

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي 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
٤٢ - ١١	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات  
جرانت ثورنتون موهبة النمو



تقرير الفحص المحدود لمراجعي 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والقواعد الأولية للدخل - عمليات التكافل وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية، عمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعايير 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 الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباط الفحص 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 والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبني رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

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

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



٧ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ  
(٣٠ يوليو ٢٠١٧ م)

برايس وترهاوس كوبرز  
ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

بدر ابراهيم بن محارب  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٧١)



شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

الإيضاح	بالألاف الريالات السعودية	غير مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<b>موجودات عمليات التكافل</b>				
نقد وما يعادله				
مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة				
موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠ (١) (ب)	٢٣.٧٥٥	٥٥٧.٢٧٨	٣١٠.٨٠٢
موجودات مالية متاحة للبيع	١٠ (١) (ب)	-	٤٠	١٣.١٠١
مصاريف مدفوعة مقدماً				
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية				
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة				
حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي				
تکاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة				
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة				
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق				
مطلوب من عمليات المساهمين				
موجودات أخرى				
<b>اجمالي موجودات عمليات التكافل</b>	<b>٢٠٤٨٢.٤٧٨</b>	<b>٢٠٤٨٠.٣٨٤</b>		
<b>موجودات عمليات المساهمين</b>				
نقد وما يعادله				
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠ (٢) (ج)	١٢٧.١٩١	٨٢.٠٤٧	
موجودات مالية متاحة للبيع				
أتعاب إدارة مدينة - من عمليات التكافل				
سلف مدفوعة مقدماً للمورد				
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة				
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق				
ممتلكات و معدات، صافي				
وديعة نظامية				
موجودات أخرى				
<b>اجمالي موجودات عمليات المساهمين</b>	<b>٧٤٣.٩٩٠</b>	<b>٦٧٨.١٤٤</b>		
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>٣٠٢٢٦.٤٦٨</b>	<b>٢٠٥٢٦.٥٢٨</b>		

روبرت بيريرا  
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس  
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي  
عضو مجلس إدارة 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 المركز المالي الأولية (تنمية)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح
(مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	

٥٤٢,٦١٠	٧٤٤,٢٠١	مطلوبات وفائض عمليات التكافل مطلوبات عمليات التكافل إجمالي المطالبات تحت التسوية إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة دائنون، وبمبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى أتعاب إدارة دائنة - لعمليات المساهمين أرصدة إعادة تكافل دائنة مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل أو الخسارة احتياطيات أخرى فائض عمليات التكافل فائض قابل للتوزيع على حاملي الوثائق احتياطي القيمة العادلة اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل
٩٩٦,٣٨٦	١,٤١٥,٣٨٥	
٦,٧٢٨	٧,٥٣٠	
٥١,٨٩١	٥٧,٠٣٤	
١٦٩,٥٥٣	١٤٣,١٦٧	
٥٠,٦٧٩	٧٠,٨٢٦	
١٤,١٩٦	٢١,١٣١	
١٣٤	١٣٤	
<u>١,٨٣٢,١٧٧</u>	<u>٢,٤٥٩,٤٠٨</u>	
١٦,١١١	٢٣,٠٧٠	
٩٦	-	
<u>١,٨٤٨,٣٨٤</u>	<u>٢,٤٨٢,٤٧٨</u>	
٢,٥٦٤	٣,٠١٨	مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي مخصص الزكاة والضريبة دائنون، وبمبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى مطلوب لعمليات التكافل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين اجمالي مطلوبات عمليات المساهمين
١٨,٣٩١	١٦,٧٤٠	
٢١,١٣٣	١٩,٥٤٠	
١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	
٩,٨٧١	١٠,٩٥٤	
<u>٢٤٨,٧٨١</u>	<u>٢٤٧,٠٧٤</u>	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
١٧,٧٢٥	٣٢,٧٦٦	حقوق المساهمين رأس المال الاحتياطي النظامي احتياطي القيمة العادلة الأرباح المبقاة اجمالي حقوق المساهمين
٥٠,٢	(١,٦٧٩)	
١١,١٣٦	٦٥,٨٢٩	
<u>٤٢٩,٣٦٣</u>	<u>٤٩٦,٩١٦</u>	
٦٧٨,١٤٤	٧٤٣,٩٩٠	
<u>٢,٥٢٦,٥٢٨</u>	<u>٣,٢٢٦,٤٦٨</u>	

روبرت بيربرا  
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس  
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي  
عضو مجلس إدارة 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 التكافل الأولية (غير مراجعة)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
١,٠٣٩,٢٧٨	١,٧٨٧,٢٩٢	٥٦,٠٩٧	٦٨٠,٠٨٠	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
(٤٧,٠٣٠)	(٥٣,٧٥٤)	(١٦,٨١٨)	(٢٥,٨٠٩)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
(٥,٦٧٠)	(٨,٨٢٨)	(٣,٦٩٧)	(٥,٥٦٧)	فائض الخسارة
٩٨٦,٥٧٨	١,٧٢٤,٧١٠	٤٨٥,٥٨٢	٦٤٨,٧٠٤	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
(٢٩٩,٨٦٢)	(٤١١,٣٦٥)	(١٢٣,٩٥١)	٣٧,٥٧٣	التغير في مساهمات التكافل غير المكتتبة، صافي
٦٨٦,٧١٦	١,٣١٣,٣٤٥	٣٦١,٦٣١	٦٨٦,٢٧٧	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
٣,١٩٣	٥,٠٨٩	١,٧٣٥	٢,٠٣٩	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٦,٩٧٤	٦,٠٢٠	٢,٧٨٥	٢,٦٤٧	دخل عمولات إعادة التكافل
٦٩٦,٨٨٣	١,٣٢٤,٤٥٤	٣٦٦,١٥١	٦٩٠,٩٦٣	إجمالي إيرادات الأكتتاب
(٤٩٨,٨٠٥)	(٩٩٤,٣٤٧)	(٢٥٠,٣٧٧)	(٥٥٩,٠١٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٤٩١	١٢,٠٠٨	٥,٤٩٠	٦,٤٩٥	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٤٨٥,٣١٤)	(٩٨٢,٣١٩)	(٢٤٤,٤٣٧)	(٥٥٢,٥٢١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٩,٣٨٨)	(١٤٠,٧٦٦)	(٥٩,٠٥٤)	(٢٩,٨٨١)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٧٤,٧٠٢)	(١,١٢٣,٠٨٥)	(٣٠,٣٤٩١)	(٥٨٢,٤٠٢)	صافي المطالبات المتکبدة
(٦,٣٢١)	(١١,١١٢)	(٢,٨٦٨)	(٤,٦٤٢)	أتعاب فحص وإشراف
(١٩,٦٩٠)	(٤٠,٨٢٦)	(١١,٠٠٣)	(٢٢,٢٣١)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٧,١٨٣)	(٤,٤٣٦)	(٢,٧٣٥)	(٢,١٢٨)	مصاريف أخرى
-	(٦,٣٩٣)	-	(٣,٤٠١)	التغير في الاحتياطي الحسابي
١,٧٠٦	٢,١٢٣	١,١٠٥	١,١٦٩	إيرادات أخرى
(٦٠٦,١٩٠)	(١,١٨٣,٧٢٩)	(٣١٨,٩٩٢)	(٦١٤,٦٣٥)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
٩٠,٦٩٣	١٤٠,٧٢٥	٤٧,١٥٩	٧٦,٣٢٨	صافي فائض الأكتتاب
٦,٤١٥	٧,٥٧٥	٤,٤١٣	٣,٧٦٩	دخل عمولات خاصة
-	٢,٨١٣	-	١,٢٨٥	صافي الأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلل الربح أو الخسارة
-	(٤١٧)	-	(٣٨١)	خسائر انخفاض القيمة (ايضاح ٦ ب)
(٦٥,٦٦٨)	(٧٥,٤٠٦)	(٣٣,٦٥٠)	(٣٩,٦٢١)	أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
٣١,٤٤٠	٧٥,٢٩٠	١٧,٩٢٢	٤١,٣٨٠	صافي فائض الفترة
(٢٨,٢٩٦)	(٦٧,٧٦١)	(١٦,١٣١)	(٣٧,٢٤٢)	أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات المساهمين
٣,١٤٤	٧,٥٢٩	١,٧٩١	٤,١٣٨	صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين

R. Raja.  
 روبرت بيريرا  
 المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس  
 الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي  
 عضو مجلس إدارة 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)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٣.١٤٤	٧.٥٢٩	١.٧٩١	٤.١٣٨
صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين		<u>دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل</u>	
١٦٤	-	(٢١)	-
٣.٣٠٨	٧.٥٢٩	١.٧٧٠	٤.١٣٨
		التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
		اجمالي الدخل الشامل للفترة	

روبرت بيريرا  
 المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس  
 الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي  
 عضو مجلس إدارة المفوض

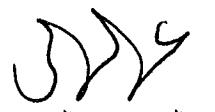
إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		<b>الإيرادات</b>
<b>٢٠١٦</b> بألاف الريالات السعودية	<b>٢٠١٧</b> بألاف الريالات السعودية	<b>٢٠١٦</b> بألاف الريالات السعودية	<b>٢٠١٧</b> بألاف الريالات السعودية	
		(معدلة) (معدلة)		
٦٥,٦٦٨	٧٥,٤٠٦	٣٣,٦٥٠	٣٩,٦٢١	أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
٢٨,٢٩٦	٦٧,٧٦١	١٦,١٣١	٣٧,٢٤٢	أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات المساهمين
٢,٢٦٩	٤,٥٣٥	١,٦١٤	١,٤٥١	إيرادات توزيعات أرباح
-	١,٣١٢	-	٥٨٢	صافي الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٢,١٧٦)	-	٤,٠٨١	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بقيمها العادلة من قائمة الدخل
٤,٤٤٦	٢,٤٧٧	٢,٥٣٩	١,١٨٣	دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناة من تاريخ الاستحقاق (ايضاح ٦ ب)
-	١	-	٣١	عكس خسائر انخفاض القيمة
٣٥٥	-	٦٨	-	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	١,١٢١	-	٦٠٥	إيرادات أخرى
٩٨,٨٥٨	١٥٠,٦١٣	٥٨,٠٨٣	٨٠,٧١٥	<b>اجمالي الإيرادات</b>
(٦٥,٦٦٨)	(٧٥,٤٠٦)	(٣٣,٦٥٠)	(٣٩,٦٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٣,١٩٠	٧٥,٢٠٧	٢٤,٤٣٣	٤١,٠٩٤	الدخل من العمليات
٠,٨٣	١,٨٨	٠,٦١	١,٠٣	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي) (ايضاح ١٥)

  
 روبرت بيريرا  
 المدير المالي

  
 عبدالعزيز محمد السديس  
 الرئيس التنفيذي



أحمد سليمان الراجحي  
 عضو مجلس إدارة 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 المساهمين الأولية (غير مراجعة)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية
(معدلة)	(معدلة)

٢٠١٦	٢٠١٧
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية

إيضاح

٣٣,١٩٠

٧٥,٢٠٧

٢٤,٤٣٣

٤١,٠٩٤

الدخل من العمليات  
 ينود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى  
**قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:**

صافي خسائر استثمارات في أسهم حقوق  
 الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر  
 ينود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى **قائمة**  
**الدخل في الفترات اللاحقة:**

صافي التغير في القيمة العادلة  
 للاستثمارات المتاحة للبيع  
**اجمالي الدخل الشامل للفترة**

(٧٢)

٣٣,١١٨

٧٨

٤١,٣٢٠

٧٣,٥٢٨

٢٤,٥١١

- (١,٦٧٩)

١٠ (٢) (ج) ٢٢٦

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)**

**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**

احتياطي القيمة	العادلة للاستثمارات	(العجز)/الأرباح	الاحتياطي	رأس المال	
الإجمالي	المتحزة للبيع	المتحزة	النظامي	رأس المال	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٣٤٠,٤٩٥	٢٦١	(٥٩,٧٦٦)	-	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
٣٣,١٩٠	-	٣٣,١٩٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل:
(٧٢)	(٧٢)	-	-	-	دخل الفترة من العمليات
(٣,٣٠٠)	-	(٣,٣٠٠)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٧٠,٣١٣	١٨٩	(٢٩,٨٧٦)	-	٤٠٠,٠٠٠	المتحزة للبيع
٤٢٩,٣٦٣	٥٠٢	١١,١٣٦	١٧,٧٢٥	٤٠٠,٠٠٠	الزكاة
(٤٢٥)	(٥٠٢)	٢٧٧	-	-	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٤٢٩,١٣٨	-	١١,٤١٣	١٧,٧٢٥	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٧
٧٥,٢٠٧	-	٧٥,٢٠٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل:
(١,٦٧٩)	(١,٦٧٩)	-	-	-	الدخل من العمليات
(٥,٧٥٠)	-	(٥,٧٥٠)	-	-	صافي خسائر استثمارات في أسهم مصنفة
-	-	(١٥,٠٤١)	١٥,٠٤١	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٩٦,٩١٦	(١,٦٧٩)	٦٥,٨٢٩	٣٢,٧٦٦	٤٠٠,٠٠٠	الآخر - إيضاح ١٠ (٢) (ج)
					الزكاة
					المحول إلى الاحتياطي النظامي
					الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

روبرت بيريرا  
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السديس  
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي  
عضو مجلس إدارة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	إيضاح
٣١٤٤	٧٥٢٩	
٦٥٦٦٨	٧٥٤٠٦	
٢٨٢٩٦	٦٧٧٦١	
-	(٤٤٤)	
-	٤١٧	
(٢٢٢٨)	٢١٨٧	
<u>٩٤٨٨٠</u>	<u>١٥٢٨٥٦</u>	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		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
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		مطلوب من عمليات المساهمين
		مساهمات مدينة وارصدة مدينة لمعيدي التكافل ، صافي سلف ومدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي
		تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		دائنون، وبالمبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
		احتياطي للحماية وأنشطة الأدخار
		احتياطيات أخرى
		أرصدة إعادة تكافل دائنة
		إجمالي المساهمات غير المكتسبة
		موجودات أخرى
		دخل عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
		تأمينات مقابل خطابات ضمان
		أتعاب إدارة مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
		شراء صكوك
		شراء موجودات مالية مقتناة بالقيمة المطفأة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)
		استرداد موجودات مالية مقتناة بالقيمة المطفأة (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
		شراء استثمارات مرتبطة بوحدات صافية النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
(٢٥٠٠٠)	-	
(٣٧٥٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠)	(١) (١) ١٠
٣٠٠٠٠	٦٥٥٠٠٠	(١) (١) ١٠
(٣١٣٠٠٠)	(٨٦١٧١٨)	(١) (١) (ب)
٢٨٢١٢٨	٨٦٦٦٠٤	(١) (١) (ب)
(٣٤٦٢)	-	
(١٤٤٣٣٤)	٤٥٩٨٨٦	
١٣١٠٣٣	٧٦٧٣٢٧	
١٧٤٠٥٥	٣٦٧٩٢٥	
٣٠٥٠٨٨	١١٤٤٢٥٢	

