

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
للفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

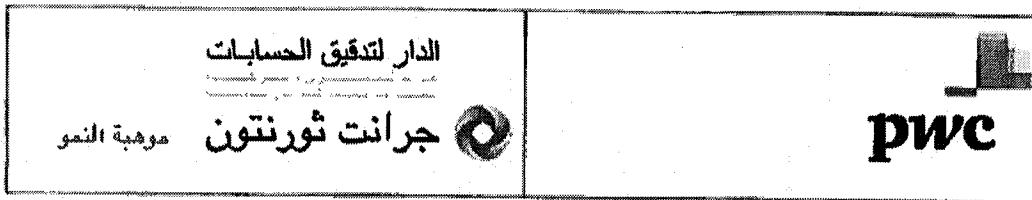
**شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقلين
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات المستقلين
٢ - ٣	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
١١ - ٤٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول مراجعة المعلومات المالية الأولية

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المذكر المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، والقواعد الأولية للدخل - لعمليات التكافل وعمليات المساهمون والدخل الشامل الأولية - عمليات التكافل وعمليات المساهمين لنevity ثلاثة والستة أشهر المتبقين في ذلك التاريخ، والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التكافل والمساهمين لنترة التسعة أشهر المتبقية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً للسياسات الحاسبة العامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعايير الحاسبة الدولية رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركاب وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية استاداً 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" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والحسابية وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص آخر. وينفذ الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي يتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ستكون على علم بجميع الأمور الجوهريّة التي يمكن تحدیدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبني رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع التواصي الجوهريّة وفقاً لمعايير الحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركاب وضريبة الدخل.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص.ب ٢٩٥، الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

برأيس ونواب رئيس كويزبر
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

پدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧١)



١٢ صفر ١٤٣٩
(١ نوفمبر ٢٠١٧)



برأيس ونواب رئيس كويزبر
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٦٥

PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENSE NO. 65

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز العالمي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بألاف الريالات ال سعودية	إيضاح	
٣٨٨,٧٧٢	٨٠,٨,٠٢٨	٧	موجودات عمليات التكافل
٣١٠,٨٠٢	٤٢٥,٣٩٦	٨	ارصدة لدى البنوك ونقد بالمستندو مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة
١٣,١٠١	٦٨,٥٥٨	١٠ (١) (ب)	موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٩٩	-	١٠ (١) (ب)	موجودات مالية متاحة للبيع
١٣,٧٩٧	٩,٩٥٣	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٥,٧١٩	١٧٨,٩١٦	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٦٩,٧٦٦	٨٦,٤٨٥	-	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٥٨	١٠٤	-	حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي
٣٠,٣٦٦	٦٦,٩٩٦	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين من مجلة
-	٩,٦٩,٢٥٧	(١) (١) ١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطफأة
٢٠٥,٠٠٠	-	(١) (١) ١١	استثمارات مقتاته حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	-	مطلوب من عمليات المساهمين
٩,١٩٥	٧,١٧٤	-	موجودات أخرى
١,٨٤٨,٣٨٤	٢,٧٧٥,٩٢٩	-	إجمالي موجودات عمليات التكافل
موجودات عمليات المساهمين			
٨٥,٢٤٨	٣٠٤,١٩٨	٧	نقد وما يعادله
٨٢,٠٤٧	٨١,٨٤٩	١٠ (٢) (ب)	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٨٣,٠٨٥	-	موجودات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٣٠٣	-	-	موجودات مالية متاحة للبيع
١٦٩,٥٥٣	٢٤٣,٧٢٠	-	أتعاب إدارة مدينة - من عمليات التكافل
١٣,٣٢٣	١٩,٥٥٥	-	سلف مدفوعة مقدماً لمورد
-	٢٠,١٠٣	(١) (٢) ١٠	موجودات مالية بالتكلفة المططفأة
١٨٠,١٠٠	-	-	استثمارات مقتاته حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٥	١٨,٨٧٧	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠	٢٩,٩٦٨	٩	ودائع نظرية
١,٦٥٥	٢,٢٢٨	-	موجودات أخرى
٦٧٨,١٤٤	٨١٣,٦٨٣	-	إجمالي موجودات عمليات المساهمين
٢,٥٢٦,٥٢٨	٣,٥٨٩,٣١٢	-	إجمالي الموجودات
روبرت بيريرا المدير المالي			أحمد سليمان الراجحي عضو مجلس الإدارة المفوض
عبدالعزيز محمد السادس الرئيس التنفيذي			

