

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣ – ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٤٠ – ٤١	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعة الحسابات حول مراجعة المعلومات المالية الأولية

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والقواعد الأولية للدخل - لعمليات التكافل وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية - - عمليات التكافل وعمليات المساهمين والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدقيرات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً لسياسات المحاسبة العامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الشخص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبة وتطبيق إجراءات تحليبية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ستكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لهذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري و شركاه
ص ب ١٩٥، الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

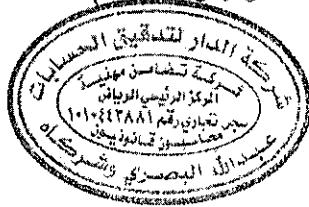
برايس وتر هاوس كوبيرز
٨٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧١)

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧١)

١٥ شعبان ١٤٣٨

١١ مايو ٢٠١٧ م



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٢١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧
(مراجعه) بألف ريالات السعودية	(غير مراجعة) بألف ريالات السعودية	إيضاح	موجودات عمليات التكافل	نقد وما يعادله	مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة	موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	موجودات مالية متاحة للبيع
٣٨٨,٧٧٢	١,٣٣١,٦٣١	٧	٣٨٨,٧٧٤	٣٨٨,٧٧٤	٣٨٨,٧٧٤	٣٨٨,٧٧٤	٣٨٨,٧٧٤
٣١٠,٨٠٢	٢٤٤,٥٣٢	٨	٣١٠,٨٠٢	٣١٠,٨٠٢	٣١٠,٨٠٢	٣١٠,٨٠٢	٣١٠,٨٠٢
١٣,١٠١	٤٧,٨٧٥	(١) (ب)	١٣,١٠١	٤٧,٨٧٥	٤٧,٨٧٥	٤٧,٨٧٥	٤٧,٨٧٥
١٥,٩٩٦	-	(١) (ب)	١٥,٩٩٦	-	-	-	-
١٣,٧٩٧	١٦,٨٥٤		١٣,٧٩٧	١٦,٨٥٤	١٦,٨٥٤	١٦,٨٥٤	١٦,٨٥٤
٩٥,٧٠٩	١١٧,٢٣٧		٩٥,٧٠٩	١١٧,٢٣٧	١١٧,٢٣٧	١١٧,٢٣٧	١١٧,٢٣٧
٦٩,٦٦٦	٧٥,٤٤١		٦٩,٦٦٦	٧٥,٤٤١	٧٥,٤٤١	٧٥,٤٤١	٧٥,٤٤١
٥٨	٦٥		٥٨	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥
٣٠,٣٦٦	٥٢,٢٦٣		٣٠,٣٦٦	٥٢,٢٦٣	٥٢,٢٦٣	٥٢,٢٦٣	٥٢,٢٦٣
-	٣٤٩,٧٤٣	(١) (١)	-	٣٤٩,٧٤٣	٣٤٩,٧٤٣	٣٤٩,٧٤٣	٣٤٩,٧٤٣
٧٠٥,٠٠٠	-	(١) (١)	٧٠٥,٠٠٠	-	-	-	-
١٩٧,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢		١٩٧,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢
٩,١٩٥	٤,١٢٤		٩,١٩٥	٤,١٢٤	٤,١٢٤	٤,١٢٤	٤,١٢٤
١,٨٤٨,٣٨٤	٢,٤٣٦,٥٨٧		١,٨٤٨,٣٨٤	٢,٤٣٦,٥٨٧	١,٨٤٨,٣٨٤	٢,٤٣٦,٥٨٧	٢,٤٣٦,٥٨٧
			اجمالي موجودات عمليات التكافل				
			موجودات عمليات المساهمين				
٨٥,٢٤٨	١٣٨,٤١٩	٧	٨٥,٢٤٨	٨٥,٢٤٨	٨٥,٢٤٨	٨٥,٢٤٨	٨٥,٢٤٨
٨٢,٠٤٧	١٠١,١١١	(٢) (٢)	٨٢,٠٤٧	٨٢,٠٤٧	٨٢,٠٤٧	٨٢,٠٤٧	٨٢,٠٤٧
-	٨٢,٠٦٥		-	٨٢,٠٦٥	٨٢,٠٦٥	٨٢,٠٦٥	٨٢,٠٦٥
٨٦,٣٠٣	-		٨٦,٣٠٣	-	-	-	-
١٦٩,٥٥٣	٦٦,٣٠٣		١٦٩,٥٥٣	٦٦,٣٠٣	٦٦,٣٠٣	٦٦,٣٠٣	٦٦,٣٠٣
١٣,٣٣٣	١١,٨٧٢		١٣,٣٣٣	١١,٨٧٢	١١,٨٧٢	١١,٨٧٢	١١,٨٧٢
-	٢٤٤,٨٥٠	(١) (٢)	-	٢٤٤,٨٥٠	٢٤٤,٨٥٠	٢٤٤,٨٥٠	٢٤٤,٨٥٠
١٨٠,٠٠٠	-		١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢٠,٠٠٥	٢٠,٦٤٥		٢٠,٠٠٥	٢٠,٦٤٥	٢٠,٦٤٥	٢٠,٦٤٥	٢٠,٦٤٥
٤٠,٠٠٠	٣٩,٩٦٨	٩	٤٠,٠٠٠	٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨	٣٩,٩٦٨
١,٦٥٥	١,٨٨٣		١,٦٥٥	١,٨٨٣	١,٨٨٣	١,٨٨٣	١,٨٨٣
٦٧٨,١٤٤	٧٠٧,١١٦		٦٧٨,١٤٤	٧٠٧,١١٦	٦٧٨,١٤٤	٧٠٧,١١٦	٧٠٧,١١٦
			اجمالي الموجودات				

R.P.
 روبرت بيريرا
 المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
 الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
 عضو مجلس الإدارة المفروض

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بألف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) بألف الريالات السعودية	إيضاح	مطالبات وفائض عمليات التكافل مطالبات عمليات التكافل إجمالي المطالبات تحت التسوية إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة دائعون، ومتى مستحقه الدفع، ومطالبات أخرى أتعاب إدارة دائنة - لعمليات المساهمين أرصدة إعادة تكافل دائنة مطالبات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل أو الخسارة احتياطيات أخرى فائض عمليات التكافل فائض قابل للتوزيع على حاملي الوثائق احتياطي القيمة العادلة إجمالي مطالبات وفائض عمليات التكافل مطالبات عمليات وحقوق المساهمين متى مستحقه لمؤسسة النقد العربي السعودي مخصص الزكاة والضريرية دائعون، ومتى مستحقه الدفع، ومطالبات أخرى مطلوب لعمليات التكافل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إجمالي مطالبات عمليات المساهمين حقوق المساهمين رأس المال الاحتياطي النظامي احتياطي القيمة العادلة الأرباح المبقاة إجمالي حقوق المساهمين إجمالي مطالبات وحقوق عمليات المساهمين إجمالي مطالبات وفائض عمليات التكافل ومطالبات وحقوق عمليات المساهمين
٥٤٢,٦١٠	٦٧٥,٠٤٣		
٩٩٦,٣٨٦	١,٤٥١,٠٩٩		
٦,٧٢٨	٦,٨٥٥		
٥١,٨٩١	١٣٩,١٢٠		
١٦٩,٥٥٣	٦٦,٣٠٣		
٥٠,٧٧٩	٦١,٧٢٠		
١٤,١٩٦	١٧,٤٠١	١٢	
١٣٤	١٣٤		
١,٨٣٢,١٧٧	٢,٤١٧,٦٥٥		
١٦,١١١	١٨,٩٣٢		
٩٦	-		
١,٨٤٨,٣٨٤	٢,٤٣٦,٥٨٧		
٢,٥٦٤	٢,٧٩١		
١٨,٣٩١	٢١,١٤١	١١	
٢١,١٣٣	١٧,٤٦٣		
١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢		
٩,٨٧١	١٠,٣٠٣		
٢٤٨,٧٨١	٢٤٨,٥٢٠		
٤٠٠,٠٠	٤٠٠,٠٠		
١٧,٧٢٥	٢٤,٥٤٨		
٥٠٢	(١,٩٠٥)		
١١,١٣٦	٣٥,٩٥٣		
٤٢٩,٣٦٣	٤٥٨,٥٩٦		
٦٧٨,١٤٤	٧٠٧,١١٦		
٢,٥٢٦,٥٢٨	٣,١٤٣,٧٠٣		

