

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
١ - ٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٧٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

إلى السادة / مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المشار إليها (مجتمعة) بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، وفقاً لحكمنا المهني، لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية تناول مراجعتنا لهذه الأمور في ذلك السياق:

<p>قمنا بفهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تكوين المخصصات للشركة ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطي الاكتواري.</p> <p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم علاقته بالمشاة.</p>	<p>تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة من عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ١,١٥٦,٨٧ مليون ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية.</p>
---	---

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
إلى السادة / مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
أمور المراجعة الرئيسية: (تتمة)

<p>وللحصول على دليل مراجعة كاف لتقييم نزاهة وسلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، دقة واكتمال بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة عند تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها مقارنة بالسجلات المحاسبية.</p> <p>ولغرض التأكد من منهجيات الإدارة وافتراضاتها، قمنا بالاستعانة بالخبير الداخلي (الاكتواري) لدينا في فهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة. ومن أجل الحصول على قناعة حول تقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة، قام خبيرنا الداخلي بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتماشى مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. حصلنا على تفسيرات كافية من الإدارة عن أية اختلافات جوهرية. - تقييم مدى معقولية الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وقوة المطالبات. - فحص مدى ملاءمة طرق الحساب والمنهجية جنباً إلى جنب مع الافتراضات المستخدمة والحسابات للافتراضات الرئيسية المنفذة. - تقييم مدى كفاية إفصاحات الشركة بشأن الافتراضات المستخدمة والحسابات كما ورد في السياسات المحاسبية والإيضاح رقم ٢٦ حول القوائم المالية. 	<p>يتضمن تقدير المطالبات النهائية من عقود التأمين درجة عالية من ممارسة الأحكام. إن المطالبات تم تقديرها بناءً على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها حتى تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بها.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، فإن تقديرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية تتضمن حكماً هاماً لتحديد هذه المطالبات يستخدم خبير الإدارة (الاكتواري) مجموعة من الطرق، على سبيل المثال: طريقة سلسلة السلم وطريقة بورن هوتن فيرجسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة... الخ. تستند هذه الطرق إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي حيث أن تحديد مطالبات المطالبات النهائية التي تنشأ من عقود التأمين يعتبر غير موضوعي ويعتمد على استخدام الإدارة للافتراضات والأحكام.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية والإيضاح رقم ٢٦ الذي يوضح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>
--	--

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠١٩
إن مجلس الإدارة في الشركة (أعضاء مجلس الإدارة*) مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة المعلومات الأخرى أنها تحتوي على تحريف جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
إلى السادة / مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو أعضاء مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهرية عند وجوده. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
إلى السادة / مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية وذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

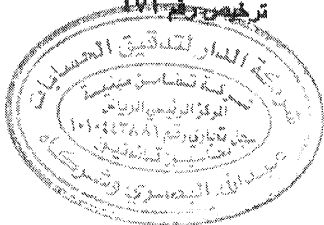
التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

الدار لتدقيق الحسابات
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥٢
المملكة العربية السعودية



عبد الله محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١١



٢٧ رجب ١٤٤١ هـ
(٢٢ مارس ٢٠٢٠ م)

برايس ووتر هاوس كوبرز
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



علي حسن البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٩



شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ايضاح


كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٨	٢٠١٩		
			الموجودات
٤٩٢,١٨٢	٤٨١,٠١٨	٥	نقد وما يعادله
٤٥٦,٥٧٥	٣٣٦,١٤٩	٦	مساهمات وارصدة معيدي تكافل / معيدي التامين مدينة، صافي
٨٨,٤٥٨	١١١,٨٧٠	١١,٢	حصة معيدي التكافل / معيدي التامين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٣٧١,٥٨٠	١١٠,١٨٠	(١) ١-١١	حصة معيدي التكافل / معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٤١١	١٣,٤١٣	(١) ١-١١	حصة معيدي التكافل / معيدي التامين من المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
١٠٩	٢١		حصة معيدي التكافل / معيدي التامين من الاحتياطي الحسابي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠,٨٦٨	٤٤,٥١٢	٣-١١	تكاليف اكتاب وثائق تامين مؤجلة
١٦٣,٨٢٨	١٨٣,٥٥٦	(١) ١٠	استثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي
١٥٥,٤٦٢	٢٧٦,٦٩٦	(ب) ١٠	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٧٨٨,٦٤٦	١,٨١٣,٧٠٥	(ج) ١٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٦٩,٦٠٢	١٥٦,٢٠٦		مصاريف مدفوعة مقدمة و موجودات اخرى
١٨,٧١٣	٢٥,٢٦٣	٨	ممتلكات و معدات
٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٩	٩	وديعة نظامية
٣,٤٣٩	٩٤٤		دخل مستحق من الوديعة النظامية
-	٩,٧٧٢	٧	حق استخدام الموجودات
٣,٧٢٢,٨٤١	٣,٦٠٣,٢٧٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٣٢,١٠٨	١٢٨,٧٠٢	١٣	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات اخرى
٥٦,١٢٧	٩٤,٦٣٧		ارصدة إعادة تكافل / إعادة التامين دائنة
١,٣٠٢,٦٣٣	١,١٢٣,١٧٠	٢-١١	مساهمات غير مكتسبة
٦,٠٠٢	٨,٧٩٢	٤-١١	دخل عمولات إعادة التكافل / إعادة التامين غير المكتسبة
٥٦٤,٠٩٦	٣٥٣,٦٠١	(١) ١-١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣١,٧١٤	٧٧٦,٩٦٢	(١) ١-١١	مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
٩,٠٣٤	٢٦,٣٠٣	(١) ١-١١	احتياطي عجز الاكتاب
٥٢,٣٣٦	٨٦,٨٢١	(١) ١-١١	مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل مربوطة بوحدات
١٥,١١٩	١٨,٦٢٠	٢٠	مكافاة نهاية الخدمة للموظفين
٣٣,٦٨٩	٤٠,٩٣٢	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤,٣٤٦	٥,٦٥٤	١٩	مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
-	٦,٩٧٨		التزامات التاجير
٢,٩٠٧,٢٠٤	٢,٦٧١,١٧٢		
٤٧,٢٣٦	٥٦,٨٨٣	٢٤	فائض عمليات التكافل المستحق
٢,٩٥٤,٤٤٠	٢,٧٢٨,٠٥٥		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢١	راس المال
٩١,٣٠٢	١١٣,٠٨٢		الاحتياطي النظامي
٢٧٠,٧٣٣	٣٣٥,١٣٨		الارباح المبقة
(١٨٧)	(١,٥٢٨)	١٤	إعادة قياس احتياطي مكافاة نهاية الخدمة
٦,٥٥٣	٢٨,٥٢٧		أحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٦٨,٤٠١	٨٧٥,٢١٩		إجمالي حقوق المساهمين
٣,٧٢٢,٨٤١	٣,٦٠٣,٢٧٤		إجمالي المطلوبات والفائض التراكمي وحقوق المساهمين
١٤,٤٣٧	٢٢,٤٥٦	١٢	التعهدات والإلتزامات المحتملة



روبرت بيريرا
المدير المالي



عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي



ناصر عبدالله العوفى
عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

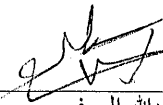
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢,٩٧٣,٥٩٤	٢,٥٦٩,٨٠٤	٢-١١	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبه
(١,٩٧٨)	(٣,٧٤٨)	٢-١١	مساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المسندة - محلي
(٩٣,٦١٦)	(١٢٢,٠٨٧)	٢-١١	مساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المسندة - أجنبي
(١٤,٩٩٧)	(٧,٨٣٣)	٢-١١	مصاريف فائض الخسارة
٢,٨٦٣,٠٠٣	٢,٤٣٦,١٣٦	٢-١١	صافي المساهمات المكتتبه
(١,٧٧٤)	٢٠٢,٨٧٥		التغير في مساهمات التكافل غير المكتتبه، صافي
٢,٨٦١,٢٢٩	٢,٦٣٩,٠١١		صافي مساهمات التكافل المكتتبه
١٤,٥٥١	٩,٦٦١	٤-١١	دخل عمولات إعادة التكافل
٥,٩٧٢	٢,٠٠٠		إيرادات اكتتاب أخرى
٢,٨٨١,٧٥٢	٢,٦٥٠,٦٧٢		إجمالي الإيرادات
			مصاريف وتكاليف الاكتتاب
(٢,١٧٨,١٨٧)	(٢,٣٣١,٥٢٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٥٥٢)	(٧,٩٢٤)		الاستردادات والاستحقاقات
(٦٩,٦٣٨)	(٦٧,٤٥٠)		مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٩٩,٤٥٨	٣١١,٩٤١		حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٥١١,٩١٩)	(٢,٠٩٤,٩٥٧)		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(١٠,٧٢٩)	(٥٠,٩٠٥)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٤٩,٣٣٣)	(٤٥,٢٤٦)		التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٩,٠٣٤)	(١٧,٢٦٩)		التغير في احتياطي عجز الاكتتاب
(٢,٣٢١,٠١٥)	(٢,٢٠٨,٣٧٧)		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(٢٠,٧٨٤)	(٢٨,٠٣٤)		التغير في موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠٩,٥٢٢)	(١١٠,٣٥٢)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٣٠,١٦٢)	(٢١,٢٢٧)		مصاريف اكتتابات أخرى
(٢,٤٨١,٤٨٣)	(٢,٣٦٧,٩٩٠)		إجمالي مصاريف وتكاليف الاكتتاب
٤٠٠,٢٦٩	٢٨٢,٦٨٢		صافي دخل الاكتتاب
			دخل / (مصاريف) تشغيلية أخرى
(٥٠,٥٢٨)	(١٧,٧٥٩)	٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٣٢,٩٦٣)	(٢٤١,١٩٥)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية
٦٥,٨٩٢	٧٢,٠٥١		دخل عمولات من الودائع
١٠,٧٦٤	١٤,٠٥٥		صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح
٤,١٤٤	٧,٠١٦		أو الخسارة بشكل الزامي
(٣٢٣)	١٣٤	١٠ هـ	دخل توزيعات أرباح
٦,٥٤٢	١,٥٤٨		رد/ خسائر إنخفاض القيمة
(١٩٦,٤٧٢)	(١٦٤,١٥٠)		إيرادات أخرى
٢٠٣,٧٩٧	١١٨,٥٣٢		إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٨,٧٧٠)	(٩,٦٤٧)	٢٥	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
١٨٥,٠٢٧	١٠٨,٨٨٥		صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات التكافل
(١٩,٥٠٠)	(٢٢,٧٠٠)	١٩	صافي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين
١٦٥,٥٢٧	٨٦,١٨٥		مخصص الزكاة والضريبة
٤,١٤	٢,١٥	٢٣	صافي الدخل للسنة بعد الزكاة المتعلق بالمساهمين
			ربح السهم الأساسي والمخفض



روبرت بيريرا
المدير المالي



عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي



ناصر عبدالله العوفي
عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

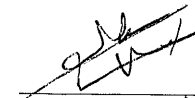
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٥,٥٢٧	٨٦,١٨٥	صافي الدخل للسنة المتعلق بالمساهمين
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
		<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:</u>
		صافي تغيرات القيمة العادلة في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٧١٢	١٧,٣١٩	١٠- ب
(١٨٧)	(١,٣٤١)	عمليات المساهمين
١٧٦,٠٥٢	١٠٢,١٦٣	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
		<u>إجمالي الدخل الشامل للسنة</u>
١٨,٧٧٠	٩,٦٤٧	صافي الدخل للفترة المتعلق بعمليات التكافل
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
		صافي تغيرات القيمة العادلة في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٧١١)	٤,٦٥٥	١٠- ب
١٣,٠٥٩	١٤,٣٠٢	عمليات التكافل
١٨٩,١١١	١١٦,٤٦٥	إجمالي الدخل الشامل المتعلق بعمليات التكافل
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين



روبرت بيريرا
المدير المالي




عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

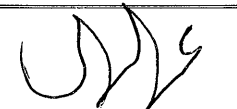



ناصر عبدالله العوفي
عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٧٦٨,٤٠١	٦,٥٥٣	(١٨٧)	٢٧٠,٧٣٣	٩١,٣٠٢	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨٦,١٨٥	-	-	٨٦,١٨٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل المتعلق بالمساهمين صافي الدخل للسنة للفترة بعد الزكاة المتعلق بالمساهمين صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إعادة قياس احتياطي مكافآت نهاية الخدمة
٢١,٩٧٤	٢١,٩٧٤	-	-	-	-	المحوّل إلى الاحتياطي النظامي
(١,٣٤١)	-	(١,٣٤١)	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠٦,٨١٨	٢١,٩٧٤	(١,٣٤١)	٨٦,١٨٥	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	(٢١,٧٨٠)	٢١,٧٨٠	-	إجمالي الدخل الشامل المتعلق بالمساهمين (معدل): صافي الدخل للفترة بعد الزكاة المتعلق بالمساهمين
٨٧٥,٢١٩	٢٨,٥٢٧	(١,٥٢٨)	٣٣٥,١٣٨	١١٣,٠٨٢	٤٠٠,٠٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إعادة قياس احتياطي مكافآت نهاية الخدمة
٥٩٨,٠٦٠	١,٥٥٢	-	١٤٢,٢١١	٥٤,٢٩٧	٤٠٠,٠٠٠	المحوّل إلى الاحتياطي النظامي
١٦٥,٥٢٧	-	-	١٦٥,٥٢٧	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٠٠١	٥,٠٠١	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إعادة قياس احتياطي مكافآت نهاية الخدمة
(١٨٧)	-	(١٨٧)	-	-	-	المحوّل إلى الاحتياطي النظامي
١٧٠,٣٤١	٥,٠٠١	(١٨٧)	١٦٥,٥٢٧	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	-	(٣٧,٠٠٥)	٣٧,٠٠٥	-	
٧٦٨,٤٠١	٦,٥٥٣	(١٨٧)	٢٧٠,٧٣٣	٩١,٣٠٢	٤٠٠,٠٠٠	


روبرت بيريرا
المدير المالي


عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي


ناصر عبدالله العوفي
عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢٠٣,٧٩٧	١١٨,٥٣٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح لسنة
٧,٩٣٤	٨,١٠٥	٨	تسويات لبنود غير نقدية:
-	٥,٦٦٧	٧	استهلاك الممتلكات والمعدات
٥٠,٥٢٨	١٧,٧٥٩	٦	استهلاك حق استخدام الموجودات
(١,٢٣٤)	(٦,٣٩٠)	١٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٢٣	(١٣٤)		مكاسب غير محققة من الاستثمارات
٥,٤٧٧	٤,١٣٦	١٤	رد/ خسائر إنخفاض القيمة
٢٦٦,٨٢٥	١٤٧,٦٧٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٤٣,٨١٨)	١٠٢,٦٦٧	٦	مساهمات وإعادة تكافل/ إعادة تأمين مدينة
٣,٢٥١	(٢٣,٤١٢)	٢-١١	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
(٢٤٢,٥١٨)	٢٦١,٤٠٠	(١)-١١	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	(٢)	(١)-١١	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
٥	٨٨	(١)-١١	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي بالقيمة العادلة
(٢٥,٠٧٩)	١٦,٣٥٦	٣-١١	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(١٩,٧٢١)	(٨٦,٦٠٤)		مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
-	(١٥,٤٣٩)	٧	حق استخدام الأصول المؤجرة
(٨٧٣)	(١,٣٠٧)		دخل مستحق من الوديعة النظامية
١٩,٨٣٤	(٣,٤٠٦)	١٣	داننون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٢١,٧٤١	٣٤,٤٨٥	(١)-١١	مطلوبات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠,١٩١)	٣٨,٥١٠	٢٠	أرصدة إعادة تكافل / اعادة التأمين دائنة
(١,٤٧٧)	(١٧٩,٤٦٣)	٢-١١	مساهمات غير مكتسبة
(١,٠٧٠)	٢,٧٩٠		عمولات إعادة تكافل / اعادة التأمين غير مكتسبة
٢٨٤,٩٧٠	(٢١٠,٤٩٥)	(١)-١١	مطالبات تحت التسوية
١١٧,٦١٠	٤٥,٢٤٨	(١)-١١	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٩,٠٣٤	١٧,٢٦٩	(١)-١١	احتياطي عجز الائتمان
-	٦,٩٧٨		التزامات التأجير
(١,٤٤٠)	(٨,٠١٩)	١٢	إيداعات لخطابات ضمان
٨٧٣	١,٣٠٨		مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
١٧٧,٩٥٦	١٤٦,٦٢٧		زكاة مدفوعة
(١٢,٣٠١)	(١٥,٤٥٧)	١٩	فائض عمليات التكافل مدفوعة
(٥,٩٧٦)	-	١٩	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
(٨٢٨)	(١,٩٧٦)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٥٨,٨٥١	١٢٩,١٩٤		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٦٠,٠٧٣)	(١,٧٦٤,٤١٦)	(١) ١٠	إضافات إلى موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٥٤,٧٨٩	١,٧٥١,٠٧٨	(١) ١٠	استيعادات لموجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢٥,٤٨٦)	(٩٩,٤٥٠)	(ب) ١٠	إضافات إلى استثمارات حقوق الملكية مصنفة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩,٨٩٩	-	(ب) ١٠	استيعادات إلى استثمارات حقوق الملكية مصنفة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠٨)	١٩٠	(ب) ١٠	حركة الرصيد النقدي في محفظة أسهم حقوق الملكية
(١,٣٧٠,٠٠٠)	(١,٧٩٥,٠٠١)	(ج) ١٠	إضافات إلى الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩٥٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٠٠٠	(ج) ١٠	استيعادات للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٧,٧١١)	(١٤,٦٥٥)	٨	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٤٩٨,٦٩٠)	(١٥٢,٢٥٤)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٣٩,٨٣٩)	(٢٣,٠٦٠)		صافي التغير في النقد وما يعادله
٨١٦,٧٧٩	٤٧٦,٩٤٠	٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤٧٦,٩٤٠	٤٥٣,٨٨٠	٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية
٥,٠٠١	٢١,٩٧٤		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٧	١,٣٤١		الشامل الأخر

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزیز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

ناصر عبدالله العوفى
عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٥) المؤرخ في ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (١ يناير ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

ص ب ٦٧٧٩١

الرياض ١١٥١٧

المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاوله إدارة أعمال التأمين التعاوني وتنفيذ الأنشطة ذات العلاقة بما في ذلك أنشطة إعادة التكافل. ويشتمل نشاطها الرئيسي على التأمين الطبي والمركبات والبحري والحريق والهندسة والحوادث.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ) منحت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بصفتها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية الشركة ترخيصاً لمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠٠٤ (الموافق ١ ربيع الأول ١٤٢٥هـ) صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢).

وكتعهد من الشركة بأن تلتزم في أنشطتها بأحكام الشريعة الإسلامية منذ تأسيسها، قامت الشركة بتأسيس هيئة شرعية لمراجعة واعتماد أنشطة ومنتجات الشركة.

إيضاح الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وحتى الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والاصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد المعلومات المالية للشركة كما في نهاية السنة والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، على التوالي ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ومعايير التقارير المالية الدولية على التوالي ، بصيغته المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالنسبة لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" و تفسير لجنة تفسير معايير التقارير الدولية رقم ٢١ "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة).

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين و / أو إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل وهذا يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ويشار إليها لاحقاً بمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لذلك، بدء من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨ "السياسات المحاسبية ، والتغيرات في تقديرات المحاسبة والأخطاء" (كما هو موضح في الملاحظة ٣(ب)) وتأثيرات هذا التغيير تم الإفصاح عنها في الملاحظة ١٤ على البيانات المالية الأولية الموجزة.