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٢١ ديسمبر ٢٠١٦	٣ سبتمبر ٢٠١٧	٤ (ج)	
(مراجعة) بألف ريالات السعودية	(غير مراجعة) بألف ريالات السعودية	إيضاح	
		٤ (ج)	مطلوبات وفائض عمليات التكافل
		١٢	مطلوبات عمليات التكافل
٥٤٢,٦١٠	٨٩٨,٨٤٥		اجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٩٦,٣٨٦	١,٤١٩,٣٩٧		اجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة
٦,٧٧٨	٧,٢٨٧		دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٥١,٨٩١	٧٤,٥٢٤		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
١٩٩,٥٥٣	٢٤٣,٧٢٠		أتعاب إدارة دائنة - لعمليات المساهمين
٥٠,٦٧٩	٨٠,١٠٠		أرصدة إعادة تكافل دائنة
١٤,١٩٦	٢٥,٣٩٠		مطلوبات مالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل أو الخسارة
١٣٤	١٢٤		احتياطيارات أخرى
١,٨٢٢,١٧٧	٢,٧٤٦,٣٩٧		فائض عمليات التكافل
١٦,١١١	٢٩,٢٩٢		فائض قابل للتوزيع على حاملي الوثائق
٩٦	-		احتياطي القيمة العادلة
١,٨٤٨,٣٨٤	٢,٧٧٥,٣٢٩		اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل
		١١	مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
		١٢	مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٥٦٤	٣,٢٦٦		مخصص الزكاة والضريرية
١٨,٣٩١	٢١,٦٩٠		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٢١,١٣٢	٢٧,٤٠٦		مطلوب لعمليات التكافل
١٩٩,٨٢٢	١٩٩,٨٤٢		مكافأة نهاية الخدمة للمرظفين
٩,٨٧١	١١,١٤٢		اجمالي مطلوبات عمليات المساهمين
٢٤٨,٧٨١	٢٥٨,٩٠٣		حقوق المساهمين
		٤ (ج)	رأس المال
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		الاحتياطي النظامي
١٧,٧٢٥	٤٤,٥٢٨		احتياطي القيمة العادلة
٥٠٢	٢,٢٢٣		الأرباح المبقاة
١١,١٣٦	١٠٨,٠١٦		اجمالي حقوق المساهمين
٤٢٩,٣٦٢	٥٥٢,٧٧٧		اجمالي مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين
٦٧٨,١٤٤	٨١٣,٦٨٣		اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومحليات وحقوق عمليات المساهمين
٢,٥٢٦,٥٢٨	٢,٥٨٩,٣١٢		