R. Lane
روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

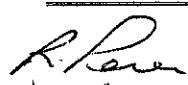
إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦ بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات ال سعودية	
٥٣٣,١٨٠	١,١٠٧,٢١٢	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
(٣٠,٢١٢)	(٢٧,٩٤٥)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
(١,٩٧٤)	(٣,٢٦١)	فائض الخسارة
٥٠٠,٩٩٤	١,٠٧٦,٠٠٦	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
(١٧٥,٩١١)	(٤٤٨,٩٣٨)	التغير في مساهمات التكافل غير المكتتبة، صافي
٣٢٥,٠٨٣	٦٢٧,٠٦٨	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
١,٤٥٧	٣,٠٥٠	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٤,١٨٩	٢,٣٧٣	دخل عمولات إعادة التكافل
٣٣٠,٧٢٩	٦٣٣,٤٩١	إجمالي إيرادات الأكتتاب
(٢٤٨,٤٢٨)	(٤٣٥,٣١١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٥٥١	٥,٥١٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢٤٠,٨٧٧)	(٤٢٩,٧٩٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٠,٣٣٤)	(١١٠,٨٨٥)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٧١,٢١١)	(٥٤٠,٦٨٣)	صافي المطالبات المتبدلة
(٣,٤٥٣)	(٦,٤٧٠)	أتعاب فحص وإشراف
(٨,٦٨٧)	(١٧,٥٩٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٣,٠٨٠)	(٢,٣٠٨)	مصاريف أخرى
(١,٣٦٨)	(٢,٩٩٢)	التغير في الاحتياطي الحسابي
٦٠١	٩٥٤	إيرادات أخرى
(٢٨٧,١٩٨)	(٥٦٩,٠٩٤)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٤٣,٥٣١	٦٤,٣٩٧	صافي فائض الأكتتاب
٢,٠٠٢	٣,٨٠٦	الدخل من العمولات الخاصة
-	١,٥٢٨	صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الزامي
-	(٣٦)	خسائر انخفاض القيمة
(٣٢,٠١٨)	(٣٥,٧٨٥)	أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
١٣,٥١٥	٣٣,٩١٠	صافي فائض الفترة
(١٢,١٦٥)	(٣٠,٥١٩)	أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات المساهمين
١,٣٥٠	٣,٣٩١	صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين


 روبرت بيري
 المدير المالي


 عبد العزيز محمد السديس
 الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
 عضو مجلس الإدارة المفوض

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
١,٣٥٠	٣,٣٩١
١٨٥	-
١,٥٣٥	٣,٣٩١

صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل

التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبد العزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

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



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦ (معدلة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الإيرادات
٣٢,٠١٨	٣٥,٧٨٥		أتعاب الإدارة المتعلقة بادارة عمليات التكافل
١٢,١٦٥	٣٠,٥١٩		أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات المساهمين
٦٥٤	١,٠٨٤		إيرادات توزيعات أرباح
-	٧٣١		صافي الزيادة في الاستثمارات المدرجة بشكل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الرامي
(٦,٢٥٧)	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٩٠٧	١,٢٩٤		دخل عمولات خاصة
-	(٣٠)	٦ (ب)	خسائر الخفاض قيمة
٢٨٧	-		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٥١٥		إيرادات أخرى
٤٠,٧٧٤	٦٩,٨٩٨		اجمالي الإيرادات
<u>(٣٢,٠١٨)</u>	<u>(٣٥,٧٨٥)</u>		مصاريف عمومية وإدارية
<u>٨,٧٥٦</u>	<u>٣٤,١١٣</u>		الدخل من العمليات
<u>٠,٢٢</u>	<u>٠,٨٥</u>	١٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)

R.P.
روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦ (معدلة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
٨,٧٥٦	٣٤,١١٣	الدخل من العمليات
		<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات</u>
		<u>اللاحقة:</u>
-	(١,٩٠٥)	صافي خسائر استثمارات في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات</u>
		<u>اللاحقة:</u>
(١٥٠)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٨,٦٠٦	٣٢,٢٠٨	اجمالي الدخل الشامل للفترة

R. B.
روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

Ahmed Suleiman Alrajhi
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

احتياطي القيمة	الاحتياطي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
العadle للاستثمارات	(العجز)/الأرباح	بألاف الريالات	(جمالي الدخل الشامل):
المتحزة للبيع	المتحزة	بألاف الريالات	الدخل من العمليات
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	التغيرات في القيمة العadle للاستثمارات
السعودية	السعودية	السعودية	الناتجة للبيع
٣٤٠,٤٩٥	٢٦١	(٥٩,٧٦٦)	الزكاة
		-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير
		٤٠٠,٠٠٠	مراجعة)
٨,٧٥٦	-	٨,٧٥٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
(١٥٠)	(١٥٠)	-	الريل في التطبيق الأولي للمعيار الدولي
(١,٢٠٠)	-	(١,٢٠٠)	رقم ٩ - إيضاح ٤ (ب)
٣٤٧,٩٠١	١١١	(٥٢,٢١٠)	الرصيد المعطل كما في ١ يناير ٢٠١٧
٤٢٩,٣٦٣	٥٠٢	١١,١٣٦	اجمالي الدخل الشامل:
(٢٢٥)	(٥٠٢)	٢٧٧	الدخل من العمليات
٤٢٩,١٣٨	-	١١,٤١٣	صافي خسائر استثمارات في أسهم مصنفة
٣٤,١١٣	-	٣٤,١١٣	بالقيمة العadle من خلال الدخل الشامل
(١,٩٠٥)	(١,٩٠٥)	-	الآخر - إيضاح ١٠ (٢)(ج)
(٢,٧٥٠)	-	(٢,٧٥٠)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(٣,٨٢٣)	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير
٤٥٨,٥٩٦	(١,٩٠٥)	٢٥,٩٥٣	مراجعة)
		٢٤,٥٤٨	
		٤٠٠,٠٠٠	

روبرت بيررا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	

١,٣٥٠	٣,٣٩١	
٢٢,٠١٨	٣٥,٧٨٥	
١٢,١٦٥	٣٠,٥١٩	
-	(٦٣)	
(١,٧٩٧)	١,٠٤٩	
<u>٤٣,٧٣٦</u>	<u>٧٠,٦٩٧</u>	

الأنشطة التشغيلية

صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
 التعديلات لـ :

أتعاب إدارية عن إدارة عمليات التكافل

أتعاب إدارية عائدة إلى عمليات المساهمين
 أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من
 خلال الربح أو الخسارة

خسائر انخفاض القيمة

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
 صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

٣٠٢	-	
(٢٤,٠٣٧)	٦٥,٢٤١	
٢,١١٩	٢,٠١٤	
(٧,١٩٧)	(٢١,٥٢٨)	
(١٢,٣٩١)	(٥,٧٧٥)	
١٥٥	(٧)	
(٧,٩٤٢)	(٢١,٨٩٧)	
٢٧,٥٣١	١٣٢,٤١٣	
٢,٢٦١	٨٧,٢٢٩	
١,٢١٣	٣,٢٠٥	
١١٧	-	
١٣,٠٩٦	١١,٠٤١	
١٨٨,٣٠٣	٤٥٤,٧١٣	
١,٠٩٩	١٢٧	
٢,٥٩٧	-	
<u>٢٤١,٩٦٢</u>	<u>٧٧٧,٤٧٣</u>	
<u>(٤٦,٧٤٠)</u>	<u>(١٦٩,٥٥٤)</u>	
<u>١٩٥,٢٢٢</u>	<u>٦٠٧,٩١٩</u>	

أتعاب إدارة مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات مالية مقتناة بقيمة المطافة (استثمارات مقتناة
 حتى تاريخ الاستحقاق)

استرداد موجودات مالية مقتناة بقيمة المطافة (استثمارات مقتناة

حتى تاريخ الاستحقاق)

شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة



عبدالعزيز محمد السديس
 الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
 عضو مجلس الإدارة المفوض

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



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٨,٧٥٦	٢٤,١١٣		صافي دخل الفترة
			التعديلات لـ:
٢,٢٩٠	١,٩٩٦		استهلاكات وإطفاءات
(٣٢,٠١٨)	(٣٥,٧٨٥)		أتعاب إدارية عن إدارة عمليات التكافل
(١٢,١٦٥)	(٣٠,٥١٩)		أتعاب إدارية عائدة إلى عمليات المساهمين
٣٥٧	٦١٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٣٠		خسائر انخفاض القيمة
٦,٢٥٧	(٤٤٨)		صافي التغير في استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٦,٥٢٣)	(٢٩,٧٩٩)		صافي الجزء قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٣٧٩)	١,٤٦١		سلف ومدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٩٤٩)	(٣,٤٤٣)		دائنون، وبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
(٣٠٢)	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
(٢٢٢)	(٢٢٨)		عوائد استثمار الوديعة النظامية
(٣٣,١٥٣)	(٣٢,٠١٩)		أتعاب إدارة مستلمة
٤٦,٧٤٠	١٦٩,٥٥٤		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٨١)	(١٨٢)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٢,٣٠٦	١٣٧,٣٦٢		
			الأنشطة الاستثمارية
(٥٤١)	(٢٠,٦٣٦)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٢١٥,٠٠٠)	(٢٤٥,٠٠٠)	(١) (٢) ١٠	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)
١٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	(١) (٢) ١٠	استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)
-	(٨٥,٠٠٠)	(١) (٢) (ب)	شراء موجودات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٠,٧١٤	٦٨,٥١٧	(١) (٢) (ب)	بيع موجودات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٨,٦٥٨)	(١٥,٦٧٢)	(١) (٢) (ج)	شراء استثمارات في أسهم مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨,٦٥٩	٢٢,٦١٨	(١) (٢) (ج)	بيع استثمارات في أسهم مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٧,٩٣١)		الحركة في محفظة الأرصدة النقدية في أسهم حقوق الملكية وديعة مرابحة مستحقة - مدينة
٣٩,٠٣٨	-		
٣٤,٢١٢	(٨٤,١١٩)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٤٧,٥١٨	٥٣,٤٢٤		الزيادة في النقد وما يعادله
٧٥,٧٠٧	٨٤,٣٤٠		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٢٣,٢٢٥	١٣٧,٥٨٤		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

R.Perry
روبرت بيريرا
المدير المالي

٧
عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ وتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩ م. ان 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 مزاولة أعمال التأمين التعاوني وتنفيذ النشطة ذات العلاقة وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) ، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة عمليات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. وقد تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") في ١٣ يوليو ٢٠٠٩ . وقد حصلت الشركة على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي على منتجاتها في ١٧ يناير ٢٠١٠ .