٢ - أسس الإعداد

أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات المرتبطة بوحدات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومكافآت نهاية الخدمة المدرجة بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول/ غير متداول. يتم تصنيف البنود التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: مثل الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة المطفأة والآلات والمعدات والوديعة النظامية والموجودات الأخرى ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والمستحقات للمساهمين. يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى بشكل عام على أنها متداولة.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها بحسب السيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية بناءً على ذلك (الإيضاح ٢٥). تتولى الشركة حفظ جميع موجودات عمليات التكافل وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط بوضوح في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. وطبقاً لسياسة الشركة، يتم تحميل جميع المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. إن أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة هو حسب ما تقرره الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تدير عمليات التأمين التعاوني وتحسب أتعاب الإدارة بالطريقة التالية وتدفعها بالكامل بعد وقت قصير من نهاية السنة المالية (راجع الإيضاح ٢٥)؛

يتم احتساب المكون الأول من رسوم الإدارة على أساس صافي المساهمات المكتتبة للفترة بعد تعديل إيرادات العمولة وتكلفة الإنتاج للمركبات والعمولة بنسبة ٤٠٪ وللصحة بنسبة ٣٠٪ وتقتصر على مدى المصاريف العمومية والإدارية يتم تحديد ما يصل إلى ٩٠٪ من صافي الفائض، إن وجد، للفترة من عمليات التكافل بعد احتساب المكون الأول من أتعاب الإدارة للفترة من عمليات التكافل المتبقية بعد حساب المكون الأول من أتعاب الإدارة. يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ المتبقية من صافي الفائض من عمليات التكافل على حاملي الوثائق وفقاً لنظام التأمين ولوائحه التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم (٢٥) من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وليست مطلوبة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

(ب) السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية وكذلك المبالغ المسجلة للإيرادات والمصاريف خلال السنة المالية. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

(١) المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من الأمور الاحتمالية التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المسجلة وللتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. يتم تقدير المطلوبات الخاصة بالمطالبات المسجلة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المبلغة للشركة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ إعداد القوائم المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ إعداد القوائم المالية. إن الطرق الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريون مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتر فيرجيسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه الأحكام. وقد استخدم الاكتواري أيضاً نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة للفرد لكل عام في مجال الأعمال الطبية. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(٢) قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية المقيدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)

يعد قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بخلاف مساهمات التكافل وأرصدة إعادة التكافل المدينة، مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تم توضيح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٢٦-١، والتي تحدد أيضاً الحساسيات الأساسية للخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك حاجة أيضاً إلى عدد من الأحكام المهمة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

(أ) تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛

(ب) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة؛

(ج) إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(٣) انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة والمقيدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩

تحتسب عقود التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤ وتستبعد من نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩- لذلك، لا يزال يتم احتساب هذه المبالغ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم تحديد مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية الخاصة بالمستحقات. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، والتخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات، مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المصنفة كموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

قد تحدد الشركة القيمة العادلة لمثل هذه الأوراق المالية غير المدرجة في سوق نشط باستخدام أحدث صافي موجودات مراجعة متاحة للشركة المستثمر فيها. تمارس الشركة الأحكام والتفديرات بشأن كمية ونوعية مصادر التسعير المستخدمة. في حالة عدم توفر بيانات السوق، يجوز للشركة تقييم المراكز باستخدام نماذجها الخاصة، والتي تستند عادةً إلى طرق وتقنيات التقييم المعترف بها عموماً كمعيار في ممارسة السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بالاستثمار في أسهم غير مدرجة بقيمة ٧,٥٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٥٤ مليون ريال سعودي).

(د) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التكافل للشركة.

(هـ) العملة الوظيفية وعملة العرض

العملة الوظيفية والعروضية للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض قيم المعلومات المالية بالريال السعودي مقربة إلى أقرب ألف (ألف ريال سعودي)، ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ - المعايير والتعديلات الصادرة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة كما هو مذكور في إيضاح ٤,٢٥ والمعدلة التي تسري على الفترات السنوية ابتداءً في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياسات التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر الجهة أيضًا عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

(١) المشتقات المضمنة، إذا كانت تلبى معايير محددة معينة؛

(٢) مكونات استثمارية مميزة و

(٣) أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم المحاسبة عن هذه المكونات بشكل منفصل وفقًا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

قياس

على عكس المتطلبات الواردة في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "اللبنات" التالية:

(أ) التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل:

• تقديرات مرجحة لاحتمالات التدفقات النقدية المستقبلية،

• تعديل لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،

• وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبًا عند بدايته؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبى صافٍ من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

• مسؤولية التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و

• التزامات المطالبات المتكبدة، والتي تقاس على أنها التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

٣ - المعايير والتعديلات الصادرة

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقًا للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. نظرًا لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سالبًا، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

يتم الإبلاغ عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، ويتم تحديده عن طريق اختيار السياسة المحاسبية.

يُعد نهج الرسوم المتغيرة نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفرض هذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم أيضًا تعديل هامش الخدمة التعاقدية من أجل:

(١) حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية،

(٢) تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط مبسط لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن نموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص قسط التأمين، تتوافق المسؤولية عن التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصًا منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام ساريًا في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ النفاذ

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤، حاليًا هو ١ يناير ٢٠٢١. بموجب مسودة التعرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إلى فترات الإبلاغ التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. هذا تأجيل مدته سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تعتمز الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

من المطلوب أن يتم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما نهج التعديل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التأثير

أجرت الشركة تقييم الفجوة التشغيلية الذي ركز على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عبر البيانات والأنظمة والعمليات والأفراد. تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتنفيذه. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. المجالات الرئيسية التي تم تحديدها حتى الآن هي كما يلي:

منطقة التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	استنادًا إلى التقييم المبدئي، من المتوقع أن تقاس غالبية منتجات الشركة (التي توفر غطاء للفترة السنوية أو أقل) باستخدام النهج المبسط "نهج تخصيص قسط" الذي يتطلب تغييرات أقل على النهج الحالي بموجب تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤. نتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون التأثير المالي كبيراً لقياس العقود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
تأثير البيانات	عندما يتم تطبيق نموذج القياس العام لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة إلى بيانات إضافية لإبلاغ الافتراضات التي تم إنشاؤها لتوليد نماذج التدفق النقدي. كما ستكون هناك حاجة إلى منحنيات العائد ومعلومات السوق المالية الأخرى لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الائتمان من معيدي التأمين.
نظم تقنية المعلومات	سوف تكون هناك حاجة إلى نماذج التدفق النقدي لتلبية احتياجات المسؤولية عن التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سوف تكون هناك حاجة لتطوير نموذج للسماح بحساب وتحديث واستهلاك هامش الخدمة التعاقدية. ستكون التعديلات مطلوبة أيضًا على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير.
تأثير العملية	يجب إنشاء عملية لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار. ستحتاج عمليات تخصيص التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المنسوبة مباشرة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفق النقدي. ستتطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضًا تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكرارًا بين الفرق المالية والاكتوارية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	ليس من المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول بها حاليًا في الشركة. ومع ذلك، من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من التصور حول الأداء المتوقع (وبالتالي الفعلي) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): <ul style="list-style-type: none"> • تخصيص المصاريف المنسوبة مباشرة • تحديد وقياس العقود غير المرعبة • تعديل المخاطر

بدأت الشركة بتقييم مفصل للفجوة في البيانات بالإضافة إلى وضع خطة تنفيذ تأخذ بعين الاعتبار مبادئ تصميم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. بالإضافة إلى ذلك، أنشأت الشركة لجنة توجيهية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

تتمثل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية فيما يلي:

٤-١ عقود التكافل

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) بصفتها مديرة لصندوق المشتركين نقل مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (حملة وثائق التكافل) الى صندوق المشتركين وذلك بالموافقة على تغطية حملة وثائق التكافل منه في حالة وقوع حادث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحادث المؤمن عليه) يؤثر بصورة سلبية على أي من حملة وثائق التكافل. وكتوجيه عام تحدد الشركة مخاطر التكافل الجوهرية كاحتمال إلزامها دفع مزايا التكافل عند وقوع حدث معين.

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

٤-٢ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يماثله من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة باستحقاقها الأصلي ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاقتناء.

٤-٣ مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة

يتم إدراج المساهمات المدينة في إجمالي المساهمات المكتتبه المدينة من عقود التأمين، مطروحاً منها أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تسجيل المساهمات وأرصدة إعادة التكافل المدينة عند استحقاقها وقياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المدين. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء تحقق أرصدة المدينين عندما لا تسيطر الشركة على الحقوق التعاقدية التي تشكل الرصيد المستحق، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الرصيد المدين، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تقع الذمم المدينة الموضحة في الإيضاح ٦ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

٤-٤ إعادة التكافل

إن عقود إعادة التكافل هي العقود التي تبرمها الشركة التي يتم بموجبها دفع مشاركتها في تغطية الخسائر الناجمة عن عقود التكافل الصادرة.

يتم إثبات منافع التغطية المستحقة بموجب عقود إعادة التكافل كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التكافل من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل عمولات الأرباح وحصة معيدي التكافل من المطالبات قيد التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمزايا الناتجة بموجب عقود إعادة التكافل ذات العلاقة.

يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى شركات إعادة التكافل بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التكافل المعنية وطبقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل.

في حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات مخصص للديون المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل. وعند إلغاء أصل ما من إعادة التكافل، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين في قائمة الدخل.

على الرغم من أن ترتيبات إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها، فإن الالتزام بالتغطية الناشئ عن وثائق التكافل يظل قائماً تجاه حاملي الوثائق.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٥ تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر باقتناء أو بتجديد عقود التكافل ويتم إطفائها على مدى فترات عقود التكافل التي ترتبط بها، على غرار اشتراكات التكافل المكتسبة. ويتم إثبات جميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصاريف عند تكبدها. ويتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء الوثائق" بقائمة الدخل. يتم إثبات كافة التكاليف غير المباشرة كمصروف عند تكبدها.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء تقييم لوثائق التكافل في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر إذا كانت الظروف التي تتطلب التقييم موجودة. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطبها في قائمة الدخل. يتم أيضاً النظر في تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير.

٤-٦ الموجودات والمطلوبات المالية.

طرق القياس

إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخضع بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية أو المقبوضات المتوقعة على مدى العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا تأخذ عملية الاحتساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة وتشمل تكاليف المعاملة أو المساهمات أو الخصومات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي مثل أتعاب التأسيس.

إيرادات الأرباح

يتم الإثبات بإيرادات الأرباح باستخدام معدل الربح الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي فيما عدا الموجودات المالية التي أصبحت في وقت لاحق منخفضة بالقيمة الائتمانية. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت في وقت لاحق منخفضة بالقيمة الائتمانية، يتم الإثبات بإيرادات الأرباح بتطبيق معدل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأداة المالية ذات الانخفاض الائتماني في فترات التقارير اللاحقة بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض بالقيمة الائتمانية، يتم الإثبات بإيرادات الأرباح بتطبيق معدل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

الإثبات الأولي والقياس

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم فيه قياس الموجودات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً المدفوعات الرئيسية، بالإضافة إلى الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق المعدل لأي مخصص خسارة. من ناحية أخرى، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديلها بأي مخصص خسارة.

تمارس الشركة الحكم في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشأ أو تستحوذ عليها تزيد في تاريخ محدد للتدفقات النقدية والتي تكون فقط مدفوعة لأصل المبلغ وإيرادات الأرباح من المبلغ الأصلي القائم وبالتالي يمكن أن تكون مؤهلة لقياس التكلفة المطفأة. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك شروط الدفع المسبقة أو المخصصات لتمديد فترة استحقاق الموجودات، والشروط التي تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية وبالتحديد إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن الرفع المالي.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٤-٦-١ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

(أ) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(ب) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

(ج) مقننة بالتكلفة المطفأة

يصنف الاستثمار في صناديق استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

يصنف الاستثمار في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر؛ أو

يصنف الاستثمار في الصكوك وودائع لأجل والرصدة لدى البنوك والودائع النظامية والاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة كمقننة بالتكلفة المطفأة.

لم يتم تصنيف أدوات دين مصنفة من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

فيما يلي ملخص لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية:

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على

(١) نموذج عمل الشركة لإدارة الموجودات المالية

(٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات المالية

نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حالة عدم تطبيق أي من هذين البندين (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نماذج الأعمال الأخرى ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتضمن العوامل التي تأخذها الشركة في الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات وجود خبرة سابقة في كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات وكيفية تقييم أداء الأصل والإبلاغ عنه إلى الإدارة العليا وكيفية تقييم وإدارة المخاطر وكيفية تعويض المديرين. على سبيل المثال، إن محفظة السيولة للموجودات، والتي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة، ويتم تصنيفها عموماً ضمن نموذج الأعمال المقننة للتحصيل والبيع. إن الأوراق المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القريب أو جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معا والتي يوجد بها دليل على دليل فعلي حديث للاستحواذ على الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نماذج الأعمال الأخرى ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل الدين والربح فقط

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط أصل الدين والربح. عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متماشية مع اتفاقية التمويل، أي أن الأرباح تتضمن فقط (المبلغ) للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب التمويل الأساسي. عندما تُدخل الشروط التعاقدية التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتفق مع ترتيب التمويل الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤-٦-١ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين إلى واحدة من ثلاث فئات قياس:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل التدفقات النقدية فقط المدفوعات الأصلية والأرباح والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقع يتم تسجيله وقياسه كما هو موضح في إيضاح ٢٤-١. يتم إدراج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية في (دخل العمولات الخاصة) باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات الأصلية والأرباح والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج حركة القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء إثبات أرباح أو خسائر انخفاض القيمة ودخل العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية من التكلفة المطفأة للأداة والتي يتم إدراجها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل. يتم إدراج دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في (دخل العمولات الخاصة) باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار في أداة الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف من بداية الفترة المالية الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة جداً ولم تحدث أي تغييرات خلال السنة الحالية ٢٠١٩.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر. أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وأن تلك الأدلة هي حصة متبقية في صافي أصول المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بتصنيف جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا اختارت إدارة الشركة عند الإثبات المبدئي بتحديد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بصورة غير قابلة للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عوائد استثمارية. عند استخدام هذا

الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. إن توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل ك (إيرادات توزيعات أرباح) عندما ينشأ حق الشركة في استلام الدفعات.

يتم إدراج الأرباح والخسائر من الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في (المحقة وغير المحقة) في صافي الزيادة في صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة بشكل الزامي من خلال قائمة الدخل.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤-٦-٢ انخفاض القيمة

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ نموذج الخسارة الائتمانية المتوقع مقابل نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تقوم الشركة بتطبيق خسائر الائتمان المتوقعة على موجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بخلاف الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة كحقوق والتزامات وفقاً لعقود التأمين التي يتم قيدها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ حيث يقوم حامل الوثيقة بتحويل تأمين جوهري للطرف المؤمن (صندوق المشتركين) غير المخاطر المالية والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تقع في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للانخفاض في القيمة. تقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير مرجح الاحتمال الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يقدم الإيضاح ٢٦-١-١ المزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

"تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الموجودات المالية المدرجة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ أو مجموعة من هذه الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وقد تشمل أدلة انخفاض القيمة؛ صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين، خرق العقد، مثل التخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات، يصبح من المحتمل أن يدخل المصدر أو المدين في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى أو غياب سوق نشط لتلك الموجودات المالية بسبب صعوبات مالية أو بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي بتلك الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد الانخفاض بعد مع الموجودات المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:

- تغييرات سلبية في حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد المصدرين الذين يرتبطون بالتعثّر من الموجودات".

في حالة وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المالية أو انخفاض القيمة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن انخفاض القيمة يعتمد على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر التي يتم خصمها بسعر العمولة الفعلي الأصلي.

٤-٦-٣ إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية أو جزء منها عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية المستلمة من الموجودات أو عندما يتم تحويلها، وإما (١) أن تقوم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية أو (٢) لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا الاحتفاظ بالسيطرة.

تدخل الشركة في معاملات عندما تحتفظ بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية المستلمة من الموجودات ولكنها تتحمل التزام تعاقدي بدفع تلك التدفقات النقدية إلى شركات أخرى وتحويل كافة المخاطر والمنافع بشكل جوهري.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المبالغ المستلمة والذمم المدينة في قائمة الدخل.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤-٦-٤ التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية في كل من الفترة الحالية والفترة السابقة، على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم تطبيق هذا التصنيف على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات المبدئي. يتم عرض الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لهذا الالتزام، والتي يتم تحديده كمبلغ لا يعود إلى التغييرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) في قائمة الدخل بشكل جزئي (المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي). هذا ما لم يكن من شأن هذا العرض أن يحدث أو يوسع، عدم تطابق محاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض المكاسب والخسائر المنسوبة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في قائمة الدخل.

لدى الشركة مطلوبات مرتبطة بالوحدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتعلق ذلك بعقود التأمين على الحماية والادخار التي تؤمن أحداث حياة الإنسان مثل الوفاة على مدى فترة زمنية طويلة. يتم إدراج أقساط التأمين مباشرة كالتزامات. ترتبط هذه العقود تعاقدياً بالقيمة العادلة للاستثمارات ضمن الاستثمارات المرتبطة بوحدة حاملي الوثائق. يتم زيادة / إنقاص هذه الالتزامات عن طريق التغيير في أسعار الوحدات الاستثمارية كما في حالة العقود المرتبطة بالوحدة وتخفيضها حسب رسوم حامل الوثيقة والاسترداد والاستحقاق. يتم تحديد المطلوبات المرتبطة بالوحدة كقيمة للوحدات التي يتم تخصيصها في تاريخ التقييم. تم وضع مخصصات فنية إضافية لقيمة المخاطر المتعلقة بعقود التأمين على الحياة. يتم احتساب هذه المخصصات الإضافية باستخدام التقنيات الاكتوارية وهي غير جوهرية وليست جزءاً كبيراً من إجمالي المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

٥-٦-٤ إلغاء إثبات المطلوبات المالية

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند إطفائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته).

٧-٤ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل - عمليات التكافل أو قائمة الدخل - عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل معايير المحاسبة وتفسيراتها أو تم الإفصاح عنها بصورة خاصة في السياسات المحاسبية للشركة.

٨-٤ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمصنع والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة والانخفاض المتراكم، إن وجد. تتضمن التكلفة المصاريف التي تعود مباشرة إلى اقتناء الموجودات. يتم تحميل مصاريف الإصلاح والصيانة إلى قائمة الدخل. يتم رسمة التحسينات التي تزيد من القيمة الأصل أو عمره جوهرياً. لا يتم استهلاك الأراضي. يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية المقدر لها كما يلي:

السنوات

٥

مكتب ومعدات كهربائية

٧ - ٦

أثاث وتركيبات

٥

سيارات

٥ - ٣

أجهزة وبرامج الحاسب الآلي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ ممتلكات ومعدات (تتمة)

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد بند من الممتلكات والمعدات (بحسب كفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) وتفيد في قائمة الدخل.

يتم إلغاء الإثبات لبند ما من الممتلكات والمعدات وأي جزء هام سبق إثباته بشكل أولي عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع منفعة اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر الناتجة عن إلغاء الإثبات للأصل (بحسب كفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) وتفيد في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء الإثبات للأصل.

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات فيما يتعلق بالهبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. وعند وجود هذه المؤشرات وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد يتم خفض قيمة الموجودات لقيمتها القابلة للاسترداد.

بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها للمستقبل إذا كان ذلك ملائماً.

٩-٤ الوديعة النظامية

طبقاً لللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يتوجب على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس مال الشركة في حساب في بنك يتم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب الوديعة النظامية إلا بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تصنيف الوديعة النظامية كأصل مالي ويقيد بالتكلفة المطفأة.

١٠-٤ المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي إلى جانب تكلفة معالجة المطالبات، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تحميل مخصصات مقابل المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يحتمل مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان المطلوبات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المحملة في السنة اللاحقة في قائمة الدخل.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات مطالبات إعادة التكافل عندما يتم إثبات إجمالي مطالبات التكافل طبقاً لمدة العقد ذات الصلة.

١١-٤ إنقاذ و حلول التعويض

تسمح بعض عقود التكافل للشركة ببيع الأصول (التي عادة ما تكون متضررة) المكتسبة في تسوية المطالبة (على سبيل المثال، المستفدات). قد يكون للشركة أيضًا حق متابعة الأطراف الثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الحلول).

تدرج تقديرات إسترداد قيمة المستفدات كمخصص في قياس مطلوبات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص المبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من استبعاد الأصل.

تعتبر المبالغ المستردة بموجب حق الرجوع بدائل في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص تقييم للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

١٢-٤ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء اختبار للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة المتعلقة بها باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود إعادة التكافل. عند القيام بهذا الاختبار، تستخدم أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات ومصروف الإدارة. يُحمل إي نقص مباشرة على قائمة الدخل - عمليات التكافل بشكل أولي بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة وبالتالي يتم تكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات ضمن احتياطات مساهمات التكافل.