روبرت بيريرا  
المدير المالي

٧

عبدالعزيز محمد السديس  
الرئيس التنفيذي

أحمد سليمان الراجحي  
عضو مجلس إدارة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٣٣,١٩٠	٧٥,٢٠٧		صافي دخل الفترة
			التعديلات لـ:
٤,٦١٢	٣,٩٦٦		استهلاكات وإطفاءات
(٦٥,٦٦٨)	(٧٥,٤٠٦)		أتعاب إدارية عن إدارة عمليات التكافل
(٢٨,٢٩٦)	(٦٧,٧٦١)		أتعاب إدارية عائنة إلى عمليات المساهمين
١,٢٠٥	١,٦٢٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(١)		خسائر انخفاض القيمة
٢,١٧٦	(٧٢٥)		صافي التغير في استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٢,٧٨١)	(٦٣,٠٩٣)		صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٤٧٣)	(٤,٤٩٥)		سلف مدفوعة للمورد
(٤٤٥)	(٤٥٥)		موجودات أخرى
(٢,٩٨٠)	(١,٥٩٣)		دالنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٩٠	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
٤٤٥	٤٥٤		عوائد استثمار الوديعة النظامية
(٦٣,١٤٤)	(٦٩,١٨٢)		أتعاب إدارة مستلمة
٩٠,٩٢٣	١٦٩,٥٥٣		الزكاة المدفوعة
(١,٣٧٧)	(٧,٤٠١)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٨١٦)	(٥٤٤)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٥,٥٨٦	٩٢,٤٤٦		
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢,٩١٤)	(٣,٣٧٥)		شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤٠,٠٠٠)	(٢٦٥,١٠٩)	(١) (٢)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطافة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)
٢٢٥,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	(١) (٢)	استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطافة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)
(٤٩,٧٤٩)	(١٢٧,٥٠٠)	(١) (ب)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩,٧٥٠	٨٥,٤١٤	(١) (ب)	بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٥,٠٠٠)	(٤٠,١١٥)	(١) (٢) (ج)	شراء استثمارات في أسهم مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧١,١٤٥	٤٤,٣٨١	(١) (٢) (ج)	بيع استثمارات في أسهم مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(٤,٢٦٠)	(١)	الحركة في محفظة الأرصدة النقدية في أسهم حقوق الملكية
٣٩,٠٣٨	-		وديعة مرابحة مستحقة - مدينة
(٥٢,٧٣٠)	٢٤,٤٣٦		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٧,١٤٤)	١١٦,٨٦٢		الزيادة في النقد وما يعادله
٧٥,٧٠٧	٨٤,٣٤٠		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٨,٥٦٣	٢٠١,٢٠٢	٧	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ٣٧١٠٢٧٠١٠١٠٣٧١ و تاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩ م. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

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

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين التعاوني وتنفيذ الأنشطة ذات العلاقة وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق 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 الجوهرية 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 تعليمياً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤٣٨ هـ (١١ أبريل ٢٠١٧ ) ("التعليم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة والضريبة. وبظهور أثر هذه التعديلات في تحويل الزكاة والضريبة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع التزام مصاحب لها في الدخل مباشرة على قائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة والضريبة.

حتى عام ٢٠١٦ ، كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ . وقد نتج عن هذا التغيير في إطار العمل تغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل وقد تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير في الإيضاح رقم ٤-٤ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة ببيانات 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 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.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافتراضات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المراجعة للشركة لسنة 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 المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. تقوم الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بإدارة عمليات التأمين التعاوني وتحتساب أتعاب إدارية مدفوعة بالكامل في نهاية السنة المالية على النحو التالي:

- يتم احتساب المكون الأول للرسوم الإدارية على أساس صافي المساهمات التكافل المكتسبة للفترة بعد تعديل دخل العمولات وتكلفة الإنتاج للمركيبات العامة بنسبة ٤٠٪ وللحصة بنسبة ٣٠٪ ويقتصر على حجم المصاريف 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. ويتعين 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 تصنيفها بصفة عامة كمتداولة: النقد والأرصدة لدى البنوك والمساهمات وذمم إعادة التأمين التكافلي للمدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالتكلفة المطافأة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى ومجموع المطلوبات القائمة وإجمالي المساهمات غير المكتسبة وإيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة والدائنين والمستحقات والمطلوبات الأخرى وأتعاب الإدارات المستحقة وأرصدة إعادة التكافل الدائنة والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاحتياطييات الأخرى والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات. يتم تصنيف 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 المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تسري 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 الإيضاحين ٢-٤ و ٣-٤) والتغيير في السياسات المحاسبية وفقاً لاحتساب للزكاة وضريبة الدخل (انظر الإيضاح ٤-٤).

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

تقدم هذه التعديلات إفصاحات 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 تسري 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 المتبقية الافتتاحية واحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

وبناءً على ذلك، بالنسبة لإضافات الإيضاحات، كما تم تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ فقط على الفترة الحالية. إن إفصاحات إضافات 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.

### ١ - 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 ٣٩				المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
	فئة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس	القيمة الدفترية
بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعودية	بألاف الريالات	السعودية
				موجودات مالية - عمليات التكافل
٣٨٨,٦٩١	التكلفة المطافة (القروض والذمم المدينة)	٣٨٨,٧٧٢	التقد وما يعادله	
٣١٠,٨٠٢	التكلفة المطافة	٣١٠,٨٠٢	المساهمات وأرصدة إعادة التكافل المدينة	
القيمة العادلة من خلال		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الاستثمارات المرتبطة بالوحدة	
الربح أو الخسارة (الزامي) ١٣,١٠١	(محظوظ بها للمتاجرة)			
القيمة العادلة من خلال	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر		الاستثمارات المتاحة للبيع	
الربح أو الخسارة (الزامي) ١٥,٠٩٦	(المتحركة للبيع)			
	التكلفة المطافة (محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)		استثمارات محظوظ بها حتى الاستحقاق	
٧٠٤,٤١٥	التكلفة المطافة	٧٠٥,٠٠٠		
١٩٦,٨٢٢	التكلفة المطافة	١٩٦,٨٢٢	مطلوب من عمليات المساهمين	
٩,١٩٥	التكلفة المطافة	٩,١٩٥	الموجودات الأخرى	
<u>١,٦٣٨,١٢٢</u>		<u>١,٦٣٨,٧٨٨</u>		<u>الإجمالي</u>
				موجودات مالية - عمليات المساهمين
٨٥,١٧٩	التكلفة المطافة	٨٥,٢٤٨	التقد وما يعادله	
القيمة العادلة في الدخل	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٨٣,٩٧٠	الشامل الآخر (المحددة)	٨٢,٠٤٧		
القيمة العادلة من خلال	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر		الاستثمارات المتاحة للبيع	
الربح أو الخسارة (الزامي) ٨٤,٣٨٠	(المتحركة للبيع)		رسوم الإدارة المدينة	
١٦٩,٥٣٣	التكلفة المطافة	١٦٩,٥٣٣		
	التكلفة المطافة (محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)		استثمارات محظوظ بها حتى الاستحقاق	
١٧٩,٨٥٤	التكلفة المطافة	١٨٠,٠٠٠		
	التكلفة المطافة (محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)		الاحتياطي النظامي	
٣٩,٩٩٠	التكلفة المطافة	٤٠,٠٠٠		
١,٦٥٥	التكلفة المطافة	١,٦٥٥	الموجودات الأخرى	
<u>٦٤٤,٧٨٦</u>				<u>إجمالي الموجودات المالية</u>

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 ٤٠٣ 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 المحاسبة الدولي ٣٩ إعادة التصنيف إعادة القياس	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٧		
بآلاف ريالات السعودية		

العمليات التكافل	
1	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	الرصيد الأفتتاحي
-	إلى: الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
-	من خلال الربح أو الخسارة
-	الرصيد النهائي
1	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
-	من خلال الربح أو الخسارة
-	الرصيد الأفتتاحي
-	من: الاستثمارات المتاحة للبيع
-	الرصيد النهائي
-	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	النقد وما يعادله
-	الرصيد الأفتتاحي
-	إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
-	الرصيد النهائي
-	التكلفة المطفأة
-	الرصيد الأفتتاحي
-	من: المحافظ بها حتى الاستحقاق
-	إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
-	الرصيد النهائي
15	

الإيضاح معيار المحاسبة الدولي ٢٩ ( إعادة التصنيف إعادة القياس)  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (قيمة)  
التقارير المالية ٩ (قيمة)  
الدفترية ١ يناير ٢٠١٧  
بألاف الريالات السعودية

-	-	-	٨٦,٣٠٣
-	-	(٨٤,٣٨٠)	-
-	-	(١,٩٢٣)	-
-	-	(٨٦,٣٠٣)	٨٦,٣٠٣
-	-	-	٨٢,٠٤٧
-	-	(٨٢,٠٤٧)	-
-	-	٨٤,٣٨٠	-
٨٤,٣٨٠	-	٢,٣٣٣	٨٢,٠٤٧
-	-	-	-
-	-	١,٩٢٣	-
-	-	٨٢,٠٤٧	-
٨٣,٧٩٠	-	٨٣,٧٩٠	-
-	-	-	٨٥,٢٤٨
-	(٦٩)	-	-
٨٥,١٧٩	(٦٩)	-	٨٥,٢٤٨
-	-	-	-
-	-	١٨٠,٠٠	-
-	(١٤٦)	-	-
١٧٩,٨٥٤	(١٤٦)	١٨٠,٠٠	-
-	-	-	-
-	-	٤٠,٠٠	-
-	(١٠)	-	-
٣٩,٩٩٠	(١٠)	٤٠,٠٠	-

#### عمليات المساهمين

- ب الاستثمارات المتاحة للبيع
- الرصيد الافتتاحي
- إلى: الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- إلى: الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر
- الرصيد النهائي
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة 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
- من: الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة
- الرصيد النهائي
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- النقد وما يعادله
- الرصيد الافتتاحي
- إعادة التيسان: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
- الرصيد النهائي
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- الرصيد الافتتاحي
- من: المحافظ بها حتى الاستحقاق
- إعادة التيسان: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
- الرصيد النهائي
- ودائع نظامية - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
- الموجودات مالية بالتكلفة المطفأة
- الرصيد الافتتاحي
- من: المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- إعادة التيسان: مخصص خسارة الائتمان
- الرصيد النهائي

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

**أ) 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 وبالبالغ 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 وبالبالغ ٥٠٢,٤٨٨ ريال سعودي من احتیاطي القيمة العادلة إلى (الأرباح المبقاة) في ١ يناير ٢٠١٧.

