة بإصدار عقود تكافل فقط على الممتلكات التي تحتوي على معدات للكشف عن الحريق.

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التكافل على هذه الأحداث وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية حتى ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٠ ألف ريال سعودي).

المركبات

بالنسبة للتكافل على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات.

في السنوات الماضية، قامت الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ٢١ سنة. تتعلق معظم عقود المركبات بالأفراد.

إن الأحكام الصادرة من المحاكم بشأن الوفيات وتعويضات الأصابة الجسدية وتكاليف استبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة مخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التكافل للحد من الخسائر عن أي مطالبة فردية حتى ٧٥٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ٧٥٠ ألف ريال سعودي).

التكافل الطبي

تم تصميم إستراتيجية التكافل الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية والقيام بالفحص الطبي وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية وتاريخ العائلة الطبي والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

البحري

بالنسبة للتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو وقوع أضرار على السفن وكذلك الحوادث التي ينتج عنها فقدان البضاعة المشحونة بشكل جزئي أو كلي.

تتمثل إستراتيجية التكافل البحري في التأكد من تنوع وثائق التكافل بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تكافل وذلك لتقليل الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية حتى ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٠ ألف ريال سعودي).

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التكافل بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي قدره ٧٦.٨٠٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ : ٥٠.٧٤٨ ألف ريال سعودي) بالسنة.

ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن المطالبات الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. إن وثائق المركبات محمية باتفاقية إعادة تكافل فائض الخسارة. إن وثائق التكافل الطبي محمية على أساس الحصة التناسبية. يتم التكافل البحري والهندسي وعقود التكافل الأخرى على أساس الحصة التناسبية، والفائض، وعقود إعادة تكافل اختيارية.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التكافل.

إن إتفاقيات إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التكافل عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التكافل بآلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التكافل. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في دول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا.

ج) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد الإدارة أن خطر وقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي متدني لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملات مثبتة مقابل الريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك فإن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي. ولذلك فإن قيمة الأدوات المالية لا تتأثر بالتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

د) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة للتقلبات في أسعار العملات والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة في مخاطر أسعار العملات.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات، وكافة البنود القابلة للتغير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة متغيرة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وفي نهاية السنة، لا يوجد لدى الشركة أدوات مالية مرتبطة بعمولة متغيرة (٢٠١٥ : لا شيء).

هـ) مخاطر أسعار الأسهم

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

تمتلك الشركة استثمار في وحدات لصندوق سلع مدار من قبل جهة ذات علاقة. إن التغير بنسبة ٥٪ في صافي قيمة موجودات الصندوق، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى زيادة / نقصان حقوق المساهمين بمبلغ قدره ٤٠٢١٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ : ٣.٨١٩ ألف ريال سعودي) وزيادة / نقصان احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات الخاصة بعمليات التكافل بمبلغ قدره ٧٥٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ : ٣٢٩ ألف ريال سعودي).

لدى الشركة استثمارات في أسهم شركات سعودية مدرجة في تداول. إن التغير بواقع ٥٪ في صافي قيمة موجودات هذه الاستثمارات، مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى زيادة / نقصان حقوق المساهمين بمبلغ ٤,١٠٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ : ٢,٨٦٦ ألف ريال سعودي).

و) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المكتتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخصائر الكبرى الهامة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التكافل. وكشرط مسبق، يجب أن يكون لدى الأطراف التي يعاد التكافل معها تصنيف ائتماني مقبول يؤكد متانة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تكافل وإعادة تكافل فقط مع جهات معترف بها وذات تصنيف ائتماني "ب ب ب" على الأقل من قبل ستاندرديز وبورز أو ما يعادلها. حسب سياسة الشركة، يخضع كافة العملاء الذين يرغبون في التعامل بالأجل للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المخاطر وإبلاغ مجلس الإدارة بشكل دوري من قبل لجنة الاستثمار وذلك طبقاً للتوجيهات المتعلقة بالاستثمار والموضوعة من قبل لجنة الاستثمار بالشركة. تدخل الشركة في مخاطر استثمار متدنية لأن العائد المطلوب يكون لتغطية المطلوبات المستقبلية الناجمة عن عمليات التكافل بالشركة. الاستثمارات مكتتاة في محفظة ذات جودة عالية ودخل ثابت وتتوي إقتاتها حتى تاريخ الإستحقاق.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي :

٢٠١٦		إيضاح	
عمليات المساهمين بالآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بالآلاف الريالات السعودية		
-	٣١٠,٨٠٢	٦	اشتراكات تكافل مدينة، صافي
-	٩٥,٧٠٩	١١٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٨٠,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠		استثمارات مكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٦٨	١٣,٩١٨		سلف وموجودات أخرى
٨٦,٣٠٢	١٥,٠٩٦		استثمارات متاحة للبيع
٨٥,٢٤٨	٢٨٨,٧٧٢		أرصدة البنك والنقدية
٣٥٣,٧١٩	١,٥٢٩,٢٩٧		

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥		إيضاح	
عمليات المساهمين بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بآلاف الريالات السعودية		
-	٣٦١,٧٤٣	٦	اشتراكات معيى تكافل مدينة ، صافي
-	١١٠,٤١٤	١٢	حصة معيى التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٩٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠		استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٣٣٩	١٣,٣٥١		سلف وموجودات أخرى
٧٨,٣٠٤	٦,٥٧٨		استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٧٠٧	١٨٨,٦٠٢		أرصدة البنك والنقدية
٣٤٨,٢٥٠	٩١٠,٦٨٨		

هـ) فيما يلي تحليل لدرجات تصنيف الائتمان للمحفظة الاستثمارية (المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق):

٢٠١٦		
عمليات المساهمين بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بآلاف الريالات السعودية	
-	٢٥,٠٠٠	ستاندرد أند بورز (-) (أ)
١٨٠,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	ستاندرد أند بورز (+) (ب ب)
١٨٠,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠	

٢٠١٥		
عمليات المساهمين بآلاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بآلاف الريالات السعودية	
١٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	ستاندرد أند بورز (أ)
٤٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	ستاندرد أند بورز (+) (ب ب)
١٩٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	

ز) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. وهناك أيضا مخاطر سيولة تتعلق بالفروقات الزمنية بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة والاسترداد المتوقعة من معيى التكافل.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوتها.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة لتقليل مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة:

- تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن يتم تقويم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة الالتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات والمخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صلتها بذلك، كما يتم مراقبة التغيرات في بيئة المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، والحدود الخاصة بالمحفظة، ومحفظة استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التكافل.
- وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبيان الأحداث التي تدرج ضمن هذه الخطط.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- تتضمن عقود إعادة تكافل فائض الخسارة المتعلقة بالكوارث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

محفظة الإستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المشتقة للشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المتبقية. يتم تحديد تواريخ إستحقاق مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. يتم اعتبار الدفعات التي تتطلب إخطاراً وكأن الأخطار قد تم تقديمه فوراً.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			
الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بالآلاف الريالات السعودية	متداولة بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بالآلاف الريالات السعودية	متداولة بالآلاف الريالات السعودية	
٨٥,٢٤٨	-	٨٥,٢٤٨	٣٨٨,٧٧٢	-	٣٨٨,٧٧٢	الموجودات
-	-	-	١٩٦,٨٢٢	-	-	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
-	-	-	٣٠٢,٦٤١	-	٣٠٢,٦٤١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
						أشتركاكات تكافل مدينة - صافي
						استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال
٨٢,٠٤٧	-	٨٢,٠٤٧	-	-	-	قائمة الدخل
٨٦,٣٠٣	-	٨٦,٣٠٣	١٥,٠٩٦	-	١٥,٠٩٦	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٩٥,٧٠٩	-	٩٥,٧٠٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٨,١٦١	-	٨,١٦١	أرصدة إعادة تكافل مدينة
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠	-	٧٠٥,٠٠٠	استثمارات مقتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٣٧	-	٣,٤٣٧	٤,٧٢٣	-	٤,٧٢٣	سلف وموجودات أخرى
١٦٩,٥٥٣	-	١٦٩,٥٥٣	-	-	-	أنصاف إدارة مدينة
٦٠٦,٥٨٨	-	٦٠٦,٥٨٨	١,٧١٦,٩٢٤	١٩٦,٨٢٢	١,٥٢٠,١٠٢	مجموع الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			
الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بالآلاف الريالات السعودية	متداولة بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بالآلاف الريالات السعودية	متداولة بالآلاف الريالات السعودية	
٧٥,٧٠٧	-	٧٥,٧٠٧	١٨٨,٦٠٢	-	١٨٨,٦٠٢	الموجودات
-	-	-	٢٠٣,٢٥٩	-	-	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
-	-	-	٢٥٧,٩١٦	-	٢٥٧,٩١٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
						أشتركاكات تكافل مدينة - صافي
						استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال
٧٧,٣١٤	-	٧٧,٣١٤	-	-	-	قائمة الدخل
٧٨,٣٠٤	-	٧٨,٣٠٤	٦,٥٧٨	-	٦,٥٧٨	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	١١٠,٤١٤	-	١١٠,٤١٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٣,٨٢٧	-	٣,٨٢٧	أرصدة إعادة تكافل مدينة
١٩٠,٠٠٠	-	١٩٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠	استثمارات مقتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٦٦٧	-	٢,٦٦٧	١٠,٥٠٢	-	١٠,٥٠٢	سلف وموجودات أخرى
٤٦,٧٤٠	-	٤٦,٧٤٠	-	-	-	أنصاف إدارة مدينة
٤٧٠,٧٣٢	-	٤٧٠,٧٣٢	١,١١١,٠٩٨	٢٠٣,٢٥٩	٩٠٧,٨٣٩	مجموع الموجودات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

