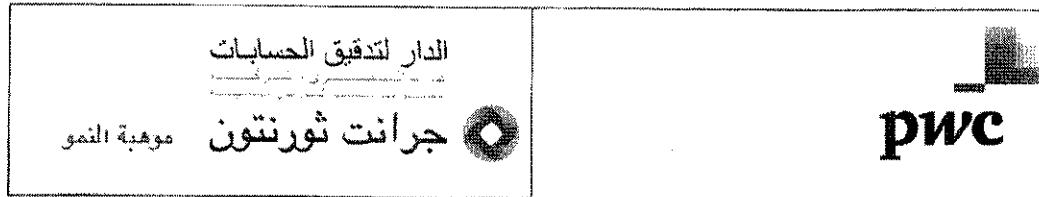


شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٧ – ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص المعمود لمراجعي الحسابات حول مراجعة المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى/ السادة مساهي
شركة الراجحي للتأمين التعاوني
المهتمين
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والقواعد الأولية للدخل والدخل الشامل الأولية والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات القصورية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركوة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية استناداً إلى الشخص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الشخص رقم ٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحفظية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ستكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

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

برهان وترهوس كويرز
من ب ٦٧٤٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

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

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧١)

٢٩ شعبان ١٤٣٩ هـ
١٥ مايو ٢٠١٨ م



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

الموارد	إيضاح	ال Saudia	الموارد	إيضاح	ال Saudia
نقد وما يعادله		٢٠١٨ مارس ٣١	(مراجعة)	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	(مراجعة)
مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة، صافي			غير مراجعة		بألاف الريالات
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة					ال سعودية
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت النسوية					
حصة معيدي التكافل من المطالبات المالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الزامي					
موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
سلف ومصاريف مدفوعة مقدمة					
موجودات مالية بالتكلفة المطافة					
ممتلكات و معدات					
وديعة نظامية					
دخل مستحق من الوديعة النظامية					
موجودات أخرى					
إجمالي الموجودات		٣,٥٠٢,٨٨٢		٣,٠٨٦,٣٤٧	
المطلوبات					
دائنون، ومبانٍ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى					
مخصص الزكاة وضريبة الخل					
أرصدة إعادة تكافل دائنة					
مساهمات غير مكتسبة					
دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة					
إجمالي المطالبات تحت النسوية					
مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل أو الخسارة					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي					
الفائض المتراكم - عمليات التكافل					
فائض عمليات التكافل					
احتياطي القيمة العادلة					
إجمالي مطلوبات والفائض		٢,٨٦٠,٦٣٩		٢,٤٨٨,٢٨٧	
حقوق المساهمين					
رأس المال					
الاحتياطي النظامي					
الأرباح المبقاء					
احتياطي القيمة العادلة					
إجمالي حقوق المساهمين					
إجمالي المطلوبات والفائض التراكمي وحقوق المساهمين					
التعهدات والإلتامات المحتملة					

١٢,٩٩٧

١٢,٩٩٧

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

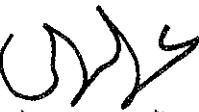
أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,١٠٧,٢١٢	١,٠١٥,٦٨٥	
(٢٧,٩٤٥)	(٢٧,٧٨٥)	
(٣,٢٦١)	(٣,١١٤)	
١,٠٧٦,٠٠٦	٩٨٤,٧٨٦	
(٤٤٨,٩٣٨)	(٢٧١,٥٢٥)	
٦٢٧,٠٦٨	٧١٣,٧٦١	
٣,٣٧٣	٢,٦٥٤	
٤,٠٠٤	٣,٢٩٦	
٦٣٤,٤٤٥	٧١٩,٢١١	
		الإيرادات
		إجمالي مساهمات التكافل المكتسبة
		مساهمات إعادة التكافل المسندة
		مصاريف فائض الخسارة
		صافي المساهمات المكتسبة
		التغير في المساهمات غير المكتسبة، صافي
		صافي المساهمات المكتسبة
		دخل عمولات إعادة التكافل
		دخل الاكتتابات الأخرى
		إجمالي الإيرادات
		مصاريف وتكاليف الاكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		الاستردادات والاستحقاقات
		مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات
		حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
		التغيرات في المطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها، صافي
		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکدة
		التغير في موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
		مصاريف اكتتابات أخرى
		إجمالي مصاريف وتكاليف الاكتتاب
		صافي دخل الاكتتاب
		دخل/(مصاريف) تشغيلية أخرى
		مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
		مصاريف عمومية وإدارية
		دخل عمولات من الودائع
		صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو
		الخسارة بشكل الزامي
		دخل توزيعات أرباح
		خسائر انخفاض القيمة
		إيرادات أخرى
		إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
		صافي الدخل للفترة
		صافي الدخل للفترة المتعلقة بعمليات التكافل
		صافي الدخل للفترة المتعلقة بالمساهمين
		ربح السهم (ريال سعودي)
		ربح السهم الأساسي
٦٥,٤٢٦	٨٢,٦٥١	
(١,٠٢٩)	(١,٤٩٤)	
(٣٥,٧٨٥)	(٥٤,٢٠٤)	
٥,١٠٠	١٥,٢٢٧	
٢,٢٥٩	٢,٥٢٤	
١,٠٨٤	٤٥٩	
(٦٦)	(٣٢٩)	
٥١٥	٧٢٨	
(٢٧,٩٢٢)	(٣٧,٠٨٩)	
٣٧,٥٠٤	٤٥,٥٦١	
(٣,٣٩١)	(٤,٢٠١)	
٣٤,١١٣	٤١,٣٦٠	

١٧ 
 عبد العزيز محمد السديس
 الرئيس التنفيذي

١,٠٣

Robert Berrera
 روبرت بيريرا
 المدير المالي

٠,٨٥

أحمد سليمان الراجحي
 عضو مجلس الإدارة المفوض

أحمد سليمان الراجحي

رئيس مجلس إدارة المجموعة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ ٢٠١٨

بألاف الريالات
السعودية

٣٧,٥٠٤ ٤٥,٥٦١

صافي الدخل للفترة

دخل / خسارة شاملة أخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
صافي أرباح / (خسائر) استثمارات في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

يطرح: إجمالي الدخل الشامل المتعلقة بعمليات التكافل

إجمالي الدخل الشامل للفترة المتعلقة بالمساهمين

(١,٩٠٥) ٤,٥٥٠

٣٥,٥٩٩ ٤٩,١١١

(٣,٣٩١) (١,١٢٨)

٣٢,٢٠٨ ٤٧,٩٨٣

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

احتياطي القيمة		احتياطي			
الإجمالي	العادلة	أرباح مبقة	النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات					
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٥٩٨,٠٦٠	١,٥٥٢	١٤٢,٢١١	٥٤,٢٩٧	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤١,٣٦٠	-	٤١,٣٦٠	-	-	اجمالي الدخل الشامل:
٦,٦٢٣	٦,٦٢٣	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٤٧,٩٨٣	٤٧,٩٨٣	٤١,٣٦٠	-	-	صافي أرباح من استثمارات في أسهم مصنفة
(٣,٨٠٠)	-	(٨,٤٧٢)	٨,٤٧٢	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤٢,٧٤٣	٨,١٧٥	١٧١,٤٩٩	٦٢,٥٦٩	٤٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٤٢٩,١٣٨	-	١١,٤١٣	١٧,٧٢٥	٤٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(٢٢٥)	(٥٠٢)	٢٧٧	-	-	الرصيد كمالي في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة رقم ٩)
٤٢٩,١٣٨	-	١١,٤١٣	١٧,٧٢٥	٤٠٠,٠٠٠	التغيرات عند التطبيق الأولي للمعيار التولي
٣٤,١١٣	-	٣٤,١١٣	-	-	للتقارير المالية رقم ٩
(١,٩٠٥)	(١,٩٠٥)	-	-	-	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٧
٢٢,٢٠٨	(١,٩٠٥)	٣٤,١١٣	-	-	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل:
(٢,٧٥٠)	-	(٦,٨٢٣)	٦,٨٢٣	-	صافي الدخل للفترة
٤٥٨,٥٩٦	(١,٩٠٥)	٣٥,٩٥٣	٢٤,٥٤٨	٤٠٠,٠٠٠	صافي خسائر استثمارات في أسهم مصنفة
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					المحول إلى الاحتياطي النظامي
					مخصص الزكاة وضريبة الدخل
					الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ بألاف الريالات السعوية	٢٠١٨ بألاف الريالات السعوية	إيضاح
٣٧,٥٠٤	٤٥,٥٦١	
١,٩٩٦	١,٩٨٤	
١,٠٢٩	٧٣٢	
(٣١)	(٤٥٣)	
٦٦	٣٢٩	
٦١٤	١,٣٠٩	
٤٠,٨٩٨	٤٩,٤٦٢	
٦٥,٢٤١	(٣٦٦,٧٦٨)	
(٥,٧٧٥)	(٩,٥٥٤)	
(٢١,٥٢٨)	٢٥,٦٧٨	
(٧)	٢	
(٢١,٨٩٧)	(٢٣,٣٠٩)	
(١,٥٩٦)	٨,٣٩٣	
٥,٠٧١	٣,٤٠٤	
-	(٢٠١)	
٨٣,٥٥٨	٨٠,٣٢٩	
٣,٢٠٥	٥,١٩٥	
١١,٠٤١	(٢١,٥٣٨)	
٤٥٤,٧١٣	٢٨١,٠٧٩	
١٢٧	٨٧٣	
١٣٢,٤١٣	٢٠,١١٩	
-	٤٠٢	
٧٤٥,٤٦٤	٥٣,٣٦٦	
(١٨٢)	(١١٤)	
٧٤٥,٢٨٢	٥٣,٢٢٢	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح الفترة