٢ - أسس الإعداد

أ) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود المادية التالية :

- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ب) بيان الالتزام

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤٣٨ هـ (١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعليم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ويظهر أثر هذه التعديلات في إنه سيتم تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع التزام مصاحب لها في الدخل مباشرة على قائمة المركز المالي الأولية.

وبنطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ") وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ . وقد نتج عن هذا التغير في إطار العمل تغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل وقد تم الإفصاح عن أثر هذا التغير في الإيضاح رقم ٤-٤ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بفاتور حسابات منفصلة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. تتولى الشركة المحافظة على كافة موجودات عمليات التكافل وعمليات المساهمين . يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط بوضوح في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. وطبقاً لسياسة الشركة، يتم تحويل جميع المصروفات 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.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافتراضات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

إن العملة الرئيسية للشركة هي الريال السعودي. ويتم عرض القيمة في القوائم المالية بالريال السعودي مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - أساس العرض

يتطلب النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بسجلات منفصلة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين. وفقاً لسياسة الشركة، يتم تحويل جميع المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. تقوم الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بإدارة عمليات التأمين التعاوني وتحسب أتعاب إدارية مدفوعة بالكامل في نهاية السنة المالية على النحو التالي:

- يتم احتساب المكون الأول للرسوم الإدارية على أساس صافي المساهمات التكافل المكتتبة للفترة بعد تعديل دخل العمولات ونكلفة الإنتاج للمركيبات وال العامة بنسبة ٤٠٪ وللحصة بنسبة ٣٠٪ ويقتصر على حجم المصروفات العمومية والإدارية محملة في قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين، و
- يتم تحديد المكون الآخر للرسوم الإدارية بنسبة تصل إلى ٩٠٪ من صافي الفائض ، إن وجد ، للفترة من عمليات التكافل المتبقية بعد حساب المكون الأول من الرسوم الإدارية. ويتبين على الشركة توزيع الـ ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التكافل على حملة الوثائق وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ومع ذلك، لدى الشركة سياسة توزيع فائض يوصي به مجلس الشريعة الذي يعد حساباً مختلفاً قليلاً عن توزيع الفائض. وقد اقتربت الإدارة بالفعل للتوصل إلى نتيجة لهذه المسألة مع مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية سيتم تضمينها بصفة عامة كمتداولة: النقد والأرصدة لدى البنوك والمساهمات وذمم إعادة التأمين التكافلي المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى ومجموع المطلوبات القائمة وإجمالي المساهمات غير المكتسبة وإيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة والدائنين المستحقات والمطلوبات الأخرى وأتعاب الإدارية المستحقة وأرصدة إعادة التكافل الدائنة والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاحتياطيات الأخرى والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات. يتم تضمين الأرصدة بصفة عامة كموجودات غير متداولة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

٤ - أهم السياسات المحاسبية

٤-١ التقارير الأولية

إن السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تسرى على الفترات السنوية ابتداء في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، والتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - ("الأدوات المالية") الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. (انظر الإيضاح ٣-٤) والتغير في السياسات المحاسبية وفقاً لاحتساب لزكاة وضريبة الدخل (انظر الإيضاح ٤-٤).

١- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - لقائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح:
تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تقديم هذه التعديلات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي توافق على استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

لم يكن للمعايير الدولية الجديدة والمعدلة والتغيرات التي تسرى للمرة الأولى على الفترات التي تبدأ في (أو بعد) ١ يناير ٢٠١٧ أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة باستثناء التبني المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الموضح أدناه.

٤-٢ التغير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتبني المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ التطبيق الأولي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات للمبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية.

وكما هو مسموح به في الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قررت الشركة عدم تعديل أرقام فترة المقارنة. لم يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للأرباح المبقة الافتتاحية واحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

وبناءً على ذلك، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، كما تم تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ٧ فقط على الفترة الحالية. إن إفصاحات إيضاحات فترة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تم إجراؤها في السنة السابقة.

أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في سياساتنا المحاسبية للاعتراف وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ ("الأدوات المالية: الإفصاحات")

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بأثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الشركة. إضافة إلى التفاصيل عن السياسات المحاسبية المحددة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية، ولمزيد من التفصيل راجع الفقرة ٣-٤ أدناه.

أ - تصنیف وقياس الأدوات المالية

يتم مقارنة فئات القياس والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية سابقاً (بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والجديدة (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) السياسات المحاسبية كما في ١ يناير ٢٠١٧ على النحو التالي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المعيار المحاسبة الدولي ٣٩	فئة القياس	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
		بألف ريالات	بألف ريالات	السعودية
موجودات مالية - عمليات التكافل				
٣٨٨,٦٩١	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	٣٨٨,٧٧٧	٣٨٨,٦٩١	النقد وما يعادله
٣١٠,٨٠٢	التكلفة المطفأة	٣١٠,٨٠٢	٣١٠,٨٠٢	المساهمات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٣,١٠١	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣,١٠١	(محفظ بها للتجارة)	الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
١٥,٠٩٦	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	١٥,٠٩٦	(المتاحة للبيع)	الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٠٤,٤١٥	التكلفة المطفأة	٧٠٥,٠٠٠	٧٠٤,٤١٥	استثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق
١٩٦,٨٢٢	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	مطلوب من عمليات المساهمين
٩,١٩٥	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	٩,١٩٥	٩,١٩٥	الموجودات الأخرى
١,٦٣٨,١٢٢	١,٦٣٨,٧٨٨			الإجمالي

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المعيار المحاسبة الدولي ٣٩	فئة القياس	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
		بألف ريالات	بألف ريالات	السعودية
موجودات مالية - عمليات المساهمين				
٨٥,١٧٩	التكلفة المطفأة	٨٥,٢٤٨	٨٥,١٧٩	النقد وما يعادله
٨٣,٩٧٠	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر (المحددة)	٨٢,٠٤٧	٨٣,٩٧٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٤,٣٨٠	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	٨٦,٣٢	٨٤,٣٨٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٦٩,٥٣٣	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	١٦٩,٥٣٣	١٦٩,٥٣٣	رسوم الإدارة المدينة
١٧٩,٨٥٤	التكلفة المطفأة	١٨٠,٠٠٠	١٧٩,٨٥٤	استثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق
٣٩,٩٩٠	التكلفة المطفأة	٤٠,٠٠٠	٣٩,٩٩٠	الاحتياطي النظامي
١,٦٥٥	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	١,٦٥٥	٦٤٤,٧٨٦	الموجودات الأخرى
				اجمالي الموجودات المالية

أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

لم يكن هناك تغيرات في تصنيف وقياس المطلوبات المالية، باستثناء التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان للأدوات التي يتم عرضها في بنود الدخل الشامل الأخرى ، إن وجد.

بـ- تسوية أرصدة قائمة المركز المالي من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

قامت الشركة بتحليل مفصل لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية خاصة بالنظر إلى خصائص التدفقات النقدية لأدوات الدين. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤.٣ للحصول على معلومات أكثر تفصيلاً بشأن متطلبات التصنيف الجديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يتم احتساب القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تأثرت من متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧ في الجدول التالي:

الإيضاح	المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ (إعادة التصنيف (إعادة القياس
التقارير المالية ٩	القيمة الدفترية ٢١ ديسمبر
الدفترية ١ يناير ٢٠١٧	٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية

العمليات التكافل			
	١		الاستثمارات المتاحة للبيع
		١٥,٠٩٦	الرصيد الافتتاحي
	-	-	إلى: الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
	-	(١٥,٠٩٦)	من خلال الربح أو الخسارة
	-	(١٥,٠٩٦)	الرصيد النهائي
		١٥,٠٩٦	الاستثمارات المرجحة بالقيمة العادلة
	١		من خلال الربح أو الخسارة
		١٣,١٠١	الرصيد الافتتاحي
	-	-	من: الاستثمارات المتاحة للبيع
	-	١٥,٠٩٦	الرصيد النهائي
	٢٨,١٩٧	١٥,٠٩٦	الموجودات المالية بالتكلفة المطافة
		١٣,١٠١	النقد وما يعادله
		٣٨٨,٧٧٢	الرصيد الافتتاحي
	-	-	إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
	-	(٨١)	الرصيد النهائي
	٣٨٨,٧٩١	(٨١)	التكلفة المطافة
		٣٨٨,٧٧٢	النقد وما يعادله
		-	الرصيد الافتتاحي
	-	-	من: المحافظ عليها حتى الاستحقاق
	-	٧٠٥,٠٠٠	إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
	-	(٥٨٥)	الرصيد النهائي
	٧٠٤,٤١٥	(٥٨٥)	٧٠٥,٠٠٠