حوكمة المخاطر (تتمة)

حدود تواريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			المطلوبات
الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
-	-	-	٥٤٢,٦١٠	-	٥٤٢,٦١٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٦٩,٥٥٣	-	١٦٩,٥٥٣	أتعاب إدارة دائنة
٢١,١٣٣	-	٢١,١٣٣	٥١,٨٩١	-	٥١,٨٩١	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	٥٠,٦٧٩	-	٥٠,٦٧٩	أرصدة إعادة تكافل دائنة
١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات تكافل
٢١٧,٩٥٥	١٩٦,٨٢٢	٢١,١٣٣	٨١٤,٧٣٣	-	٨١٤,٧٣٣	إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات المساهمين			عمليات التكافل			المطلوبات
الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
-	-	-	٣٦٠,٧٢٧	-	٣٦٠,٧٢٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٤٦,٧٤٠	-	٤٦,٧٤٠	أتعاب إدارة دائنة
١٧,٩٢٨	-	١٧,٩٢٨	٤٥,٢٦٥	-	٤٥,٢٦٥	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	٥٦,٩٥٣	-	٥٦,٩٥٣	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٢٠٣,٢٥٩	٢٠٣,٢٥٩	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات تكافل
٢٢١,١٨٧	٢٠٣,٢٥٩	١٧,٩٢٨	٥٠٩,٦٨٥	-	٥٠٩,٦٨٥	إجمالي المطلوبات

محفظة السيولة

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاق لمطلوبات التكافل وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية، بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل، تحدد محفظة الاستحقاق على أساس التوقيت الزمني المقدّر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. تم إستبعاد اشتراكات التكافل غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر إلتزامات تعاقدية. يتم معاملة دفعات السداد التي تخضع لإخطار وكان الإخطار سيقدم فوراً، وتصنف هذه المبالغ، كمبالغ مستحقة خلال سنة واحدة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

حوكمة المخاطر (تتمة)

حدود السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عمليات التساكن			عمليات المساهمين		
لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
٥٤٢,٦١٠	-	٥٤٢,٦١٠	-	-	-
١٦٩,٥٥٣	-	١٦٩,٥٥٣	-	-	-
٥١,٨٩١	-	٥١,٨٩١	٢١,١٣٣	-	٢١,١٣٣
٥٠,٦٧٩	-	٥٠,٦٧٩	-	-	-
-	-	-	١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢
٨١٤,٧٣٣	-	٨١٤,٧٣٣	٢١,١٣٣	٢١٧,٩٥٥	٢١٧,٩٥٥

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية

أتعاب إدارة دائنة

دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات

أخرى

أرصدة إعادة تساكل دائنة

مبالغ مستحقة إلى عمليات تساكل

إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات التساكن			عمليات المساهمين		
لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	لغاية سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	أكثر من سنة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
٣٦٠,٧٢٧	-	٣٦٠,٧٢٧	-	-	-
٤٦,٧٤٠	-	٤٦,٧٤٠	-	-	-
٤٥,٢٦٥	-	٤٥,٢٦٥	١٧,٩٢٨	-	١٧,٩٢٨
٥٦,٩٥٣	-	٥٦,٩٥٣	-	-	-
-	-	-	٢٠٣,٢٥٩	٢٠٣,٢٥٩	٢٠٣,٢٥٩
٥٠٩,٦٨٥	-	٥٠٩,٦٨٥	١٧,٩٢٨	٢٢١,١٨٧	٢٢١,١٨٧

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية

أتعاب إدارة دائنة

دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات

أخرى

أرصدة إعادة تساكل دائنة

مبالغ مستحقة إلى عمليات تساكل

إجمالي المطلوبات

ج) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في البلد الذي تأسست فيه. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التساكن ولتتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

تقوم الشركة بالحفاظ على رأسمالها طبقاً للتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في الفقرة (٦٦) من الجدولين (٣) و (٤) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه. وطبقاً للمادة المذكورة، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاء المطلوب باعتماد الأعلى من أي من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني:

- الحد الأدنى لرأس المال البالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاء - الأقساط .
- هامش الملاء - المطالبات.