تسويات لبنيود غير نقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مكاسب غير محققة من الاستثمارات
الخسائر قيمة الاستثمارات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مساهمات وإعادة تكافل مدينة
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة

حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي

تكلف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً

موجودات أخرى

دخل مستحق من الوديعة النظامية

دائعون، ومبالة مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
مطلوبات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أرصدة إعادة تكافل دائنة

مساهمات غير مكتسبة

عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة

مطلوبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي

مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة الموظفين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات إلى موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

اسبعادات لموجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إضافات إلى استثمارات حقوق الملكية مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر

استبعادات إلى استثمارات حقوق الملكية مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر

حركة الرصيد النقدي في محفظة أسهم حقوق الملكية

إضافات إلى الموجودات المالية بالتكلفة المطافة

استبعادات للموجودات المالية بالتكلفة المطافة

إضافات إلى الممتلكات والمعدات

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية

النفقات في قيمة العادلة من الموجودات المالية المدرجة المصنفة بقيمتها العادلة

من خلال قائمة الدخل الشامل

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبد العزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١٩) إلى رقم (١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموج

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

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

في تاريخ ١ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ الموافق ٢٠٠٤ تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بمرسوم ملكي رقم (م/٣٢). في ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائح التنفيذية، ترخيصاً للشركة للممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية وإرشادات الهيئة الشرعية تحتفظ الشركة بتفاصيل حسابات منفصلة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (إيضاح ١٧). يتم تسجيل الموجودات والإلتزامات والإيرادات والمصاريف العائنة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. إن أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة هو حسب ما تقرره وتعتمده الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

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

يتم احتساب المكون الأول لأتعاب الإدارة على أساس صافي المساهمات المكتتبة للفترة بعد تسوية دخل العمولات وتكلفة الإنتاج للمركبات وال العامة بنسبة ٤٠٪ وللحصة بنسبة ٣٠٪ ويقتصر على حجم المصاريف العمومية والإدارية المحملة في قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين (إيضاح ١٧)، و

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

يتم عرض القوائم الأولية الموجزة المركز المالي، للدخل، للدخل الشامل وللتندفات النقية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في إيضاح رقم ١٨ للمعلومات المالية ولذلك كمعلومات مالية تكميلية للالتزام بمتطلبات وتجهيزات اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح للموجودات والمطلوبات ودخل ومصاريف عمليات التكافل وعمليات المساهمين. وعليه، تم إعداد القوائم الأولية الموجزة المركز المالي للدخل وللدخل الشامل للتندفات النقية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين كما تمت الإشارة أعلاه، وتعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والخسائر أو المكاسب الشاملة لعمليات المعنية.

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

ب) التقديرات، الافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكيد بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ج) موسمية العمليات

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

د) العملة الرئيسية وعملة العرض

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

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لقوائم المالية السنوية كاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية المبينة أدناه والتي ليس لها أي تأثير مالي كبير على المعلومات المالية للشركة.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ "إيرادات من العقود مع العملاء". تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ في مايو ٢٠١٤ وهو ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ نموذجاً واحداً شاملًا للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل إرشادات الإيرادات الحالية، والتي توجد حالياً عبر عدة معايير والتفسيرات في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد وضعت نموذجاً جديداً من خمس خطوات سينطبق على الإيرادات الناشئة عن العقد المبرمة مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥، يتم إثبات الإيراد بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقع الجهة أن تحصل عليه في مقابل تمويل البضائع أو الخدمات إلى عميل.

اختارت الشركة التطبيق المعدل باثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. يتطلب التطبيق المعدل باثر رجعي الاعتراف بالاثر التراكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ في حقوق المساهمين. ليس للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) اثر جوهري على المعلومات المالية للشركة.

فيما يلي موجز عن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية والتي تسري على القرارات المستقبلية. اختارت الشركة عدم تطبيق هذه المعايير في وقت مبكر :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يلغى المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي لعقود الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧. حيث يميز بين عقود الإيجار التمويلي داخل المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج المركز المالي. بدلاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبي داخل المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وسوف يحل محله المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم التطبيق على حد سواء للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". قررت الشركة بعدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

-٤- النقد وما يعادله

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

عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٣٦٦,٤٦٠	٩٩,٤٤٩
٢٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٥٦٦,٤٦٠	٣٩٩,٤٤٩
(١٧٥)	(١٨٩)
٥٦٦,٢٨٥	٣٩٩,٢٦٠
١٢,٩٧٧	١٢,٩٩٧
٥٧٩,٢٨٢	٤١٢,٢٥٧

أرصدة بنكية ونقد

ودائع تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ الاستحواذ
النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية

ناقص: خسارة الانخفاض

النقد وما يعادله، صافي
ودائع مقابل خطابات ضمان

الإجمالي الجزئي

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٣١٩	٤,٣٨٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٣١٩	٢٠٤,٣٨٠
(٦٨)	(٥٤)
٢٥٠,٢٥١	٢٠٤,٣٢٦
٩٠٨	٩٠٨
٢٥١,١٥٩	٢٠٥,٢٣٤
٨٣٠,٤٤١	٦١٧,٤٩١

أرصدة بنكية ونقد

ودائع تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ الاستحواذ
النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية

ناقص: خسارة الانخفاض

النقد وما يعادله، صافي
النقد لدى البنوك (دخل الوديعة النظامية)

الإجمالي الجزئي

الإجمالي الكلي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٥- مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة ، صافي

تشتمل الدسم المدينة على المبالغ المطلوبة التالية:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	حاملي الوثائق وسطاء و وكلاء أطراف ذوي علاقة (ايضاح ١١) أرصدة معيدي تكافل مدينة
١٠٧,٣٢٨	١٩٤,٩٢٦	
٤٤,٨٧٩	٥٤,٧٥٤	
١٤٣,٨٠١	٤١٣,٩٦٦	
٥,٧٦٣	٥,٦٥٤	
٣٠١,٧٧١	٦٦٩,٣٠٥	
(٣٩,٤٨٦)	(٣٩,٩٨٤)	
٢٦٣,٢٨٥	٦٢٩,٣٢١	

مخصص الدسم المدينة المشكوك في تحصيدها
مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة ، صافي

٦- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية، البالغة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٠ مليون ريال سعودي) ١٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع ويتم الاحتفاظ بها وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وفقا لطريقة خسائر الائتمان المتوقعة قامت الشركة باحتساب خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٣٠٠,٠٠ مليون ريال سعودي.

٧- الاستثمارات

إن الاستثمارات مصنفة كالتالي:

 عمليات التكافل		
٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	
١٢٤,٨٢٩	١٢٠,٧٥٨	- موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الزامي
-	٢٧,٩٦٥	- موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٤,٠٩٤	١,٣٨٣,٨١٠	- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة الإجمالي
١,٤٠٨,٩٢٣	١,٥٣٢,٥٣٣	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

-٧- الاستثمارات (تتمة)

عمليات المساهمين		
٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
٣٢,٤٨١	٤٠,٨٩٢	موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الزامي
٨٤,٧٦٦	٩١,٨٤٠	موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥,٠١٦	٢١٤,٩٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٢,٢٦٣	٣٤٧,٧٠٢	الإجمالي

إن الحركة في رصيد الاستثمارات هي كالتالي:

أ) موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الزامي

عمليات التكافل		
٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
١٣,١٠١	١٢٤,٨٢٩	في بداية الفترة / السنة
١٥,٠٩٦	-	إعاد تصنيف الاستثمار من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٩٢,٦٧١	٣٨٩,٦٨٠	مشترأة خلال الفترة / السنة
(٢,٢٩٧,٠٠٠)	(٣٩٤,١٩٩)	مباعدة خلال الفترة / السنة
٩٦١	٤٤٨	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١٢٤,٨٢٩	١٢٠,٧٥٨	في نهاية الفترة / السنة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

- ٧ الاستثمارات (تتمة)

عمليات المساهمين		
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ مارس	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
٨٢,٠٤٧	٣٢,٤٨١	في بداية الفترة / السنة
(٨٢,٠٤٧)	-	إعادة تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٣٨٠	-	إعاد تصنيف الاستثمار من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥٢,٤٨٦	٢٠٠,٠٠٠	مشترأة خلال الفترة / السنة
(٦٠٤,٤٧٤)	(١٩١,٥٩٤)	مبايعة خلال الفترة / السنة
٨٩	٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٣٢,٤٨١	٤٠,٨٩٢	في نهاية الفترة / السنة
١٥٧,٣١٠	١٦١,٦٥٠	الإجمالي