الإيضاح	معايير المحاسبة الدولي ٣٩ (إعادة التصنيف إعادة القياس)	المعيار الدولي لإعداد
القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر	القارير المالية ٩ (القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٦
		٢٠١٦
بألاف الريالات السعودية		

بيانات المساهمين		
الاستثمارات المتاحة للبيع		
ب		
-	-	٨٦,٣٠٣
-	(٨٤,٣٨٠)	-
-	(١,٩٢٣)	-
-	(٨٦,٣٠٣)	٨٦,٣٠٣
الرصيد النهائي		
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة		
ج		
-	-	٨٢,٠٤٧
-	(٨٢,٠٤٧)	-
-	٨٤,٣٨٠	-
٨٤,٣٨٠	-	٢,٣٣٣
		٨٢,٠٤٧
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة		
للدخل الشامل الآخر		
من خلال الربح أو الخسارة		
الرصيد الافتتاحي		
إلى: الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة		
للدخل الشامل الآخر		
من: الاستثمارات المتاحة للبيع		
الرصيد النهائي		
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة		
للدخل الشامل الآخر		
الرصيد الافتتاحي		
من: الاستثمارات المتاحة للبيع		
الرصيد النهائي		
الموجودات المالية بالتكلفة المطافة		
النقد وما يعادله		
الرصيد الافتتاحي		
إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة		
الرصيد النهائي		
الموجودات المالية بالتكلفة المطافة		
الرصيد الافتتاحي		
من: المحافظ بها حتى الاستحقاق (إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة		
الرصيد النهائي		
٣٩,٩٩٠	(١٠)	٤٠,٠٠٠

توضح الافصاحات التالية كيفية تطبيق متطلبات التصنيف الجديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على التغيرات في تصنيف بعض الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة كما هو مبين في الجداول أعلاه.

ا) إعادة تصنیف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تم إعادة تصنیف الاستثمارات في الوحدات القابلة للاسترداد من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى الموجودات المالية التي يتم قیاسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل إلزامي. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب قیاس الاستثمارات في الوحدات القابلة للاسترداد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تم تحويل احتیاطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالبالغة ٩٥,٨٢١ ريال سعودي من احتیاطي القيمة العادلة إلى "الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين" في ١ يناير ٢٠١٧.

ب) إعادة تصنیف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تم إعادة تصنیف الاستثمارات في الوحدات القابلة للاسترداد من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب قیاس الاستثمارات في الوحدات القابلة للاسترداد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تم تحويل احتیاطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالبالغة ٥٠٢,٤٨٨ ريال سعودي من احتیاطي القيمة العادلة إلى (الأرباح المبقاة) في ١ يناير ٢٠١٧.

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم قیاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر مدرج في سوق نشط لأداة مماثلة بالقيمة العادلة. وبناءً عليه، تم إعادة تصنیف الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المدرجة بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي والتي تم تصنیفها سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع إلى موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المدرجة للمتاجرة. بدلاً من ذلك، يتم الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية متوسطة وطويلة الأجل.

ج) الاستثمارات في الأسهم المدرجة والمصنفة سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع

اختارت الشركة بشكل غير قابل للإلغاء لعرض التغيرات في القيمة العادلة لكافة استثماراتها المدرجة في الأسهم المدرجة سابقاً كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر. لا يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المدرجة لأغراض المتاجرة. بدلاً من ذلك، يتم الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية متوسطة وطويلة الأجل.

د) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

في ١ يناير ٢٠١٧، لم يكن هناك أية أدوات أعيد تصنیفها من أدوات مقاسة بالتكلفة المطفأة إلى أدوات مقاسة القيمة العادلة أو العكس. تم إعادة تصنیف الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

ج- تسوية رصيد مخصص انخفاض القيمة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يوضح الجدول التالي تسوية رصيد مخصص انخفاض القيمة نهاية الفترة السابقة الذي تم قياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ السابق نموذج الخسارة المتکبدة مخصص انخفاض القيمة الذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتوفعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٧.

النقد وما يعادله	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق / استثمارات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	مطلوب من عمليات المساهمين	عمليات التكافل
(٨١)	(٨١)	-	-
(٥٨٥)	(٥٨٥)	-	-
-	-	-	-
(٦٩)	(٦٩)	-	-
-	-	-	-
(١٤٦)	(١٤٦)	-	-
(١٠)	(١٠)	-	-

النقد وما يعادله	رسوم الإدارة المدينة	مطلوب من عمليات المساهمين	النقد وما يعادله
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

نتيجة لتطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من قبل الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تم تعديل الرصيد الافتتاحي "لفائض القابل للتوزيع على حاملي الوثائق" بمبلغ ٦٦٠ مليون ريال سعودي. يمثل التعديل خسائر الائتمان المتوفعة المعترف بها على الموجودات المالية للشركة والتي كانت خاصعة لخسائر الائتمان المتوفعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. كما تم إعادة تصنيف احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة سابقاً إلى "فائض قابل للتوزيع لحاملي الوثائق" بسبب إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع إلى الاستثمارات المقاومة بفئة فلل من تاريخ التطبيق المبدئي لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤-٣ السياسات المحاسبية المتعلقة بال الموجودات والمطلوبات المالية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧

٤-٣-١ الموجودات والمطلوبات المالية

طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الربح الفعلي

إن التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم فيه قياس الموجودات المالية أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي ناقصاً المدفوعات الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق للموجودات المالية، يتم تعديليها مع أي مخصص خسارة.

إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية أو المقبولات 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 التكفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا تأخذ عملية الاحساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة وتشمل تكاليف المعاملة أو العلاوات أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي مثل رسوم الإنشاء.

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 التكفة 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 التكفة 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 ومباع الاستحقاق المعدل لأي مخصص خسارة. من ناحية أخرى، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لأي مخصص خسارة.

تمارس الشركة الحكم في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ أو تستحوذ عليها تزيد في تاريخ محدد للتدفقات النقدية والتي تكون فقط مدفوعة للايرادات الأصلية وإيرادات الأرباح على المبلغ الأصلي القائم وبالتالي يمكن أن تكون مؤهلاً لقياس التكفة 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 وتوقف التدفقات النقدية وبالتالي إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن الرفع المالي.

٤-٣-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتصف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- التكفة المطفأة

إن متطلبات تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية موضحة أدناه:

أدوات الدين

أدوات الدين هي الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل القروض والصكوك الحكومية والشركات والأقساط المستحقة الدفع.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج عمل الشركة لإدارة الموجودات
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل

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

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحافظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية حيث تمثل التدفقات النقدية فقط المدفوعات الأصلية والأرباح والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقع يتم تسجيله وقياسه كما هو موضح في إيضاح ١-٦. 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 المحافظ 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 الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج حركة القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الإثبات بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة ودخل العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية من التكلفة المطفأة للأداة والتي يتم إدراجها في قائمة الدخل. عند إلغاء الإثبات بالأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة 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 الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار في أداة الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إدراج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية في (دخل العمولات الخاصة) باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

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 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 الربح أو الخسارة. 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 الرئيسية وكيفية تقييم وإدارة المخاطر وكيفية تعويض المديرين. على سبيل المثال، محفظة السيولة للموجودات، والتي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة، وتنصف عموماً ضمن مقتناع تحصيل وبيع نموذج الأعمال. إن الأوراق المالية المحافظ بها لغرض المتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القريب أو جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد بها دليل على وجود صفة فعلية حديثة للاستحواذ على الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نماذج الأعمال الأخرى ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات أصل الدين والربح

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والربح، 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 الإقراض، أي أن الأرباح تتضمن فقط (المبلغ) لقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تدخل الشروط التعاقدية التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتفق مع ترتيب الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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 الفترة.

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 العادي الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت إدارة الشركة قد قامت عند الإثبات المبدئي بتسمية استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بصورة غير قابلة للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تسمية 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 الإثبات بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تضمينها لاحقاً إلى قائمة الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة (ويعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. إن توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات يتم الإثبات بها في قائمة الدخل كـ (إيرادات توزيعات أرباح) عندما ينشأ حق الشركة في استلام الدفعات.

يتم إدراج الأرباح والخسائر من الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في (صافي الزيادة في الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الزامي) في قائمة الدخل.

٤-٣-٣ انخفاض القيمة

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج الخسارة الائتمانية المتوقع مقابل نموذج الخسارة الائتمانية المتکيدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تقوم الشركة بتطبيق خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تقع في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للاختلاف في القيمة. تقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير مراعي 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 ٦ المزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

٤-٣-٤ إلغاء الإثبات بال موجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية أو جزء منها عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية المستلمة من الموجودات المنتهية 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 تتحمّل التزام تعاقدي يدفع تلك التدفقات النقدية إلى شركات أخرى وتحويل كافة المخاطر والمنافع بشكل جوهري.