شركة الراجحي للتأمين المتعولني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها و مطلوباتها. إن المعلومات المذكورة أدناه مبنية على التقارير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار. 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، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل، الدائنين والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة، وأتعاب الإدارة الدائنة، وأرصدة إعادة التكافل الدائنة، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات العلاقة، ويتم مراقبتها مركزياً.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والإدخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
١٢٠,١٤٠	١,٥٨٣,٦٢٦	٢١٦,٩٣٦	٢٧,٩٤٨	١,٩٤٨,٦٥٠
٥٢,١٩٢	١,٥٦٧,٤٠٢	٢١٥,٠٧٣	٢١,٦٨٦	١,٨٥٦,٣٥٣
١٦,٥١٥	١,٢٩٠,٨٩٧	٢٠٦,٤٥٤	٢٢,٣١٦	١,٥٣٦,١٨٢
١٠٣	٦,٢٧٩	-	٢٠٧	٦,٥٨٩
١٠,٥٠١	٢,٠٧٢	-	-	١٢,٥٧٣
٢٧,١١٩	١,٢٩٩,٢٤٨	٢٠٦,٤٥٤	٢٢,٥٧٣	١,٥٥٥,٣٤٤
(٣٠,٨٤٥)	(٩٢٨,٧٢٦)	(١٦٥,٦٢٣)	(٣,٦٥٨)	(١,١٢٨,٨٨٥)
(١,٥٠٣)	(١,١٢٦,٧٩٦)	(١٥٥,٨٥٣)	(٧٣٣)	(١,٢٨٤,٨٥٢)
(٤٠٢)	(٧,٨٣٨)	(٣,٢٥٥)	(١٣٩)	(١١,٦٣٤)
(٦,٦٣٧)	(٢٢,٧٧٥)	(١٢,٢٠٥)	(٣,٥١٩)	(٤٥,١٣٦)
(٦٣٥)	(٣,٠٥٥)	(١,١٤٧)	-	(٤,٨٣٧)
-	-	-	(٨,٦٠٤)	(٨,٦٠٤)
١٥٨	(٢,٩٠٥)	٢٨٢	(١,٠٣١)	(٣,٤٩٦)
-	٣,٩١٣	-	-	٣,٩١٣
(٩,٠١٩)	(١,١٥٩,٤٥٦)	(١٧٢,١٧٨)	(١٤,٠٢٦)	(١,٣٥٤,٦٧٩)
١٨,١٠٠	١٣٩,٧٩٢	٣٤,٢٧٦	٨,٤٩٧	٢٠٠,٦٦٥
إيرادات استثمار				٢١,٧٨٦
أتعاب إدارة لقضاء إدارة عمليات التكافل				(١٣٥,٢٩٧)
صافي فائض السنة				٨٧,١٥٤
أتعاب الإدارة لإدارة عمليات المساهمين				(٧٨,٤٣٩)
صافي الفائض الموزع الى حملة الوثائق				٨,٧١٥