١٣-٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم و فترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط و عملات تتطابق، بأكبر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المتوقعة. يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات إعادة القياس (المكاسب/ الاكثورارية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك ضمن الدخل الشامل الآخر.

١٤-٤ الزكاة و ضرائب الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحتسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي دخل السنة المعدل. تستحق الزكاة و ضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ و بناءً على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة و ضريبة الدخل وبدأت بتحميل الزكاة و ضريبة الدخل مباشرة على الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بدلاً من قائمة الدخل.

١٥-٤ مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي

يمثل ذلك إيرادات مستحقة عن الوديعة النظامية و ضرائب مؤسسة النقد العربي السعودي. تتحمل الشركة هذه المطلوبات بالتكلفة المضافة.

١٦-٤ فائض عمليات التكافل المستحق

وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على مساهمي الشركة الحصول على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين و يتعين على حاملي الوثائق الحصول على ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧-٤ الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة تخصيص ٢٠٪ من مجموع الدخل لكل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يتم تكوين احتياطي يساوي رأس المال المصدر. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨-٤ إثبات الإيرادات

ترحل المساهمات والعمولات إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات الوثائق التي تخصها. إن الجزء الذي سيتم اكتسابه سيتم إدراجه كمساهمات وعمولات غير مكتسبة، على التوالي، ويتم تأجيله استناداً إلى الطرق التالية:

١-١٨-٤ إثبات المساهمات ودخل العمولات

يتم تسجيل اشتراكات التكافل إلى قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين التي تخصها ما عدا وثائق التأمين طويلة الأجل (الإنشاءات والهندسية) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين التي تخصها ما عدا:

آخر ثلاثة أشهر بالنسبة للشحن البحري.

الاحتساب مسبق التحديد لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر التي تمر بها وتمتد لأكثر من سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب يتحقق مكاسب أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً باتجاه نهاية مدة الوثيقة، و

عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتتبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية. يتم إثبات التغير في مخصصات الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل بنفس الترتيب التي يتم فيها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

تتضمن أتعاب الإدارة المتعلقة بالعمليات التشغيلية للمساهمين على وكما في الإيضاح ٢٥-٢٠ الاشتراكات المكتسبة ناقصاً المطالبات المدفوعة ومصارييف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة الدفع المتعلقة بالسنة، بالصافي من المبالغ المعاد تأمينها، مطروحاً منها مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة في الوثائق السارية.

٢-١٨-٤ إيرادات عمولة إعادة التكافل

يتم تأجيل وإطفاء عمولات إعادة التكافل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود التكافل. يتم إثبات إيرادات عمولة إعادة التكافل كأساس للشروط المتفق عليها مع معيدي التأمين والتي تشمل نسب المطالبة أو الخسارة في الوثائق المسندة.

١٩-٤ أتعاب الإدارة عن إدارة عمليات التكافل وأتعاب الإدارة المتعلقة بالعمليات التشغيلية للمساهمين

يتطلب النظام الأساسي للشركة بأن تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التكافل والمساهمين ووفقاً لسياسة الشركة يتم تحميل جميع المصاريف العمومية والإدارية وعمليات التكافل على عمليات المساهمين. تقوم الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لإدارة عمليات التأمين التعاوني باحتساب أتعاب الإدارة وبالإسلوب المبين أدناه وتدفعه بالكامل فوراً بعد نهاية السنة المالية.

• يتم احتساب المكون الأول لرسوم الإدارة على أساس صافي المساهمات المكتتبة للسنة بعد تعديل إيرادات العمولة وتكلفة الإنتاج للسيارات والعمامة بنسبة ٤٠٪ وللصحة بنسبة ٣٠٪ وتقتصر على المدى المصاريف العمومية والإدارية المحملة في قائمة الدخل - عمليات المساهمين؛ و

• يتم تحديد المكون الآخر لرسوم الإدارة حتى ٩٠٪ من صافي الفائض في حالة وجود أي شيء للسنة من عمليات التكافل المتبقية بعد احتساب المكون الأول لرسوم الإدارة. إن الشركة مطالبة بتوزيع النسبة المتبقية والبالغة ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التكافل إلى حملة الوثائق وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠-٤ العملات الأجنبية

يتم تسجيل، المعاملات المسجلة بالعملات الأجنبية مبدئياً إلى العملة الوظيفية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملة الأولية ولا يتم تعديلها لاحقاً. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل - باستثناء الحالات التي تتعلق بالبنود التي تدرج فيها الأرباح أو الخسائر مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم إدراج الربح أو الخسارة بالصافي ضمن بند فروقات تحويل العملات ضمن حقوق الملكية.

٢١-٤ توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كمطلوبات في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٢٢-٤ التقارير القطاعية

القطاع هو جزء مميز من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بالقطاعات الأخرى. لأغراض الإدارة، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولها أربعة قطاعات قابلة للتقارير كما يلي:

١. عام
٢. مركبات
٣. الصحة
٤. الحماية والادخار

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة. إن الدخل المحقق من الاستثمارات هو النشاط الوحيد المدر للدخل في عمليات المساهمين. يتم توزيع بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف الأخرى غير المباشرة لهذا القطاع على أساس مناسب.

يتم الإفصاح عن قطاعات التشغيل بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. وقد تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. ولم تحدث أي معاملات فيما بين القطاعات خلال السنة.

٢٣-٤ العمليات الموسمية

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة

٢٤-٤ عقود الإيجار:

عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار بناءً على ما إذا كان العقد يحمل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل تبادل المقابل. اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لحساب كل مكون من عقود الإيجار وأي مكونات ليست إيجار كعنصر تأجير واحد. تعترف الشركة بحق استخدام الأصل والتزامات الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل مبدئياً بناءً على المبلغ المبدئي للالتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير التكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، مخصصاً منه أي حوافز تأجير.

يتم إهلاك الموجودات حتى نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل أو مدة الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت حيث يعكس هذا بشكل أوضح نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية. تتضمن مدة عقد الإيجار الفترات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢٤ عقود الإيجار (تتمة)

التي يغطيها خيار التمديد إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار. تتراوح مدة عقد الإيجار من ٢ إلى ١٠ سنوات للمكاتب والمركبات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياسات معينة للالتزامات الإيجار. يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، فإن معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل التمويل الإضافي كمعدل خصم. لا يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار. يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام تكلفة التمويل الإضافية. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا كان هناك تغيير في تقييم الشركة يغير ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل قد تم تخفيضها إلى الصفر. لقد اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لعدم اثبات حق الاستخدام لموجودات ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهرًا أو أقل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦: عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ كيفية التعرف على عقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يوفر المعيار نموذجًا محاسبيًا واحدًا للمستأجر، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار الرئيسية. اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل وبالتالي لم تتم إعادة بيان المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٩. يبقى كما ورد سابقًا بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتفسيرات ذات الصلة.

عند التطبيق الأولي، اختارت الشركة تسجيل حق استخدام الموجودات بناءً على التزام الإيجار المقابل. تم تسجيل حق استخدام موجودات والتزامات الإيجار بمبلغ ١٣,٨ مليون ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠١٩، دون أي تأثير صاف على الأرباح المبقاة. عند قياس مطلوبات الإيجار، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل التمويل الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩، والمعدل المطبق هو ٦,١٥٪.

اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية لحساب عقود الإيجار التي تنتهي مدة عقد الإيجار خلال ١٢ شهرًا من تاريخ تقديم الطلب الأولي كإيجارات قصيرة الأجل.

اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية في تقييم المعاملات التي يتم تأجيرها في تاريخ تقديم الطلب الأولي، كما تم تقييمه مسبقًا بموجب المعيار المحاسبي وطبقت الشركة تعريف عقد الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ وتفسيراته على العقود المبرمة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

يوضح الجدول التالي التزامات الشركة للتأجير التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع التزامات التأجير المعترف بها عند التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩:

٨٠,٣٥٦	تعهدات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٠٧٨)	الخصم باستخدام معدل التمويل الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
(٦٥,٤٦٨)	اثبات إعفاءات / لم تبدأ بعد
<u>١٣,٨١٠</u>	التزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤-٢٥ التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة

كما ذكر في الملاحظة ١ تم تغيير أساس الإعداد بداية من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار آخر تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. في السابق، تم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. مع آخر التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. عدلت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة بأثر رجعي (انظر الملاحظة ١٩) على المعلومات المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة لسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٩,٥ مليون ريال سعودي و لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥- النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله والمدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

عمليات التكافل		بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٠٥,٤٢٥	٣١٩,٦٠٩	أرصدة لدى البنك والنقد
١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء
٣٥٥,٤٢٥	٤١٩,٦٠٩	النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية
(٦٥)	(٢٧)	ناقص: خسارة انخفاض القيمة
٣٥٥,٣٦٠	٤١٩,٥٨٢	النقد وأرصدة لدى البنك، صافي
١٤,٤٣٧	٢٢,٤٥٦	ودائع مقابل خطابات ضمان
٣٦٩,٧٩٧	٤٤٢,٠٣٨	الإجمالي

عمليات المساهمين		بآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧١,٥١٥	٣٤,٢٧١	أرصدة لدى البنك والنقد
٥٠,٠٠٠	-	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء
١٢١,٥١٥	٣٤,٢٧١	النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية
(٣٨)	-	ناقص: خسارة انخفاض القيمة
١٢١,٤٧٧	٣٤,٢٧١	النقد وأرصدة لدى البنك، صافي
٩٠٨	٤,٧٠٩	نقد لدى البنك (العائد على الوديعة النظامية)
١٢٢,٣٨٥	٣٨,٩٨٠	الإجمالي
٤٩٢,١٨٢	٤٨١,٠١٨	الإجمالي

٦- مساهمات وأرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة، صافي
تشتمل الذمم المدينة على مبالغ مطلوبة من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٢٤,٧٤٦	١٤٧,٣٤٤	حاملي وثائق التكافل
٤٧,٨٥٨	١٣٢,٥٩٠	وسطاء ووكلاء
٢٥٣,٢٥٥	١٤٣,٧١١	أطراف ذوي علاقة
٨,٩١٨	٨,٤٦٥	أرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة
٥٣٤,٧٧٧	٤٣٢,١١٠	
(٧٨,٢٠٢)	(٩٥,٩٦١)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٤٥٦,٥٧٥	٣٣٦,١٤٩	مساهمات وأرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة، صافي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- مساهمات وأرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة ، صافي (تتمة)

كانت حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		بالآلاف الريالات السعودية
٣٨,٤٨٦	٧٨,٢٠٢	الرصيد في ١ يناير
٥٠,٥٢٨	١٧,٧٥٩	مخصص للسنة
(١٠,٨١٢)	-	شطب
٧٨,٢٠٢	٩٥,٩٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي أعمار صافي أرصدة مساهمات التكافل المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		متاخرة السداد ومنخفضة قيمتها		غير متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		المجموع	مساهمات وأرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة - حاملو وثائق التكافل
أقل من ٣٠ يوماً	٣١ إلى ٩٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨٠ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	المجموع		
٥,٧٥٦	١٣,٥٦٤	٥,٠٢٥	٦,٣٠٠	٦٧,٤٦٣	٤٩,٢٣٦	١٤٧,٣٤٤	-
١٩,٤٢٥	١٠,٦٥٩	٧,١٧٥	٥,٢١٩	١٧,٩٠١	٧٢,٢١١	١٣٢,٥٩٠	- وسطاء ووكلاء
١٠	٥٩٠	٤١٧	٥٥	١,٠٢٦	١٤١,٦١٣	١٤٣,٧١١	- أطراف ذوي علاقة
٨٢٠	٢,٢٣٢	٣,٥٩٨	٨١٨	٩٩٧	-	٨,٤٦٥	- ذمم إعادة تكافل مدينة
٢٦,٠١١	٢٧,٠٤٥	١٦,٢١٥	١٢,٣٩٢	٨٧,٣٨٧	٢٦٣,٠٦٠	٤٣٢,١١٠	٢٠١٩

متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		متاخرة السداد ومنخفضة قيمتها		غير متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		المجموع	مساهمات وأرصدة معيدي تكافل (معيدي التأمين) مدينة - حاملو وثائق التكافل
أقل من ٣٠ يوماً	٣١ إلى ٩٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨٠ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	المجموع		
٣٧,١٠١	٢٥,٢٦٥	١٤,٣٨٠	٣٩,٢٨٣	١١,٤٢٦	٩٧,٢٩١	٢٢٤,٧٤٦	- حاملو وثائق التكافل
٣,٨٧١	١٢,٠٢٣	١,١٥٩	٢,٨٦٧	١٠,٥٧٦	١٧,٣٦٢	٤٧,٨٥٨	- وسطاء ووكلاء
١٠٥,٦٣٤	١٤٢,١٩٧	٤٠١	١٧٥	٣,٣٣٣	١,٥١٥	٢٥٣,٢٥٥	- أطراف ذوي علاقة
١,٨٥٨	١,٥٦٠	٢,٢٩٤	٢,٤٤٨	٧٥٨	-	٨,٩١٨	- ذمم إعادة تكافل مدينة
١٤٨,٤٦٤	١٨١,٠٤٥	١٨,٢٣٤	٤٤,٧٧٣	٢٦,٠٩٣	١١٦,١٦٨	٥٣٤,٧٧٧	٢٠١٨

تبرم الشركة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف معروفة وتتمتع بجدارة ائتمانية. تنص سياسة الشركة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط ائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة على أساس منتظم من أجل خفض مخاطر التعرض للديون المعدومة.

يتم تقييم الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها بناء على الخبرة السابقة، لكي يتم تحصيل الذمم المدينة بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة.

تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء ٦١,٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٣,٢%) من ذمم أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- حق استخدام الموجودات

يوضح الجدول التالي حق استخدام الموجودات المؤجرة للشركة:

الإجمالي	معدات	مركبات	مكاتب	
١٤,٠١١	١,٧١٧	١,٨٧٢	١٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٤٢٨	-	-	١,٤٢٨	الإضافات
(٥,٦٦٧)	(٥٢٨)	(٥٠٢)	(٤,٦٣٧)	الاستهلاك/ الإطفاء
٩,٧٧٢	١,١٨٩	١,٣٧٠	٧,٢١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- ممتلكات ومعدات

مكتب ومعدات كهربائي	أثاث وتركيبات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	برامج الحاسب الآلي	المجموع	
بالآلاف الريالات						التكلفة:
٣,٧٧٢	٢٢,١٨٨	١,٧١٩	١٢,٣١٨	٣٥,٢٨٧	٧٥,٢٨٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٩٩	١١,٠٠٤	-	٩٢١	٢,٥٣١	١٤,٦٥٥	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٣,٩٧١	٣٣,١٩٢	١,٧١٩	١٣,٢٣٩	٣٧,٨١٨	٨٩,٩٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاستهلاك المتراكم:						
٢,٨٤٠	١٧,٢٨٨	١,٤٦٠	٩,٠١٧	٢٥,٩٦٦	٥٦,٥٧١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣٢٧	١,٣٦٨	١٢٨	١,٧٠٠	٤,٥٨٢	٨,١٠٥	المحتمل خلال السنة (إيضاح ١٦)
-	-	-	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٣,١٦٧	١٨,٦٥٦	١,٥٨٨	١٠,٧١٧	٣٠,٥٤٨	٦٤,٦٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية كما في						
٨٠٤	١٤,٥٣٦	١٣١	٢,٥٢٢	٧,٢٧٠	٢٥,٢٦٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩٣٢	٤,٩٠٠	٢٥٩	٣,٣٠١	٩,٣٢١	١٨,٧١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية، البالغة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠ مليون ريال سعودي)، ١٠٪ من رأس المال المدفوع ويتم الاحتفاظ بها لدى بنك محلي 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. وفقاً لطريقة خسائر الائتمان المتوقعة قامت الشركة باحتساب خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,٠٣ مليون ريال سعودي).

١٠- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

عمليات التكافل	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية			
١٧٠,٥٥٢	١٢٩,٨٥٣	(أ) ١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي (صناديق استثمارية)
٢٩,٩٨٢	٢٥,٣٢٧	(ب) ١٠	استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (اسهم حقوق ملكية)
١,٥٩٨,٧٠٨	١,٧٠٣,٦٣٧	(ج) ١٠	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة (ودائع وصكوك)
١,٧٩٩,٢٤٢	١,٨٥٨,٨١٧		المجموع

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- الاستثمارات (تتمة)

عمليات المساهمين		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٣,٩٧٥	١٣,٠٠٤	١٠ (أ)
١٣٠,١٣٥	٢٤٦,٧١٤	١٠ (ب)
٨٥,٠٠٩	٢١٤,٩٩٧	١٠ (ج)
٢٤٩,١١٩	٤٧٤,٧١٥	

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي (صناديق استثمارية)

استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم حقوق ملكية)

استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة (ودائع وصكوك)

المجموع

الحركة في رصيد الاستثمار كما يلي:

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي (صناديق استثمارية)

عمليات التكافل		في بداية السنة مشترأة خلال السنة مباعة خلال السنة صافي التغير في القيم العادلة خلال السنة في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية		
١٢٤,٨٢٩	١٢٩,٨٥٣	
١,٢١٥,٠٧٣	١,٢١٩,٤١٦	
(١,٢١١,٠٧٧)	(١,١٨٥,٢٤٩)	
١,٠٢٨	٦,٥٣٢	
١٢٩,٨٥٣	١٧٠,٥٥٢	

عمليات المساهمين		في بداية السنة مشترأة خلال السنة مباعة خلال السنة صافي التغير في القيم العادلة خلال السنة في نهاية السنة المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٢,٤٨١		
٥٤٥,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠	
(٥٤٣,٧١٢)	(٥٦٥,٨٢٩)	
٢٠٦	(١٤٢)	
٣٣,٩٧٥	١٣,٠٠٤	
١٦٣,٨٢٨	١٨٣,٥٥٦	

(ب) استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم حقوق ملكية)

عمليات التكافل		الرصيد الافتتاحي مشترأة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الرصيد النهائي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية		
-	٢٥,٣٢	
٣١,٣٨	-	
(٥,٧١١)	٤,٦٥٥	
٢٥,٣٢٧	٢٩,٩٨٢	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- الاستثمارات (تتمة)

(ب) استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم حقوق ملكية) (تتمة)

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية		
		في بداية السنة
١٢٢,٥٠٧	٧٨,٧٣٨	رصيد محفظة أسهم حقوق الملكية مع شركة الراجحي المالية
٨٦	(٢٢)	النقد مع شركة الراجحي المالية
٧,٥٤٢	٦,٠٥٠	حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة
١٣٠,١٣٥	٨٤,٧٦٦	الإجمالي في بداية السنة
		الحركة خلال السنة
٩٩,٤٥٠	٩٤,٤٤٨	مشتراة خلال السنة
-	(٥٩,٨٩٩)	مباعة خلال السنة
١٧,٣١٩	١٠,٧١٢	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(١٩٠)	١٠٨	صافي التغير في النقد مع شركة الراجحي المالية
٢٤٦,٧١٤	١٣٠,١٣٥	الرصيد النهائي لمحفظة أسهم حقوق الملكية
٢٣٩,٢٧٦	١٢٢,٥٠٧	الرصيد النهائي للمحفظة مع شركة الراجحي المالية في نهاية السنة
(١٠٤)	٨٦	رصيد النقد مع شركة الراجحي المالية
٧,٥٤٢	٧,٥٤٢	حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة
٢٤٦,٧١٤	١٣٠,١٣٥	في نهاية السنة
٢٧٦,٦٩٦	١٥٥,٤٦٢	الإجمالي

(ج) استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة (ودائع وصكوك)

يتم تصنيف الاستثمارات في ودائع المرابحة والصكوك كاستثمارات تقاس بالتكلفة المطفأة. إن نموذج أعمال الشركة لهذه الاستثمارات هو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. إن التدفقات النقدية لودائع المرابحة والصكوك تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

إن الحركة خلال السنة مبينة أدناه:

عمليات التكافل		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٦٥٥,٠٠٠	١,٢٣٥,٠٠٠	في بداية السنة:
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع المرابحة
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٠,٠٠٠	الصكوك
(١,٣٥٥,٠٠٠)	(٦٧٠,٠٠٠)	مشتراة
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٧٠٥,٠٠٠	استيعادات / استحقاقات
(١,٢٩٢)	(١,٣٦٣)	الإجمالي، في نهاية السنة
١,٥٩٨,٧٠٨	١,٧٠٣,٦٣٧	ناقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة
		في نهاية السنة، صافي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- الاستثمارات (تتمة)

(ج) استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة (ودائع وصكوك) (تتمة)

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		في بداية السنة:
		صكوك
		مشتراة خلال السنة
		استحقاقات خلال السنة
		الإجمالي في نهاية السنة
		ناقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة
		في نهاية السنة، صافي
		الإجمالي
٨٥,٠٧٤	٦٥,٠٠٠	
-	٢٠,٠٧٤	
٢٨٠,٠٠٠	٥٤٥,٠٠١	
(٢٨٠,٠٠٠)	(٤١٥,٠٠٠)	
٨٥,٠٧٤	٢١٥,٠٧٥	
(٦٥)	(٧٨)	
٨٥,٠٠٩	٢١٤,٩٢١	
١,٧٨٨,٦٤٦	١,٨١٣,٧٠٥	

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

تحتوي الجداول التالية على تحليل للتعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية التي تم إثبات مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لها. يمثل إجمالي القيمة الدفترية الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أدناه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

١- عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			بنود القوائم المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً		
٣٦٨,٦٤٨	٤٤٢,٠٣٨	-	-	٤٤٢,٠٣٨	أرصدة بنكية
١,٧٠٥,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	١,٦٠٠,٠٠٠	الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,٠٧٣,٦٤٨	٢,٠٤٢,٠٣٨	-	-	٢,٠٤٢,٠٣٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٢٨)	(١,٣١٩)	-	-	(١,٣١٩)	مخصص الخسارة
٢,٠٧٢,٢٢٠	٢,٠٤٠,٧١٩	-	-	٢,٠٤٠,٧١٩	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	
	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً		
٢,٠٧٣,٦٤٨	٢,٠٤٢,٠٣٨	-	-	٢,٠٤٢,٠٣٨	درجة الاستثمار
٢,٠٧٣,٦٤٨	٢,٠٤٢,٠٣٨	-	-	٢,٠٤٢,٠٣٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٢٨)	(١,٣١٩)	-	-	(١,٣١٩)	مخصص الخسارة
٢,٠٧٢,٢٢٠	٢,٠٤٠,٧١٩	-	-	٢,٠٤٠,٧١٩	القيمة الدفترية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ - الاستثمارات (تتمة)

(د) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)
إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

تتضمن درجات الاستثمار تلك الاستثمارات ذات التعرض الائتماني المعادل لتصنيف ستاندرد أند بورز من أ.أ إلى ب ب ب . وتتضمن الاستثمارات غير المصنفة التعرضات غير المصنفة.