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

٤-٣-٥ التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية في كل من الفترة الحالية وال فترة السابقة، على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة 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 المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لهذا الالتزام، والتي يتم تحديدها كمبلغ لا يرجع إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة بشكل جزئي (المبلغ المتبقى للتغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي). هذا ما لم يكن من شأن هذا العرض أن يخلق أو يوسع، عدم تطابق محاسببي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض المكاسب والخسائر المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في قائمة الدخل.

٤-٣-٦ إلغاء إثبات المطلوبات المالية

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

٤-٤ الزكاة وضريبة الدخل

نتيجة للتعيم قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحميل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. في السابق كانت الشركة تقوم بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل الأولية. وقد قامت الشركة بالمحاسبة لهذا المخصص في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي.

ويترتب على التغيير في السياسة المحاسبية التأثيرات التالية:

الرصيد كما هو موضح سابقاً في ٣١ مارس ٢٠١٦ المتعلق بالزكاة بألف ريالات	أثر التعديل في ٣١ مارس ٢٠١٦ المتعلق بالزكاة بألف ريالات	الرصيد بعد التعديل في ٣١ مارس ٢٠١٦ المتعلق بالزكاة بألف ريالات	الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين	اجمالي الدخل الشامل في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٨,٧٥٦	١,٢٠٠	٧,٥٥٦		
٨,٦٠٦	١,٢٠٠	٧,٤٠٦		

لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه تأثير على القوائم المالية الأولية والتدفقات النقدية من السنة / الفترة المعروضة. تم إعادة احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ فيما يتعلق بأثار التغيير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية كما يلي:

الرصيد كما هو موضح سابقاً في ٣١ مارس ٢٠١٦ المتعلق بالزكاة بألف ريالات	أثر التعديل في ٣١ مارس ٢٠١٦ المتعلق بالزكاة بألف ريالات	الرصيد بعد التعديل في ٣١ مارس ٢٠١٦ المتعلق بالزكاة بألف ريالات	الربح الأساسي والمخفض للسهم
٠,٢٢	٠,٠٣	٠,١٩	

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 الإدارية، تقسم الشركة إلى وحدات أعمال بناء على منتجاتها وخدماتها ولها أربعة قطاعات قابلة للتقارير كما يلي:

- عام
- مركيبات
- الصحة
- الحماية والادخار

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة. إن الدخل المحقق من الاستثمارات هو النشاط الوحيد المدر للدخل. يتم توزيع بعض المصارييف التشغيلية المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع الفائض أو الخسارة من عمليات التأمين على هذا 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 تحصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. ولم تحدث أي معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة.

٤-٤ العمليات الموسمية

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٥- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة والمبالغ المفصح عنها من الإيرادات والمصروفات خلال الفترة . وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال فترة التقارير المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية المؤثرة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

(أ) المطالبات المتکبدة التي لم يفصح عنها

إن مخصص المطالبات المتکبدة غير المفصح عنها هو تقدير للمطالبات المتوقعة أن يتم الإفصاح عنها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي الذي وقع الحدث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها هو استخدام طرق تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

(ب) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية. ويرد شرح مفصل للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٤-١، الذي يحدد أيضاً الحساسيات الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

كما يتطلب تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضاً، مثل:

- أ. تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- ب. اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- ج. إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ج) القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم غير مدرجة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إن القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية غير المدرجة في سوق نشط يمكن أن تحددها الشركة باستخدام أحدث قيمة لصافي الموجودات المراجعة المتاحة للشركة المستثمر فيها. سوف تمارس الشركة أحكاماً وتقديرات بشأن كمية ونوعية مصادر التسويير المستخدمة. وفي حالة عدم توافر بيانات السوق، يجوز للشركة تقدير المراكز باستخدام نماذجها الخاصة، والتي تستند عادة إلى طرق وأساليب تقييم معترف بها عموماً كمعايير ضمن ممارسة السوق. كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة بمبلغ ١.٩ مليون ريال سعودي.

٦- إدارة المخاطر المالية

يناقش القسم التالي قياس مخاطر الائتمان المحدث من قبل الشركة بموجب نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من أجل الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتفق سياسات إدارة المخاطر الأخرى مع تلك المنبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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.

٦-١ قياس مخاطر الائتمان

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة استناداً إلى التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تتحفظ قيمتها الائتمانية عند الإثبات المبدئي في (المرحلة الأولى) وتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل الشركة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".
- تقلس خسارة الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوي لجزء من عمر خسائر الائتمان المتوقعة والتي تنتج عن أحاديث التخلف المحتملة خلال ال ١٢ شهراً القادمة. الأدوات في المراحل ٢ أو ٣ لها تقلص خسارة الائتمان المتوقعة لها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.
- يتمثل المفهوم الواسع في قياس خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هو أنه ينبغي عليها الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية.

إن الأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدتها الشركة في تلبية متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 أكثر من ٧ أيام مستحقة.

المعايير النوعية:

- حدوث تغير سلبي فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للطرف المقابل مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة.
- تعثر إحدى شركات المجموعة للطرف الآخر ورأى الشركة أن قدرة الطرف الآخر على التعثر سيتأثر أيضاً بشكل جوهري.

تعريف التعثر والانخفاض الائتماني للموجودات

تعرف 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.
- الحالة القانونية المتعلقة بإجراءات الاسترداد؛

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 ممتدة ستة أشهر. تم تحديد هذه الفترة من ستة أشهر بناءً على تحليل يأخذ في الاعتبار احتمال عودة أدلة مالية إلى حالة التعثر بعد معافاتها باستخدام تعاريف معافاة مختلفة ممكنة.

بناءً على التحليل المفصل لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، إرتأت إدارة الشركة الاستفادة من الإجراءات العملية في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة التي يوفرها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 الأصول المالية منخفضة المخاطر الائتمانية للشركة تفي بالمتطلبات التالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 بالالتزاماتها المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية في السداد.

تستخدم الشركة تصنيفات مخاطر ائتمان خارجية لوكالات تصنيف معروفة ذات سمعة جيدة لتقدير احتمال تضرر 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.

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 لإثبات الأولى أو إن كان الأصل يعتبر منخفضاً في القيمة الائتمانية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتجات المخصومة لاحتمالية التعرض والتعرض للمخاطر التعرض (مقدار التعرض للتعرض) والخسارة الناتجة عن التعرض والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

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

يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة عن طريق إبراز احتمالية التعرض، لخسارة التعرض المفترضة والتعرض للتعرض لكل شهر في المستقبل وكل تعرض فردي. وتضاعف هذه المكونات الثلاثة معاً وتعدل لاحتياط البقاء (أي أن التعرض لم يدفع مسبقاً أو لم يتعرض 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 التعرض من خلال تطبيق استحقاق لـ ١٢ شهراً الحالي لاحتمالية عدم التعرض. يبين ملف الاستحقاق كيفية تطوير التعرضات على المحفظة من نقطة الإثبات الأولى 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.

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

تتضمن الجداول التالية تحاليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الأدوات المالية والتي يتم الإثبات بها. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

أ- عمليات التكافل

٢٠١٧ مارس ٣١						
نحو القوائم المالية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	الإجمالي	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	٢١ ديسمبر ٢٠١٦	النقد وما يعادله
استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ استحقاق الاستثمارات / الموجودات المالية بالتكلفة المطافة	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	-	١,٣٣٢,٠٧٦	٣٨٨,٧٧٢	١,٣٣٢,٠٧٦
مطلوب من عمليات المساهمين	المتوسطة لمدى العمر	المتوسطة لمدى العمر	-	-	٣٥٠,٠٠٠	٧٥٥,٠٠٠
اجمالي القيمة الدفترية	المتوسطة لـ ١٢ شهراً	المتوسطة لـ ١٢ شهراً	-	-	١,٨٧٨,٨٩٨	١,٢٩٠,٥٩٤
مخصص الخسارة	(٧٠٢)	(٧٠٢)	-	-	(٧٠٢)	(٧٠٢)
القيمة الدفترية					١,٨٧٨,١٩٦	١,٢٩٠,٥٩٤
						١,٨٧٨,١٩٦

درجة الائتمان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	درجة الاستثمار
المراقبة الأساسية	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	-	-	١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢
المراقبة الخاصة	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	-	-	-	-
التعثر	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	-	-	-	-
اجمالي القيمة الدفترية	المتوسطة لـ ١٢ شهراً	المتوسطة لـ ١٢ شهراً	-	-	١,٨٧٨,٨٩٨	١,٢٩٠,٥٩٤
مخصص الخسارة	(٧٠٢)	(٧٠٢)	-	-	(٧٠٢)	(٧٠٢)
القيمة الدفترية					١,٨٧٨,١٩٦	١,٢٩٠,٥٩٤
						١,٨٧٨,١٩٦