ج) 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.

**د) الاستثمارات في الأسهم المدرجة والمصنفة سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع**

اختارت الشركة بشكل غير قابل للإلغاء عرض 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.

**ه) 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 المحتفظ 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 المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٧.

القيمة	مخصص الانخفاض في الانخفاض في القيمة	المعيار الدولي ٣٩ إعادة التصنيف إعادة القياس	النقد وما يعادله
(٨١)	(٨١)	-	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق / استثمارات
(٥٨٥)	(٥٨٥)	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	مطلوب من عمليات المساهمين
(٦٦٦)	(٦٦٦)	-	

القيمة	مخصص الانخفاض في الانخفاض في القيمة	المعيار الدولي ٣٩ إعادة التصنيف إعادة القياس	النقد وما يعادله
(٦٩)	(٦٩)	-	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق / استثمارات
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٤٦)	(١٤٦)	-	الوديعة النظامية
(١٠)	(١٠)	-	
(٢٢٥)	(٢٢٥)	-	

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 المتوقعة المعترف بها على الموجودات المالية للشركة والتي كانت خاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة 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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من تاريخ التطبيق المبدئي لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤-٣ السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧

#### ٤-٣-١ الموجودات والمطلوبات المالية

##### طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الربح الفعلي

إن التكفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم فيه قياس الموجودات المالية أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولى ناقصاً المدفوعات الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطاء المترافق باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق للموجودات المالية، يتم تعديلها مع أي مخصص خسارة.

إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية أو المقوضات المتوقعة على مدى العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكفلتها المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو التكفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا تأخذ عملية الاحتساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة وتشمل تكاليف المعاملة أو العلاوات أو الخصومات والرسوم والنقط 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 تحسن مخاطر الائتمان على الأداء المالي 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 الأولى والقياس

إن التكفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم فيه قياس الموجودات المالية عند الإثبات الأولى ناقصاً المدفوعات الرئيسية، بالإضافة إلى الإطاء المترافق 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 التكفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لأي 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 للايرادات الأصلية وإيرادات الأرباح على المبلغ الأصلي القائم وبالتالي يمكن أن تكون مؤهلاً لقياس التكفة المطفأة. عند إجراء التقسيم، 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 وبالتالي إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن الرفع المالي.

#### ٤-٣-٤ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتصنف 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

إن 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 التعاقدية حيث تمثل التدفقات النقدية فقط المدفوعات الأصلية والأرباح والتي لا يتم تضمينها 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 ايضاح ٦-١. يتم إدراج ايراد 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 تضمينها 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 التكفة المطفأة للأداة والتي يتم إدراجها في قائمة الدخل. عند إلغاء الإثبات بالأصل المالي، يتم إعادة تضمين 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 ايرادات 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 التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حالة عدم تطبيق أي من هذين البندتين (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تضمين 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 تقدير 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، وتصنف عموماً ضمن مقتنة 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 تضمين 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 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 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 العادية الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال 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 بذلك الاستثمار لأغراض أخرى غير توليد عوائد استثمارية. عند استخدام هذا الاختيار، يتم الإثبات بأرباح وسائر 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 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 الربح أو الخسارة في (صافي الزيادة في الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الزامي) في قائمة الدخل.

### ٤-٣-٤ انخفاض القيمة

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج الخسارة الانتمانية المتوقع مقابل نموذج الخسارة الانتمانية المتبدلة 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 لانخفاض في القيمة. تقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير مر جح 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 والتباينات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يقدم الإيضاح ١-٦ المزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

#### ٤-٣-٤ إلغاء الإثبات بالموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية أو جزء منها عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتتدفقات 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 تحفظ بالحقوق التعاقدية للتتدفقات النقدية المستلمة من الموجودات ولكنها تحمل التزام تعاقدي بدفع تلك التدفقات النقدية إلى شركات أخرى وتحوיל 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 التغير 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 للتغير 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 إلغائه 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 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 موضع سابقاً	اثر التعديل	الرصيد بعد التعديل في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦:
المتعلق بالزكاة	٢٠١٦	٢٠١٦	الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
بالألف ريالات	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إجمالي الدخل الشامل في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه تأثير على القوائم المالية الأولية والتتدفقات النقدية من السنة / الفترة المعروضة. تم إعادة احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ فيما يتعلق بأثار التغيير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية كما يلي:

الرصيد كما هو موضع سابقاً	اثر التعديل	الرصيد بعد التعديل	الربح الأساسي والمخفض للسهم
المتعلق بالزكاة	٢٠١٦	٢٠١٦	
بالألف ريالات	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	

الرصيد كما هو موضع سابقاً	أثر التعديل	الرصيد بعد التعديل في في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	المتعلق بالزكاة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ :
بالألف ريالات				

٢٤,٤٣٣	٢,١٠٠	٢٢,٣٣٣	الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٢٤,٥١١	٢,١٠٠	٢٢,٤١١	إجمالي الدخل الشامل في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ فيما يتعلق بآثار التغيير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية كما يلي:

الرصيد كما هو موضع سابقاً	أثر التعديل	الرصيد بعد التعديل في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	المتعلق بالزكاة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الربح الأساسي والمخفض للسهم
بالألف ريالات				

#### ٥-٤ 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 الإداره، تتقسم الشركة إلى وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولها أربعة قطاعات قابلة للتقارير كما يلي:

- عام
- مركبات
- 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 تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتولى القرارات الاستراتيجية. ولم تحدث أي معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة.

#### ٦-٤ العمليات الموسمية

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

#### ٦-٥ 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 بناءً 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 الافصاح 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 ٦-١، 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 منظمة 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 التسعير 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة بمبلغ ١.٩ مليون ريال سعودي.

إدارة المخاطر المالية

-٦

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. وتنقق سياسات إدارة المخاطر الأخرى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافّة 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- 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 تنخفض قيمتها الائتمانية عند الإثبات المبدئي في (المراحل الأولى) وتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل الشركة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المراحل ٢" ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل الثالثة".
- تناقص خسارة الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المراحل 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 تناقص 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 جوهرى 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 جوهرى.

### 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 متالية 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.

بناءً على التحليل المفصل لعرض الشركة لمخاطر الائتمان، إرتأت إدارة الشركة الاستنادة 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 بالتزاماتها المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية في السداد.