٢ - عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بنود القوائم المالية
الإجمالي		خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهرًا	
١٢٢,٣٨٥	٣٨,٩٨٠	-	-	٣٨,٩٨٠	أرصدة بنكية
٨٥,٠٧٤	٢١٥,٠٧٥	-	-	٢١٥,٠٧٥	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	ودائع نظامية
٢٤٧,٤٥٩	٢٩٤,٠٥٥	-	-	٢٩٤,٠٥٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣٤)	(١٠٩)	-	-	(١٠٩)	مخصص الخسارة
٢٤٧,٣٢٥	٢٩٣,٩٤٦	-	-	٢٩٣,٩٤٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	درجة الائتمان
الإجمالي		خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهرًا	
٢٤٧,٤٥٩	٢٩٤,٠٥٥	-	-	٢٩٤,٠٥٥	درجة الاستثمار
-	-	-	-	-	استثمارات غير مصنفة
٢٤٧,٤٥٩	٢٩٤,٠٥٥	-	-	٢٩٤,٠٥٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣٤)	(١٠٩)	-	-	(١٠٩)	مخصص الخسارة
٢٤٧,٣٢٥	٢٩٣,٩٤٦	-	-	٢٩٣,٩٤٦	القيمة الدفترية

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

تتضمن درجات الاستثمار تلك الاستثمارات ذات التعرض الائتماني المكافئ لتصنيف ستاندرد أند بورز من AAA إلى BBB. تمثل الاستثمارات غير المصنفة التعرضات غير المصنفة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ - الاستثمارات (تتمة)

هـ) مخصص الخسارة

أدناه مخصص الخسارة المثبت خلال السنة والتغير في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية السنة.
١ - عمليات التكافل

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهوراً
	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	
بآلاف الريالات السعودية			
١,٤٢٨	-	-	١,٤٢٨
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩			
التغيرات في قائمة الدخل تحويلات:			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٧٦١	-	-	١,٧٦١
-	-	-	-
(١,٨٧٠)	-	-	(١,٨٧٠)
-	-	-	-
(١٠٩)	-	-	(١٠٩)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
١,٣١٩	-	-	١,٣١٩

٢- عمليات المساهمين

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهرراً
	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	
بآلاف الريالات السعودية			
١٣٤	-	-	١٣٤
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩			
التغيرات في قائمة الدخل تحويلات:			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٧	-	-	٥٦٧
٥	-	-	-
(٥٩٢)	-	-	(٥٩٢)
-	-	-	-
(٢٥)	-	-	(٢٥)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
١٠٩	-	-	١٠٩

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- الاحتياطات الفنية

١-١١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
(أ) تشمل المطالبات تحت التسوية والاحتياطات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٧٧,٥٦٩	٤٥٨,٨٧٦
(١١٣,٤٧٣)	(١٠٥,٢٧٥)
٥٦٤,٠٩٦	٣٥٣,٦٠١
٧٣١,٧١٤	٧٧٦,٩٦٢
٩,٠٣٤	٢٦,٣٠٣
١,٣٠٤,٨٤٤	١,١٥٦,٨٦٦
٥٢,٣٣٦	٨٦,٨٢١
١,٣٥٧,١٨٠	١,٢٤٣,٦٨٧
٣٧١,٥٨٠	١١٠,١٨٠
١٣,٤١١	١٣,٤١٣
٣٨٤,٩٩١	١٢٣,٥٩٣
٩٧٢,١٨٩	١,١٢٠,٠٩٤

المطالبات تحت التسوية
ناقص: القيمة القابلة للتحقيق من الخردة وحق الرجوع

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز الاكتتاب

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مربوطة بوحدات

ناقص:

حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

(ب) تطور المطالبات
يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتركمة المتكبدة لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتركمة حتى تاريخه.

إجمالي مخصص مطالبات عقود التأمين القائمة لسنة ٢٠١٩

سنة الحوادث	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	المجموع
تقدير تكلفة المطالبات النهائية	١,١٦٨,٢٣٨	١,١٩٧,٥٨٤	٢,٢١١,٦٥٩	٢,٥٧٦,٩٠٢	٢,٢٦٣,٧٠١	٢,٢٦٣,٧٠١
- كما في نهاية السنة	١,٤٣٤,٨٠٠	١,٦٠٩,٣٢٢	٢,٢٩٥,٨٢٢	٢,٥٦١,٩٢٨	-	٢,٥٦١,٩٢٨
- بعد سنة واحدة	١,٤٩٩,٥٦٠	١,٦٣١,٩٥٩	٢,٣١٨,١١٥	-	-	٢,٣١٨,١١٥
- بعد سنتين	١,٥٠٤,١٧٨	١,٦٢٦,٩٨٥	-	-	-	١,٦٢٦,٩٨٥
- بعد ثلاث سنوات	١,٥٠٥,٤١٢	-	-	-	-	١,٥٠٥,٤١٢
- بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة المتكبدة	١,٥٠٥,٤١٢	١,٦٢٦,٩٨٥	٢,٣١٨,١١٥	٢,٥٦١,٩٢٨	٢,٢٦٣,٧٠١	١٠,٢٧٦,١٤٢
المدفوعات المتركمة حتى تاريخه	١,٤٩٩,٦٠٣	١,٦٠١,٢٢٨	٢,٢٤٩,٨٧٥	٢,٢٤٨,٣٠٣	١,٥٢٠,٢٦٧	٩,١١٩,٢٧٦
إجمالي مخصص مطالبات التأمين المثبتة في قائمة المركز المالي	٥,٨٠٩	٢٥,٧٥٧	٦٨,٢٤١	٣١٣,٦٢٥	٧٤٣,٤٣٤	١,١٥٦,٨٦٦

سنة الحوادث	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
تقدير خسارة المطالبات النهائية كما في نهاية السنة	١,٥٦٩,٦٤١	١,١٦٨,٢٣٨	١,١٩٧,٥٨٤	٢,٢١١,٦٥٩	٢,٥٧٦,٩٠٢	٢,٥٧٦,٩٠٢
- بعد سنة واحدة	١,٥٨٩,٨٠٦	١,٤٣٤,٨٠٠	١,٦٠٩,٣٢٢	٢,٢٩٥,٨٢٢	-	٢,٢٩٥,٨٢٢
- بعد سنتين	١,٦٥١,٥٦٩	١,٤٩٩,٥٦٠	١,٦٣١,٩٥٩	-	-	١,٦٣١,٩٥٩
- بعد ثلاث سنوات	١,٦٦٧,٦٦٩	١,٥٠٤,١٧٨	-	-	-	١,٥٠٤,١٧٨
- بعد أربع سنوات	١,٦٦٨,٩٠٣	-	-	-	-	١,٦٦٨,٩٠٣
تقدير التكلفة للمطالبات الحالية المتكبدة	١,٦٦٨,٩٠٣	١,٥٠٤,١٧٨	١,٦٣١,٩٥٩	٢,٢٩٥,٨٢٢	٢,٥٧٦,٩٠٢	٩,٦٧٧,٧٦٤
المدفوعات المتركمة حتى تاريخه	١,٦٦٥,١٨٣	١,٤٨٧,٦٨٥	١,٥٨٨,٢٦١	٢,٠٩٤,٩٩٣	١,٥٣٦,٧٩٨	٨,٣٧٢,٩٢٠
إجمالي مخصص مطالبات التأمين المثبتة في قائمة المركز المالي	٣,٧٢٠	١٦,٤٩٣	٤٣,٦٩٨	٢٠٠,٨٢٩	١,٠٤٠,١٠٤	١,٣٠٤,٨٤٤

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١١ الحركة في مساهمات التكافل غير المكتسبة

تتألف الحركة في مساهمات التكافل غير المكتسبة من التالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				(بالآلاف الريالات السعودية)
صافي	مخصص الخسارة	إعادة التكافل (إعادة التأمين)	إجمالي	
١,٢١٤,١٧٥	-	(٨٨,٤٥٨)	١,٣٠٥,٦٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٤٣٦,١٣٦	(٧,٨٣٣)	(١٢٥,٨٣٥)	٢,٥٦٩,٨٠٤	مساهمات مكتتبه خلال السنة
(٢,٦٣٩,٠١١)	٧,٨٣٣	١٠٢,٤٢٣	(٢,٧٤٩,٢٦٧)	مساهمات مكتسبة خلال السنة
١,٠١١,٣٠٠	-	(١١١,٨٧٠)	١,١٢٣,١٧٠	الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				(بالآلاف الريالات السعودية)
صافي	مخصص الخسارة	إعادة التكافل (إعادة التأمين)	إجمالي	
١,٢١٢,٤٠١	-	(٩١,٧٠٩)	١,٣٠٤,١١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٦٣,٠٠٣	(١٤,٩٩٧)	(٩٥,٥٩٤)	٢,٩٧٣,٥٩٤	مساهمات مكتتبه خلال السنة
(٢,٨٦١,٢٢٩)	١٤,٩٩٧	٩٨,٨٤٥	(٢,٩٧٥,٠٧١)	مساهمات مكتسبة خلال السنة
١,٢١٤,١٧٥	-	(٨٨,٤٥٨)	١,٣٠٥,٦٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٣-١١ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٥,٧٨٩	٦٠,٨٦٨		
١٣٤,٦٠١	٩٣,٩٩٦	متكبد خلال السنة	مطفاة خلال السنة
(١٠٩,٥٢٢)	(١١٠,٣٥٢)		الرصيد في نهاية السنة
٦٠,٨٦٨	٤٤,٥١٢		

٤-١١ الحركة في دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٧,٠٧٢	٦,٠٠٢		
١٣,٤٨١	١٢,٤٥١	متكبد خلال السنة	مطفاة خلال السنة
(١٤,٥٥١)	(٩,٦٦١)		الرصيد في نهاية السنة
٦,٠٠٢	٨,٧٩٢		

١٢- التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي التعهدات والالتزامات المحتملة للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٤,٤٣٧	٢٢,٤٥٦		
١٤,٤٣٧	٢٢,٤٥٦		الإجمالي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

تدخل الشركة طرفاً في عقود تكافل وتخضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي. كما في تاريخ التقرير.

١٣- دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٧,٩٢٠	١٢,٣٤٥	ذمم دائنة لحاملي الوثائق مقابل مطالبات مصاريف مستحقة
٣٠,٢١١	٥١,٢٥٧	عمولات مندوبي التسويق
٢٢,٢٩٢	٩,٩٠٠	مخصص صرف إجازات
١,٤٦٣	١,٥٣٧	مبالغ مستحقة للهيئة العامة للزكاة والضريبة
٢٢,١٧٤	١٩,٢١١	مطلوبات أخرى
٣٨,٠٤٨	٣٤,٤٥٢	
١٣٢,١٠٨	١٢٨,٧٠٢	

١٤- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١-١٤ الوصف العام

تقوم الشركة بتشغيل برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل السعودي الساري. يتم تقدير الالتزام فيما يتعلق بالبرنامج من قبل خبير اكتواري مؤهل خارجي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٩) منافع الموظف وباستخدام طريقة "اتئمان الوحدة المتوقع".

٢-١٤ إن الحركة في التزام المنافع المحددة هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠,٢٨٣	١٥,١١٩	الرصيد الافتتاحي
٥,٤٧٧	٤,١٣٦	المحمل على قائمة الدخل
١٨٧	١,٣٤١	المحمل على قائمة الدخل الشامل
(٨٢٨)	(١,٩٧٦)	دفع مكافآت خلال السنة
١٥,١١٩	١٨,٦٢٠	الرصيد الختامي

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠,٢٨٣	١٥,١١٩	القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة كما في ١ يناير
٤,٩٦٣	٣,٤٩٥	تكاليف الخدمة الحالية
٥١٤	٦٤١	التكاليف المالية
١٨٧	١,٣٤١	إعادة قياس (الخسارة) / الربح اكتواري من تعديلات سابقة
(٨٢٨)	(١,٩٧٦)	المكافآت المدفوعة خلال السنة
١٥,١١٩	١٨,٦٢٠	القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٣-١٤ افتراضات أساسية لخبير التأمين اكتواري:

استخدمت الشركة المجموعة التالية من الافتراضات الهامة لخبير التأمين اكتواري لتقييم التزامات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٣-١٤ افتراضات أساسية لخبير التأمين الاكتواري (تتمة)

الافتراضات الأساسية الاكتوارية كما في:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٤%	٣,٨%
٠,٥%	٥,٠%

معدل خصم التقييم
المعدل المتوقع للزيادة في مستوي المرتبات في مختلف الفئات العمرية

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات والتجربة المنشورة في المنطقة.

تحليل الحساسية

إن التغيرات المحتملة بشكل معقول كما في أحد الافتراضات الاكتوارية على أن تبقى الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الحالية للالتزام المحدد للمكافأة ستكون:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية	
انخفاض	زيادة
١٩,٦٩٣	١٧,٦٥٣
١٧,٦٦٥	١٩,٦٥٩

معدل الخصم (١٪ حركة)
المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب (٠,٥٪ حركة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية	
انخفاض	زيادة
١٨,٥١٧	١٢,٤٦٨
١٣,٧٢٦	١٦,٦٨٦

معدل الخصم (١٪ حركة)
المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب (٠,٥٪ حركة)

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة تمت إما:

• في سوق رئيسية أكثر فائدة متاحة للأصل أو الالتزام، أو

• في غياب السوق الرئيسية الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليه للأصل والالتزام

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو مطابقة لها التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس؛	المستوى الأول
قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و.	المستوى الثاني
قياسات القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم لا تستند أي مدخلاتها الهامة على بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة.	المستوى الثالث

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة):

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المستوى	المستوى	المستوى	القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣	٢	١		الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	
المجموع				- الاستثمارات المقاسة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٨٣,٥٥٦	-	١٨٣,٥٥٦	١٨٣,٥٥٦	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم متداولة	
٢٦٩,١٥٤	-	٢٦٩,١٥٤	٢٦٩,١٥٤	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم غير متداولة	
٧,٥٤٢	-	-	٧,٥٤٢		
٧,٥٤٢	-	-	-		
٤٦٠,٢٥٢	٧,٥٤٢	٤٥٢,٧١٠	٤٦٠,٢٥٢		

الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

٤٨١,٠١٨	-	-	٤٨١,٠١٨	-	النقد وما يماثله
١,٨١٣,٧٠٥	-	-	١,٨١٣,٧٠٥	-	- الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة
٣٩,٩٦٩	-	-	٣٩,٩٦٩	-	- وديعة نظامية
١٧,١٥٢	-	-	١٧,١٥٢	-	- موجودات أخرى
٢,٣٥١,٨٤٤	-	-	٢,٣٥١,٨٤٤	-	

القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المستوى	المستوى	المستوى	القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣	٢	١		الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	
المجموع				- الاستثمارات المقاسة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٦٣,٨٢٨	-	١٦٣,٨٢٨	١٦٣,٨٢٨	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم متداولة	
١٤٧,٩٢٠	-	١٤٧,٩٢٠	١٤٧,٩٢٠	- الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم غير متداولة	
٧,٥٤٢	٧,٥٤٢	٧,٥٤٢	٧,٥٤٢		
٣١٩,٢٩٠	٧,٥٤٢	٣١١,٧٤٨	٣١٩,٢٩٠		

الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

٤٩١,٠٣٣	-	-	٤٩١,٠٣٣	-	النقد وما يماثله
١,٧٨٨,٦٤٦	-	-	١,٧٨٨,٦٤٦	-	- الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة
٣٩,٩٦٩	-	-	٣٩,٩٦٩	-	- وديعة نظامية
٢١,٦٨٠	-	-	٢١,٦٨٠	-	- موجودات أخرى
٢,٣٤١,٣٢٨	-	-	٢,٣٤١,٣٢٨	-	

لا تختلف القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة جوهرياً عن قيمها الدفترية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة الدفترية	المستوى الأول بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة		الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
		المستوى الثاني بآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بآلاف الريالات السعودية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات مرتبطة بوحدات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦,٨٢١	-	-	٨٦,٨٢١
الإجمالي	٨٦,٨٢١	-	-	٨٦,٨٢١

القيمة الدفترية	المستوى الأول بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة		الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
		المستوى الثاني بآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بآلاف الريالات السعودية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مطلوبات مرتبطة بوحدات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢,٣٣٦	-	-	٥٢,٣٣٦
الإجمالي	٥٢,٣٣٦	-	-	٥٢,٣٣٦

(١) المستوى الثالث من القيمة العادلة

تسوية المستوى الثالث من القيمة العادلة

يبين الجدول التالي تسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للمستوى الثالث من القيمة العادلة

عمليات المساهمين

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية

٧,٥٤٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	مشتريات
-	مبيعات
-	ربح / خسارة مدرجة في قائمة الدخل
-	ربح / خسارة مدرجة في الدخل الشامل الآخر
٧,٥٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)
عمليات التكافل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أسهم
غير متداولة

٦٨,٤٥٣
-
(٦٨,٤٥٣)
-
-
-

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
مشتريات
مبيعات
تحويل من المستوى الثالث
ربح / خسارة مدرجة في قائمة الدخل
ربح / خسارة مدرجة في الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عمليات المساهمين

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل - أسهم
متداولة

٦,٠٥٠
١,٤٩٢
٧,٥٤٢

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
مشتريات
مبيعات
ربح مدرج في الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لا تختلف القيم العادلة للأسهم غير المتداولة في المستوى الثالث جوهرياً عن سعر تكلفتها

تحول من المستوى الثالث

لدى الشركة استثماراً في صندوق الإنماء مكة العقاري، المصنفة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بقيمة عادلة ٦٨,٣٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم سابقاً تصنيف القيمة العادلة للاستثمار على أنها ضمن المستوى ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كان تاريخ إنشاء الصندوق في ٩ نوفمبر ٢٠١٧، وعليه، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم تكن القيمة العادلة لهذا الاستثمار مختلفة جوهرياً عن سعر التكلفة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تقييم هذه الاستثمارات بناءً على التقييم الذي تم الحصول عليه من مدير الصندوق، وبناءً عليه تم تصنيفها على ضمن المستوى ١. لا تشمل الموجودات الأساسية للصندوق على أي أصل يتطلب تعديل القيمة العادلة. يتم تداول الصندوق الاستثماري المتاجرة به عبر الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٦٩,٨٥٥	١٦٧,٢٧١		تكاليف الموظفين
١١,٨١٩	١٢,٨٥١		مصاريف المكتب
٧,٩٣٤	٨,١٠٥	٨	استهلاك
٢٠,٠٤١	٢٦,٩٥٧		اتعاب قانونية ومهنية
١١,٨٧٥	١٣,٢٤٠		مصاريف تقنية المعلومات
٥,٣٤١	٧,٣٧٩		مصاريف دعائية وتسويق
١,٦٧٠	١,٤٧٥		مصاريف اتصالات
٣,٩٤٧	٣,٥٠٨		مصاريف سفر وسكن
٤٨١	٤٠٩		أخرى
٢٣٢,٩٦٣	٢٤١,١٩٥		

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- 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 وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المرفوعة إلى المجلس بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون 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 ٢٠١٨.