بـ- عمليات المساهمين

٢٠١٧ مارس ٣١						بنود القوائم المالية
						النقد وما يعادله
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	المتوسطة لـ ١٢ شهراً المتوقعة لمدى العمر	
٨٥,٢٤٨	١٢٨,٤٩٢	-	-	-	١٣٨,٤٩٢	الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ استحقاق الاستثمارات / الموجودات المالية بالتكلفة المطافة
١٨٠,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	-	-	-	٢٤٥,٠٠٠	الاحتياطي النظامي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠,٠٠٠	اجمالي القيمة الدفترية
٣٠٥,٢٤٨	٤٢٣,٤٩٢	-	-	-	٤٢٣,٤٩٢	مخصص الخسارة
-	(٢٥٥)	-	-	-	(٢٥٥)	القيمة الدفترية
٣٠٥,٢٤٨	٤٢٣,٢٣٧				٤٢٣,٢٣٧	

٢٠١٧ مارس ٣١						درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	المتوسطة لـ ١٢ شهراً المتوقعة لمدى العمر	
٣٠٥,٢٤٨	٤٢٣,٤٩٢	-	-	-	٤٢٣,٤٩٢	درجة الاستثمار
-	-	-	-	-	-	المراقبة الأساسية
-	-	-	-	-	-	المراقبة الخاصة
-	-	-	-	-	-	التعثر
٣٠٥,٢٤٨	٤٢٣,٤٩٢	-	-	-	٤٢٣,٤٩٢	اجمالي القيمة الدفترية
-	(٢٥٥)	-	-	-	(٢٥٥)	مخصص الخسارة
٣٠٥,٢٤٨	٤٢٣,٢٣٧				٤٢٣,٢٣٧	القيمة الدفترية

إن تعرّض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

مخصص الخسارة

قد يتاثر 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، والنائمة عن تحديث منظم للمدخلات إلى النماذج.
- التأثيرات على قياس خسارة الائتمان المتوقعة نتيجة للتغيرات التي طرأت على النماذج والافتراضات.
- الخصم في خسارة الائتمان المتوقعة بسبب مرور الوقت، حيث يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس القيمة الحالية.
- الموجودات المالية التي لم يتم إلغاء ثباتها خلال الفترة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبتها خلال الفترة. توضح الجداول التالية التغير في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية نتيجة لهذه العوامل.

أ- عمليات التكافل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧	٦٦٦
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان			
المتوقعة لـ ١٢ شهراً	المتوقعة لمدى العمر	المتوقعة لمدى العمر			
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات			
				الحركة في أثر قائمة الدخل	
-	-	-	-	التحويلات:	
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	
٦٠٨	-	-	٦٠٨	إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة	
-	-	-	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	
(٥٧٢)	-	-	(٥٧٢)	موجودات مالية مستبعدة خلال الفترة	
				الشطب	
٣٦	-	-	٣٦	مجموع مخصص الخسارة للفترة	
٧٠٢			٧٠٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

بـ- عمليات المساهمين

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
٢٥٥				٢٥٥
	المتوغة لمدى العمر	المتوغة لمدى العمر	المتوغة لمدى العمر	
	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
٢٥٥				٢٥٥
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧
				الحركة في اثر قائمة الدخل
				التحويلات:
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التحويلات من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
٢٢٣	-	-	-	إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة
٢٢	-	-	٢٢	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٢١٥)	-	-	(٢١٥)	موجودات مالية مستبورة خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
٣٠	-	-	٣٠	مجموع مخصص الخسارة للفترة
٢٥٥			٢٥٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٧- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مراجعة)	بيانات بآلاف الريالات السعودية	بيانات بآلاف الريالات السعودية	بيانات بآلاف الريالات السعودية	بيانات نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٢٢٩	ودائع المراقبة
٨٤,٣٤٠	٣٧٦,٩٢٥	١٣٧,٥٨٤	١,٣٢٠,٢٢٩		النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية
-	-	(٧٣)	(٤٤٥)		نافضاً: خسارة الانخفاض
٧٥,٧٠٧	٣٧٦,٩٢٥	١٣٧,٥١١	١,٣١٩,٧٨٤		نقد وما يعادله، صافي
-	١١,٨٤٧	-	١١,٨٤٧		تأمينات خطابات ضمان (٧ - ٢)
٩٠٨	-	٩٠٨	-		النقد لدى البنوك (دخل الوديعة النظامية) (٣-٧)
٨٥,٢٤٨	٣٨٨,٧٧٢	١٣٨,٤١٩	١,٣٣١,٦٣١		

١- يتم احتساب ودائع المراقبة لفترات متفاوتة تتراوح بين يوم واحد وثلاثة أشهر اعتماداً على المتطلبات النقدية للشركة.
 بلغ متوسط سعر العمولات المتغيرة على ودائع المراقبة في ٣١ مارس ٢٠١٧ بنسبة ١,٣٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣,١٤٪). يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المراقبة لدى الأطراف الأخرى استثمارات ذات تصنيف التمني من الدرجة الأولى حسب تصنيف وكالات التصنيف الدولية. إن القيمة الدفترية لودائع المراقبة والأرصدة لدى البنوك تقارب قيمتها العادلة في تاريخ التقرير.

أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

٢-٧ تتضمن تأمينات مقابل خطابات الضمان المبالغ المودعة لدى بنك محلي مقابل إصدار ضمانات الدفع لصالح مزودي خدمة الشركة (إيضاح ١٦) وبما أنه لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فهي مقيدة بطبعتها.

٣-٧ النقد لدى البنوك (دخل الوديعة النظامية) هو المبلغ المحقق من الودائع النظامية المتعلقة بالسنوات السابقة، لا يمكن سحب المبلغ من دون موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

-٨ مساهمات وأرصدة إعادة التكافل المدينة، صافي

فيما يلي ملخصاً بمساهمات وأرصدة إعادة التكافل المدينة:

٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعوية	٢٠١٧ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعوية	مطلوب من حملة الوثائق حملة وثائق خارجيين أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣ (أ)) اجمالي مساهمات التكافل المدينة أرصدة معيدى التكافل مدينة
٩٩,٨٦٨	١٢٦,٣٩٣	
٢٣٥,٩٤٢	١٤٦,٨٩٢	
٢٣٥,٨١٠	٢٧٣,٢٨٥	
٨,١٦١	٥,٤٤٥	
٣٤٣,٩٧١	٢٧٨,٧٣٠	
(٢٢,١٦٩)	(٣٤,١٩٨)	
٣١٠,٨٠٢	٢٤٤,٥٣٢	
		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

يشمل مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها مخصص وقدره ٢,٣٥٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٦؛ ٣,١٠١ ألف ريال سعودي) مقابل ذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة.

يتم تسويية مخصص خسائر الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع مخصص خسارة الافتتاح، فيما يلي حركة هذا المخصص:

٢٣,١٦٩	٢٠١٦ دسمبر ٣١	رصيد الإغفال لمخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٠٢٩		الزيادة في مخصص الخسارة المدرج في الربح أو الخسارة خلال الفترة
-		شطب الديون المعدومة خلال الفترة
-		التحصيلات / عكس المبالغ التي سبق تجيبيها
٣٤,١٩٨	٢٠١٧ مارس ٣١	رصيد مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

خلال الفترة، لم تقم الشركة بشطب أي مبالغ من المساهمات المدينة، ولا تتوقع إستلام التدفقات النقدية المستقبلية، ولم يتم تحصيل أية مبالغ مشطوبة سابقاً من تحصيل التدفقات النقدية.

٩ - الوديعة النظامية

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

١٠- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

- ١) عمليات التكافل
- أ) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة

يتم تصنيف الاستثمارات في ودائع المرابحة والصكوك كموجودات مالية تقادس بالتكلفة المطافأة. إن نموذج أعمال الشركة لهذه الاستثمارات هو الاحتفاظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. إن التدفقات النقدية لودائع المرابحة والصكوك تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

ت تكون الاستثمارات البالغة ٣٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٧٠٥ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة واستثمارات في صكوك ذات تواريخ استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر. إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

كانت الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة ودائع المرابحة الصكوك مشترأة خلال الفترة / السنة مستحقة خلال الفترة / السنة الإجمالي في نهاية الفترة / السنة نقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة في نهاية الفترة/ السنة، صافي
٢٨٠,٠٠٠	٦٥٥,٠٠٠	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	
١,١٨٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
(٨٠٥,٠٠٠)	(٥٥٥,٠٠٠)	
٧٠٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	
-	(٢٥٧)	
٧٠٥,٠٠٠	٣٤٩,٧٤٣	

ب) الموجودات المالية المدرجة بشكل الزامي من خلال الربح أو الخسارة

كانت الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	في بداية الفترة / السنة إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مشترأة خلال الفترة/ السنة مباعة خلال الفترة/ السنة صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة/ السنة
٤,٩٧٨	١٣,١٠١	
-	١٥,٠٩٦	
٧,٦٩٥	٣١٨,١٥٠	
-	(٢٩٨,٥٣٥)	
٤٢٨	٦٣	
١٣,١٠١	٤٧,٨٧٥	

٤) عمليات المساهمين

أ) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطफأة

ت تكون الموجودات المالية لعمليات المساهمين المدرجة بالتكلفة المطفأة من استثمارات في ودائع مرابحة بمبلغ ٢٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨٠ مليون ريال سعودي) مع تواريخ استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر. إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