ب) موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عمليات التكافل		
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ مارس	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
-	-	الرصيد الافتتاحي
-	٣١,٠٣٨	المشتريات
-	-	الاستبعادات
-	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
-	(٣,٠٧٣)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
-	٢٧,٩٦٥	الرصيد النهائي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

-٧- الاستثمارات (تتمة)

 عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
-	٨٤,٧٦٦
٨٢,٠٤٧	-
٧٩,٦٤٨	٧٨,٧٣٨
٢,٣٩٩	(٢٢)
١,٩٢٣	٦,٠٥٠
٨٣,٩٧٠	٨٤,٧٦٦
٦٢,١٣٩	٢٤,٥٦٤
(٦٠,٤٧٢)	(٢٥,٠٢٦)
١,٥٥٢	٦,٦٢٣
(٢,٤٢٣)	٩١٣
٨٤,٧٦٦	٩١,٨٤٠
٧٨,٧٣٨	٨٤,٩٠٠
(٢٢)	٨٩٠
٦,٠٥٠	٦,٠٥٠
٨٤,٧٦٦	٩١,٨٤٠
٨٤,٧٦٦	١١٩,٨٠٥

في بداية الفترة / السنة
معد تصنيفها من مدرجة بالقيمة العادلة خلال الربح
أو الخسارة

رصيد المحفظة الاستثمارية لأسهم حقوق الملكية
في شركة الراجحي المالية
الرصيد النقدي في شركة الراجحي المالية
حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة
إجمالي رصيد بداية الفترة

الحركة خلال الفترة / السنة
مشتراكاً خلال الفترة / السنة
مبايعة خلال الفترة / السنة
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
صافي التغير في الرصيد النقدي في شركة الراجحي المالية
الرصيد النهائي للمحفظة الاستثمارية لأسهم حقوق الملكية

رصيد المحفظة الاستثمارية في شركة الراجحي المالية
نهاية الفترة / السنة
الرصيد النقدي في الراجحي المالية
حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة
في نهاية الفترة / السنة
الإجمالي

ج) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

- ٧ - الاستثمارات (تتمة)

فيما يلي الحركة خلال الفترة / السنة

عمليات التكافل

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
٦٥٥,٠٠٠	١,٢٣٤,٠٩٤
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١,٥٣٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(٩٥٥,٠٠٠)	-
١,٢٨٥,٠٠٠	١,٣٨٤,٠٩٤
(٩٦)	(٢٨٤)
١,٢٨٤,٠٩٤	١,٣٨٣,٨١٠

في بداية الفترة / السنة

ودائع المراقبة

stocks

مشتريات

استبعادات / استحقاقات

في نهاية الفترة / السنة، إجمالي

ناقص: خسارة الانخفاض

في نهاية الفترة / السنة، صافي

عمليات المساهمين

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
١٨٠,٠٠٠	٨٥,٠١٦
٣٣٠,١٠٩	١٣٠,٠٠٠
(٤٢٥,٠٣٥)	-
٨٥,٠٧٤	٢١٥,٠١٦
(٥٨)	(٤٦)
٨٥,٠١٦	٢١٤,٩٧٠
١,٣٦٩,١١٠	١,٥٩٨,٧٨٠

في بداية الفترة / السنة

مشتراك خلال الفترة / السنة

استحقاقات خلال الفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنة، إجمالي

ناقص: انخفاض الخسارة

في نهاية الفترة / السنة، صافي

الإجمالي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

- ٧ - الاستثمارات (تنمية)

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

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

أ. عمليات التكافل

٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنود القوائم المالية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	(مراجعة)	المتوقعه لمدى العمر		المتوقعه لمدى العمر		أرصدة بنكية ونقد
						خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
						١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
٥٧٩,٤٥٧	٤١٢,٤٤٦	-	-	-	-	٤١٢,٤٤٦				أرصدة بنكية ونقد
١,٢٨٥,٠٠٠	١,٣٨٤,٠٩٤	-	-	-	-	١,٣٨٤,٠٩٤				الموجودات المالية بالتكلفة
١,٨٦٤,٤٥٧	١,٧٩٦,٥٤٠	-	-	-	-	١,٧٩٦,٥٤٠				المطافأ
(١,٠٨١)	(٤٧٣)	-	-	-	-	(٤٧٣)				إجمالي القيمة الدفترية
١,٨٦٣,٣٧٦	١,٧٦٩,٠٦٧	-	-	-	-	١,٧٦٩,٠٦٧				مخصص الخسارة
										القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

درجة الائتمان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	(مراجعة)	المتوقعه لمدى العمر		المتوقعه لمدى العمر		درجة الاستثمار
						خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
						١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
١,٨٦٤,٤٥٧	١,٧٩٦,٥٤٠	-	-	-	-	١,٧٩٦,٥٤٠				درجة الاستثمار
-	-	-	-	-	-	-				المراقبة الأساسية
-	-	-	-	-	-	-				المراقبة الخاصة
-	-	-	-	-	-	-				التعثر
١,٨٦٤,٤٥٧	١,٧٩٦,٥٤٠	-	-	-	-	١,٧٩٦,٥٤٠				إجمالي القيمة الدفترية
(١,٠٨١)	(٤٧٣)	-	-	-	-	(٤٧٣)				مخصص الخسارة
١,٨٦٣,٣٧٦	١,٧٦٩,٠٦٧	-	-	-	-	١,٧٦٩,٠٦٧				القيمة الدفترية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

- ٧ - الاستثمارات (تتمة)

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

أ- عمليات المساهمين

٢٠١٨ مارس ٣١
 (غير مراجعة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	بنود القوائم المالية
		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
		المتوقعه لمدة العصر	المتوقعه لمدة العصر	المتوقعه لمدة العصر
٢٥١,٢٢٧	٤٠٥,٢٨٨	-	-	٢٠٥,٢٨٨
٨٥,٠٧٤	٤١٥,٠١٦	-	-	٢١٥,٠١٦
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠
٣٧٦,٣٠١	٤٦٠,٣٠٤	-	-	٤٦٠,٣٠٤
(١٥٨)	(١٣٢)	-	-	(١٣٢)
٣٧٦,١٤٣	٤٦٠,١٧٢	-	-	٤٦٠,١٧٢

٢٠١٨ مارس ٣١
 (غير مراجعة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	درجة الائتمان
		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	درجة الائتمان
		المتوقعه لمدة العصر	المتوقعه لمدة العصر	المتوقعه لمدة العصر	المتوقعه لمدة العصر
٣٧٦,٣٠١	٤٦٠,٣٠٤	-	-	٤٦٠,٣٠٤	درجة الاستثمار
-	-	-	-	-	المراقبة الأساسية
-	-	-	-	-	المراقبة الخاصة
-	-	-	-	-	التعثر
٣٧٦,٣٠١	٤٦٠,٣٠٤	-	-	٤٦٠,٣٠٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١٥٨)	(١٣٢)	-	-	(١٣٢)	مخصص الخسارة
٣٧٦,١٤٣	٤٦٠,١٧٢			٤٦٠,١٧٢	القيمة الدفترية

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٧- الاستثمارات (تتمة)

هـ) مخصص الخسارة

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

أـ) عمليات التكافل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان		مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
المتوترة لمدى العمر	المتوترة لمدى العمر	المتوترة لمدى العمر		
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات		
١,٠٨١	-	-	١,٠٨١	٢٠١٨
				الحركة في قائمة الدخل
				التحويلات:
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية -
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة -
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى -
٢١٦	-	-	٢١٦	إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة
٤٥٦	-	-	٤٥٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(١٧٥)	-	-	(١٧٥)	موجودات مالية مستعبدة خلال الفترة
-	-	-	-	الشطب
٢٩٧	-	-	٢٩٧	مجموع مخصص الخسارة للفترة
١,٣٧٨			١,٣٧٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بـ- عمليات المساهمين

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	خسارة الانتمان	خسارة الانتمان	مخصوص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨
بالألف ريالات	بالألف ريالات	بالألف ريالات	المتوسطة لمدى العمر	المتوسطة لمدى العمر	
١٥٨	-	-	١٥٨	١٥٨	٢٠١٨
					الحركة في قائمة الدخل
					التحويلات:
-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٨٩	-	-	٨٩	٨٩	إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة
١١	-	-	١١	١١	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٦٨)	-	-	(٦٨)	(٦٨)	موجودات مالية مستعبدة خلال السنة
-	-	-	-	-	الشطب
٣٢	-	-	٣٢	٣٢	مجموع مخصص الخسارة للفترة
١٩٠			١٩٠	١٩٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤- الاحتياطات الفنية