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 الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى لعمليات التكافل وأرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين 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.

إن معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم التقرير عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، هي كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الطبي	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	الإجمالي
٢٤,٤٥١	٥١١,١٠٥	٧,٤٥٢	٥١,٥٦٦	٥٩٤,٥٧٤
٨٦,٠٣٤	-	-	-	٨٦,٠٣٤
٨٣,٦٠٧	٥٧,٣٨٤	-	-	١٤٠,٩٩١
١٢٢,٤٥٢	١١٧,٨٤٠	-	-	٢٤٠,٢٩٢
١٨٢,٧٣٢	١,١٣٤,٧٢٨	١٣٨,١٥٠	٥٢,٣٠٣	١,٥٠٧,٩١٣
٤٩٩,٢٧٦	١,٨٢١,٠٥٧	١٤٥,٦٠٢	١٠٣,٨٦٩	٢,٥٦٩,٨٠٤
إجمالي مساهمات التكافل المكتتية				
أفراد				
مؤسسات صغيرة جدا				
مؤسسات صغيرة				
مؤسسات متوسطة				
شركات				
إجمالي مساهمات التكافل المكتتية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الطبي	السيارات	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	الإجمالي
٤,٧٢٤	٥١٠,٦٧٠	٤,٢٦٥	٣٥,٨٤٤	٥٥٥,٥٠٣
١٠٩,٣٧٨	-	-	-	١٠٩,٣٧٨
١٢٩,٦٧٦	٣٤,٣٦٦	-	-	١٦٤,٠٤٢
١٧٤,٦٨١	١٣١,٣٤٥	-	-	٣٠٦,٠٢٦
٢٧٥,٨٠٧	١,٤٢٤,٧١٨	٩٧,٠١٤	٤١,١٠٦	١,٨٣٨,٦٤٥
٦٩٤,٢٦٦	٢,١٠١,٠٩٩	١٠١,٢٧٩	٧٦,٩٥٠	٢,٩٧٣,٥٩٤
إجمالي مساهمات التكافل المكتتية				
أفراد				
مؤسسات صغيرة جدا				
مؤسسات صغيرة				
مؤسسات متوسطة				
شركات				
إجمالي مساهمات التكافل المكتتية				

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عميات التكافل

بالآف الريالات السعودية

المجموع	المساهمون	مجموع عمليات التكافل	العمالية والإيداع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
٤٨١,٠١٨	٣٨,٩٨٠	٤٤٢,٠٣٨	-	-	-	-
٣٣٦,١٤٩	-	٣٣٦,١٤٩	-	-	-	-
١١١,٨٧٠	-	١١١,٨٧٠	١,٧٠٣	٧٩,٨٢٤	٣٠,٣٤٣	-
١١٠,١٨٠	-	١١٠,١٨٠	٩,٩٦٤	٨٠,٦٨٥	١٩,٥٣١	-
١٣,٤١٣	-	١٣,٤١٣	٦,٥٩٨	٦,٨١٥	-	-
٤٤,٥١٢	-	٤٤,٥١٢	٤١٩	٦,٠٩٦	٢٤,٥٦٧	١٣,٤٣٠
١٨٣,٥٥٦	١٣,٠٠٤	١٧٠,٥٥٢	-	-	-	-
٢٧٦,٦٩٦	٢٤٦,٧١٤	٢٩,٩٨٢	-	-	-	-
١,٨١٣,٧٠٥	٢١٤,٩٩٧	١,٥٩٨,٧٠٨	-	-	-	-
٩,٧٧٢	٩,٧٧٢	-	-	-	-	-
٢٢٢,٤٠٣	١٣٣,٣١٠	٨٩,٠٩٣	-	-	-	-
٣,٦٠٣,٢٧٤	٩٨٤,٧٨٨	٢,٦١٨,٤٨٦	١٨,٦٨٤	١٧٣,٤٢٠	٧٤,٤٤١	١٣,٤٣٠
١,١٢٣,١٧٠	-	١,١٢٣,١٧٠	٤,١٤٣	٩٧,٨٣٢	٨٢٧,٤٧٨	١٩٣,٧١٨
٨,٧٩٢	-	٨,٧٩٢	-	٧,٥٠١	١,٢٩١	-
٣٥٣,٦٠١	-	٣٥٣,٦٠١	١٤,٥٩١	٨٤,٨٢٧	٢٣١,٠١١	٢٣,١٧٢
٧٧٦,٩٦٢	-	٧٧٦,٩٦٢	٩,٩١٠	٨,٤٥٤	٥٨٤,٦٠٣	١٧٣,٩٩٥
٢٦,٣٠٣	-	٢٦,٣٠٣	-	١,٠١١	-	٢٥,٢٩٢
٦,٩٧٨	٦,٩٧٨	-	-	-	-	-
١,٣٠٧,٤٦٨	٩٧٧,٨١٠	٣٢٩,٦٥٨	-	-	-	-
٣,٦٠٣,٢٧٤	٩٨٤,٧٨٨	٢,٦١٨,٤٨٦	٢٨,٦٤٣	١٩٩,٦٢٥	١,٦٤٤,٣٨٣	٤١٦,١٧٨

القطاعات التشغيلية

الموجودات

النقد وما يعادله
الأرصدة المدنية للمساهمات وإعادة التكافل / إعادة التأمين، صافي
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
استثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي
استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات بالتكلفة المطفأة
حق استخدام الموجودات المؤجرة
الموجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

أقساط غير مكتسبة
عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
احتياطي عجز الاكتتاب
التزامات التأجير
مطلوبات غير موزعة والفائض

إجمالي المطلوبات والفائض

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ - القطاعات التشغيلية (تمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عمليات التكافل

بالآلاف الريالات السعودية		المساهمون		العمليات		المساهمون		العمليات		المساهمون		العمليات	
الإجمالي	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون
		المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات	المساهمون	العمليات
٤٩٢,١٨٢	١٢٢,٣٨٥	٣٦٩,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥٦,٥٧٥	-	٤٥٦,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨,٤٥٨	-	٨٨,٤٥٨	١,٤٨١	٥١,٣٣١	٣٥,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧١,٥٨٠	-	٣٧١,٥٨٠	٢,٧١٨	٣٥٨,٨٤٣	١٠,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٤١١	-	١٣,٤١١	٦,٩١٥	٦,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٨٦٨	-	٦٠,٨٦٨	٤١١	٣,٢٥٣	٢٨,٣٥٩	٢٨,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-
١٦٣,٨٢٨	٣٣,٩٧٥	١٢٩,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٥,٤٦٢	١٣٠,١٣٥	٢٥,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٨,٦٤٦	٨٥,٠٠٩	١,٧٠٣,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣١,٨٣١	٩١,٩٣٧	٣٩,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٢٢,٨٤١	٤٦٣,٤٤١	٣,٢٥٩,٤٠٠	١١,٥٢٥	٤١٩,٨٢٣	٧٤,١٢٤	٢٨,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠٢,٦٣٣	-	١,٣٠٢,٦٣٣	٤,٣٩٥	٦٢,٤٨٥	٨٧٣,٩٥٥	٣٦١,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٠٢	-	٦,٠٠٢	-	٦,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٤,٠٩٦	-	٥٦٤,٠٩٦	٣,٨٨٥	٣٦٢,٢٣٠	١٥٨,٣٩٩	٣٩,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-
٧٣١,٧١٤	-	٧٣١,٧١٤	١١,٠٠١	٨,٢٧٧	٦٢٠,٣٣١	٩٢,١٠٥	-	-	-	-	-	-	-
٩,٠٣٤	-	٩,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٠٩,٣٦٢	٨٢٥,٣٢٩	٢٤٤,٠٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٢٢,٨٤١	٨٦٥,٣٢٩	٢,٨٥٧,٥١٢	١٩,٢٨١	٤٣٨,٩٩٤	١,٦٥٢,٦٨٥	٥٠٢,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-

موجودات:
نقد وما يعادله
الأرصدة المدينة للمساهمات وإعادة التكافل / إعادة التأمين، صافي
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق موزعة
استثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي
استثمارات مصنفة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات بالتكلفة المطفأة
الموجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

مطلوبات
أقساط غير مكتسبة
عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
احتياطي عجز الاكتتاب
مطلوبات غير موزعة والفائض
إجمالي المطلوبات والفائض وحقوق الملكية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الإجمالي	الحماية والإيداع بالآلاف	ممتلكات وحوادث بالآلاف	سيارات	طبي بالآلاف	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	الريالات السعودية	الإيرادات
٢,٥٦٩,٨٠٤	١٠٣,٨٦٩	١٤٥,٦٠٢	١,٨٢١,٠٥٧	٤٩٩,٢٧٦	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
(١٢٥,٨٣٥)	(١٧,٠٩٠)	(١٠٦,١٧٣)	(٢,٧٣٧)	١٦٥	مساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين
(٧,٨٣٣)	-	(١,٨٤٦)	(٥,٩٨٧)	-	المسندة
٢,٤٣٦,١٣٦	٨٦,٧٧٩	٣٧,٥٨٣	١,٨١٢,٣٣٣	٤٩٩,٤٤١	مصارييف تجاوز الخسارة
٢٠٢,٨٧٥	٤٧٤	(٦,٧٥٣)	٤١,٠٧٤	١٦٨,٠٨٠	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
٢,٦٣٩,٠١١	٨٧,٢٥٣	٣٠,٨٣٠	١,٨٥٣,٤٠٧	٦٦٧,٥٢١	التغير في مساهمات التكافل غير المكتتبة، صافي
٩,٦٦١	-	٨,٨٤٩	٨١٢	-	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
٢,٠٠٠	١,٤٩٥	١٥٥	٥٥٤	(٢٠٤)	دخل عمولات إعادة تكافل / إعادة التأمين
٢,٦٥٠,٦٧٢	٨٨,٧٤٨	٣٩,٨٣٤	١,٨٥٤,٧٧٣	٦٦٧,٣١٧	إجمالي الإيرادات
(٢,٣٣١,٥٢٤)	(١٧,٠٠٢)	(٢٩٦,١٠٠)	(١,٢٦٦,٢٠٢)	(٧٥٢,٢٢٠)	مصارييف وتكاليف الاكتتاب
(٧,٩٢٤)	(٧,٩٢٤)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصارييف تعديل الخسارة
(٦٧,٤٥٠)	-	-	(٦٣,٢٤٦)	(٤,٢٠٤)	الاستردادات والاستحقاقات
٣١١,٩٤١	١١,١٥٣	٢٩٥,٢٢٢	٥,٥٦٦	-	مصارييف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢,٠٩٤,٩٥٧)	(١٣,٧٧٣)	(٨٧٨)	(١,٣٢٣,٨٨٢)	(٧٥٦,٤٢٤)	حصة إعادة تكافل / إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠,٩٠٥)	(٣,٤٦٠)	(٧٥٦)	(٦٣,٠٩٩)	١٦,٤١٠	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٤٥,٢٤٦)	٧٧٤	١٤٢	٣٥,٧٢٨	(٨١,٨٩٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٧,٢٦٩)	-	(١,٠١١)	-	(١٦,٢٥٨)	التغير في مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها التغير في احتياطي عجز الاكتتاب
(٢,٢٠٨,٣٧٧)	(١٦,٤٥٩)	(٢,٥٠٣)	(١,٣٥١,٢٥٣)	(٨٣٨,١٦٢)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(٢٨,٠٣٤)	(٢٨,٠٣٤)	-	-	-	التغير في مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل مربوطة بوحدة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١١٠,٣٥٢)	(١٠,٥٠٣)	(٩,١٧٣)	(٤٠,٦٤٧)	(٥٠,٠٢٩)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٢١,٢٢٧)	(٨٩٢)	(٧٥٦)	(١٣,٦٣١)	(٥,٩٤٨)	مصارييف اكتتاب أخرى
(٢,٣٦٧,٩٩٠)	(٥٥,٨٨٨)	(١٢,٤٣٢)	(١,٤٠٥,٥٣١)	(٨٩٤,١٣٩)	إجمالي مصارييف وتكاليف الاكتتاب
٢٨٢,٦٨٢	٣٢,٨٦٠	٢٧,٤٠٢	٤٤٩,٢٤٢	(٢٢٦,٨٢٢)	صافي دخل الاكتتاب
(١٧,٧٥٩)	-	-	-	-	مصارييف تشغيلية أخرى
(٢٤١,١٩٥)	-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧٢,٠٥١	-	-	-	-	- مساهمات و إعادة تكافل / إعادة التأمين وأرصدة مدينة
١٤,٠٥٥	-	-	-	-	مصارييف عمومية وإدارية
٧,٠١٦	-	-	-	-	دخل عمولات خاصة
١٣٤	-	-	-	-	صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل إلزامي
١,٥٤٨	-	-	-	-	دخل توزيعات الأرباح
١١٨,٥٣٢	-	-	-	-	خسائر انخفاض القيمة من موجودات مالية
	-	-	-	-	دخل آخر
	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					القطاعات التشغيلية
الإجمالي	الحماية والإيداع بالآلاف	ممتلكات وحوادث بالآلاف	سيارات بالآلاف	طبي بالآلاف	
٢,٩٧٣,٥٩٤	٧٦,٩٥٠	١٠١,٢٧٩	٢,١٠١,٠٩٩	٦٩٤,٢٦٦	الإيرادات
(٩٥,٥٩٤)	(١١,٥٠٤)	(٧٢,٢٩٤)	(١٠,٧٤١)	(١,٠٥٥)	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبه مساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المسندة
(١٤,٩٩٧)	-	(٤,٨٧٢)	(١٠,١٢٥)	-	مصاريف فائض الخسارة
٢,٨٦٣,٠٠٣	٦٥,٤٤٦	٢٤,١١٣	٢,٠٨٠,٢٣٣	٦٩٣,٢١١	صافي مساهمات التكافل المكتتبه
(١,٧٧٤)	(٢,١٧٤)	٣٦٩	١٥٧,٠١٠	(١٥٦,٩٧٩)	التغير في مساهمات التكافل غير المكتتبه، صافي
٢,٨٦١,٢٢٩	٦٣,٢٧٢	٢٤,٤٨٢	٢,٢٣٧,٢٤٣	٥٣٦,٢٣٢	صافي مساهمات التكافل المكتتبه
١٤,٥٥١	٢١١	١٢,٤٠٢	١,٩٠١	٣٧	دخل عمولات إعادة تكافل / إعادة التأمين
٥,٩٧٢	١,١٩١	٢٩٨	٤,٤٨٨	(٥)	دخل اكتتابات اخرى
٢,٨٨١,٧٥٢	٦٤,٦٧٤	٣٧,١٨٢	٢,٢٤٣,٦٣٢	٥٣٦,٢٦٤	إجمالي الإيرادات
(٢,٨٦١,٢٢٩)	(٩,٣١٠)	(٨٥,٤٢٦)	(١,٦٢٣,٢٠٥)	(٤٦٠,٢٤٦)	مصاريف وتكاليف الاكتتاب
(٣,٥٥٢)	(٣,٥٥٢)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٩,٦٣٨)	-	-	(٦٥,٥٤٧)	(٤,٠٩١)	ومصاريف تعديل الخسارة
٩٩,٤٥٨	٦,٩٢٨	٨١,٦٢٠	١٠,٩١٠	-	الاستردادات والاستحقاقات
(٢,١٥١,٩١٩)	(٥,٩٣٤)	(٣,٨٠٦)	(١,٦٧٧,٨٤٢)	(٤٦٤,٣٣٧)	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٠,٧٢٩)	(٦٨٨)	٣,٠٥٥	(١٧,٧٠٩)	٤,٦١٣	حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤٩,٣٣٣)	(٢,٠٤٥)	(٨٩)	(١١٢,٣١١)	(٣٤,٨٨٨)	صافي المطالبات والمزايا الاخرى المدفوعة
(٩,٠٣٤)	-	-	-	(٩,٠٣٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٢١,٠١٥)	(٨,٦٦٧)	(٨٤٠)	(١,٨٠٧,٨٦٢)	(٥٠٣,٦٤٦)	التغير في مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
(٢٠,٧٨٤)	(٢٠,٧٨٤)	-	-	-	صافي المطالبات والمزايا الاخرى المتكبدة
(١٠٩,٥٢٢)	(٥,٤٥٠)	(٧,٧٨٠)	(٥٧,١٢٣)	(٣٩,١٦٩)	التغير في مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,١٦٢)	(٣٨٨)	(٢,١٢٥)	(١٥,٦٤٧)	(١٢,٠٠٢)	مرتبطة بوحداث
(٢,٤٨١,٤٨٣)	(٣٥,٢٨٩)	(١٠,٧٤٥)	(١,٨٨٠,٦٣٢)	(٥٥٤,٨١٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تامين
٤٠٠,٢٦٩	٢٩,٣٨٥	٢٦,٤٣٧	٣٦٣,٠٠٠	(١٨,٥٥٣)	مصاريف اكتتاب اخرى
(٥٠,٥٢٨)	-	-	-	-	إجمالي مصاريف وتكاليف الاكتتاب
(٢٣٢,٩٦٣)	-	-	-	-	صافي دخل الاكتتاب
٦٥,٨٩٢	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية اخرى
١٠,٧٦٤	-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - مساهمات وإعادة تكافل / إعادة التأمين وأرصدة مدينة
٤,١٤٤	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢٣)	-	-	-	-	دخل عمولات خاصة
٦,٥٤٢	-	-	-	-	صافي الربح من الاستثمارات
٢٠٣,٧٩٧	-	-	-	-	المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل إلزامي
	-	-	-	-	دخل توزيعات الأرباح
	-	-	-	-	خسائر انخفاض القيمة من موجودات مالية
	-	-	-	-	دخل آخر
	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة و أرصدها:

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، والشركات المملوكة بشكل أساس من مساهمي الشركة، وأي منشأة أخرى مسيطر عليها من قبلهم أو يكون لهم عليها تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

فيما يلي بيان بأهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة، والأرصدة ذات العلاقة:

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		مبالغ المعاملات السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

المساهمون الرئيسيون

٢٤٩,٨٧٢	١٤٢,١٥٢	١,٠٥٠,٨٠٢	٨٦١,٨٨٠	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٢,١٧٢)	(٣,٣٤٨)	٨٩٣,٠٦٩	٦١٥,٩٠١	المطالبات المدفوعة
(١٤٨,٠٠١)	(١٩٤,٣١٢)	٨٩٤,٥٧١	٦٦٢,٢١٢	المطالبات المتكبدة ومبلغ عنها خلال السنة
-	-	٣٤٠	-	سداد من طرف ذي علاقة
٢٧٤,٧٠٥	٣٣٢,٧١٣	-	-	رصيد لدى البنك
٢٥,٩٠١	٢٩,٧٨٣	-	-	استثمار في اسهم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

الشركات المسيطر عليها بالكامل أو المسيطر عليها بصورة مشتركة أو لهم عليها تأثير هام من قبل اطراف ذوي علاقة

٣,٣٨٢	١,٥٥٩	٢٩,٣٢٣	٢,٢٣٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
-	-	٧٧,٢٩٥	١,٥٣٤	المطالبات المدفوعة
(٢٧٧,٤١٧)	(٥٦٨)	٣٣٣,٥٣٢	١,٧٤٩	المطالبات المتكبدة ومبلغ عنها خلال السنة
٩٥,٥٠٠	١١٥,٢٢٨	٦,١١٤	٦,٩٢١	استثمارات تديرها شركات شقيقة إيرادات مستلمة من بيع استثمار في صندوق الراجحي المالية للسلع
-	-	٥,٩٤٤	٦,٧٧٢	اتعاب إدارة استثمار مدفوعة لشركة الراجحي المالية
-	-	٣,٢٥١	٢,٨٢٩	عمولة لوكالة الراجحي تكافل
١,٧٠١	(٦,٨١٥)	١,٥٥٨	٤,٧٣٩	

فيما يلي ملخصاً بتعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
بالآلاف الريالات السعودية	
٦,١٨٩	٧,٠٧٠
٢,٤٢٤	٣,٤٦١
٨,٦٢٢	١٠,٥٣١
٣٤٠	٢٤٨

رواتب ومزايا أخرى
مكافأة نهاية خدمة

مكافأة اللجنة الشرعية

تقوم الشركة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على أساس أفضل تقدير للإدارة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(أ) تم حساب مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٩٨,٠٦٠	٧٦٨,٤٠١	حقوق الملكية
٦٢,١٣٠	١٨٤,٦٢٣	المخصصات الافتتاحية وتعديلات أخرى
(١٢٥,٦٣٢)	(١١٧,٣١٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٥٣٤,٥٥٨	٨٣٥,٧٠٧	
٢٤٥,٤٤٢	٧٢,٢٩٣	الدخل الخاضع للزكاة للسنة
٧٨٠,٠٠٠	٩٠٨,٠٠٠	الوعاء الزكوي
١٩,٥٠٠	٢٢,٧٠٠	الزكاة المحملة للسنة بواقع ٢,٥٪

إن الفروقات بين الدخل كما في القوائم المالية والدخل الزكوي (الدخل الخاضع للزكاة والتي يتم حسابها بناءً على قواعد الزكاة) للسنة المستخدمة للوعاء الزكوي ترجع أساسًا إلى المخصصات غير المسموح بها في حساب الدخل الخاضع للزكاة.