تستخدم الشركة تصنيفات مخاطر ائتمان خارجية لوكالات تصنيف معروفة وذات سمعة جيدة لتقدير 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 جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدني 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 جوهيرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإثبات 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 المفترض عن سداد التزامه المالي، إما مدى الـ ١٢ شهراً القادمة (١٢ شهراً احتمالية التعثر)، أو على مدى العمر المتبقى (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 المتبقى (عمر احتمالية التعثر).
- تمثل خسارة التعثر توقعات الشركة لمدى الخسارة على التعرضات المتغيرة. 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 إن 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 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 لاحتمال 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. وبين 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 المطفأة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

#### أ- عمليات التكافل

		٢٠١٧ يونيو ٣٠					
		٢٠١٦ ديسمبر ٣١	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بنود القوائم المالية
				خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
الإجمالي				المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	
٣٨٨,٧٧٢	١,١٥٧,١٤٩					١,١٥٧,١٤٩	النقد وما يعادله
٧٠٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ استحقاق الاستثمارات / الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	-	-	-	-	١٩٦,٨٢٢	مطلوب من عمليات المساهمين
١٢٩٠,٥٩٤	١,٦٠٣,٤٣٧	-	-	-	-	١,٦٠٣,٤٣٧	اجمالي القيمة الدفترية
-	(١٠٨٣)	-	-	-	-	(١٠٨٣)	مخصص الخسارة
١٢٩٠,٥٩٤	١,٦٠٢,٣٥٤	-	-	-	-	١,٦٠٢,٣٥٤	القيمة الدفترية
		٢٠١٧ يونيو ٣٠					
الإجمالي		٢٠١٦ ديسمبر ٣١	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	درجة الائتمان
الإجمالي				خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
الإجمالي				المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	
١,٠٩٣,٧٧٢	١,٤٠٦,٦١٥	-	-	-	-	١,٤٠٦,٦١٥	درجة الاستثمار
١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	-	-	-	-	١٩٦,٨٢٢	المراقبة الأساسية
-	-	-	-	-	-	-	المراقبة الخاصة
-	-	-	-	-	-	-	التعثر
١,٢٩٠,٥٩٤	١,٦٠٣,٤٣٧	-	-	-	-	١,٦٠٣,٤٣٧	اجمالي القيمة الدفترية
-	(١٠٨٣)	-	-	-	-	(١٠٨٣)	مخصص الخسارة
١,٢٩٠,٥٩٤	١,٦٠٢,٣٥٤	-	-	-	-	١,٦٠٢,٣٥٤	القيمة الدفترية

**بـ- عمليات المساهمين**

٣٠ يونيو ٢٠١٧

النقد وما يعادله الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ استحقاق الاستثمارات / الموجودات المالية بالتكلفة المطافة	بنود القوائم المالية					
	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٢٠١٧ يونيو
			خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
الإجمالي			المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	
٨٥,٢٤٨	٢٠٢,١١٠	-	-	-	٢٠٢,١١٠	النقد وما يعادله الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ استحقاق الاستثمارات / الموجودات المالية بالتكلفة المطافة
١٨٠,٠٠٠	١١٠,١٠٩	-	-	-	١١٠,١٠٩	ودائع نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠,٠٠٠	اجمالي القيمة الدفترية
٣٠٥,٢٤٨	٣٥٢,٢١٩	-	-	-	٣٥٢,٢١٩	مخصص الخسارة
-	(٢٢٤)	-	-	-	(٢٢٤)	القيمة الدفترية
٣٠٥,٢٤٨	٣٥١,٩٩٥	-	-	-	٣٥١,٩٩٥	درجة الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٧

درجة الائتمان المراقبة الأساسية المراقبة الخاصة التعثر	النقد وما يعادله الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ استحقاق الاستثمارات / الموجودات المالية بالتكلفة المطافة					
	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٢٠١٧ يونيو
			خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
الإجمالي			المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	
٣٠٥,٢٤٨	٣٥٢,٢١٩	-	-	-	٣٥٢,٢١٩	درجة الاستثمار
-	-	-	-	-	-	المراقبة الأساسية
-	-	-	-	-	-	المراقبة الخاصة
-	-	-	-	-	-	التعثر
٣٠٥,٢٤٨	٣٥٢,٢١٩	-	-	-	٣٥٢,٢١٩	اجمالي القيمة الدفترية
-	(٢٢٤)	-	-	-	(٢٢٤)	مخصص الخسارة
٣٠٥,٢٤٨	٣٥١,٩٩٥	-	-	-	٣٥١,٩٩٥	القيمة الدفترية

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

**مخصص الخسارة**

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

- التحولات 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.
  - 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 اثباتها خلال الفترة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال الفترة. توضح الجداول التالية التغير في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية نتيجة لهذه العوامل.

أ- عمليات التكافل

**بـ- عمليات المساهمين**

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	الإجمالي
٢٥٥	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	٢٥٥
بالألف ريالات	المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	المتوقعه لمدى العمر	بالألف ريالات
٢٠١٧	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	٢٠١٧
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٦				مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧
				الحركة في أثر قائمة الدخل
				التحويلات:
				التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
				التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
				التحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
١٩٢	-	-	١٩٢	إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة
٢٢	-	-	٢٢	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٢١٥)	-	-	(٢١٥)	موجودات مالية مستبعدة خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
(١)			(١)	مجموع مخصص الخسارة للفترة
٢٢٤			٢٢٤	مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

**٧- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق**

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ يونيو	٢٠١٧ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	٢٠١٧
بـالألاف ريالات السعودية	بـالألاف ريالات السعودية	بـالألاف ريالات السعودية	بـالألاف ريالات السعودية	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٥.٣٤٠	٣٧٦.٩٢٥	٤٠١.٢٠٢	١.٢٠٢	ودائع المرابحة
(٦٦٠)	٢٢٦.٩٢٥	٢٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية
٨٥.٣٤٠	٣٧٦.٩٢٥	٤٠١.٢٠٢	١.١٤٤.٢٥٢	ناقصاً: خسارة الانخفاض
-	-	(١٦٢)	(٩٠٧)	نقد وما يعادله، صافي
٨٤.٣٤٠	٣٧٦.٩٢٥	٢٠١.٠٤٠	١.١٤٣.٣٤٥	تأمينات خطابات ضمان (٧ - ٢)
-	١١.٨٤٧	-	١٢.٨٩٧	النقد لدى البنوك (دخل الوديعة النظامية) (٣-٧)
٩٠٨	-	٩٠٨	-	
٨٥.٢٤٨	٣٨٨.٧٧٢	٢٠١.٩٤٨	١.١٥٦.٢٤٢	

٧- يتم احتساب ودائع المرابحة لفترات متفاوتة تتراوح بين يوم واحد وثلاثة أشهر اعتماداً على المتطلبات النقدية للشركة، بلغ متوسط سعر العمولات المتغيرة على ودائع المرابحة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بنسبة ١.٣١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١.٣٣٪). يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة لدى الأطراف الأخرى استثمارات ذات تصنيف ائتماني من الدرجة الأولى حسب تصنيف وكالات التصنيف الدولية. إن القيمة الدفترية لودائع المرابحة والأرصدة لدى البنوك تقارب قيمتها العادلة في تاريخ التقرير.

٢-٧ تتضمن تأمينات مقابل خطابات الضمان 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 ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٩٩,٨٦٨	١٥٨,٥٤٩
٢٣٥,٩٤٢	٤٢٩,٥٥٣
٢٣٥,٨١٠	٥٨٨,١٠٢
٨,١٦١	٤,٥٣٢
٣٤٣,٩٧١	٥٩٢,٦٣٤
(٣٣,١٦٩)	(٣٥,٣٥٦)
٣١٠,٨٠٢	٥٥٧,٢٧٨

مطلوب من حملة الوثائق

- حملة وثائق خارجيين

- أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣ (أ))

أجمالي مساهمات التكافل المدينة

أرصدة معيدي التكافل مدينة

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

يشمل مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها مخصص وقدره ٢,٣٢٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,١٠١,٢٠١٦) ألف ريال سعودي) مقابل ذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة.

يتم تسوية مخصص خسائر الذمم المدينة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مع مخصص خسارة الافتتاح، فيما يلي حركة هذا المخصص:

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٢٨,٣٣٢	٣٣,١٦٩
٤,٨٣٧	٢,١٨٧
-	-
-	-
٣٣,١٦٩	٣٥,٣٥٦

رصيد الإقفال لمخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الزيادة في مخصص الخسارة المدرج في الربح أو الخسارة

خلال الفترة

شطب الديون المعدومة خلال الفترة

التحصيلات / عكس المبالغ التي سبق تجنيبها

رصيد مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

خلال الفترة، لم تقم الشركة بشطب أي مبلغ من المساهمات المدينة، ولا تتوقع إسلام التدفقات النقدية المستقبلية، ولم يتم تحصيل أية مبالغ مشطوية 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
- ٢) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الاستثمارات في ودائع المرابحة والصكوك كموجودات مالية تقيس 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.