٤-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يتمثل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات فيما يلي:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بالألف ريالات ال سعودية	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة) بالألف ريالات ال سعودية	مطالبات تحت التسوية ناقص: القيمة القابلة للتحقيق من الحطام والحلول
٤١١,٠٨٥	٣٨٠,٩٨٢	
(١٣١,٩٥٩)	(١١٦,٤٩٥)	
٢٧٩,١٢٦	٢٦٤,٤٨٧	
٦١٤,١٠٤	٦٤٨,٨٦٢	
٨٩٣,٢٣٠	٩١٣,٣٤٩	
٣٠,٥٩٥	٣٥,٧٩٠	
٩٢٣,٨٢٥	٩٤٩,١٣٩	
		مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٩٧,٣٣٩	٨٠,٧٤٧	
٤٥,١٣٤	٣٦,٠٤٨	
١٤٢,٤٧٣	١١٦,٧٩٥	
٧٨١,٣٥٢	٨٣٢,٣٤٤	
		احتياطات فنية أخرى
		ناقص:
		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التكافل من المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها
		صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢-٨ حركة المساهمات غير المكتسبة

ت تكون المساهمات غير المكتسبة من التالي:

الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مراجعة)

الصافي	إعادة التكافل	الإجمالي	
١,٢١٢,٤٠١	(٩١,٧٠٩)	١,٣٠٤,١١٠	الرصيد في بداية الفترة
٩٨٤,٧٨٦	(٣٠,٨٩٩)	١,٠١٥,٦٨٥	مساهمات مكتتبة خلال الفترة
(٧١٣,٢٦١)	٢١,٣٤٥	(٧٣٤,٦٠٦)	مساهمات مكتسبة خلال الفترة
١,٤٨٣,٩٢٦	(١٠١,٢٦٣)	١,٥٨٥,١٨٩	الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مراجعة)

الصافي	إعادة التكافل	الإجمالي	
١,٢١٢,٤٠١	(٩١,٧٠٩)	٩٩٦,٣٨٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٧٣,٠١٨	(١٢٠,٤٥٦)	٣,١٩٣,٤٧٤	مساهمات مكتتبة خلال السنة
(٢,٧٨٧,٣٣٧)	٩٨,٤١٣	(٢,٨٨٥,٧٥٠)	مساهمات مكتسبة خلال السنة
١,٢١٢,٤٠١	(٩١,٧٠٩)	١,٣٠٤,١١٠	الرصيد في نهاية السنة

٩- التعهادات والالتزامات المحتملة

أ) تعهادات والتزامات الشركات على النحو التالي:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
الصافية (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	الصافية (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	
١٢,٩٩٧	١٢,٩٩٧	خطابات ضمان
١٢,٩٩٧	١٢,٩٩٧	الإجمالي

ب) تخضع الشركة للدعوى القضائية في سياق الأعمال العادلة. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الدعوى القضائية كما تم الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والإلتزامات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعادل بشكل معقول القيمة العادلة.

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	
بألاف			بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
١٦١,٦٥٠	-	٣٣,٩١٥	١٢٧,٧٣٥	١٦١,٦٥٠	٢٠١٨ مارس (غير مراجعة)
١١٣,٧٥٥	-	-	١١٣,٧٥٠	١١٣,٧٥٥	موجودات مالية بقيمتها العادلة خلال الربع أو الخسارة
٦,٠٥٠	٦,٠٥٠	-	-	-	موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية متداولة
٢٨١,٤٥٥	٦,٠٥٠	٣٣,٩١٥	٢٤١,٤٩٠	٢٨١,٤٥٥	موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير متداولة
٦١٧,٤٩١	-	-	-	٦١٧,٤٩١	موجودات مالية بغير قيمتها العادلة
١,٥٩٨,٧٨٠	-	-	-	١,٥٩٨,٧٨٠	النقد وما يعادله
٣٩,٩٦٨	-	-	-	٣٩,٩٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٧٦٧	-	-	-	١٤,٧٦٧	ودائع نظامية بالتكلفة المطفأة
٢,٢٧١,٠٠٦	-	-	-	٢,٢٧١,٠٠٦	موجودات أخرى

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	القيمة الدفترية	المستوى الأول
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١٥٧,٣١٠	٦٤,٤٥٣	-	٨٨,٨٥٧	١٥٧,٣١٠
٧٨,٧١٦	-	-	٧٨,٧١٦	٧٨,٧١٦
٦,٠٥٠	٦,٠٥٠	-	-	٦,٠٥٠
٢٤٢,٠٧٦	٧٤,٥١٣	-	١٦٧,٥٧٣	٢٤٢,٠٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

موجودات مالية بقيمتها العادلة

موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من خلال

الربح أو الخسارة

موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر – أوراق مالية متداولة

موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر – أوراق مالية غير متداولة

٨٣٠,٤٤١	-	-	-	٨٣٠,٤٤١
١,٣٦٩,١١٠	-	-	-	١,٣٦٩,١١٠
٣٩,٩٦٨	-	-	-	٣٩,٩٦٨
١٨,١٧١	-	-	-	١٨,١٧١
٢,٢٥٧,٦٩٠	-	-	-	٢,٢٥٧,٦٩٠

موجودات مالية مدرجة بغير قيمتها العادلة

النقد وما يعادله

موجودات مالية بالتكلفة المطافة

ودائع نظامية بالتكلفة المطافة

موجودات أخرى

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الثالث	القيمة الدفترية	
بألاف الريالات					
ال سعودية					
٣٥,٧٩٠	-	-	٣٥,٧٩٠	٣٥,٧٩٠	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٣٥,٧٩٠	-	-	٣٥,٧٩٠	٣٥,٧٩٠	مطلوبات مالية بقيمتها العادلة

مطلوبات مالية بقيمتها العادلة

مطلوبات مالية بقيمتها العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الثالث	القيمة الدفترية	
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٣٠,٥٩٥	-	-	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
٣٠,٥٩٥	-	-	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	موجودات مالية بقيمتها العادلة

موجودات مالية بقيمتها العادلة

موجودات مالية بقيمتها العادلة

من خلال الربح والخسارة

١١ - القيم العادلة للمستوى الثالث

تسوية القيم العادلة من المستوى الثالث

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

أسهم حقوق الملكية

متاحة للبيع (غير متداولة)

بألاف الريالات السعودي

٦,٠٥٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	المشتريات
-	المبيعات
-	مكاسب / خسارة متضمنة في الربح / الخسارة
-	مكاسب / خسارة متضمنة في الدخل الشامل الآخر
٦,٠٥٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيم العادلة للمستوى الثالث (تتمة)

أ) تسوية القيم العادلة للمستوى الثالث (تتمة)

أسهم حقوق الملكية - متاحة
للبيع (غير مدرجة)
بآلاف الريالات السعودي

١,٩٢٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
-	المشتريات
-	المبيعات
-	مكاسب / خسارة متضمنة في الربح / الخسارة
٤,١٢٧	مكاسب متضمنة في الدخل الشامل الآخر
<hr/>	<hr/>
٦,٠٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١ - القطاعات التشغيلية

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

تمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تفاصيل الإيرادات من الأطراف الخارجية المرفوعة إلى المجلس بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تكون قطاعات الموجودات والمطلوبات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

إن معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم التقرير عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، إجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، هي كالتالي:

كم في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)							
عميات التكافل							
المجموع	ممتلكات	الحماية	مجموع عمليات	الكتافل	الكتافل	المساهمين	المجموع
الموجودات							
٦١٧,٤٩١	-	-	٤١٢,٢٥٧	-	-	-	٢٠٥,٢٣٤
٦٢٩,٣٢١	-	-	٦٢٩,٣٢١	-	-	-	-
١٠١,٢٦٣	-	١,٠٩٧	١٠١,٢٦٣	-	-	-	-
١١٦,٧٩٥	-	٨٠,٥٨٢	١١٦,٧٩٥	١١,٩١٠	-	-	-
٥٩,٠٩٨	-	٣,٨٦٩	٥٩,٠٩٨	٥,٥	-	-	-
١,٨٨٠,٢٣٥	-	٣٦,٢٤٥	٣٦,٢٤٥	١,٥٣٢,٥٣٣	-	-	-
٩٨,٩٧٩	-	١٨,٤٧٩	٩٨,٩٧٩	(٦٨,٤٤٥)	-	-	-
٣,٥٠٢,٨٨٢	٩٢,٤٤٣	١٥٣,٩٢٢	١٢,٥١٢	٤,٥١٠	١,٥٨٥,١٨٩	٧٢٠,٠٦٠	٢,٧٨٢,٨٢٢
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
١,٥٨٥,١٨٩	-	٢٣٧,٦٥٨	١,٤٥٧,٧٣٠	٨٥,٣١	٤,٥١٠	١,٥٨٥,١٨٩	-
٧,٩٤٥	-	-	١,٤٨٢	٦,٤٦٣	-	٧,٩٤٥	-
٩١٣,٣٤٩	-	٧٠٢,٧٩٠	٧٠٢,٧٩٠	٨٦,٥١٩	١٤,٠٥٨	٩١٣,٣٤٩	-
٩٩٦,٣٩٩	-	-	-	-	-	٧٢٠,٠٢٠	٢٧٦,٣٣٩
٣,٥٠٢,٨٨٢	٣٤٧,٦٤٠	١,٩٦٢,٠٠٢	١٧٨,٢٨٣	١٨,٥٨٨	٢,٧٨٢,٨٢٢	٧٢٠,٠٦٠	٧٢٠,٠٦٠
إجمالي المطلوبات							
والفائض							