(ب) كانت حركة في الزكاة المستحقة كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٤٩٠	٣٣,٦٨٩	كما في بداية السنة
١٩,٥٠٠	٢٢,٧٠٠	محمل خلال السنة
(١٢,٣٠١)	(١٥,٤٥٧)	مدفوعات خلال السنة
٣٣,٦٨٩	٤٠,٩٣٢	كما في نهاية السنة
		الملكية:

فيما يلي هيكل الملكية للشركة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الملكية الخاضعة للزكاة

وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات المالية السابقة من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٨.

طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل بيانات من الشركة عن سنوات التقييم من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥. تعمل الشركة بشكل كامل مع المستشار. تم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الخبير الاستشاري الذي يقوم بتقديم الرد على الهيئة العامة للزكاة والدخل.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

بالنسبة لعام ٢٠١١، قدمت الشركة استئناف لاسترداد الزكاة الإضافية المدفوعة مقابل ربط الزكاة الإضافي البالغ ١,٨٥٢ مليون ريال سعودي الذي فرضته الهيئة. لا يزال الاستئناف قائماً، وبناءً عليه لم يتم تسجيل أي ذمم مدينة أو الإفصاح عن الموجودات المحتملة.
تم حساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقدير للإدارة.

تعديلات فترة المقارنة

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له التأثير التالي على قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية

قائمة الدخل	بآلاف الريالات السعودية السنة السابقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	صافي الدخل للفترة المتعلق بالمساهمين قبل الزكاة أثر تعديلات الزكاة (الزكاة خلال السنة) صافي الدخل للسنة المتعلق بالمساهمين بعد الزكاة
	١٨٥,٠٢٧	
	(١٩,٥٠٠)	
	١٦٥,٥٢٧	

قائمة الدخل الشامل	بآلاف الريالات السعودية السنة السابقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	اجمالي الدخل الشامل قبل الزكاة أثر تعديلات الزكاة (الزكاة المحملة خلال السنة) صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
	٢٠٨,٦١١	
	(١٩,٥٠٠)	
	١٨٩,١١١	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية	صافي الدخل قبل التعديلات	أثر تعديلات الزكاة	صافي الدخل بعد التعديلات	صافي الدخل لنهاية عام ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	١٨٥,٠٢٧	(١٩,٥٠٠)	١٦٥,٥٢٧	

تم إعادة تعديل الربح الأساسي والمخفض للسهم لآثار التغيير في السياسة المحاسبية، كما هو مذكور أدناه:

الربح الأساسي والمخفض للسهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قبل تعديلات الزكاة	أثر تعديلات الزكاة	بعد تعديلات الزكاة
٤,٦٣	٤,٦٣	(٠,٤٩)	٤,١٤

٢٠- مطلوبات مرتبطة بوحدة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة

إن الحركة خلال السنة للمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي كما يلي:

كما في بداية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	٥٢,٣٣٦	٣٠,٥٩٥
صافي التغيرات في الاحتياطي خلال السنة	٢٧,٩٤٦	٢٠,٧٨٤
صافي الدخل للفترة المتعلق بعمليات التكافل	٦,٥٣٩	٩٥٧
كما في نهاية السنة	٨٦,٨٢١	٥٢,٣٣٦

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠٠ مليون ريال سعودي) مكون من ٤٠ مليون سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

فيما يلي هيكل حصص الملكية للشركة. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المصرح به والمصدر	المدفوع	عدد الأسهم	بآلاف الريالات السعودية
شركة الراجحي للتأمين المحدودة (البحرين)	١٠٦,٠٠٠	١٠,٦٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠
شركة الراجحي المصرفية والاستثمار	٩٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
شركة عُمان للتأمين - دبي	٢٤,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
أخرى	١٨٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المصرح به والمصدر	المدفوع	عدد الأسهم	بآلاف الريالات السعودية
شركة الراجحي للتأمين المحدودة (البحرين)	١٠٦,٠٠٠	١٠,٦٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠
شركة الراجحي المصرفية والاستثمار	٩٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
شركة عُمان للتأمين - دبي	٢٤,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
أخرى	١٨٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

٢٢- إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المُصدرة.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية داخل المنطقة القضائية التي تأسست فيها. لا تفرض هذه اللوائح الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية، مثل: كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالتزامات غير متوقعة عند نشأتها.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢- إدارة رأس المال (تتمة)

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتعليمات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ والجدول ٣ و٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً للمادة المذكورة ، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي

• هامش الملاءة للأقساط

• هامش الملاءة للمطالبات

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاءة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ١١٣,١ مليون ريال وأرباح مبقاة بقيمة ٣٣٥,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٩١,٣ مليون ريال وأرباح مبقاة بقيمة ٢٧٠,٧ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي).

٢٣- ربحية السهم

تم احتساب الربح للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى حاملي الأسهم على ٤٠ مليون سهم. لم يكن هناك احتمال لإصدار أسهم مخفضة كما في السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٤- فائض عمليات التكافل المستحق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٤,٤٤٢	٤٧,٢٣٦	فائض عمليات التكافل دائنة كما في بداية السنة ١ يناير ٢٠١٩
-	-	اثر تعديل لتطبيق المعيار الدولي ٩
١٨,٧٧٠	٩,٦٤٧	صافي الدخل للفترة المتعلق بعمليات التكافل
(٥,٩٧٦)	-	فائض المدفوع لحملة الوثائق
٤٧,٢٣٦	٥٦,٨٨٣	فائض عمليات التكافل دائنة كما في نهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- معلومات إضافية
١-٢٥ قائمة المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
٤٩٢,١٨٢	١٢٢,٣٨٥	٣٦٩,٧٩٧	٤٨١,٠١٨	٣٨,٩٨٠	٤٤٢,٠٣٨
٤٥٦,٥٧٥	-	٤٥٦,٥٧٥	٣٣٦,١٤٩	-	٣٣٦,١٤٩
٨٨,٤٥٨	-	٨٨,٤٥٨	١١١,٨٧٠	-	١١١,٨٧٠
٣٧١,٥٨٠	-	٣٧١,٥٨٠	١١٠,١٨٠	-	١١٠,١٨٠
١٣,٤١١	-	١٣,٤١١	١٣,٤١٣	-	١٣,٤١٣
١٠٩	-	١٠٩	٢١	-	٢١
٦٠,٨٦٨	-	٦٠,٨٦٨	٤٤,٥١٢	-	٤٤,٥١٢
١٦٣,٨٢٨	٣٣,٩٧٥	١٢٩,٨٥٣	١٨٣,٥٥٦	١٣,٠٠٤	١٧٠,٥٥٢
١٥٥,٤٦٢	١٣٠,١٣٥	٢٥,٣٢٧	٢٧٦,٦٩٦	٢٤٦,٧١٤	٢٩,٩٨٢
-	٤٠١,٨٨٨	(٤٠١,٨٨٨)	-	٣٢٨,٠١١	(٣٢٨,٠١١)
١,٧٨٨,٦٤٦	٨٥,٠٠٩	١,٧٠٣,٦٣٧	١,٨١٣,٧٠٥	٢١٤,٩٩٧	١,٥٩٨,٧٠٨
٦٩,٦٠٢	٢٩,٨١٧	٣٩,٧٨٥	١٥٦,٢٠٦	٦٧,١٣٢	٨٩,٠٧٤
١٨,٧١٣	١٨,٧١٣	-	٢٥,٢٦٣	٢٥,٢٦٣	-
٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨	-	٣٩,٩٦٩	٣٩,٩٦٩	-
٣,٤٣٩	٣,٤٣٩	-	٩٤٤	٩٤٤	-
-	-	-	٩,٧٧٢	٩,٧٧٢	-
٣,٧٢٢,٨٤١	٨٦٥,٣٢٩	٢,٨٥٧,٥١٢	٣,٦٠٣,٢٧٤	٩٨٤,٧٨٦	٢,٦١٨,٤٨٨

مجموع الموجودات

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ - معلومات إضافية

١-٢٥ قائمة المركز المالي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
مطلوبات						
١٣٢,١٠٨	٣٨,٠٦٣	٩٤,٠٤٥	١٢٨,٧٠٢	٣٦,٣٢٨	٩٢,٣٧٤	دائنون ومبالغ مستحقة للدفع ومطلوبات أخرى
٥٦,١٢٧	-	٥٦,١٢٧	٩٤,٦٣٧	-	٩٤,٦٣٧	أرصدة إعادة تكافل/ إعادة التأمين دائنة مساهمات غير مكتسبة
١,٣٠٢,٦٣٣	-	١,٣٠٢,٦٣٣	١,١٢٣,١٧٠	-	١,١٢٣,١٧٠	دخل عمولات إعادة التكافل / إعادة التأمين غير المكتسبة
٦,٠٠٢	-	٦,٠٠٢	٨,٧٩٢	-	٨,٧٩٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٦٤,٠٩٦	-	٥٦٤,٠٩٦	٣٥٣,٦٠١	-	٣٥٣,٦٠١	مطالبات منكبة ولم يبلغ عنها احتياطي عجز الاكتتاب
٧٣١,٧١٤	-	٧٣١,٧١٤	٧٧٦,٩٦٢	-	٧٧٦,٩٦٢	مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل مربوطة بوحدات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٠٣٤	-	٩,٠٣٤	٢٦,٣٠٣	-	٢٦,٣٠٣	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٥٢,٣٣٦	-	٥٢,٣٣٦	٨٦,٨٢١	-	٨٦,٨٢١	مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,١١٩	١٥,١١٩	-	١٨,٦٢٠	١٨,٦٢٠	-	التزامات التأجير
٣٣,٦٨٩	٣٣,٦٨٩	-	٤٠,٩٣٢	٤٠,٩٣٢	-	
٤,٣٤٦	٤,٣٤٦	-	٥,٦٥٤	٥,٦٥٤	-	
-	-	-	٦,٩٧٨	٦,٩٧٨	-	
٢,٩٠٧,٢٠٤	٩١,٢١٧	٢,٨١٥,٩٨٧	٢,٦٧١,١٧٢	١٠٨,٥١٢	٢,٥٦٢,٦٦٠	فائض عمليات التكافل المستحق
٤٧,٢٣٦	-	٤٧,٢٣٦	٥٦,٨٨٣	-	٥٦,٨٨٣	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم
٢,٩٥٤,٤٤٠	٩١,٢١٧	٢,٨٦٣,٢٢٣	٢,٧٢٨,٠٥٥	١٠٨,٥١٢	٢,٦١٩,٥٤٣	
حقوق الملكية						
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٩١,٣٠٢	٩١,٣٠٢	-	١١٣,٠٨٢	١١٣,٠٨٢	-	الاحتياطي النظامي
٢٧٠,٧٣٣	٢٧٠,٧٣٣	-	٣٣٥,١٣٨	٣٣٥,١٣٨	-	الأرباح المبقاة
(١٨٧)	(١٨٧)	-	(١,٥٢٨)	(١,٥٢٨)	-	إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٥٥٣	١٢,٢٦٤	(٥,٧١١)	٢٨,٥٢٧	٢٩,٥٨٢	(١,٠٥٥)	مجموع حقوق الملكية
٧٦٨,٤٠١	٧٧٤,١١٢	(٥,٧١١)	٨٧٥,٢١٩	٨٧٦,٢٧٤	(١,٠٥٥)	
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية						
٣,٧٢٢,٨٤١	٨٦٥,٣٢٩	٢,٨٥٧,٥١٢	٣,٦٠٣,٢٧٤	٩٨٤,٧٨٦	٢,٦١٨,٤٨٨	
١٤,٤٣٧	-	١٤,٤٣٧	٢٢,٤٥٦	-	٢٢,٤٥٦	تعهدات والتزامات محتملة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ - معلومات إضافية (تتمة)

٢-٢٥ قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨		٢٠١٩	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
٢,٩٧٣,٥٩٤	-	٢,٩٧٣,٥٩٤	-
(١,٩٧٨)	-	(٣,٧٤٨)	-
(٩٣,٦١٦)	-	(١٢٢,٠٨٧)	-
(١٤,٩٩٧)	-	(٧,٨٣٣)	-
٢,٨٦٣,٠٠٣	-	٢,٨٦٣,٠٠٣	-
(١,٧٧٤)	-	٢٠٢,٨٧٥	-
٢,٨٦١,٢٢٩	-	٢,٦٣٩,٠١١	-
١٤,٥٥١	-	٩,٦٦١	-
٥,٩٧٢	-	٢,٠٠٠	-
٢,٨٨١,٧٥٢	-	٢,٦٥٠,٦٧٢	-

الإيرادات

اجمالي مساهمات التكافل المكتتبية
مساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المسندة - محلي
مساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المسندة - أجنبي
مصاري فائض الخسارة - أجنبي
صافي مساهمات التكافل المكتتبية
التغير في المساهمات غير المكتتبية، صافي
صافي مساهمات التكافل المكتتبية
دخل عمولات إعادة التكافل / إعادة التأمين
دخل الاكتتابات الأخرى
إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف اكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تعديل الخسارة
الاستردادات والاستحقاقات
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
التغير في احتياطي عجز الاكتتاب
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
التغير في مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
الدخل مربوطة بوحدات
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتابات أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

(٢,١٧٨,١٨٧)	-	(٢,١٧٨,١٨٧)	(٢,٣٣١,٥٢٤)	-	(٢,٣٣١,٥٢٤)
(٣,٥٥٢)	-	(٣,٥٥٢)	(٧,٩٢٤)	-	(٧,٩٢٤)
(٦٩,٦٣٨)	-	(٦٩,٦٣٨)	(٦٧,٤٥٠)	-	(٦٧,٤٥٠)
٩٩,٤٥٨	-	٩٩,٤٥٨	٣١١,٩٤١	-	٣١١,٩٤١
(٢,١٥١,٩١٩)	-	(٢,١٥١,٩١٩)	(٢,٠٩٤,٩٥٧)	-	(٢,٠٩٤,٩٥٧)
(١٠,٧٢٩)	-	(١٠,٧٢٩)	(٥٠,٩٠٥)	-	(٥٠,٩٠٥)
(١٤٩,٣٣٣)	-	(١٤٩,٣٣٣)	(٤٥,٢٤٦)	-	(٤٥,٢٤٦)
(٩,٠٣٤)	-	(٩,٠٣٤)	(١٧,٢٦٩)	-	(١٧,٢٦٩)
(٢,٣٢١,٠١٥)	-	(٢,٣٢١,٠١٥)	(٢,٢٠٨,٣٧٧)	-	(٢,٢٠٨,٣٧٧)
(٢٠,٧٨٤)	-	(٢٠,٧٨٤)	(٢٨,٠٣٤)	-	(٢٨,٠٣٤)
(١٠٩,٥٢٢)	-	(١٠٩,٥٢٢)	(١٠,٣٥٢)	-	(١٠,٣٥٢)
(٣٠,١٦٢)	-	(٣٠,١٦٢)	(٢١,٢٢٧)	-	(٢١,٢٢٧)
(٢,٤٨١,٤٨٣)	-	(٢,٤٨١,٤٨٣)	(٢,٣٦٧,٩٩٠)	-	(٢,٣٦٧,٩٩٠)
٤٠٠,٢٦٩	-	٤٠٠,٢٦٩	٢٨٢,٦٨٢	-	٢٨٢,٦٨٢

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
مصاريف عمومية وإدارية

(٥٠,٥٢٨)	-	(٥٠,٥٢٨)	(١٧,٧٥٩)	-	(١٧,٧٥٩)
-	٢٣٢,٩٦٣	(٢٣٢,٩٦٣)	-	٢٤١,١٩٥	(٢٤١,١٩٥)
(٢٣٢,٩٦٣)	(٢٣٢,٩٦٣)	-	(٢٤١,١٩٥)	(٢٤١,١٩٥)	-
٦٥,٨٩٢	٧,٦٦٠	٥٨,٢٣٢	٧٢,٠٥١	١١,٤٤٩	٦٠,٦٠٢
١٠,٧٦٤	١,٩٩٤	٨,٧٧٠	١٤,٠٥٥	٢,٠٢٨	١٢,٠٢٧
٤,١٤٤	٤,١٤٤	-	٧,٠١٦	٧,٠١٦	-
(٣٢٣)	٢٣	(٣٤٦)	١٣٤	٢٥	١٠٩
٦,٥٤٢	٢,٢٨٠	٤,٢٦٢	١,٥٤٨	١,٥٤٨	-
(١٩٦,٤٧٢)	١٦,١٠١	(٢١٢,٥٧٣)	(١٦٤,١٥٠)	٢٢,٠٦٦	(١٨٦,٢١١)
٢٠٣,٧٩٧	١٦,١٠١	١٨٧,٦٩٦	١١٨,٥٣٢	٢٢,٠٦٦	٩٦,٤٦١
-	١٦٨,٩٢٦	(١٦٨,٩٢٦)	-	٨٦,٨١٩	(٨٦,٨١٩)
٢٠٣,٧٩٧	١٨٥,٠٢٧	١٨,٧٧٠	١١٨,٥٣٢	١٠٨,٨٨٥	٩,٦٤٧
(١٩,٥٠٠)	(١٩,٥٠٠)	-	(٢٢,٧٠٠)	(٢٢,٧٠٠)	-
١٨٤,٢٩٧	١٦٥,٥٢٧	١٨,٧٧٠	٩٥,٨٣٢	٨٦,١٨٥	٩,٦٤٧

دخل عمولة خاص
صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة
من خلال قائمة الدخل بشكل الزامي
دخل توزيعات الأرباح
رد / (خسائر) انخفاض القيمة موجودات مالية
إيرادات أخرى

إجمالي دخل / (مصاريف) تشغيلية أخرى

صافي دخل السنة قبل تخصيص أتعاب الإدارة
الرسوم الإدارية المخصصة إلى عمليات المساهمين
صافي الدخل للسنة بعد تخصيص أتعاب الإدارة
مخصص الزكاة
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- معلومات إضافية (تتمة)

٣-٢٥ قائمة الدخل الشامل

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٨			٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
					صافي الدخل للسنة بعد تخصيص أتعاب الإدارة إلى عمليات المساهمين
١٨٤,٢٩٧	١٦٥,٥٢٧	١٨,٧٧٠	٩٥,٨٣٢	٨٦,١٨٥	٩,٦٤٧
					الدخل الشامل الاخر / (خسارة)
					بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في السنوات اللاحقة صافي تغيرات القيمة العادلة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر -إعادة قياس التزامات مكافآت نهاية الخدمة
٥,٠٠١	١٠,٧١٢	(٥,٧١١)	٢١,٩٧٤	١٧,٣١٩	٤,٦٥٥
(١٨٧)	(١٨٧)	-	(١,٣٤١)	(١,٣٤١)	-
١٨٩,١١١	١٧٦,٠٥٢	١٣,٠٥٩	١١٦,٤٦٥	١٠٢,١٦٣	١٤,٣٠٢
					مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- معلومات إضافية (تتمة)
٢٥- قائمة التدفقات النقدية