تتكون الاستثمارات البالغة ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٥٥ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة واستثمارات في صكوك ذات تاريخ 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧	في بداية السنة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	ودائع المرابحة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	الصكوك
ال سعودية	ال سعودية	
٢٨٠,٠٠٠	٦٥٥,٠٠٠	مشترأة خلال الفترة / السنة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مستحقة خلال الفترة / السنة
١,١٨٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
(٨٠٥,٠٠٠)	(٦٥٥,٠٠٠)	نقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة
٧٠٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	في نهاية الفترة / السنة، صافي
٧٠٥,٠٠٠	(١٧٦)	
	٢٤٩,٨٢٤	

**ب) الموجودات المالية المدرجة بشكل إزامي من خلال الربح أو الخسارة**

كانت الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٦ دسمبر ٣١ (مراجعة) بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) بآلاف الريالات ال سعودية
٤,٩٧٨	١٣,١٠١
-	١٥,٠٩٦
٧,٦٩٥	٨٦١,٧١٨
-	(٨٦٦,٦٠٤)
٤٢٨	٤٤٤
<u>١٣,١٠١</u>	<u>٢٣,٧٥٥</u>

في بداية السنة

إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

مشتراك خلال الفترة / السنة

مبايعة خلال الفترة / السنة

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنة

**(٢) عمليات المساهمين**

**أ) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة**

ت تكون الموجودات المالية لعمليات المساهمين المدرجة بالتكلفة المطفأة من استثمارات في ودائع مرابحة بمبلغ ١١٠ 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 دسمبر ٣١ (مراجعة) بآلاف الريالات ال سعودية	٢٠١٧ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) بآلاف الريالات ال سعودية
١٩٠,٠٠	١٨٠,٠٠
٧٠٠,٠٠	٢٦٥,١٠٩
(٧١٠,٠٠)	(٣٣٥,٠٠)
١٨٠,٠٠	١١٠,١٠٩
-	(٣٠)
<u>١٨٠,٠٠</u>	<u>١١٠,٠٧٩</u>

في بداية السنة

مشتراء خلال الفترة / السنة

مستحقة خلال الفترة / السنة

الإجمالي في نهاية الفترة / السنة،

نافقاً: خسارة الانخفاض في القيمة

في نهاية الفترة / السنة

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

كانت الحركة خلال السنة / الفترة كما يلي:

٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ ٣٠ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	<b>٨٢٠٤٧</b>	في بداية السنة
		٧٧٣١٤	إعادة تصنيف استثمارات في أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٨٢٠٤٧)	٨٢٠٤٧	إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٩.٥٩٠ (٩٩.٥٩٠) ٤.٧٣٣	١٢٧.٥٠٠ (٨٥.٤١٤) ٧٢٥	<b>١٢٧.١٩١</b>	مشتراكه خلال الفترة / السنة مستحقة خلال الفترة / السنة صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
			في نهاية الفترة / السنة

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

كانت الحركة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٧ ٣٠ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	<b>٨٣.٩٧٠</b>	في بداية السنة
	٨٢٠٤٧	معد تصنيفها من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩.٦٤٨		رصيد محفظة أسهم حقوق الملكية مع شركة الراجحي المالية
٢.٣٩٩		النقد مع شركة الراجحي المالية
١.٩٢٣		معد تصنيفها من الاستثمارات المتاحة للبيع
		الإجمالي في بداية الفترة
		<b>الحركة في المحفظة</b>
٧٩.٦٤٨		الرصيد الافتتاحي للمحفظة مع شركة الراجحي المالية
٤٠.١١٥		مشتراكه خلال الفترة
(٤٤.٣٨١)		مبايعة خلال الفترة
(١.٦٧٩)		صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
<b>٧٣.٧٠٣</b>		الرصيد النهائي لمحفظة حقوق الملكية
		<b>الرصيد النهائي للمحفظة مع شركة الراجحي المالية في نهاية الفترة</b>
٧٣.٧٠٣		النقد مع شركة الراجحي المالية
٦.٦٥٩		حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة
١.٩٢٣		
<b>٨٢.٢٨٥</b>		في نهاية الفترة

تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر

(غير مراجعة)

بألاف الريالات

ال سعودية

-

٨٤,٣٨٠

٨٤,٣٨٠

١,٩٢٣

٨٦,٣٠٣

أسهم حقوق الملكية - أسهم مدرجة

نقد مع شركة الراجحي المالية

الإجمالي الفرعي

أسهم حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة

في نهاية الفترة / 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 المبقاة 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦ هي كما يلي:

##### الزكاة المستحقة

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ يونيو
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
٩,٣٦٨	١٨,٣٩١
١٠,٤٠٠	٥,٧٥٠
١,٣٧٧	(٧,٤٠١)
<b>١٨,٣٩١</b>	<b>١٦,٧٤٠</b>

في بداية السنة

مخصص خلال الفترة / السنة

المدفوعات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

##### الملكية

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ يونيو
%١٠٠	%١٠٠

الملكية الخاضعة للزكاة

### وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية السابقة بما فيها عام ٢٠١٦ للهيئة العامة للزكاة والدخل.  
إن الربوط للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥ 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 ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ يونيو
(مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
٥,٧١٢	١٤,١٩٦
٨,٠٥٦	٦,٤٠٩
٤٢٨	٥٢٦
<u>١٤,١٩٦</u>	<u>٢١,١٣١</u>

في بداية السنة

صافي التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

### ١٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

#### أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدتها:

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.

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**أيضاً حاتم حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)**

فيما يلي بيان بأهم المعاملات مع الجهات ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات في فترة الستة أشهر المنتهية في	الرصيد كما في
شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. (مساهم)	مبالغ مستردة / (مصاريف مدفوعة) نيابة عن طرف ذو علاقة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(أ) عمليات التكافل	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
(ب) عمليات المساهمين	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
مصرف الراجحي (مساهم)	مساهمات - وثائق مكتبة	٦٠٩,٥٥٨	٧٠٦,٥٢٦
شركات زميلة	مساهمات - وثائق مكتبة	٤٠,٤٩٧	١٨,٩٠٥
مساهمات مدينة (إيضاح ٨)	مساهمات مدينية (إيضاح ٨)	٤٩٦,٦٨١	٥٦١,٠٤٨
مصرف الراجحي (مساهم)	مطالبات متذكدة وملغ عنها خلال الفترة	٢٥٧,٤٩٦	(١٥٨)
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد بنكي (عمليات التكافل)	١٣,٥٤٠	٢٢٧,٤٣٤
(مساهم)	رصيد بنكي (عمليات المساهمين)	١,٠٧٧	٢,١٩٢
أرصدة بنكية		١٤,٦١٧	٢٢٩,٦٢٦
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة شقيقة)	استثمارات مدارة من قبل الشركة الشقيقة	٢٤,٧٥٥	٢٨,١٩٧
(أ) عمليات التكافل - شراء / (مبياع)		٣٠,٨٧٢	(٤,٨٨٦)
(ب) عمليات المساهمين - شراء / (مبياع)		(٢٩,١٤٥)	٤٢,٠٨٦
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة شقيقة)	دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبصائر	٤,٧٢٧	١١٢,٥٧٧
(أ) عمليات التكافل		٩٤٧	-
(ب) عمليات المساهمين		٣٥٦	-
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة شقيقة)	رسوم إدارة الاستثمار المدفوعة لشركة الراجحي المالية	١,٣٠٣	-
(أ) عمليات التكافل		١,٢٨٥	-
(ب) عمليات المساهمين		٨٢٩	-
مصرف الراجحي (مساهم)	استثمار في أسهم مصرف الراجحي وكالة الراجحي للتكافل	٥٩٤	-
عمولات	عمولات شركة تابعة للمساهمين	٧٩٩	-
٤١٩	١,٣٩٣	٦٠٥	-
١,٠٢٤	١,٠٢٢	١,٩٩٧	-
١,٩٨١	١,٩٨١	٤,١٢٤	١,٠٣٩

تدار محفظة الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل شركة الراجحي المالية (شركة شقيقة). بلغت القيمة الإجمالية للمحفظة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٨٠,٣٦٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٢,٠٤٧ ألف ريال سعودي).

**ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة**

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

فيما يلي ملخصاً بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٢٠١٧	رواتب ومزايا موظفي الإدارة العليا
(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	مكافأة اللجنة الشرعية
٢,٦١٨	٢,٩٨٠	
١٣٦	١٥٠	
<b>٢,٧٥٤</b>	<b>٣,١٣٠</b>	

**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. عليه، 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. عليه، فقد تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)**

القطاعات التشغيلية	عام	المركيات	الرعاية الطبية	الحماية والأدخار	الإجمالي
	بألاف الريالات السعودية				
اجمالي مساهمات التكافل المكتبة	٣٠,١١٦	٥٠,٦٥٦	١٣٠,٦٧٢	١٢,٧٣٢	٦٨٠,٨٠
صافي مساهمات التكافل المكتبة	٦,٤٩٩	٥٠,١٠٣٦	١٣٠,٦٧٢	١٠,٤٩٧	٦٤٨,٧٠٤
صافي مساهمات التكافل المكتبة	٤,٤٤٦	٦٠,٠٦٣٩	٧٠,٨٤٩	١٠,٣٤٣	٩٨٩,٢٧٧
رسوم وثائق وإيرادات أخرى	٣٤	١,٨٤١	-	١٦٤	٢,٠٣٩
عمولات إعادة التكافل	٢,٥٥٣	٩٤	-	-	٢,٦٤٧
اجمالي إيرادات الاكتتاب	٧,٠٣٣	٦٠,٢,٥٧٤	٧٠,٨٤٩	١٠,٥٠٧	٦٩٩,٩٦٣
صافي المطالبات المتبدلة	(١,٣٦٠)	(٥٢٧,٦٥٥)	(٥٣,٥٧٩)	١٤٢	(٥٨٢,٤٠٢)
رسوم إشراف وتفتيش	(٩٦)	(٢,٥٢٢)	(١,٩٦٠)	(٦٤)	(٤,٦٤٢)
تكليف اكتتاب وثائق تأمين	(٢,٠٩٤)	(١٥,٨٧٧)	(٤,٠٣٨)	(١,٢٢٢)	(٢٣,٢٣١)
مصاريف أخرى	(٧٧)	(١,٣٨٣)	(٣١١)	(٣٥٧)	(٢,١٢٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	(٣,٤٠١)	(٣,٤٠١)
إيرادات أخرى	-	١,١٦٩	-	-	١,١٦٩
اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٣,٦٢٧)	(٥٤٦,٢١٨)	(٥٩,٨٨٨)	(٤,٩٠٢)	(٦١٤,٦٣٥)
صافي فائض الاكتتاب	٣,٤٠٦	٥٦,٣٥٦	١٠,٩٦١	٥,٦٠٥	٧٦,٣٢٨
دخل العمولات الخاصة					٣,٧٦٩
صافي الأرباح من الاستثمارات بشكل					٤١,٣٨٠
الإيجاري المرجحة بالقيمة العادلة من					(٣٩,٦٢١)
خلال الربح أو الخسارة					(٣٨١)
خسارة الانخفاض في القيمة					١,٢٨٥
أتعاب إدارة					
صافي الفائض للفترة					

# شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

## ٤- المعلومات القطاعية - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام	المركيات	الرعاية الطبية	الحماية والأدخار	الإجمالي
	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات
إجمالي مساهمات التكافل المكتسبة	٣١,٣١٠	٤٣٤,٣٨٤	٣٣,٧٥٩	٦,٦٤٤	٥٠٦,٠٩٧
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٦,٨٣٧	٤٢٩,٥٣٦	٣٣,٧٠٨	٥,٥٠١	٤٨٥,٥٨٢
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢,٢٥٣	٣٠,١,٤٠٧	٥٢,٥٠١	٥,٤٧٠	٣٦١,٦٣١
رسوم وثائق و إيرادات أخرى	٣١	١,٦٥١	-	٥٣	١,٧٣٥
عمولات إعادة التكافل	١,٩١٦	٨٦٩	-	-	٢,٧٨٥
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٤,٢٠٠	٣٠,٣,٩٧٧	٥٢,٥٠١	٥,٥٢٣	٣٦٦,١٥١
صافي المطالبات المتقدمة	(٨١٦)	(٢٥٩,١٧٣)	(٤٣,٤٥٢)	(٥٠)	(٣٠,٣,٤٩١)
رسوم إشراف وتفتيش	(١٥٦)	(٢,١٢٢)	(٥٠٦)	(٣٤)	(٢,٨٦٨)
تكليف اكتتاب وثائق تأمين	(١,٦٥٧)	(٤,٩٣١)	(٣,٤٤٨)	(٩٦٧)	(١١,٠٠٣)
مصاريف أخرى	(١٨)	(٥٩٨)	٨٢	(٢٣٠)	(٧٦٤)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	(١,٩٧١)	(١,٩٧١)
إيرادات أخرى	-	-	-	-	١,١٠
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٢,٦٤٧)	(٢٦٥,٧٦٩)	(٤٧,٣٢٤)	(٣,٢٥٢)	(٣١٨,٩٩٢)
صافي فائض الاكتتاب	١,٥٥٣	٣٨,١٥٨	٥,١٧٧	٢,٢٧١	٤٧,١٥٩
إيرادات استثمار	-	-	-	-	٤,٤١٣
أتعاب إدارة	-	-	-	-	(٣٣,٦٥٠)
صافي الفائض للفترة	-	-	-	-	١٧,٩٢٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام	المركيات	الرعاية الطبية	الحماية والأدخار	الإجمالي
	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات
إجمالي مساهمات التكافل المكتسبة	٦٧,٣٨٧	١,٤٦٨,٥٣٣	٢٢٨,٨٣٢	٢٢,٥٤٠	١,٧٨٧,٢٩٢
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٨,٦٤٧	١,٤٥٩,٠٨٩	٢٢٨,٥٨٢	١٨,٣٩٢	١,٧٢٤,٧١٠
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٨,٢٨٨	١,١٦٢,١٤٢	١٢٤,٨٠٠	١٨,١١٥	١,٣١٣,٣٤٥
رسوم وثائق و إيرادات أخرى	٦٢	٤,٧٠٥	-	٣٢٢	٥,٠٨٩
عمولات إعادة التكافل	٥,٦٢٥	٣٩٥	-	-	٦,٠٢٠
إجمالي إيرادات الاكتتاب	١٣,٩٧٥	١,١٦٧,٢٤٢	١٢٤,٨٠٠	١٨,٤٣٧	١,٣٢٤,٤٥٤
صافي المطالبات المتقدمة	(٢,٨١٢)	(١,٠١٨,٦٠٧)	(١٠١,١٦٢)	(٥٠٤)	(١,١٢٣,٠٨٥)
رسوم إشراف وتفتيش	(٢٦٦)	(٧,٣٠١)	(٣,٤٣٢)	(١١٣)	(١,١١٢)
تكليف اكتتاب وثائق تأمين	(٣,٢٦٦)	(٢٩,٨٣٩)	(٥,٥٩٩)	(٢,١٢٢)	(٤,٠٨٢٦)
مصاريف أخرى	(١٤٥)	(٣,١٧٦)	(٤٩٣)	(٦٢٢)	(٤,٤٣٦)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	(٦,٣٩٣)	(٦,٣٩٣)
إيرادات أخرى	-	-	-	-	٢,١٢٣
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٦,٤٨٩)	(١,٠٥٦,٨٠٠)	(١١٠,٦٨٦)	(٩,٧٥٤)	(١,١٨٣,٧٢٩)
صافي فائض الاكتتاب	٧,٤٨٦	١١٠,٤٤٢	١٤,١١٤	٨,٦٨٣	١٤٠,٧٢٥
دخل العمولات الخاصة	-	-	-	-	٧,٥٧٥
صافي الأرباح من الاستثمارات بشكل	-	-	-	-	٢,٨١٣
الإجمالي المدرجة بقيمة العادلة من	-	-	-	-	(٤١٧)
خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	(٧٥,٤٠٦)
خسارة الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	٧٥,٢٩٠
أتعاب إدارة	-	-	-	-	-
صافي الفائض للفترة	-	-	-	-	-

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مراجعة)