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مراجعة)

المجموع		ممتلكات	عمليات التكافل			سيارات	طبي	القطاعات التشغيلية
			المساهمين	متحفظات التكافل	مجموع عمليات الحماية والمخاطر			
٨٣٠,٤٤١	٢٥١,١٥٩	٥٧٩,٢٨٢	-	-	-	-	-	الموجودات
٢٦٣,٢٨٥	-	٢٦٣,٢٨٥	-	-	-	-	-	النقد وما يعادله مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٩١,٧,٩	-	٩١,٧,٩	٢,٦٤٨	٨٧,٨٨٣	١,١٧٨	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب وثائق مجلة
١٤٢,٤٧٣	-	١٤٢,٤٧٣	٩,٠٣٢	١١٠,٨٢٩	٢٢,٦١٢	-	-	المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب وثائق
٣٥,٧٨٩	-	٣٥,٧٨٩	٣٥٨	٣,٠١٨	١٩,٧٥١	١٢,٦٦٢	-	المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب وثائق
١,٦١١,١٨٦	٢,٠٢,٢٦٣	١,٤٠٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب وثائق
١١١,٤٦٤	٢١٦,٦٦١	(١٠٥,١٩٧)	-	-	-	-	-	المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب وثائق
٣,٠٨٦,٣٤٧	٦٧٠,٠٨٣	٢,٤١٦,٢٦٤	١٢,٠٣٨	٢٠١,٧٣٠	٤٣,٥٤١	١٢,٦٦٢	إجمالي الموجودات	
١,٣٠٤,١١٠	-	١,٣٠٤,١١٠	٣,٣٨٨	٧٧,٩٢٨	١,٠٢٢,٩٧٥	٢٠٤,٨١٩	المطلوبات	
٧,٠٧٢	-	٧,٠٧٢	-	٧,٠٧٢	-	-	أقساط غير مكتسبة	
٨٩٣,٢٣٠	-	٨٩٣,٢٣٠	١١,٥٥٣	١١٨,٩٦٠	٦٦١,٣٠١	١٠١,٤١٦	عملولة إعادة تكافل غير مكتسبة	
٨٨١,٩٣٥	٦٧٠,٠٨٣	٢١١,٨٥٢	-	-	-	-	مطالبات تحت التسوية	
٣,٠٨٦,٣٤٧	٦٧٠,٠٨٣	٢,٤١٦,٢٦٤	١٤,٩٤١	١٩٨,٩٦٠	١,٦٨٤,٢٧٦	٣٠٦,٢٣٥	مطالوبات غير موزعة	
إجمالي المطلوبات								
٣,٠٨٦,٣٤٧	٦٧٠,٠٨٣	٢,٤١٦,٢٦٤	١٤,٩٤١	١٩٨,٩٦٠	١,٦٨٤,٢٧٦	٣٠٦,٢٣٥	أقساط غير مكتسبة	
إجمالي المطلوبات								
٣,٠٨٦,٣٤٧	٦٧٠,٠٨٣	٢,٤١٦,٢٦٤	١٤,٩٤١	١٩٨,٩٦٠	١,٦٨٤,٢٧٦	٣٠٦,٢٣٥	أقساط غير مكتسبة	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

						القطاعات التشغيلية
						الإيرادات
الإجمالي بألاف الريالات السعودية	الحماية والإدخار بألاف الريالات السعودية	ممتلكات وحوث بألاف الريالات السعودية	سيارات بألاف الريالات السعودية	طبي بألاف الريالات السعودية		
١,٠١٥,٦٨٥	١٩,٠٦٤	٣٥,٠٧٩	٨١٤,٦٣٦	١٤٦,٩٠٦		
(٢٧,٧٨٥)	(٣,٠١١)	(٢٤,٣٨٩)	(٣٨٥)	-		
(٣,١١٦)	-	(٥٨٤)	(٢,٥٣٠)	-		
٩٨٤,٧٨٦	١٦,٠٥٣	١٠,١٠٦	٨١١,٧٢١	١٤٦,٩٠٦		
(٢٧١,٥٢٥)	(٢,٦٦٢)	(٤,٢٠٧)	(٢٣١,٨١٦)	(٣٢,٨٤٠)		
٧١٣,٢٦١	١٣,٣٩١	٥,٨٩٩	٥٧٩,٩٥	١١٤,٠٦٦		
٢,٦٥٤	-	٢,٥٤٨	١٠٦	-		
٣,٢٩٦	٤٦٣	٤١	٢,٧٩٥	(٣)		
٧١٩,٢١١	١٣,٨٥٤	٨,٤٨٨	٥٨٢,٨٠٦	١١٤,٠٦٦		
						مصاريف وتكاليف الاكتتاب
						اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥٥,١١٢)	(٧٠٥)	(١٠,١٨٢)	(٤٥٧,٧١٢)	(٨٦,٥١٣)		
(٦٥٢)	(٦٥٢)	-	-	-		
١١,٩٧٠	٥٥٥	٩,٣٣٣	١,٠٨٢	-		
(٥٤٤,٧٩٤)	(٨٠١)	(٨٤٩)	(٤٥٦,٦٣٠)	(٨٦,٥١٣)		
(٤٥,٧٩٧)	(٦٢٦)	٢,١٩٢	(٣٨,٧٩٦)	(٨,٥٩٧)		
(٥٩٠,٥٩١)	(١,٤٢٨)	١,٣٤٣	(٤٩٥,٤٢٦)	(٩٥,٠٨٠)		
(٣٢,٧٦٩)	(٢,١٣٧)	(١,٦١٧)	(٢١,٤٩٤)	(٩,٥٢١)		
(١٢,٢٠١)	(٤,٨٠٢)	(١٨٦)	(٤,٨٦٥)	(٢,٣٤٨)		
(٦٣٦,٥٦١)	(٨,٣٦٧)	(٤٦٠)	(٥٢٠,٧٨٥)	(١٠٦,٩٤٩)		
٨٢,٦٥٠	٥,٤٨٧	٨,٠٢٨	٦٢,٠٢١	٧,١١٤		صافي دخل الاكتتاب
						مصاريف تشغيلية أخرى
						مخصص الديون الشكوك في تحصيلها
(١,٤٩٤)	(٣٠٥)	(٢٠)	(٦٩٣)	(٤٧٦)		
(٥٤,٢٠٤)	(٧,٤٢٨)	(٣,٥٠٨)	(٣٠,٧٠٨)	(١٢,٥٦٠)		
١٥,٤٤٧	-	-	-	-		
٢,٥٢٤	-	-	-	-		
٤٥٩	-	-	-	-		
(٣٢٩)	-	-	-	-		
٧٢٨	-	-	-	-		
٤٥,٥٦١						صافي الدخل للفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مراجعة)

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	العافية والإخبار بألاف الريالات السعودية	ممتلكات وحوث بألاف الريالات السعودية	سيارات بألاف الريالات السعودية	طهي بألاف الريالات السعودية	القطاعات التشغيلية الإيرادات
١,١٥٧,٢١٢	٩,٨٠٨	٣٧,٢٧٢	٩٦١,٩٧٢	٩٨,١٦٠	إجمالي مساهمات التكافل
(٢٧,٩٤٥)	(١,٩١٣)	(٢٤,٧٥٠)	(١,٢٨٢)	-	المكتبة
(٣,٢٢١)	-	(٣٧٤)	(١,٦٣٧)	(٣٥٠)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
١,٠٧٩,٠٠٦	٧,٨٩٥	١٢,١٤٨	٩٥٨,٥٥٣	٩٧,٩١٠	مصاريف فائض الحسارة
(٤٤٨,٩٣٨)	(١٢٣)	(٨,٣٠٦)	(٣٩٦,٥٥١)	(٤٣,٩٥٩)	صافي مساهمات التكافل غير المكتسبة صافي
٦٢٧,٠٦٨	٧,٧٧٢	٣,٨٤٢	٥٦١,٥٠٣	٥٣,٩٥١	المكتسبة
٣,٣٧٣	-	٣,٠٧٢	٣٠١	-	عمولات إعادة تكافل
٤,٠٠٤	١٥٩	٢٧	٣,٨١٨	-	دخل اكتتابات أخرى
٦٣٤,٤٤٥	٧,٩٣١	٦,٩٤١	٥٦٥,٢٢٢	٥٣,٩٥١	<u>إجمالي الإيرادات</u>
<u>مصاريف وتكاليف الاكتتاب</u>					
(٤٣٥,٣١١)	(٢,٧٠٧)	(١,٧٦٢)	(٣٨٤,٣٨٣)	(٤٦,٤٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦٤)	(٢٦٤)	-	-	-	ومصاريف تعديل الخسارة
٥,٥١٣	٢,١٢٦	١,٣٠٥	١,٨٦٩	٢١٣	الاستردادات والاستحقاقات
(٤٣٠,٠٦٢)	(٨٤٥)	(٤٥٧)	(٣٨٢,٥١٤)	(٤٦,٢٤٦)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(١١٠,٨٨٥)	(٦٥)	(٩٥٥)	(١٠٨,٤٨٨)	(١,٣٣٧)	صافي المطالبات المتکبدة
(٥٤٠,٩٤٧)	(٩١٠)	(١,٤٥٢)	(٤٩١,٠٠٢)	(٤٧,٥٨٣)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٧,٥٩٥)	(٩٠٠)	(١,١٧٢)	(١٣,٩٦٢)	(١,٥٦١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠,٤٧٧)	(٣,٠٤١)	(٢١٧)	(٥,٩٧٦)	(١,٢٤٣)	<u>إجمالي مصاريف وتكاليف اكتتاب</u>
(٥٦٩,٠١٩)	(٤,٨٥١)	(٢,٨٤١)	(٥١٠,٩٤٠)	(٥٠,٣٨٧)	
٦٥,٤٢٦	٣,٠٨٠	٤,١٠٠	٥٤,٦٨٢	٣,٥٦٤	صافي دخل اكتتاب
<u>مصاريف تشغيلية أخرى</u>					
(١,٠٢٩)	-	(٢١)	(٥٩٧)	(٤١١)	مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
(٣٥,٧٨٥)	(٤,٤٩٩)	(٢,٦٩٣)	(٢١,٩٠٩)	(٣,٦٨٤)	أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
٥,١١٠	-	-	-	-	دخل عمولات من الودائع
٢,٧٥٩	-	-	-	-	صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل إلزامي
١,٠٨٤	-	-	-	-	دخل توزيعات الأرباح
(٦٦)	-	-	-	-	خسائر لانخفاض القيمة
٥١٥	-	-	-	-	دخل آخر
٣٧,٥٠٤					<u>صافي الدخل للفترة</u>