بالآلاف الريالات السعودية					
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٢٠٣,٧٩٧	١٨٥,٠٢٧	١٨,٧٧٠	١١٨,٥٣٢	١٠٨,٨٨٥	٩,٦٤٧
٧,٩٣٤	٧,٩٣٤	-	٨,١٠٥	٨,١٠٥	-
-	-	-	٥,٦٦٧	٥,٦٦٧	-
-	(٢٤١,١٩٥)	٢٤١,١٩٥	-	(٢٤١,١٩٥)	٢٤١,١٩٥
-	(٨٦,٨١٦)	٨٦,٨١٦	-	(٨٦,٨١٦)	٨٦,٨١٦
٥٠,٥٢٨	-	٥٠,٥٢٨	١٧,٧٥٩	-	١٧,٧٥٩
(١,٢٣٤)	(٢٠٦)	(١,٠٢٨)	(٦,٣٩٠)	١٤٢	(٦,٥٣٢)
٣٢٣	(٢٣)	٣٤٦	(١٣٤)	(٢٥)	(١٠٩)
٥,٤٧٧	٥,٤٧٧	-	٤,١٣٦	٤,١٣٦	-
٢٦٦,٨٢٥	(٢٠٣,٦٨٠)	٤٧٠,٥٠٥	١٤٧,٦٧٥	(٢٠١,١٠١)	٣٤٨,٧٧٦
(٢٤٣,٨١٨)	-	(٢٤٣,٨١٨)	١٠٢,٦٦٧	-	١٠٢,٦٦٧
٣,٢٥١	-	٣,٢٥١	(٢٣,٤١٢)	-	(٢٣,٤١٢)
(٢٤٢,٥١٨)	-	(٢٤٢,٥١٨)	٢٦١,٤٠٠	-	٢٦١,٤٠٠
-	-	-	(٢)	-	(٢)
٥	-	٥	٨٨	-	٨٨
(٢٥,٠٧٩)	-	(٢٥,٠٧٩)	١٦,٣٥٦	-	١٦,٣٥٦
(١٩,٧٢١)	(١٤,٠١٢)	(٥,٧٠٩)	(٨٦,٦٠٤)	(٣٧,٣١٥)	(٤٩,٢٨٩)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٥,٤٣٩)	(١٥,٤٣٩)	-
(٨٧٣)	(٨٧٣)	-	(١,٣٠٧)	(١,٣٠٧)	-
٨٧٣	٨٧٣	-	١,٣٠٨	١,٣٠٨	-
١٩,٨٣٤	٦,٢٨٦	١٣,٥٤٨	(٣,٤٠٦)	(١,٧٣٤)	(١,٦٧٢)
٢١,٧٤١	-	٢١,٧٤١	٣٤,٤٨٥	-	٣٤,٤٨٥
(١٠,١٩١)	-	(١٠,١٩١)	٣٨,٥١٠	-	٣٨,٥١٠
(١,٤٧٧)	-	(١,٤٧٧)	(١٧٩,٤٦٣)	-	(١٧٩,٤٦٣)
(١,٠٧٠)	-	(١,٠٧٠)	٢,٧٩٠	-	٢,٧٩٠
٢٨٤,٩٧٠	-	٢٨٤,٩٧٠	(٢١٠,٤٩٥)	-	(٢١٠,٤٩٥)
١١٧,٦١٠	-	١١٧,٦١٠	٤٥,٢٤٨	-	٤٥,٢٤٨
٩,٠٣٤	-	٩,٠٣٤	١٧,٢٦٩	-	١٧,٢٦٩
-	-	-	٦,٩٧٨	٦,٩٧٨	-
(١,٤٤٠)	-	(١,٤٤٠)	(٨,٠١٩)	-	(٨,٠١٩)
١٧٧,٩٥٦	(٢١١,٤٠٦)	٣٨٩,٣٦٢	١٤٦,٦٢٧	(٢٤٨,٦١٠)	٣٩٥,٢٣٧
-	٣٤٣,٧٠٩	(٣٤٣,٧٠٩)	-	٤٠١,٨٨٨	(٤٠١,٨٨٨)
(١٢,٣٠١)	(١٢,٣٠١)	-	(١٥,٤٥٧)	(١٥,٤٥٧)	-
(٥,٩٧٦)	-	(٥,٩٧٦)	-	-	-
(٨٢٨)	(٨٢٨)	-	(١,٩٧٦)	(١,٩٧٦)	-
١٥٨,٨٥١	١١٩,١٧٤	٣٩,٦٧٧	١٢٩,١٩٤	١٣٥,٨٤٥	(٦,٦٥١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للسنة بعد تحمل أتعاب الإدارة
التعديلات لبيود غير نقدية:
استهلاك الممتلكات والمعدات
استهلاك حق استخدام الموجودات
أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
أتعاب الإدارة المخصصة إلى عمليات المساهمين
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مكاسب غير محققة من الاستثمارات مقاسة بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامى
رد / انخفاض قيمة موجودات مالية
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
مساهمات وأرصدة إعادة تكافل / إعادة التأمين
المدينة

حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من
مساهمات التكافل غير المكتسبة
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من
مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها
حصة معيدي التكافل / معيدي التأمين من
الاحتياطي الحسابي بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل

تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
موجودات أخرى
حق استخدام موجودات مؤجرة
دخل مستحق - ودیعة نظامية
مبالغ مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
ذمم دائنة ومصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال قائمة
الدخل

أرصدة إعادة تكافل / إعادة تأمين دائنة
مساهمات التكافل غير المكتسبة
عمولات إعادة التكافل / إعادة التأمين غير
المكتسبة
المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي عجز الاكتتاب
التزامات التأجير
إيداعات لخطابات ضمان

أتعاب الإدارة (مدفوعة) / متحصلة
مدفوعات الزكاة
فائض عمليات التكافل مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- معلومات إضافية (تتمة)

٢٥-٤ قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
(١,٧٦٠,٠٧٣)	(٥٤٥,٠٠٠)	(١,٢١٥,٠٧٣)	(١,٧٦٤,٤١٦)	(٥٤٥,٠٠٠)	(١,٢١٩,٤١٦)
١,٧٥٤,٧٨٩	٥٤٣,٧١٢	١,٢١١,٠٧٧	١,٧٥١,٠٧٨	٥٦٥,٨٢٩	١,١٨٥,٢٤٩
(١٢٥,٤٨٦)	(٩٤,٤٤٨)	(٣١,٠٣٨)	(٩٩,٤٥٠)	(٩٩,٤٥٠)	-
٥٩,٨٩٩	٥٩,٨٩٩	-	-	-	-
(١٠٨)	(١٠٨)	-	١٩٠	١٩٠	-
(١,٣٧٠,٠٠٠)	(٢٨٠,٠٠٠)	(١,٠٩٠,٠٠٠)	(١,٧٩٥,٠٠١)	(٥٤٥,٠٠١)	(١,٢٥٠,٠٠٠)
٩٥٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٦٧٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠	١,٣٥٥,٠٠٠
(٧,٧١١)	(٧,٧١١)	-	(١٤,٦٥٥)	(١٤,٦٥٥)	-
(٤٩٨,٦٩٠)	(٤٣,٦٥٦)	(٤٥٥,٠٣٤)	(١٥٢,٢٥٤)	(٢٢٣,٠٨٧)	٧٠,٨٣٣
-	(٢٠٤,٣٢٢)	٢٠٤,٣٢٢	-	-	-
-	(٢٠٤,٣٢٢)	٢٠٤,٣٢٢	-	-	-
(٣٣٩,٨٣٩)	(١٢٨,٨٠٤)	(٢١١,٠٣٥)	(٢٣,٠٦٠)	(٨٧,٢٤٢)	٦٤,١٨٢
٨١٦,٧٧٩	٢٥٠,٣١٩	٥٦٦,٤٦٠	٤٧٦,٩٤٠	١٢١,٥١٥	٣٥٥,٤٢٥
٤٧٦,٩٤٠	١٢١,٥١٥	٣٥٥,٤٢٥	٤٥٣,٨٨٠	٣٤,٢٧٣	٤١٩,٦٠٧

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات بقيمتها العادلة مصنفة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامى
استيعادات لأستثمارات بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بشكل الزامى
شراء استثمارات حقوق الملكية مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر
استيعادات إلى استثمارات بالقيمة العادلة مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر
حركة الرصيد النقدي في محفظة أسهم حقوق الملكية
شراء موجودات مالية بالتكلفة المضافة
استيعادات للموجودات المالية بالتكلفة المضافة
إضافات إلى الممتلكات والمعدات
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مطلوب من / (إلى) عمليات المساهمين / التكافل

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله النقد وما يعادله في بداية السنة النقد وما يعادله في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٦- إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وتتضمن تلك الأنشطة تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وبالتالي فإن هدف الشركة هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تم تصميم سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر في الشركة لتحديد وتحليل هذه المخاطر وتحديد أدوات تخفيف المخاطر والضوابط المناسبة. تقوم الشركة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل مستمر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٦ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

١-١-٢٦ قياس مخاطر الائتمان

يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذج "الثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة استناداً إلى التغييرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبني على النحو الموجز أدناه:

(أ) يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية عند الإثبات المبني في (المرحلة الأولى) ويتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل الشركة.

(ب) إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة ائتمانياً.

(ج) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".

(د) تقاس خسارة الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوي لجزء من عمر خسائر الائتمان المتوقعة والتي تنتج عن أحداث التخلف المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. الأدوات في المراحل ٢ أو ٣ لها تقاس خسارة الائتمان المتوقعة لها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

(هـ) يتمثل المفهوم الواسع في قياس خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي عليها الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية.

إن الأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدها الشركة في تلبية متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هي كما يلي:

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر الشركة أن الأداة المالية قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية والنوعية التالية.

المعايير الكمية:

• حركة هبوط في التصنيف الائتماني الخارجي بمعدل درجتين.

• حركة هبوط في التصنيف الائتماني الخارجي بمقدار درجة واحدة إذا كان التصنيف الائتماني الخارجي المعدل أقل من "درجة الاستثمار".

• المدفوعات التعاقدية المستحقة لأكثر من ٧ أيام.

المعايير النوعية:

• حدوث تغير سلبي فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التقنية للطرف المقابل مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة.

• تعثرت إحدى شركات المجموعة للطرف الآخر ورأت الشركة أن قدرة الطرف الآخر على التعثر سيتأثر أيضاً بشكل جوهري.

تعريف التعثر والانخفاض الائتماني للموجودات

تُعرف الشركة الأدوات المالية كما في حالة التعثر في السداد والتي تتماشى تماماً مع تعريف الانخفاض الائتماني عندما تستوفي معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية:

• المدفوعات التعاقدية أكثر من ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاقها.

• رفض الطرف المقابل دفع المبالغ المستحقة.

المعايير النوعية:

• معلومات عن إفلاس الطرف المقابل.

• وجود قضايا قانونية متعلقة بإجراءات الاسترداد؛

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٢٦-١ قياس مخاطر الائتمان

تم تطبيق المعايير المذكور أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة والتي تتفق مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة المخاطر الداخلية. تعتبر الأداة لم تعد في حالة تعثر (أي أن تكون تعافت) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها ستة أشهر. تم تحديد هذه الفترة من ستة أشهر بناءً على تحليل يأخذ في الاعتبار احتمال عودة أداة مالية إلى حالة التعثر بعد معافاتها باستخدام تعريف معافاة مختلفة ممكنة. بالنسبة لمخصص انخفاض القيمة من مساهمات التكافل وأرصدة معيدي التكافل المدينة راجع الإيضاح ٤-٣ والإيضاح ٦.

تقوم الشركة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. بناءً على النظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم الشركة بصياغة "حالة أساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وكذلك مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهين اقتصاديين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية

والسلطات النقدية في المملكة ومتخصصون مختارون من القطاع الخاص والأكاديميين. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. تقوم الشركة بشكل دوري بإجراء اختبارات إجهاد للصدمات الأكثر قسوة لمعايرة تصميمها على هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

تأخذ الشركة في الاعتبار السيناريوهات في نطاق من ٣-٥ سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة) والتي تسود بعدها ظروف الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. تستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة من الخارج من وكالات التصنيف العالمية ومؤسسة النقد العربي السعودي في وضع توقعات حالة أساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى يتم إجراء التعديل على أساس تنبؤات الحالة استناداً إلى أحكام الخبراء. تستخدم الشركة سيناريوهات متعددة ويتم تعيين الاحتمالات لكل سيناريو بناءً على أحكام الخبراء.

بناءً على التحليل المفصل لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، إرتأت إدارة الشركة الاستفادة من الإجراءات العملية في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة التي يوفرها المعيار الدولي التقرير المالي رقم ٩ للموجودات المالية ذات مخاطر الائتمان المنخفضة. تقوم إدارة الشركة بقياس الانخفاض في القيمة باستخدام خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجوداتها المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة. إن الموجودات المالية منخفضة المخاطر الائتمانية للشركة تفي بالمتطلبات التالية للمعيار الدولي التقرير المالي رقم ٩ لقياس الانخفاض في القيمة باستخدام خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- انخفاض مخاطر الائتمان من التعثر في السداد.
 - لدى الأطراف المقابلة قدرة قوية على الوفاء بالتزاماتها على المدى القريب؛
 - قد تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، إلى التقليل ولكن ليس بالضرورة من قدرة الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية في السداد.
- تستخدم الشركة تصنيفات مخاطر ائتمان خارجية لوكالات تصنيف معروفة وذات سمعة جيدة لتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية في السداد.

لا تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للأداة المالية لمجرد أنها تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة في الفترة المالية السابقة ولا تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ الفترة المالية. في مثل هذه الحالة، ستقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي وبالتالي ما إذا كان هناك حاجة لإثبات خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-١-٢٦ قياس مخاطر الائتمان

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة استناداً إلى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ إثبات الأولي أو إن كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتجات المخصومة لاحتمالية التعثر والتعرض للمخاطر التعثر (مقدار التعرض للتعثر) والخسارة الناتجة عن التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تعثر المقرض عن سداد التزامه المالي، إما مدى الـ ١٢ شهراً القادمة (١٢ شهراً احتمالية التعثر)، أو على مدى العمر المتبقي (عمر احتمالية التعثر) للالتزام.
- يستند التعرض للتعثر عن السداد إلى المبالغ التي تتوقع الشركة استحقاقها في وقت التعثر على مدى الـ ١٢ شهراً القادمة (١٢ شهراً احتمالية التعثر)، أو على مدى العمر المتبقي (عمر احتمالية التعثر).
- تمثل خسارة التعثر توقعات الشركة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة. ويعبر عن الخسارة المفترضة للتعثر كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من وحدات التعرض في وقت التعثر. يتم احتساب خسارة عدم السداد على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة، عندما تكون خسارة التعثر للاثني عشر شهراً هي نسبة الخسارة المتوقعة ان تحدث إذا ما حدث التعثر في الاثني عشر شهراً القادمة ويعتبر عمر خسارة التعثر هي نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعثر على مدى العمر المتوقع المتبقي للتعرض.

يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة عن طريق توقع احتمالية التعثر، لخسارة التعثر المفترضة والتعرض للتعثر لكل شهر في المستقبل ولكل حالة تعرض فردي. وتضاعف هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديل لاحتمال البقاء (وتعني حالة التعرض عدم الدفع مسبقاً أو لم يتعثر في شهر سابق). هذا يحسب بشكل فعال خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر في المستقبل، والتي يتم خصمها مرة أخرى إلى تاريخ التقرير. إن معدل الخصم المستخدم في حساب خسارة الائتمان المتوقعة هو معدل الربح الفعلي الأصلي.

يتم تطوير عمر احتمالية عدم التعثر من خلال تطبيق استحقاق للـ ١٢ شهراً الحالي لاحتمالية عدم التعثر. يبين ملف الاستحقاق كيفية تطوير التعثرات على المحفظة من نقطة الإثبات الأولي طوال عمر التعرض للمخاطر. تستند بيانات الاستحقاق إلى البيانات التاريخية التي تم ملاحظتها، ومن المفترض أن تكون هذه البيانات متماثلة في جميع الموجودات ضمن نطاق محفظة ونطاق ائتماني. ويدعم ذلك التحليل التاريخي.

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

تتضمن الجداول التالية تحاليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الأدوات المالية والتي يتم بها إثبات مخصص. خسارة الائتمان المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٦-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٦-١-١ قياس مخاطر الائتمان

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

١- عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنود القوائم المالية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	الإجمالي	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
أرصدة بنكية	٤٤٢,٠٣٨	-	-	٤٤٢,٠٣٨	٣٦٨,٦٤٨
تكلفة استثمارات مقننة بالتكلفة	-	-	-	-	-
المطفاة	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٧٠٥,٠٠٠
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٠٤٢,٠٣٨	-	-	٢,٠٤٢,٠٣٨	٢,٠٧٣,٦٤٨
مخصص الخسارة	(١,٣١٩)	-	-	(١,٣١٩)	(١,٤٢٨)
القيمة الدفترية	٢,٠٤٠,٧١٩	-	-	٢,٠٤٠,٧١٩	٢,٠٧٢,٢٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

درجة الائتمان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	الإجمالي	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
درجة الاستثمار	٢,٠٤٢,٠٣٨	-	-	٢,٠٤٢,٠٣٨	٢,٠٧٣,٦٤٨
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٠٤٢,٠٣٨	-	-	٢,٠٤٢,٠٣٨	٢,٠٧٣,٦٤٨
مخصص الخسارة	(١,٣١٩)	-	-	(١,٣١٩)	(١,٤٢٨)
القيمة الدفترية	٢,٠٤٠,٧١٩	-	-	٢,٠٤٠,٧١٩	٢,٠٧٢,٢٢٠

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٦-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٦-١-١ قياس مخاطر الائتمان

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

٢- عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهوراً	بنود القوائم المالية
١٢٢,٣٨٥	٣٨,٩٨٠	-	-	٣٨,٩٨٠	أرصدة بنكية
					الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة
٨٥,٠٧٤	٢١٥,٠٧٥	-	-	٢١٥,٠٧٥	المطفاة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٤٧,٤٥٩	٢٩٤,٠٥٥	-	-	٢٩٤,٠٥٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣٤)	(١٠٩)	-	-	(١٠٩)	مخصص الخسارة
٢٤٧,٣٢٥	٢٩٣,٩٤٦	-	-	٢٩٣,٩٤٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهوراً	درجة الائتمان
٢٤٧,٤٥٩	٢٩٤,٠٥٥	-	-	٢٩٤,٠٥٥	درجة الاستثمار
٢٤٧,٤٥٩	٢٩٤,٠٥٥	-	-	٢٩٤,٠٥٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣٤)	(١٠٩)	-	-	(١٠٩)	مخصص الخسارة
٢٤٧,٣٢٥	٢٩٣,٩٤٦	-	-	٢٩٣,٩٤٦	القيمة الدفترية

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

(ب) مخصص الخسارة

قد يتأثر مخصص الخسارة المثبت في الفترة بمجموعة من العوامل، على النحو المبين أدناه:

• التحويلات بين المرحلة الأولى والمرحلة ٢ أو ٣ بسبب الأدوات المالية التي تتعرض إلى زيادات أو (نقص) جوهرية لمخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يترتب على ذلك من "ارتفاع" أو "هبوط" بين ١٢ - شهر و خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

• مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة، فضلاً عن الإفراج عن الأدوات المالية التي لم يتم الإثبات بها في الفترة.