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الحماية والإدخار بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	عام بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٦١,٨٩٠	١٢,٦٠٥	٢١٦,١٥٦	٩٨٦,٩٢٠	١٤٦,٢٠٩	إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة
١,٢٢٨,٠٨٣	١١,٥٨٦	٢١٠,٠١٠	٩٦٨,٩٤٩	٣٧,٥٣٨	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
١,٠١٩,٣٩٤	١٠,٧٤٧	١٩٦,٩٠١	٧٩١,٠٠٣	٢٠,٧٤٣	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
١,١٣١	٥٩	-	٩٣٨	١٣٤	رسوم وثائق التأمين و إيرادات أخرى
١٥,٤٠٩	١٨٠	-	١,٣٩٠	١٣,٨٣٩	عمولات إعادة التكافل
١,٠٣٥,٩٣٤	١٠,٩٨٦	١٩٦,٩٠١	٧٩٣,٣٣١	٣٤,٧١٦	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٧٤٦,٩٠٥)	(١,٤٦٩)	(١٣١,٧٨٠)	(٥٩٤,٣١٤)	(١٩,٣٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٩١,٤٧٥)	(١,٨٢٣)	(١٤٢,٢٩٢)	(٦٤٣,٤١٢)	(٣,٩٤٨)	صافي المطالبات المتكبده
(٨,٧٦٧)	(٦٣)	(٣,٢٤٢)	(٤,٩١٢)	(٥٥٠)	أتعاب فحص وأشراف
(٣١,٤١٠)	(٩٤٤)	(١٠,٨١٤)	(١٠,٥٩٩)	(٩,٠٥٣)	تكاليف الحصول على وثائق
(١٣,٢٠٨)	-	(٧,١٦٣)	(٢,٥٨٤)	(٣,٤٦٢)	ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٤٤٠)	(٤,٤٤٠)	-	-	-	التغير في الإحتياطي الحسابي
(٢,٥٠٣)	(٣٠٦)	(١٣٣)	(٦٠٦)	(١,٥١٨)	مصاريف أخرى
٣,٢٧٠	-	٣٧٧	٢,٨٩٣	-	إيرادات أخرى
(٨٤٨,٥٩٣)	(٧,٥٧٦)	(١٦٣,٢٦٦)	(٦٥٩,٢٢٠)	(١٨,٥٣١)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
١٨٧,٣٤١	٣,٤١٠	٣٣,٦٣٥	١٣٤,١١١	١٦,١٨٥	صافي فائض الاكتتاب
٤,٧٣٧					إيرادات استثمار
(١٣٧,٤٥٠)					أتعاب إدارة لقاء إدارة عمليات التكافل
٥٤,٦٢٨					صافي فائض السنة
٤٩,١٦٥					أتعاب الإدارة لإدارة عمليات المساهمين
٥,٤٦٣					صافي الفائض الموزع الى حملة الوثائق

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢ - المعلومات القطاعية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الحماية والإدخار بالآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بالآلاف الريالات السعودية	المركبات بالآلاف الريالات السعودية	عام بالآلاف الريالات السعودية	
					موجودات عمليات التكافل
٩٥,٧٠٩	٥,٦٩٢	-	٧,٤١١	٨٢,٦٠٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٦٩,٦٦٦	١,٢٧٩	-	٢,٠٠٠	٦٦,٧٨٧	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٣٠,٣٦٦	٢٢٢	٥,٢٩٦	١٥,٤٣٣	٩,٤١٥	تكاليف إكتتاب وثائق مزجلة
١١٨,٤٧	٤	١,١٣٣	١٠,٦٩٢	١٨	تأمينات خطابات ضمان
١,٦٤٠,٧٩٦					موجودات غير موزعة
١,٨٤٨,٣٨٤					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٥٤٢,٦١٠	٧,٤٥٢	٢٧,٥٥٠	٤٠٩,٨٥٤	٨٧,٧٥٤	مطالبات تحت التسوية
٩٩٦,٣٨٦	١,٦٩٥	٨٦,٠٣٨	٧٨٢,٣٣٦	١٣٦,٤١٧	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٦,٧٢٨	-	-		٦,٧٢٨	عمولات إعادة تكافل غير المكتسبة
٣٠٢,٦٦٠					مطلوبات غير موزعة وفائض
١,٨٤٨,٣٨٤					إجمالي المطلوبات والفائض

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الحماية والإدخار بالآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بالآلاف الريالات السعودية	المركبات بالآلاف الريالات السعودية	عام بالآلاف الريالات السعودية	
					موجودات عمليات التكافل
١١٠,٤١٤	-	٥٠٠	١٠,٤٩٧	٩٩,٤١٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧١,٧٧٣	٦٧	-	١,٤٣٣	٧٠,٢٣٣	حصة معيدي التكافل من اشتراكات التكافل غير المكتسبة
١٧,٠٨٠	٧٧	٤,١٤٧	٦,٩٦٤	٥,٨٩٢	تكاليف إكتتاب وثائق مزجلة
١٤,٥٤٧	-	٣٧٩	١٤,١٦٨	-	تأمينات خطابات ضمان
٩٩٥,٥٥٩					موجودات غير موزعة
١,٢٠٩,٣٧٣					إجمالي الموجودات
					مطلوبات عمليات التكافل
٣٦٠,٧٣٧	١,٧٦٨	٤٥,٢٤٣	٢٠٩,٨٩١	١٠٣,٨٢٥	مطالبات تحت التسوية
٦٧٨,٣٢٢	١,٠١٢	٧٧,٤١٩	٥٠٥,١٦٥	٩٤,٧٢٦	إجمالي اشتراكات التكافل غير المكتسبة
٧,٤٣٥	-	-	-	٧,٤٣٥	عمولات إعادة تكافل غير المكتسبة
١,٦٢,٨٨٩					مطلوبات غير موزعة وفائض
١,٢٠٩,٣٧٣					إجمالي المطلوبات والفائض

٢٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية

٢٥ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ جمادى الأول ١٤٣٧ هـ الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٧ م .