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٢ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة :

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي إدارة الشركة، والشركات المملوكة بشكل أساسي من مساهمي الشركة، وأي منشأة أخرى مسيطر عليها من قبلهم أو يكون لهم عليها تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة:

الرصيد المدين / (الدائن) كما في ٣١ مارس ٢٠١٧	المعاملات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	الرصيد المدين / (الدائن) كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	المعاملات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	كبار المساهمين
١٢١,٠١٧	٣٩٣,٠٨٦	٣٣٧,٤٤٥	٢٧٩,٤١١	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٣,٧٤٣)	(٤,٩٤١)	٢٤٩,٢١٩	٢٧٥,٢٦٧	المطالبات المدفوعة
(١٤٦,٥٠٠)	(١١٧,٠١٩)	٢٧٢,٧١٤	٢٤٦,٩٨٤	مطالبات متکدة ومتبلغ عنها خلال الفترة
٣٤٠	-	-	٣٤٠	تعریض من / (مصرف مدفوع) نيابة عن الطرف ذو العلاقة
٢٨٩,٢٣٦	٨٧,٦٩٣	-	-	الرصيد البنكي
١٣,٦٧٩	١٥,٨٨٧	٩٥٦	(٦)	استثمارات في أسهم مصرف الراجحي
<u>ذوي علاقة</u> <u>الشركات المسيطر عليها، سيطرة مشتركة،</u> <u>او مسيطر عليها بشكل جوهري من اطراف</u>				
٢٢,٧٨٤	٢٠,٨٨٠	١٠,٩٨٦	٩,١٦٣	إجمالي المطالبات المكتسبة
(١,١٤٨)	(٤)	٦,٩٣٠	١٠,١٠٦	المطالبات المدفوعة
(١٤,٧٨٤)	(١٦,١٤١)	٢,٧٧٠	١٠,٣١٩	مطالبات متکدة ومتبلغ عنها خلال الفترة
٨٨,٨٥٧	٩٣,١٩٧	٣٥,٨٩٣	٣,٨٨٧	استثمارات مدارة من قبل الشركة الشقيقة
-	-	١,٩٤٨	١,١٥٤	دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالضائع
-	-	٦٤٣	٨٠٢	رسوم إدارة الاستثمار المدفوعة لشركة الراجحي المالية

فيما يلي ملخصاً بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	رواتب ومزایا أخرى
(غير مراجعة) بألف ريالات ال سعودية	(غير مراجعة) بألف ريالات ال سعودية	مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٩٠	١,٥٤٣	-
٦٧٧	٦٠٠	-
٢,١٦٧	٢,١٤٣	-
٨٨	٧٤	مكافأة اللجنة الشرعية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

وضع الريبوط

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

قدمت الشركة لسنة ٢٠١١ استئناف ضد ربط زكي بـ ١,٨٥٢ ألف من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لا يزال هذا الاستئناف بانتظار الرد.

١٤ - المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الحركة خلال السنة في المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبينة أدناه:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	في بداية الفترة / السنة صافي التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٤,١٩٦	٣٠,٥٩٥	
١٥,٤٣٨	٤,٦٥٩	
٩٦١	٥٣٦	
	٣٥,٧٩٠	

١٥ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة كان ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١) ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٠٠ مليون ريال سعودي مكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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

٢٠١٨ مارس ٣١ المصرح به والمصدر بألاف الريالات السعودية	المدفوع عدد الأسهم بألاف الريالات السعودية	
١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	شركة الراجحي للتأمين - ش.م.ب (البحرين)
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مصرف الراجحي
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	شركة عمان للتأمين - (دبي)
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	أخرى
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٠٠,٤٠٠

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٥ - رأس المال (تتمة)

المدفوع	المصرح به والصادر	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
بألاف الريالات السعودية	عدد الأسهم	
١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦ - إدارة رأس المال

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

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

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

١٧ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم لفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بقسمة صافي ربح لكل فترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية كل فترة وبالتالي (٤٠ مليون سهم).