الإجمالي	الحماية والأدخار	الرعاية الطبية	المركيبات	عام	القطاعات التشغيلية
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١,٠٣٩,٣٧٨	١١,٨٤٩	١٢٧,٧٦٦	٨٢٧,١٩٦	٧٢,٤٦٧	إجمالي مساهمات التكافل المكتسبة
٩٨٦,٥٧٨	٩,٧٠٨	١٢٧,٣٦٥	٨١٩,٢٣٩	٣٠,٢٦٦	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٦٨٦,٧١٦	١٠,٣٥٣	١٠٥,٨٨٣	٥٦٢,٨٧٥	٧,٦٠٥	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٣,١٩٣	٨٤	-	٣,٠٥١	٥٨	رسوم وثائق و إيرادات أخرى
٦,٩٧٤	-	-	١,٤١٠	٥,٥٦٤	إيرادات عمولات إعادة التكافل
٦٩٦,٨٨٣	١٠,٤٣٧	١٠٥,٨٨٣	٥٦٧,٣٣٦	١٣,٢٢٧	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٥٧٤,٧٠٢)	٧٤٩	(٨٤,٧٥٩)	(٤٨٨,٤٨٣)	(٢,٢٠٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(٦,٣٢١)	(٥٩)	(١,٩١٦)	(٤,٠٨١)	(٢٦٥)	رسوم إشراف وتفتيش
(١٩,٦٩٠)	(١,٦١٦)	(٥,٠٥٩)	(٩,٦٧٠)	(٣,٣٤٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٣,٨٤٤)	(٣٧٧)	(٤١٩)	(٢,٨١٠)	(٢٣٨)	مصاريف أخرى
(٣,٣٣٩)	(٣,٣٣٩)	-	-	-	التغير في الاحتياطي الحسابي
١,٧٠٦	-	-	١,٧٠٦	-	إيرادات أخرى
					إجمالي المطالبات والمصاريف
(٦٠٦,١٩٠)	(٤,٦٤٢)	(٩٢,١٥٣)	(٥٠٣,٣٣٨)	(٦,٠٥٧)	الأخرى
٩٠,٦٩٣	٥,٧٩٥	١٣,٧٣٠	٦٣,٩٨٨	٧,١٧٠	صافي فائض الاكتتاب
٦,٤١٥					إيرادات استثمار
(١٥,٦٦٨)					أتعاب إدارة
٣١٤٤٠					صافي الفائض للفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(غير مراجعة)

الإجمالي	الحماية والأدخار	الرعاية الطبية	المركيبات	عام	موجودات عمليات التكافل
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١٥٧,٥٣٣	٦,٥٤٩	-	٢١,٤٦٠	١٢٩,٥٢٤	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٧,٢٩٩	٢,٢٠٦	-	١,٤٥٠	٧٣,٦٣٨	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٤٧,٨١٠	٣٠٢	١٠,٥٤٥	٢٦,٢٦٩	١٠,٦٩٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٨٩٧	٦	٢,١٤٨	١٠,٦٩٢	٥١	تأمينات مقابل خطابات ضمان ليضاح (٧)
٢٩٥,٥٣٩	٩,٠٦٣	١٢,٦٩٣	٥٩,٨٧٦	٢١٣,٩٠٧	موجودات غير موزعة
٢,١٨٦,٩٣٩					إجمالي الموجودات
٢,٤٨٢,٤٧٨					مطلوبات عمليات التكافل
٧٤٤,٢٠١	٨,٢٣١	٥١,٨٦٤	٥٤٧,٤٢١	١٣٦,٦٨٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٤١٥,٣٨٥	٢,٧٩٩	١٨٩,٨٢٠	١,٠٧٨,٦٣٨	١٤٤,١٢٨	إجمالي مساهمات تكافل غير مكتسبة
٧,٥٣٠	-	-	-	٧,٥٣٠	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢,١٦٧,١١٦	١١,٠٣٠	٢٤١,٦٨٤	١,٦٢٩,٠٥٩	٢٨٨,٣٤٣	مطلوبات غير موزعة وفائض
٣١٥,٣٦٢					إجمالي المطلوبات
٢,٤٨٢,٤٧٨					

# شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

**بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(مراجعة)

موجودات عمليات التكافل	عام بالآلاف ريالات السعودية	المركيبات بالآلاف ريالات السعودية	الرعاية الطبية بالآلاف ريالات السعودية	الاحتياط والادخار بالآلاف ريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف ريالات السعودية
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	٨٢,٦٠٦	٧,٤١١	-	٥,٦٩٢	٩٥,٧٠٩
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	٦٦,٢٨٧	٢,٠٠٠	-	١,٣٧٩	٦٩,٦٦٦
نكايف اكتتاب وثائق تأمين مزجدة	٩,٤١٥	١٥,٤٣٣	٥,٢٩٦	٢٢٢	٣٠,٣٦٦
تأمينات مقابل خطابات ضمان (ايضاح ٧)	١٨	١٠,٦٩٢	١,١٣٣	٤	١١,٨٤٧
موجودات غير موزعة	١٥٨,٣٢١	٤٥,٥٣٦	٦,٤٢٩	٧,٤٩٧	٢٠٧,٥٨٨
اجمالي الموجودات	١,٨٤٨,٣٨٤	١,٦٤٠,٧٩٦			
مطلوبيات عمليات التكافل					
اجمالي مطالبات تحت التسوية	٨٧,٧٥٤	٤٠٩,٨٥٤	٣٧,٥٥٠	٧,٤٥٢	٥٤٢,٦١٠
اجمالي مساهمات تكافل غير مكتسبة	١٢٦,٤١٧	٧٨٢,٢٣٦	٨٦,٠٣٨	١,٦٩٥	٩٩٦,٣٨٦
عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٦,٧٢٨	-	-	-	٦,٧٢٨
مطلوبيات غير موزعة وفائض	٢٢٠,٨٩٩	١,١٩٢,٠٩٠	١٢٣,٥٨٨	٩,١٤٧	١,٥٤٥,٧٢٤
اجمالي المطلوبات	١,٨٤٨,٣٨٤	٣٠,٢,٦٦٠			

## ١٥ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة (٤٠ مليون سهم) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي (انظر أيضاً ايضاح ٤-٤).

## ١٦ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ١٢.٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١١.٩ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف وكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم (ايضاح ١-٥).

## 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 متعاملة في السوق بتاريخ القياس.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثـر فـائـدة يـجب أن يكون قـابلـاً للوصـول إـلـيـهـ من قبلـ الشـرـكـةـ. تقـاسـ الـقـيـمةـ العـادـلـةـ لـالمـوـجـودـاتـ أوـ المـطـلـوبـاتـ باـسـتـخـارـاـنـ الـاقـتـراـضـ أنـ الـمـشـارـكـينـ فـيـ السـوقـ سـيـسـتـخـدـمـونـهاـ عـنـدـ تـسـعـيرـ الـمـوـجـودـاتـ أوـ الـمـطـلـوبـاتـ وبـاـفـتـراـضـ أنـ الـمـشـارـكـينـ فـيـ السـوقـ يـتـصـرـفـونـ باـفـضـلـ ماـ يـخـدمـ مـصـالـهـمـ الـاـقـتـصـادـيـةـ.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- 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.

# شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

## عمليات التكافل

الإجمالي	المستوى الثالث بألف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألف الريالات السعودية	المستوى الأول بألف الريالات السعودية
٢٣,٧٥٥	-	٢٣,٧٥٥	-
٢٣,٧٥٥	-	٢٣,٧٥٥	-

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح  
أو الخسارة  
الاجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث بألف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألف الريالات السعودية	المستوى الأول بألف الريالات السعودية
١٥,٠٩٦	-	١٥,٠٩٦	-
١٣,١٠١	-	١٣,١٠١	-
٢٨,١٩٧	-	٢٨,١٩٧	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

موجودات مالية متاحة للبيع  
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال  
الربح أو الخسارة  
الاجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث بألف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألف الريالات السعودية	المستوى الأول بألف الريالات السعودية
١٢٧,١٩١	-	١٢٧,١٩١	-
٨٢,٢٨٥	١,٩٢٣	-	٨٠,٣٦٢
٢٠٩,٤٧٦	١,٩٢٣	١٢٧,١٩١	٨٠,٣٦٢

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح  
أو الخسارة  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الآخر  
الاجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث بألف الريالات السعودية	المستوى الثاني بألف الريالات السعودية	المستوى الأول بألف الريالات السعودية
٨٦,٣٠٣	١,٩٢٣	٨٤,٣٨٠	-
٨٢,٠٤٧	-	-	٨٢,٠٤٧
١٦٨,٣٥٠	١,٩٢٣	٨٤,٣٨٠	٨٢,٠٤٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

موجودات مالية متاحة للبيع  
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح  
أو الخسارة  
الاجمالي

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 لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة الهرمية خلال الفترة.

انخفضت القيمة العادلة بقيمة ١,٦٧٩ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦: انخفاض ٢,١٧٦ 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 ٢٩ شوال ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٧ م.