كانت الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	في بداية الفترة / السنة مشتراء خلال الفترة / السنة مستحقة خلال الفترة / السنة الإجمالي في نهاية الفترة / السنة، نهاية الانخفاض في القيمة في نهاية الفترة / السنة
١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	
٧٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	
(٧١٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	
١٨٠,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	
-	(١٥٠)	
١٨٠,٠٠٠	٢٤٤,٨٥٠	

ب) الموجودات المالية المدرجة بشكل إجمالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

كانت الحركة خلال السنة / الفترة كما يلي:

٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ ٣١ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	في بداية الفترة / السنة إعادة تصنيف استثمارات في أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مشتراء خلال الفترة / السنة مستحقة خلال الفترة / السنة صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
٧٧,٣١٤	٨٢,٠٤٧	
-	(٨٢,٠٤٧)	
-	٨٤,٣٨٠	
٩٩,٥٩٠	٨٥,٠٠٠	
(٩٩,٥٩٠)	(٦٨,٥١٧)	
٤,٧٣٣	٢٤٨	
٨٢,٠٤٧	١٠١,١١١	

ج) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كانت الحركة خلال الفترة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مراجعة)

بألاف الريالات

السعودية

في بداية الفترة

معاد تنصيفها من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

رصيد محفظة أسهم حقوق الملكية مع شركة الراجحي المالية

النقد مع شركة الراجحي المالية

معاد تنصيفها من الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي في بداية الفترة

الحركة في المحفظة

الرصيد الافتتاحي للمحفظة مع شركة الراجحي المالية

مشتراة خلال الفترة

مبيعة خلال الفترة

صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة

الرصيد النهائي لمحفظة حقوق الملكية

٧٩.٦٤٨

١٥.٦٧٢

(٤٣.٦٠٨)

(١.٩٠٥)

٦٩.٨٠٧

٦٩.٨٠٧

١٠.٣٣٥

١.٩٢٣

٨٢.٠٦٥

الرصيد النهائي للمحفظة مع شركة الراجحي المالية في نهاية الفترة

النقد مع شركة الراجحي المالية

حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة

في نهاية الفترة

تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(غير مراجعة)

بألاف الريالات

السعودية

أسهم حقوق الملكية - أسهم مدرجة

نقد مع شركة الراجحي المالية

الإجمالي الفرعي

أسهم حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة

في نهاية السنة

تتضمن استثمارات الأسهم المدرجة ضمن الأسماء المدرجة محفظة أسهم مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول). تتضمن استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة استثماراً بمبلغ ١.٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١.٩ مليون ريال سعودي) في شركة غير مدرجة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

١١- الزكاة وضريبة الدخل

تعديل التغيرات في حقوق المساهمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، وبناءً على التعليم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بـ (احتساب ضريبة الدخل والزكاة)، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحميل الزكاة على الأرباح المبقة عوضاً على الدخل من العمليات ضمن قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين.

وقد تم الإفصاح عن أثر التغيير في السياسة المحاسبية في الإيضاح ٤-٤:

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإدارة.

إن الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هي كما يلي:

الزكاة المستحقة			
٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	في بداية الفترة / السنة	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	مخصص خلال الفترة / السنة	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	المدفوعات خلال الفترة / السنة	
ال سعودية	ال سعودية	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
٩,٣٦٨	١٨,٣٩١	١٨,٣٩١	
١٠,٤٠٠	٢,٧٥٠		
١,٣٧٧	-		
١٨,٣٩١	٢١,١٤١		

الملكية

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في:

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	الملكية الخاضعة للزكاة
%١٠٠	%١٠٠	

وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية السابقة بما فيها عام ٢٠١٦ للهيئة العامة للزكاة والدخل.
إن الربوط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٠ هي قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

١٢- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

الزكاة المستحقة			
٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	في بداية الفترة / السنة	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	صافي التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	
ال سعودية	ال سعودية	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
٥,٧١٢	١٤,١٩٦	١٤,١٩٦	
٨,٠٥٦	٣,٠٠٠		
٤٢٨	٢٠٥		
١٤,١٩٦	١٧,٤٠١		

١٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدقها:

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

فيما يلي بيان بأهم المعاملات مع الجهات ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	مبالغ المعاملات في الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
(١٥٨)	٥٩٢	٢	شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)
(١٢)	(١٤)	-	(أ) عمليات التكافل (ب) عمليات المساهمين
٢٠١,٩١٢	١١٤,٣٧٤	٢١٢,٢٧٠	مصرف الراجحي (مساهم)
٣٤,٠٣٠	٣٢,٥١٨	٣١,٤٦٢	شركات زميلة
٢٢٥,٩٤٢	١٤٦,٨٩٢		مساهمات مدينة (إيجاص) مطالبات متکبدة ومبلغ عنها خلال الفترة
٢٦,٥٩٢	٥٣,٣٨٥	٢٥٥,٨٧٩	مصرف الراجحي (مساهم)
٢٣٧,٤٣٤	٢٤٤,٩٩٨		مصرف الراجحي
٢,١٩٢	٤٧,٤٥٩		(مساهم) رصيد بنكي (عمليات المساهمين)
٢٣٩,٦٢٦	٢٩٢,٤٥٧		أرصدة بنكية
			شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة شقيقة)
٢٨,١٩٧	٤٧,٨٧٥	١٠,٠٤٠	استثمارات مدارة من قبل الشركة الشقيقة
٨٤,٣٨٠	١٠١,١٠٩	٧,٧٥٨	(أ) عمليات التكافل - شراء / (مبيعاً) (ب) عمليات المساهمين - شراء / (مبيعاً)
٩٩,٤٧٦	١٤٨,٩٨٤	١٧,٧٨٨	
			دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبضائع
-	-	٢,٠٠٢	(أ) عمليات التكافل (ب) عمليات المساهمين
-	-	٢٨٧	
-	-	٢,٢٨٩	
-	-	١,٤٦٥	رسوم إدارة الاستثمار المدفوعة لشركة الراجحي المالية
-	-	٤٨٣	(أ) عمليات التكافل (ب) عمليات المساهمين
-	-	١,٩٤٨	
			شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة شقيقة)
-	-	٢٦٤	استثمار في أسهم مصرف الراجحي
-	-	٤٠٣	ركالة الراجحي للتكافل
-	-	٦٦٧	شركة نابعة للمساهمين
٩,٩١٩	١٢,٢١٢	٣٤	عمولات
١,٠٣٩	٢,٣٥	٣,٢٩١	
		١,٤٨٩	

تدار محفظة الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل شركة الراجحي المالية (شركة شقيقة). بلغت القيمة الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٨٠/١٤٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٤٧/٨٢ ألف ريال سعودي).

ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار الموظفين كافة أعضاء مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة العليا.

فيما يلي ملخصاً بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		رواتب ومتاعياً موظفي الإدارة العليا	مكافأة اللجنة الشرعية
بـالآلاف الريالات	السعودية	بـالآلاف الريالات	غير مراجعة		
١.٢٦٨		١.٤٩٠			
٧١		٨٨			
١.٣٣٩		١.٥٧٨			

١٤- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة و موجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المذكورة أدناه مبنية على التقارير الحالية المرفوعة لرئيس العمليات كصانع القرار، الرئيس التنفيذي. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، وصافي مساهمات التكافل المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات (بالنسبة لعمليات التكافل) الدائنون والمستحقات والمطلوبات الأخرى والبالغ المستحقة إلى أطراف ذوي علاقة وأتعاب الإدارة الدائنة وأرصدة إعادة التكافل الدائنة. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام	بـالآلاف الريالات	المركيات	الرعاية الطبية	الحماية والأدخار	الإجمالي
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	بـالآلاف الريالات	بـالآلاف الريالات
اجمالي مساهمات التكافل المكتبة		٣٧,٢٧٢	٩٦١,٩٧٢	٩٨,١٦٠	٩,٨٠٨	١١,٧٢١٢
صافي مساهمات التكافل المكتبة		١٢,١٤٧	٩٥٨,٥٥٣	٩٧,٩١٠	٧,٨٩٦	١٠,٧٦,٠٠٦
صافي مساهمات التكافل المكتبة		٣,٨٤٢	٥٦١,٥٠٢	٥٣,٩٥٠	٧,٧٧٤	٦٢٧,٦٨
رسوم وثائق وابرادات أخرى		٢٧	٢,٨٦٤	-	١٥٩	٣,٠٥٠
عمولات إعادة التكافل		٣,٠٧٢	٣٠١	-	-	٣,٣٧٣
اجمالي إبرادات الاكتتاب		٦,٩٤١	٥٦٤,٦٦٧	٥٣,٩٥٠	٧,٩٤٣	٦٣٣,٤٩١
صافي المطالبات المدفوعة		(١,٤٥٠)	(٤٩١,٠٠٢)	(٤٧,٥٨٤)	(٦٤٧)	(٥٤٠,٦٨٣)
رسوم إشراف وتقيش		(١٦٨)	(٤,٧٨٠)	(١,٤٧٣)	(٤٩)	(٦,٤٧١)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين		(١,١٧١)	(١٣,٩٦٣)	(١,٥٦١)	(٩٠٠)	(١٧,٥٩٥)
مصاريف أخرى		(٦٩)	(١,٧٩٣)	(١٨٢)	(٢٦٤)	(٢,٣٠٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي		-	-	-	(٢,٩٩٢)	(٢,٩٩٢)
ابرادات أخرى		-	٩٥٤	-	-	٩٥٤
اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى		(٢,٨٥٨)	(٥١,٥٨٤)	(٥٠,٨٠٠)	(٤,٨٥٢)	(٥٦٩,٠٩٤)
صافي فائض الاكتتاب		٤,٠٨٣	٥٤,٠٨٣	٣,١٥١	٣,٠٨١	٦٤,٣٩٧
دخل العمولات الخاصة		٣,٨٦	-	-	-	٣,٨٦
صافي الأرباح من الاستثمارات بشكل						١,٥٢٨
الإجمالي المدرجة بالقيمة العادلة من						(٣٦)
خلال الربح أو الخسارة						(٤٥,٧٨٥)
خسارة الانخاض في القيمة						٢٣,٩١٠
أتعاب إدارة						
صافي نتيجة الفترة						