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				كما في ٣١ مارس ٢٠١٨				الموجودات	
(مراجعة)		(غير مراجعة)		المجموع		المجموع			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل		
(بألاف الريالات السعودية)									
٨٣٠,٤٤١	٢٥١,١٥٩	٥٧٩,٢٨٢	٦١٧,٤٩١	٢٠٥,٢٣٤	٤١٢,٢٥٧	٢٠٥,٢٣٤	٤١٢,٢٥٧	النقد وما يعادله	
٢٦٣,٢٨٥	-	٢٦٣,٢٨٥	٦٢٩,٣٢١	-	٦٢٩,٣٢١	٦٢٩,٣٢١	٦٢٩,٣٢١	مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة، صافي	
٩١,٧٠٩	-	٩١,٧٠٩	١٠١,٢٦٣	-	١٠١,٢٦٣	١٠١,٢٦٣	١٠١,٢٦٣	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	
١٤٢,٤٧٣	-	١٤٢,٤٧٣	١١٦,٧٩٥	-	١١٦,٧٩٥	١١٦,٧٩٥	١١٦,٧٩٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	
١١٤	-	١١٤	١١٢	-	١١٢	١١٢	١١٢	حصة معيدي التكافل من المطلوبات المالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٣٥,٧٨٩	-	٣٥,٧٨٩	٥٩,٠٩٨	-	٥٩,٠٩٨	٥٩,٠٩٨	٥٩,٠٩٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل إيجابي	
٥,٥٢٥,٢٠٩	٢,٥٢٤,٧٧٩	,١٢٤	١٦١,٦٥٠	٤٠,٨٩٢	١٢٠,٧٥٨	٤٠,٨٩٢	١٢٠,٧٥٨	موجودات مالية مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل	
٨٤,٧٦٦	٨٤,٧٦٦	-	١١٩,٨١٥	٩١,٨٤٠	٢٧,٩٦٥	٩١,٨٤٠	٢٧,٩٦٥	الأخر مطلوب (إلى) / من / عمليات	
-	١٣٩,٣٨٧	(١٣٩,٣٨٧)	-	٩٢,٠١٠	(٩٢,٠١٠)	٩٢,٠١٠	(٩٢,٠١٠)	المساهمين / التكافل	
٣١,٧١٠	١٥,٨٠٥	١٥,٩٠٥	٢٣,٣١٧	١٤,٦٣١	٨,٦٨٦	١٤,٦٣١	٨,٦٨٦	سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً	
١,٣٦٩,١١٠	٨٥,٠١٦	١,٢٨٤,٠٩٤	١,٥٩٨,٧٨٠	٢١٤,٩٧٠	١,٣٨٣,٨١٠	٢١٤,٩٧٠	١,٣٨٣,٨١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة	
١٨,٩٣٦	١٨,٩٣٦	-	١٧,٧٤٩	١٧,٧٤٩	-	١٧,٧٤٩	-	ممتلكات ومعدات	
٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨	-	٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨	-	٣٩,٩٦٨	-	وديعة نظامية	
٢,٥٦٥	٢,٥٦٥	-	٢,٧٦٦	٢,٧٦٦	-	٢,٧٦٦	-	دخل مستحق من الوديعة النظامية	
١٨,١٧١	-	١٨,١٧١	١٤,٧٦٧	-	١٤,٧٦٧	١٤,٧٦٧	١٤,٧٦٧	موجودات أخرى	
٣٠,٨٦,٣٤٧	٦٧١,٠٨٣	٢,٤١٦,٢٦٤	٣,٥١٢,٨٨٢	٧٢٠,٠٦٠	٢,٧٨٢,٨٢٢	٧٢٠,٠٦٠	٢,٧٨٢,٨٢٢	إجمالي الموجودات	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			المطلوبات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
	(بآلاف الريالات السعودية)					
١١٢,٢٧٤	٣١,٧٧٧	٨٠,٤٩٧	١٩٢,٦٠٣	٣٢,٤٠٤	١٦٠,١٩٩	دائعون ومبالغ مستحقة للدفع
٢٦,٤٩٠	٢٦,٤٩٠	-	٣٠,٢٩٠	٣٠,٢٩٠	-	ومطلوبات أخرى
٦٦,٣١٨	-	٦٦,٣١٨	٤٤,٧٨٠	-	٤٤,٧٨٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٣٠٤,١١٠	-	١,٣٠٤,١١٠	١,٥٨٥,١٨٩	-	١,٥٨٥,١٨٩	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٧,٠٧٢	-	٧,٠٧٢	٧,٩٤٥	-	٧,٩٤٥	مساهمات غير مكتسبة
٨٩٣,٢٣٠	-	٨٩٣,٢٣٠	٩١٣,٣٤٩	-	٩١٣,٣٤٩	دخل عمولات إعادة التكافل غير
٣٠,٥٩٥	-	٣٠,٥٩٥	٣٥,٧٩٠	-	٣٥,٧٩٠	المكتسبة
١٠,٢٨٣	١٠,٢٨٣	-	١١,٤٤٨	١١,٤٤٨	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٤٧٣	٣,٤٧٣	-	٣,٦٧٥	٣,٦٧٥	-	مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من
٢,٤٥٣,٨٤٥	٧٢,٠٢٣	٢,٣٨١,٨٢٢	٢,٨٢٥,٠٦٩	٧٧,٨١٧	٢,٧٤٧,٢٥٢	خلال الدخل أو الخساراة
٣٤,٤٤٢	-	٣٤,٤٤٢	٣٨,٦٤٣	-	٣٨,٦٤٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	(٣,٠٧٣)	-	(٣,٠٧٣)	مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي
٣٤,٤٤٢	-	٣٤,٤٤٢	٣٥,٥٧٠	-	٣٥,٥٧٠	السعودي
٢,٤٨٨,٢٨٧	٧٢,٠٢٣	٢,٤١٦,٢٦٤	٢,٨٦٠,٦٣٩	٧٧,٨١٧	٢,٧٨٢,٨٢٢	إجمالي المطلوبات والفائض
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٥٤,٢٩٧	٥٤,٢٩٧	-	٦٢,٥٦٩	٦٢,٥٦٩	-	رأس المال
١٤٢,٢١١	١٤٢,٢١١	-	١٧١,٤٩٩	١٧١,٤٩٩	-	الاحتياطي النظامي
١,٠٥٢	١,٠٥٢	-	٨,١٧٥	٨,١٧٥	-	الأرباح البقاء
٥٩٨,٠٦٠	٥٩٨,٠٦٠	-	٦٤٢,٢٤٣	٦٤٢,٢٤٣	-	احتياطي القيمة العادلة
٣,٠٨٦,٣٤٧	٦٧٠,٠٨٣	٢,٤١٦,٢٦٤	٣,٥٠٢,٨٨٢	٧٢٠,٠٦٠	٢,٧٨٢,٨٢٢	إجمالي المطلوبات والفائض
١٢,٩٩٧	-	١٢,٩٩٧	١٢,٩٩٧	-	١٢,٩٩٧	الترانكي وحقوق المساهمين
						التعهدات والإلتزامات المحتلة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

				٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مراجعة)	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة)	الإيرادات			
	عمليات المجموع	عمليات المساهمين	عمليات الكافل		المجموع	عمليات المساهمين	عمليات الكافل		
	(بألاف الريالات السعودية)			(بألاف الريالات السعودية)					
١,١٠٧,٢١٢		١,١٠٧,٢١٢		١,٠١٥,٦٨٥		١,٠١٥,٦٨٥			اجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
(٤٠١)		(٤٠١)		(٦٠)		(٦٠)			مساهمات إعادة التكافل المسندة - محلي
(٢٧,٥٤٥)		(٢٧,٥٤٥)		(٢٧,١٨٥)		(٢٧,١٨٥)			مساهمات إعادة التكافل المسندة - أجنبي
(٣,٢٢١)		(٣,٢٢١)		(٣,١١٤)		(٣,١١٤)			مصاريف فائض النسارة - أجنبي
١,٠٧٦,٠٠٦		١,٠٧٦,٠٠٦		٩٨٤,٧٨٦		٩٨٤,٧٨٦			صافي المساهمات المكتتبة
(٤٤٨,٩٣٨)		(٤٤٨,٩٣٨)		(٤٧١,٥٢٥)		(٤٧١,٥٢٥)			التغير في المساهمات غير المكتتبة، صافي
٦٢٧,٠٦٨		٦٢٧,٠٦٨		٧١٣,٢٦١		٧١٣,٢٦١			صافي المساهمات المكتتبة
٣,٣٧٣		٣,٣٧٣		٢,٦٥٤		٢,٦٥٤			دخل عمولات إعادة التكافل
٤,٠٠٤		٤,٠٠٤		٣,٢٩٦		٣,٢٩٦			دخل الاكتتابات الأخرى
٦٣٤,٤٤٥		٦٣٤,٤٤٥		٧١٩,٢١١		٧١٩,٢١١			اجمالي الإيرادات
مصاريف وتكاليف الاكتتاب									
(٤٢٢,٢٦٦)		(٤٢٢,٢٦٦)		(٥٣٧,٢٦٧)		(٥٣٧,٢٦٧)			اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦٤)		(٢٦٤)		(٦٥٢)		(٦٥٢)			الاستردادات والاستحقاقات
(١٣,٠٤٥)		(١٣,٠٤٥)		(١٧,٨٤٥)		(١٧,٨٤٥)			مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات
٥,٥١٣		٥,٥١٣		١٠,٩٧٠		١٠,٩٧٠			حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٤٣٠,٠٦٢)		(٤٣٠,٠٦٢)		(٥٤٤,٧٩٤)		(٥٤٤,٧٩٤)			صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٧,٠٤٦)		(٧,٠٤٦)		(١,٩٥٣)		(١,٩٥٣)			التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٠٣,٨٣٩)		(١٠٣,٨٣٩)		(٤٣,٨٤٤)		(٤٣,٨٤٤)			التغيرات في المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها، صافي
(٥٤٠,٩٤٧)		(٥٤٠,٩٤٧)		(٥٩١,٥٩١)		(٥٩١,٥٩١)			صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتکبدة
(٢,٩٩٢)		(٢,٩٩٢)		(٤,٦٩٠)		(٤,٦٩٠)			احتياطات فنية أخرى
(١٧,٥٩٥)		(١٧,٥٩٥)		(٣٣,٧٦٩)		(٣٣,٧٦٩)			تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٧,٤٨٥)		(٧,٤٨٥)		(٧,٥١١)		(٧,٥١١)			مصاريف اكتتابات أخرى
(٥٦٩,٠١٩)		(٥٦٩,٠١٩)		(٦٣٦,٥٦١)		(٦٣٦,٥٦١)			مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٦٥,٤٢٦		٦٥,٤٢٦		٨٢,٦٥٠		٨٢,٦٥٠			صافي دخل الاكتتاب
دخل / (مصاريف) تشغيلية أخرى									
(١,٠٢٩)	-	(١,٠٢٩)	-	(١,٤٩٤)	-	(١,٤٩٤)			مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٣٥,٧٨٥	(٣٥,٧٨٥)	-	-	٥٤,٢٠٤	(٥٤,٢٠٤)			أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
(٣٥,٧٨٥)	(٣٥,٧٨٥)	-	-	(٥٤,٢٠٤)	(٥٤,٢٠٤)	-			مصاريف عمومية وإدارية
٥,١٠٠	١,٢٩٤	٣,٨٠٦	-	١٥,٢٢٧	١,٩٨٨	١٣,٢٣٩			دخل عمولات من الودائع
٢,٢٥٩	٧٣١	١,٥٢٨	-	٢,٥٢٤	٤١١	٢,١١٣			صافي الربح من الاستثمارات المدرجة
١,٠٨٤	١,٠٨٤	-	-	٤٥٩	٤٥٩	-			يقتيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٦)	(٣٠)	(٣٦)	-	(٣٢٩)	(٣٢)	(٢٩٧)			شكل الرامي
٥١٥	٥١٥	-	-	٧٢٨	٧٢٨	-			دخل توزيعات الأرباح
(٢٢,٩٢٢)	٣,٥٩٤	(٣١,٥١٦)	-	(٣٧,١٨٩)	٣,٥٥٤	(٤٠,٦٤٣)			خسائر انخفاض القيمة
٣٧,٥٠٤	٣,٥٩٤	٣٣,٩١٠	-	٤٥,٥٦١	٣,٥٥٤	٤٢,٠٠٧			إيرادات أخرى
-	٣٠,٥١٩	(٣٠,٥١٩)	-	-	٢٧,٨٠٦	(٣٧,٨٠٦)			اجمالي دخل / (مصاريف) تشغيلية أخرى
٣٧,٥٠٤	٣٤,١١٣	٣,٣٩١	-	٤٥,٥٦١	٤١,٣٦٠	٤,٢٠١			صافي دخل الفترة قبل تخصيص أتعاب الإدارة
									الرسوم الإدارية المخصصة إلى عمليات المساهمين
									صافي دخل الفترة بعد التخصيص أتعاب الإدارة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٧ مارس ٣١			٢٠١٨ مارس ٣١		
المجموع	المساهمين	الكافل	المجموع	المساهمين	الكافل
(بألاف الريالات السعودية)					