• التأثير على قياس خسارة الائتمان المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعثر و مقدار التعرض للتعثر و خسارة التعثر في الفترة، والناشئة عن تحديث منتظم للمدخلات إلى النماذج.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٢٦-١ قياس مخاطر الائتمان

(ب) مخصص الخسارة (تتمة)

(١) عمليات التكافل

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
	المتوقعة لمدى	المتوقعة لمدى	المتوقعة لـ ١٢
	العمر	العمر	شهوراً
	بالآلاف الريالات		
١,٤٢٨	-	-	١,٤٢٨
١,٧٦١	-	-	١,٧٦١
-	-	-	-
(١,٨٧٠)	-	-	(١,٨٧٠)
-	-	-	-
(١٠٩)	-	-	(١٠٩)
١,٣١٩	-	-	١,٣١٩

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩

الحركة في قائمة الدخل

التحويلات:

إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية مستعبدة خلال السنة

الشطب

إجمالي مخصص الخسائر خلال السنة

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
	المتوقعة لمدى	المتوقعة لمدى	المتوقعة لـ ١٢
	العمر	العمر	شهوراً
	بالآلاف الريالات		
١,٠٨١	-	-	١,٠٨١
٩٤٣	-	-	٩٤٣
(٧٩٢)	-	-	(٧٩٢)
-	-	-	-
٣٤٧	-	-	٣٤٧
١,٤٢٨	-	-	١,٤٢٨

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩

الحركة في قائمة الدخل

التحويلات:

إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة

موجودات مالية مستعبدة خلال السنة

الشطب

إجمالي مخصص الخسائر خلال السنة

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٢٦-١ قياس مخاطر الائتمان

(ب) مخصص الخسارة (تتمة)

٢- عمليات المساهمين

الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
	المتوقعة لـ ١٢ شهراً	المتوقعة لمدى العمر	المتوقعة لمدى العمر
	شهوراً	العمر	العمر
	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
١٣٤	-	-	١٣٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٧	-	-	٥٦٧
-	-	-	-
(٥٩٢)	-	-	(٥٩٢)
-	-	-	-
(٢٥)	-	-	(٢٥)
١٠٩	-	-	١٠٩

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩

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

إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية مستعبدة خلال السنة

الشطب

مجموع عكس مخصص الخسارة للسنة

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
	المتوقعة لـ ١٢ شهراً	المتوقعة لمدى العمر	المتوقعة لمدى العمر
	شهوراً	العمر	العمر
	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
١٥٨	-	-	١٥٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩٤	-	-	٢٩٤
٥	-	-	٥
(٣٢٣)	-	-	(٣٢٣)
-	-	-	-
(٢٤)	-	-	(٢٤)
١٣٤	-	-	١٣٤

مخصص الخسارة كما في ١ يناير 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

إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية مستعبدة خلال السنة

الشطب

مجموع عكس مخصص الخسارة للسنة

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٦-١-١ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٢ مخاطر الحوكمة

تظهر إدارة مخاطر الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المعمول بها والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لمقابلة الأهداف الإستراتيجية. تدور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر بالرغبة والدراية بما يتناسب مع شهية المخاطر وخطة إستراتيجية معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التكافل وإعادة التكافل ومعدل العمولة والائتمان والسيولة والعملاء.

٢٦-٣ هيكل إدارة المخاطر

يتم تأسيس هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن قمة إدارة مخاطر الحوكمة هي الإشراف المركزي لمجلس الإدارة الذي يوفر التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية نحو تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن شهية تقبل المخاطر المحددة مسبقاً للشركة.

تتلخص المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة على النحو التالي:

(أ) مخاطر التكافل

تمثل المخاطر بموجب عقد التكافل مخاطر وقوع حدث مغطى يشتمل على عدم التأكد من حجم وتوقيت أي مطالبة تنتج عنه. إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن هذه العقود هي أن المطالبات الفعلية ومبالغ التغطية المدفوعة تتجاوز القيمة الدفترية للالتزامات التكافل. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن حجم المطالبات أكثر مما هو مقدر أصلاً وتطور المطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتنوع مخاطر الخسائر على المحافظ الكبرى من عقود التكافل حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثيراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة، كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية التكافل والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم إيداع جزء كبير من أعمال إعادة التكافل المسندة على أساس حصة النصاب مع وجود حدود للاحتفاظ متنوعة حسب خطوط الإنتاج. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من التكافل بطريقة تتوافق مع الافتراضات المستخدمة لتحقيق منافع الوثيقة الأساسية وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تكافل.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين قامت بها الشركة، فإن الالتزام بالتغطية الناشئ عن وثائق التكافل يظل قائماً تجاه حملة الوثائق. وبالتالي فإن التعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التكافل المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التكافل من الوفاء بالتزامه بموجب ترتيبات إعادة التكافل.

تعتبر التزامات مطالبات التكافل حساسة للافتراضات المتنوعة المذكورة في الإيضاح ١-١١ (أ). لم يكن من الممكن تأهيل الحساسية لبعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

إن أحد الملامح الرئيسية لاختبار كفاية المطلوبات هو أن تأثيرات التغيرات في الافتراضات على قياس المطلوبات والموجودات المتعلقة غير متماثلة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٦-١-١ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٣ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

تكرار وحجم المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وحجم المطالبات بواسطة العديد من العوامل. تكتتب الشركة بشكل رئيسي مخاطر الممتلكات والحريق والحوادث الطبي والشحن البحري. تعتبر هذه عقود تكافل قصيرة الأجل حيث أن المطالبات يتم فيها المشورة والتسوية بشكل طبيعي خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن وهذا يخفف من مخاطر التكافل.

الممتلكات والحوادث

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في اندلاع الحرائق والتوقف عن العمل. تقوم الشركة بإصدار وثائق فقط لممتلكات تحتوي على معدات للكشف عن الحريق.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الاستبدالية للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى توقف العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل على هذه الأضرار وذلك لوضع حد للخسائر المتعلقة بالمطالبات الفردية تصل إلى ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٠٠ ألف ريال سعودي).

السيارات

بالنسبة لعقود تكافل حوادث السيارات، فتتمثل المخاطر الأساسية في مطالبات الوفاة والإصابات الجسدية أو إصلاح السيارات. أصدرت الشركة في السنوات الأخيرة، وثائق تغطية شاملة للمالك / السائق الذين تزيد أعمارهم عن ٢١ سنة. وبالتالي فإن جميع عقود السارات تتعلق بالمطالبات الفردية.

يعد مستوى تعويضات المحاكم الخاصة بالوفيات والأطراف المتضررة وتكاليف استبدال السيارات من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة أيضاً إجراءات لإدارة المخاطر للتحكم في تكلفة المطالبات. تقوم الشركة بإعادة تغطية التكافل لمثل هذا الضرر للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية تصل إلى ٣,٢٥٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٢٥٠ ألف ريال سعودي).

الطبي

تم تصميم إستراتيجية الاكتتاب في الشركة لضمان أن المخاطر متنوعة بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المنافع المؤمنة. ويتحقق ذلك إلى حد كبير من خلال التنوع في قطاعات الصناعة والتنوع الجغرافي، واستخدام الفحص الطبي لضمان أن تأخذ الأسعار في الحسبان الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة، والنظر المنتظم إلى خيرة المطالبات الفعلية وتسعير المنتجات، بالإضافة إلى الإجراءات معقدة المطالبات بالتفصيل. كما تقوم الشركة بتطبيق سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة الفورية للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

الشحن البحري

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

تتمثل استراتيجية التكافل للشحن البحري في التأكد من تنوع وثائق التكافل بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. تقوم الشركة بإعادة التكافل وذلك للحد من الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية إلى ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٠٠ ألف ريال سعودي).

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٦ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

تحليل الحساسية

إن مخصص مطالبات التكافل حساسة للافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه. ومن شأن أي تغيير افتراضي بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبة أن يؤثر على الدخل بحوالي ١١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١١٦ مليون ريال سعودي) في مجموعه سنوياً.

(ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل لدى أطراف أخرى وذلك لتقليل تعرضها للمخاطر المالية المحتملة الناتجة عن المطالبات الكبرى. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافي. بالنسبة لوثائق السارات فهي مغطاة باتفاقية إعادة التأمين على أساس ماتجاوز حد الخسارة. بالنسبة لوثائق الصحة يتم إعادة التأمين على أساس حصة النصاب. التأمين البحري والهندسي وأنشطة تجارية أخرى يتم تأمينها على أساس المحاصصة والفائض واتفاقية إعادة التأمين الاختيارية.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التكافل ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان الناشئة عن أقاليم جغرافية مماثلة والأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعدي التكافل.

إنه على الرغم من وجود عقود إعادة التكافل المسندة فإن الالتزام بالتغطية الناشئ عن وثائق التكافل يظل قائماً تجاه حملة الوثائق و نتيجة لذلك فإن المسؤولية عن جزء من المطالبات قيد التسوية المعاد تكافلها للحد الذي يعجز معيد التكافل عن الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقية إعادة التكافل. إن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية يتركز في دول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا.

(ج) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي على قيمة أداة مالية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للتعرض لخسائر جوهريّة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، فإن معاملات العملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي وهي مرتبطة بالريال السعودي وبالتالي فإن الأدوات المالية ليست حساسة لتقلبات العملات.

(د) مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة في مخاطر أسعار العمولة.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقنتاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن الزيادة أو النقص بواقع ٥٠ نقطة أساس لأسعار العملات ينتج عنه خسارة أو ربح للسنة بمبلغ إجمالي قدره ٤,٩٥٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٨٥٠ ألف ريال سعودي).

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٦ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر المتعلقة بالقيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة ما سوف تدبذب نتيجة للتقلبات في أسعار الأسهم (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في جميع الأوراق المالية المماثلة المتداولة بالسوق.

تمتلك الشركة استثمارات في وحدات صندوق السلع (المصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) التي يديرها طرف ذو علاقة. سيؤثر التغير في صافي قيمة الموجودات بنسبة ٥٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على حقوق المساهمين بزيادة / نقص بقيمة ١,٤٧٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٢,٢٨٧ ألف ريال سعودي).

تمتلك الشركة استثمارات في أسهم الشركات السعودية المدرجة في تداول (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى). سيؤثر التغير في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات بنسبة ٥٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على حقوق المساهمين بزيادة / نقص بمبلغ ١١,٩٦٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٦,١٢٥ ألف ريال سعودي).

(ز) مخاطر الائتمان

إن تحليل التصنيف الائتماني لمحفظة الاستثمار هو على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	
آلاف الريالات	آلاف الريالات	
٣٢٤,٩١٣	١٧٤,٩٥٣	ستاندرد أند بورز يعادل (- أ)
١,١٧٤,١٠١	٤٠,٠٤٤	ستاندرد أند بورز يعادل (ب ب ب+)
٩٩,٦٩٤	-	ستاندرد أند بورز يعادل (ب ب)
١,٥٩٨,٧٠٨	٢١٤,٩٩٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	
آلاف الريالات	آلاف الريالات	
٣٤٤,٩٠٧	-	ستاندرد أند بورز يعادل (- أ)
١,٢٥٩,٠٣٦	٨٥,٠٠٩	ستاندرد أند بورز يعادل (ب ب ب+)
٩٩,٦٩٤	-	ستاندرد أند بورز يعادل (ب ب)
١,٧٠٣,٦٣٧	٨٥,٠٠٩	

(و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. وفيما يتعلق بالكوارث، هناك أيضاً مخاطر سيولة تتعلق بالفروقات الزمنية بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة والاسترداد المتوقعة من معيدي التكافل.

يتم مراقبة متطلبات السيولة عن طريق التأكد على أساس شهري من توفر سيولة كافية، من خلال تسهيلات ائتمانية، لمقابلة أية إلتزامات مستقبلية عند نشأتها.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٦ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر السيولة

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

• تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن يتم تقييم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة مدى 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 بالمحفظه، ومحفظه استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التكافل.

• وضع خطط تمويل طارئة تبيّن الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبيان الأحداث التي تندرج ضمن هذه الخطط.

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.

جدول الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتوقعة المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل، وموجودات إعادة التكافل، ومحفظه الاستحقاق، تحدد تواريخ الاستحقاق على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. يتم اعتبار المدفوعات بموجب إشعار كما لو كان يجب تقديم الإشعار فوراً.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
٤٤٢,٠٣٨	-	٤٢,٠٣٨	-	٣٦٩,٧٩٧	-	٣٦٩,٧٩٧	-
٣٣٦,١٤٩	-	٣٣٦,١٤٩	-	٤١٩,٦٧٠	٣٦,٩٠٥	٤٥٦,٥٧٥	٣٦,٩٠٥
١١٠,١٨٠	-	١١٠,١٨٠	-	٣٧١,٥٨٠	-	٣٧١,٥٨٠	-
١٣,٤١٣	-	١٣,٤١٣	-	١٣,٤١١	-	١٣,٤١١	-
٢١	-	٢١	-	١٠٩	-	١٠٩	-
١٧٠,٥٥٢	-	١٧٠,٥٥٢	-	١٢٩,٨٥٣	-	١٢٩,٨٥٣	-
-	٢٩,٩٨٢	-	٢٩,٩٨٢	-	٢٥,٣٢٧	-	٢٥,٣٢٧
(٣٢٨,٠١١)	-	(٣٢٨,٠١١)	-	(٤٠١,٨٨٨)	-	(٤٠١,٨٨٨)	-
١,٥٩٨,٧٠٨	-	١,٥٩٨,٧٠٨	-	١,١٨٣,٩٢٦	١,٧٠٣,٦٣٧	١,٥٩٨,٧٠٨	١,٧٠٣,٦٣٧
٢,٣٤٣,٠٥٠	٢٩,٩٨٢	٢,٣٧٣,٠٣٢	٢٩,٩٨٢	١,٤٢٢,١٣٤	١,٢٤٦,١٥٨	٢,٦٦٨,٢٩٢	١,٢٤٦,١٥٨

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٦ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر السيولة

جدول الاستحقاقات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية			
المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
٥٦,١٢٧	-	٥٦,١٢٧	٩٤,٦٣٧	-	٩٤,٦٣٧	مطلوبات عمليات التكافل
٥٦٤,٠٩٦	-	٥٦٤,٠٩٦	٣٥٣,٦٠١	-	٣٥٣,٦٠١	أرصدة إعادة التكافل دائنة إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣١,٧١٤	-	٧٣١,٧١٤	٧٧٦,٩٦٢	-	٧٧٦,٩٦٢	مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها احتياطي عجز مساهمات التكافل
٩,٠٣٤	-	٩,٠٣٤	٢٦,٣٠٣	-	٢٦,٣٠٣	مطلوبات بالقيمة العادلة مرتبطة بوحدة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٣٣٦	٥٢,٣٣٦	-	٨٦,٨٢١	٨٦,٨٢١	-	فائض عمليات التكافل دائنة
٤٧,٢٣٦	-	٤٧,٢٣٦	٥٦,٨٨٣	-	٥٦,٨٨٣	مجموع المطلوبات والفائض
١,٤٦٠,٥٤٣	٥٢,٣٣٦	١,٤٠٨,٢٠٧	١,٣٩٥,٢٠٧	٨٦,٨٢١	١,٣٠٨,٣٨٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية			
المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
١٢٢,٣٨٥	-	١٢٢,٣٨٥	٣٨,٩٨٠	-	٣٨,٩٨٠	موجودات عمليات المساهمين
٣٣,٩٧٥	-	٣٣,٩٧٥	١٣,٠٠٤	-	١٣,٠٠٤	نقد وما يعادله
١٣٠,١٣٥	١٣٠,١٣٥	-	٢٤٦,٧١٤	-	٢٤٦,٧١٤	استثمارات مقاسة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠٧,٨٨٨	-	٤٠١,٨٨٨	٣٢٨,٠١١	-	٣٢٨,٠١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥,٠٠٩	٦٤,٩٥٠	٢٠,٠٥٩	٢١٤,٩٩٧	-	٢١٤,٩٩٧	مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين / التكافل
٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨	-	٣٩,٩٦٩	-	٣٩,٩٦٩	استثمارات مقنتة بالتكلفة المطفأة
٣,٤٣٩	٣,٤٣٩	-	٩٤٤	-	٩٤٤	وديعة نظامية
٨١٦,٧٩٩	٢٣٨,٤٩٢	٥٧٨,٣٠٧	٨٨٢,٦١٩	-	٨٨٢,٦١٩	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
						مجموع الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية			
المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
٣٣,٦٨٩	-	٣٣,٦٨٩	٤٠,٩٣٢	-	٤٠,٩٣٢	مطلوبات عمليات المساهمين
١٥,١١٩	١٥,١١٩	-	١٨,٦٢٠	-	١٨,٦٢٠	مخصص الزكاة لضريبة الدخل
٣,٤٣٩	-	٣,٤٣٩	٩٤٤	-	٩٤٤	مكافأة نهاية الخدمة
٥٢,٢٤٧	١٥,١١٩	٣٧,١٢٨	٦٠,٤٩٦	-	٦٠,٤٩٦	مبالغ مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
						مجموع المطلوبات والفائض

بيان السيولة

يلخص الجدول أدناه استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بناءً على الألتزامات التعاقدية المتبقية، بما في ذلك مساهمات التكافل المدينة. بالنسبة لمطلوبات وموجودات عقود تكافل، يتم تحديد مواعيد الاستحقاق بناءً على التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الصافية من مطلوبات التكافل المثبتة. تم استبعاد مساهمات التكافل غير المكتسبة، وحصاة إعادة التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة، وتكاليف اكتابة الوثائق الموجلة، وإيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة من التحليلات لأنها ليست مطلوبات تعاقدية. يتم التعامل مع التسديدات التي تخضع للمخاطر كما لو كان يجب تقديم الإشعار فوراً ويتم تصنيف هذه المبالغ على أنها مستحقة خلال سنة واحدة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٦ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	فوق ٣ سنوات	٣-١ سنوات	حتى سنة واحدة
٤٤٢,٠٣٨	-	-	٤٤٢,٠٣٨
٣٣٦,١٤٩	-	-	٣٣٦,١٤٩
١١٠,١٨٠	-	-	١١٠,١٨٠
١٧٠,٥٥٢	-	-	١٧٠,٥٥٢
٢٩,٩٨٢	٢٩,٩٨٢	-	-
(٣٢٨,٠١١)	-	-	(٣٢٨,٠١١)
١,٥٩٨,٧٠٨	-	-	١,٥٩٨,٧٠٨
٢,٣٥٩,٥٩٨	٢٩,٩٨٢	-	٢,٣٢٩,٦١٦

موجودات عمليات التكافل

نقد وما يعادله

مساهمات التكافل، وأرصدة إعادة التكافل مدينة، صافي

حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية

استثمارات مقاسة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين / التكافل

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

مجموع الموجودات

المجموع	فوق ٣ سنوات	٣-١ سنوات	حتى سنة واحدة
٩٤,٦٣٧	-	-	٩٤,٦٣٧
٣٥٣,٦٠١	-	-	٣٥٣,٦٠١
٨٦,٨٢١	٨٦,٨٢١	-	-
٥٦,٨٨٣	-	-	٥٦,٨٨٣
٥٩١,٩٤٢	٨٦,٨٢١	-	٥٠٥,١٢١

مطلوبات عمليات التكافل

أرصدة إعادة التكافل دائنة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مطلوبات مرتبطة بوحدات من خلال قائمة الدخل

فائض عمليات التكافل دائن

مجموع المطلوبات والفائض

المجموع	فوق ٣ سنوات	٣-١ سنوات	حتى سنة واحدة
٣٨,٩٨٠	-	-	٣٨,٩٨٠
١٣,٠٠٤	-	-	١٣,٠٠٤
٢٤٦,٧١٤	-	-	٢٤٦,٧١٤
٣٢٨,٠١١	-	-	٣٢٨,٠١١
٢١٤,٩٩٧	-	-	٢١٤,٩٩٧
٣٩,٩٦٩	-	-	٣٩,٩٦٩
٩٤٤	-	-	٩٤٤
٨٨٢,٦١٩	-	-	٨٨٢,٦١٩

موجودات عمليات المساهمين

نقد وما يعادله

استثمارات مقاسة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين / التكافل

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

وديعة نظامية

إيرادات مستحقة من وديعة نظامية

مجموع الموجودات

المجموع	فوق ٣ سنوات	٣-١ سنوات	حتى سنة واحدة
٤٠,٩٣٢	-	-	٤٠,٩٣٢
١٨,٦٢٠	١٨,٦٢٠	-	-
٩٤٤	-	-	٩٤٤
٢٩,٥٨٢	٢٩,٥٨٢	-	-
٩٠,٠٧٨	٤٨,٢٠٢	-	٤١,٨٧٦

مطلوبات عمليات المساهمين

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مكافأة نهاية الخدمة

مبالغ مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

مجموع المطلوبات والفائض

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض أرقام السنة الحالية.

٢٨. الأحداث في الفترة اللاحقة

تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء الصين وما وراءها، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بخط التأمين الطبي في تلك الولايات. تعتبر الشركة أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية العمومية. نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا التفشي على المطالبات متكددة ولم يبلغ عنها في تقديرات الشركة للالتزامات النهائية للمطالبات في عام ٢٠٢٠.

٢٩. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ رجب ١٤٤١ هـ الموافق ١١ مارس ٢٠٢٠ م.