١٤ - المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام	المركيات	الرعاية الطبية	الحملة والأدخار	الإجمالي
	بالألف ريالات	بالألف ريالات	السعوية	بالألف ريالات	بالألف ريالات
اجمالي مساهمات التكافل المكتسبة	٤١,١٥٦	٣٩٢,٨١٢	٩٤,٠٠٧	٥,٢٠٥	٥٢٣,١٨٠
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٣,٤٢٨	٣٨٩,٧٠٣	٩٣,٦٥٦	٤,٢٠٧	٥٠٠,٩٩٤
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٥,٣٤٩	٢٦١,٤٦٩	٥٣,٣٨٢	٤,٨٨٣	٢٢٥,٠٨٣
رسوم وثائق و الإيرادات أخرى	٢٧	١,٤٠٠	-	٣٠	١,٤٥٧
إيرادات عمولات إعادة التكافل	٣,٦٤٨	٥٤١	-	-	٤,١٨٩
اجمالي إيرادات الأكتاب	٩,٠٢٤	٢٦٣,٤١٠	٥٣,٣٨٢	٤,٩١٣	٢٣٠,٧٢٩
صافي المطالبات المتبددة	(١,٣٩٣)	(٢٢٩,٣١٠)	(٤١,٣٠٧)	٧٩٩	(٢٧١,٢١١)
رسوم إشراف وتفتيش	(١٠٨)	(١,٩٠٩)	(١,٤١٠)	(٢٦)	(٣,٤٥٣)
تكاليف الأكتاب وثائق تأمين	(١,٦٨٩)	(٤,٧٣٩)	(١,٧١٠)	(٦٤٩)	(٨,٦٨٧)
مصاريف أخرى	(٢٢٠)	(٢,٢١٢)	(٥٠١)	(١٤٧)	(٣,٠٨٠)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	(١,٣٦٨)	(١,٣٦٨)
إيرادات أخرى	-	-	-	٦٠١	٦٠١
اجمالي المطالبات والمصاريف	-	-	-	-	-
الأخرى	(٣,٤١٠)	(٢٣٧,٥٦٩)	(٤٤,٨٢٨)	(١,٣٩١)	(٢٨٧,١٩٨)
صافي فائض الأكتاب	٥,٦١٤	٢٥,٨٤١	٨,٥٥٤	٣,٥٢٢	٤٣,٥٣١
إيرادات استئمار	-	-	-	٢,٠٠٢	-
أتعاب إدارة	-	-	-	(٣٢,٠١٨)	-
صافي نتيجة الفترة	-	-	-	١٣,٥١٥	-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مراجعة)

موجودات عمليات التكافل	عام	المركيات	الرعاية الطبية	الحملة والأدخار	الإجمالي
	بالألف ريالات	بالألف ريالات	السعوية	بالألف ريالات	بالألف ريالات
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	٩٥,٣١٩	١٥,٧٥١	-	٦,١٦٧	١١٧,٢٣٧
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	٧١,٨٩١	١,٨١٢	-	١,٧٣٨	٧٥,٤٤١
تكاليف الأكتاب وثائق تأمين مجلة تأمينات مقابل خطابات ضمان (يضاف ٧)	١٠,٤٢٢	٨,١٢٠	٢٢٢	٤	٥٢,٢٦٣
١٨	١٠,٦٩٢	١,١٣٣	-	-	١١,٨٤٧
١٧٧,٦٦٠	٦٦,٧٤٤	٩,٢٥٢	٨,١٢١	٨,١٢١	٢٥٦,٧٨٨
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢,١٧٩,٧٩٩	-
اجمالي الموجودات	-	-	-	٢,٤٣٦,٥٨٧	-
مطلوبات عمليات التكافل					
اجمالي مطلوبات تحت التسوية	١٠١,٤٦٣	٥٢٦,٦٨٣	٢٨,٨٨٣	٧,٩٩٢	٦٧٥,٠٢٣
اجمالي مساهمات تكافل غير مكتسبة	١٤٠,٣٢٧	١,١٧٨,٥٩٨	١٢٩,٩٩٨	٢,١٧٧	١,٤٥١,٠٩٩
عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٦,٨٥٥	-	-	-	٦,٨٥٥
مطلوبات غير موزعة وفاتض	٢٤٨,٦٤٥	١,٧٠٥,٢٨١	١٦٨,٨٨٤	١٠,١٦٩	٢,١٣٢,٩٧٨
اجمالي المطلوبات	-	-	-	٢٠٢,٦٠٩	-
٢,٤٣٦,٥٨٧	-	-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						موجودات عمليات التكافل
الإجمالي بألاف الريالات السعودية	الحاجة والآثار بألاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بألاف الريالات السعودية	المركبات بألاف الريالات السعودية	عام بألاف الريالات السعودية		
٩٥,٧٠٩	٥,٦٩٢	-	٧,٤١١	٨٢,٦٠٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	
٦٩,٦٦٦	١,٣٧٩	-	٢,٠٠٠	٦٩,٢٨٧	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	
٢٠,٣٦٦	٢٢٢	٥,٢٩٦	١٥,٤٣٣	٩,٤١٥	نطاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلاً	
١١,٨٤٧	٤	١,١٣٣	١٠,٦٩٢	١٨	تأمينات مقابل خطابات ضمان (إيضاح ٧)	
٢٠٧,٥٨٨	٧,٢٩٧	٦,٦٢٩	٣٥,٥٣٦	١٥٨,٢٢٦		
١,٦٤٠,٧٩٦					موجودات غير موزعة	
١,٨٤٨,٣٨٤					إجمالي الموجودات	
مطلوبات عمليات التكافل						
٥٤٢,٦١٠	٧,٤٥٢	٣٧,٥٥١	٤٠٩,٨٥٤	٨٧,٧٥٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية	
٩٩٦,٣٨٦	١,٦٩٥	٨٦,٠٣٨	٧٨٢,٢٣٦	١٢٦,٤١٧	إجمالي مساهمات تكافل غير مكتسبة	
٦,٧٢٨	-	-	-	٦,٧٢٨	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	
١,٥٤٥,٧٢٤	٩,١٤٧	١٢٣,٥٨٨	١,١٩٢,١٩٠	٢٢٠,٨٩٩	مطلوبات غير موزعة وفائض	
٢٠,٢,٦٦٠					إجمالي المطلوبات	
١,٨٤٨,٣٨٤						

١٥- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة (٤٠ مليون سهم) لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي.

١٦- الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ١١.٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١١.٩ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف وكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم (إيضاح ١٥).

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة اعتيادية تمت بين أطراف معاملة في السوق بتاريخ القياس.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلاً للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراض أن المشاركيين في السوق سيستخدمونها عند تعديل الموجودات أو المطلوبات وبافتراض أن المشاركيين في السوق يتصرفون بأفضل ما يخدم مصالحهم الاقتصادية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

- المستوى الأول** : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني** : طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهمامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلة للملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث** : طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهمامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملحوظة.

عمليات التكافل

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٤٧,٨٧٥	-	-	٤٧,٨٧٥	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
٤٧,٨٧٥	-	-	٤٧,٨٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
١٥,٩٦	-	١٥,٩٦	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣,١٠١	-	١٣,١٠١	-	موجودات مالية متاحة للبيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الإجمالي
٢٨,١٩٧	-	٢٨,١٩٧	-	

عمليات المساهمين

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
١٠,١١١	-	١٠,١١١	-	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
٨٢,٠٦٥	١,٩٢٣	-	٨٠,١٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٣,١٧٦	١,٩٢٣	١٠,١١١	٨٠,١٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	بألف ريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٨٦,٣٠٣	١,٩٢٣	٨٤,٣٨٠	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٢,٠٤٧	-	-	٨٢,٠٤٧	موجودات مالية متاحة للبيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٨,٣٥٠	١,٩٢٣	٨٤,٣٨٠	٨٢,٠٤٧	الإجمالي

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة الهرمية خلال الفترة.

انخفضت القيمة العادلة بقيمة ١,٩٠٥ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦: انخفاض ٦,٢٥٧ ألف ريال سعودي) وذلك عن استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - عمليات المساهمين قيدت سابقاً في القائمة الأولية للدخل الشامل - لعمليات المساهمين.

١٨- أرقام المقارنة

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

١٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٨ هـ الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٧ م.