صافي دخل الفترة بعد التخصيص لأنتعاب
الإدارة إلى عمليات المساهمين

دخل / (خسارة) شاملة أخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة:

- صافي أرباح / (خسائر) استثمارات في أسهم	٤٥,٥٦١	٤١,٣٦٠	٤,٢٠١	٤٠,٣٦٠	٤١,٣٦٠	٤,٢٠١
حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من						
خلال الدخل الشامل الآخر						

(١,٩٠٥)	(١,٩٠٥)	-	٤,٥٥١	٦,٦٢٣	(٣,٠٧٣)	
٣٥,٥٩٩	٣٢,٢٠٨	٣,٣٩١	٤٩,١١١	٤٧,٩٨٣	١,١٢٨	
مجموع الدخل الشامل للفترة						

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٧ مارس ٣١			٢٠١٨ مارس ٣١		
المجموع	المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	المساهمين	عمليات التكافل
(بألاف الريالات السعودية)					
٣٧,٥٤	٣٤,١١٣	٣,٣٩١	٤٥,٥٦١	٤١,٣٦٠	٤,٢٠١
١,٩٩٦	١,٩٩٦	-	١,٩٨٤	١,٩٨٤	-
-	(٣٧,٧٨٥)	٣٥,٧٨٥	-	(٥٤,٢٠٤)	٥٤,٢٠٤
-	(٣٠,٥١٩)	٣٠,٥١٩	-	(٣٧,٨٠٦)	٣٧,٨٠٦
١,٠٢٩	-	١,٠٢٩	٧٣٢	-	٧٣٢
(٣١)	(٢٤٨)	(٦٢)	(٤٥٣)	(٥)	(٤٤٨)
٦٦	٣٠	٣٦	٣٢٩	٣٢	٢٩٧
٦١٤	٦١٤	-	١,٣٠٩	١,٣٠٩	-
٤٠,٨٩٨	(٢٩,٧٩٩)	٧٠,٦٩٧	٤٩,٤٦٢	(٤٧,٣٣٠)	٩٣,٧٩٢
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:					
صافي دخل الفترة بعد تخصيص أتعاب الإدارة	للمساهمين	تعديلات على البنود غير النقدية:	استهلاك الممتلكات والمعدات	أتعاب الإدارة المتعلقة بادارة عمليات التكافل	أتعاب الإدارة المخصصة إلى عمليات المساهمين
٣٧,٥٤	٣٤,١١٣	٣,٣٩١	٤٥,٥٦١	٤١,٣٦٠	٤,٢٠١
١,٩٩٦	١,٩٩٦	-	١,٩٨٤	١,٩٨٤	-
-	(٣٧,٧٨٥)	٣٥,٧٨٥	-	(٥٤,٢٠٤)	٥٤,٢٠٤
-	(٣٠,٥١٩)	٣٠,٥١٩	-	(٣٧,٨٠٦)	٣٧,٨٠٦
١,٠٢٩	-	١,٠٢٩	٧٣٢	-	٧٣٢
(٣١)	(٢٤٨)	(٦٢)	(٤٥٣)	(٥)	(٤٤٨)
٦٦	٣٠	٣٦	٣٢٩	٣٢	٢٩٧
٦١٤	٦١٤	-	١,٣٠٩	١,٣٠٩	-
٤٠,٨٩٨	(٢٩,٧٩٩)	٧٠,٦٩٧	٤٩,٤٦٢	(٤٧,٣٣٠)	٩٣,٧٩٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	سلف ومصاريف مدفوعة مقدماً موجودات أخرى	دخل مستحق - وديعة نظرية
٦٥,٢٤١	-	٦٥,٢٤١	(٣٦٦,٧٦٨)	-	(٣٦٦,٧٦٨)
(٥,٧٧٥)	-	(٥,٧٧٥)	(٩,٥٥٤)	-	(٩,٥٥٤)
(٢١,٥٢٨)	-	(٢١,٥٢٨)	٢٥,٦٧٨	-	٢٥,٦٧٨
(٧)	-	(٧)	٢	-	٢
(٢١,٨٩٧)	-	(٢١,٨٩٧)	(٢٢,٣٠٩)	-	(٢٣,٣٠٩)
(١,٥٩٦)	١,٤٦١	(٣,٥٧)	٨,٣٩٣	١,١٧٤	٧,٢١٩
٥,٠٧١	-	٥,٠٧١	٣,٤٤	-	٣,٤٤
-	-	-	(٢٠١)	(٢٠١)	-
-	-	-	٢٠٢	٢٠٢	-
٨٣,٥٥٨	(٣,٦٧١)	٨٧,٢٢٩	٨٠,٣٤٩	٦٢٧	٧٩,٧٠٢
٣,٢٠٥	-	٣,٢٠٥	٥,١٩٥	-	٥,١٩٥
١١,٠٤١	-	١١,٠٤١	(٢١,٥٣٨)	-	(٢١,٥٣٨)
٤٥٤,٧١٣	-	٤٥٤,٧١٣	٢٨١,٠٧٩	-	٢٨١,٠٧٩
١٢٧	-	١٢٧	٨٧٣	-	٨٧٣
١٣٢,٤١٣	-	١٣٢,٤١٣	٢٠,١١٩	-	٢٠,١١٩
٧٤٥,٢٨٢	(٣٢,٠٠٩)	٧٧٧,٤٧٣	٥٣,٣٦٦	(٤٥,٥٢٨)	٩٨,٨٩٤
-	١٦٩,٥٥٤	(١٦٩,٥٥٤)	-	٣٤٣,٧٠٩	(٣٤٣,٧٠٩)
(١٨٢)	(١٨٢)	-	(١٤٤)	(١٤٤)	-
٧٤٥,٢٨٢	١٣٧,٣٦٣	٦٠٧,٩١٩	٥٣,٢٢١	٢٩٨,٠٣٧	(٢٤٤,٨١٥)
الأنشطة التشغيلية:					
أتعاب الإدارة (مدفوعة) / متصلة	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة	صافي النقد المستخدم في / الناتج من	أتعاب الإداره (مدفوعة) / متصلة	أتعاب الإداره (مدفوعة) / متصلة	أتعاب الإداره (مدفوعة) / متصلة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨ - معلومات إضافية (تمة)

د) قائمة التدفقات المالية الأولية الموجزة (تمة)

٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مراجعة)			٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
(بالآلاف الريالات السعودية)					
(٤٠٣,١٥٠)	(٨٥,٠٠٠)	(٣١٨,١٥٠)	(٥٨٩,٦٨٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٨٩,٦٨٠)
٣٦٧,٥٢	٦٨,٥١٧	٢٩٨,٥٣٥	٥٨٥,٧٩٣	١٩١,٥٩٤	٣٩٤,١٩٩
(١٥,٦٧٢)	(١٥,٦٧٢)	-	(٥٥,٦٠٢)	(٢٤,٥٦٥)	(٣١,٠٣٧)
٧٣٥,٠٠٠	٧٣,٥٠٨	-	٢٥,٠٢٦	٢٥,٠٢٦	-
(٧,٩٣٦)	(٧,٩٣٦)	-	(٩١٢)	(٩١٢)	-
(٤٤٥,٠٠٠)	(٢٤٥,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	(١٣٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٢,٦٣٦)	(٢,٦٣٦)	-	(٧٩٧)	(٧٩٧)	-
٢٥١,٢٦٦	(٨٤,١١٩)	٢٣٥,٣٨٥	(٢٦٦,١٧٢)	(١٣٩,٦٥٤)	(١٢٦,٥١٨)
-	-	-	-	(٢٠٤,٣٢٢)	٢٠٤,٣٢٢
-	-	-	-	(٢٠٤,٣٢٢)	٢٠٤,٣٢٢
٩٩٦,٥٤٨	٥٣,٢٤٤	٩٤٣,٣٠٤	(٢١٢,٩٥١)	(٤٥,٩٢٩)	(١٦٧,٠١١)
٤٦١,٢٦٥	٨٤,٣٤٠	٣٧٦,٩٢٥	٨١٦,٧٧٩	٢٥٠,٣٩٩	٥٦٦,٦٦٠
١,٤٥٧,٨١٣	١٣٧,٥٨٤	١,٣٢٠,٢٢٩	٦٠٣,٨٢٩	٢٠٤,٣٨١	٣٩٩,٤٤٩
١,٥٥٢	١,٥٥٢	-	٣,٥٥٠	٦,٦٤٣	(٣,٠٧٣)

١٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٤٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٠١٨ م.