R.Han

روبرت بيريرا
المدير المالي

عبدالعزيز محمد السادس

الرئيس التنفيذي

Ahmed Suleiman Alrajhi

عضو مجلس الإدارة المفوض

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
١,٤٧٢,٩٣٦	٢,٥٢٩,٦٢١	٤٣٣,١٥٨	٧٦٢,٣٢٩	إجمالي مساهمات التكافل المكتسبة
(١٩,٥٦٥)	(٨٢,٥١٧)	(٢٢,٥٣٥)	(٢٨,٧٦٤)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
(٣,٤٢٢)	(١١,٦٥٢)	(٦٥٣)	(٢,٨٤٤)	فائض الخسارة
١,٣٩٧,٠٤٨	٧,٤٣٥,٤٥٢	٤١٠,٤٧٠	٧١٢,٧٦٢	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
(٣٠,١٩٥)	(٤٠٣,١٩٢)	(٣,٢٢٣)	٨,١٧٣	التغير في مساهمات التكافل غير المكتسبة، صافي
١,٣٩٣,٩٥٣	٧,٠٣٢,٤٩٠	٤٠٧,٢٢٧	٧١٨,٩١٥	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
١,٨٣٣	٧,١٧٠	١,٩٤٠	٢,٠٨١	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٩,٨٧٤	٦,٧٩٨	٢,٩٠٠	٤,٧٧٨	دخل عمولات إعادة التكافل
١,١١٨,٦٦٠	٢,٠٤٨,٢٢٨	٤١١,٧٧٧	٧٢٢,٧٧٤	إجمالي إيرادات الكتاب
(٧٨٥,٩٦٨)	(١,٦٠٥,٩٧٦)	(٢٨٧,١٦٣)	(٦٦١,٣٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,٤٢٥	١٣,٨٧٢	١٧,٩٣٤	١,٨٩٤	حصة معددي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٥٤,٩٤٣)	(١,٤٤٣,١٠٤)	(٢١٣,٢٢٩)	(٤٥٩,٧٨٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٠٤٩,٤٢١)	(٢٧٣,٠٢٨)	(٥٩,٨٤٢)	(٢٣٢,٢٢٢)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩,٣,٧٧٤)	(١,٧١٥,١٢٢)	(٢٢٩,٠٧١)	(٥٩٢,٠٤٧)	صافي المطالبات المتقدمة
(٨,٨٧٧٢)	(١٥,٩٢٢)	(٣,٢٥١)	(٤,٥٢٠)	أتعاب لحسن وإشرافه
(٣١,٩٥٧)	(٣٥,٢٨٦)	(١١,٤٦٧)	(٢٦,٥٣٠)	تكليف الكتاب وثائق تأمين
(٧,٢١٩)	(٣,٨٥٢)	(٣,٣٧٦)	(٢,٤٤٠)	مصاريف أخرى
(٥,٠٣١)	(١٠,٢٤٢)	(٣,٦٩١)	(٣,٨٥٠)	التغير في الاحتياطي الحسابي
٢,٩٢٠	٣,٠٤٨	٩١٤	٩٢٥	إيرادات أخرى
(٩٥٣,٣٣٣)	(١,٨١,٢٠١)	(٣٤٧,١٤٣)	(٣٢٩,٦٧٢)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
١٠٥,٣٢٧	٢٤٨,٠٤٧	٦٤,٦٣٥	٩٧,٣٠٢	صافي فائض الكتاب
١٢,٦٢٧	١٥,٧٩٤	٦,٢١٢	٨,٢١٨	دخل العمولات الخاصة
				صافي الأرباح من الاستثمارات المدرجة بشكل
*	٢,٧٧٩	*	٩٢٦	أيجاري بالقيمة المدالة من خلال الربع أو الخمسة
*	(١٥٨)	*	٢٥٩	عken (خسارة) انخفاض القيمة
(١٩,١٢٧)	(١٢٠,٢٢٧)	(٣٢,٤٥٩)	(٤٤,٨٢١)	أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
٦٨,٨٢٧	١٣٧,٢١٤	٢٧,٣٨٨	٦١,٩٤٤	صافي فائض الفترة
(١١,٩٤٥)	(١٢٣,٤٩٢)	(٣٢,٧٤٩)	(٥٥,٧٤٤)	أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات المساهمين
٣,٨٨٢	١٣,٧٢١	٣,٧٣٩	٣,١٩٢	صافي المانع الشامل للتوزيع على حاملي وثائق
				التأمين


 روبرت بيريرا
 مدير المالي


 عبد العزيز محمد الشهري
 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
(ثبركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التكفل الأولية (غير مراجعة)

للفترة النسبية أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية
٦,٨٨٢	١٣,٧٧٤	٣,٧٣٩	٦,١٩٢
صافي الناتج القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين		دخل شامل آخر سيعاد تضليله لاحقاً إلى قائمة الدخل	
٤١١	-	١٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,١٩٣	١٣,٧٧١	٣,٨٨٥	٦,١٩٢
اجمالي الدخل الشامل للفترة		٦,١٩٢	

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 المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	الإيرادات
٢٠١٦ بالألاف الريالات المغربية (معدلة)	٢٠١٧ بالألاف الريالات المغربية (معدلة)	أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل
٩٩,١٢٧	١٢٠,٢٢٧	أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات المساهمين
٦٦,٩٤٥	١٢٣,٤٩٣	أيرادات توزيعات أرباح
٣,٤٨	٣,٥٦٥	صافي الربح من الاستثمارات المتدرجة بشكل إيجاري
-	١,٤٦٨	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠,٢٥٥)	(٨,٠٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة
٧,٠٢٥	٣,٣٩٦	العادلة من خلال الدخل أو الخسارة
-	٢١	دخل عمولات خاصة من استثمارات مقلدة حتى
٩٩٨	-	تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٦ ب)
-	١,٥١٤	عken خسائر هبوط
١٢١,٨٨٨	٢٥٤,١٤٣	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٩٩,١٢٧)	(١٢٠,٢٢٧)	أيرادات أخرى
٦٢,٧٦١	١٢٣,٩١٦	إجمالي الإيرادات
١,٥٧	٢,٣٦	مصاريف عمومية وإدارية
	١,٧٤	الدخل من العمليات
	١,٤٧	ربح السهم الأساسي والمخطط (ريال مغربي) (إيضاح ١٥)

Roberth Berrera
المدير المالي

عبدالعزيز محمد الشنفري
الرئيس التنفيذي

Ahmed Suleiman Alrajhi
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 المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٧		الدخل من العملات بنود لم يتم إعادة تصاليفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	صافي أرباح استثمارات في أسهم حقوق الملكية المصدرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	بنود سيتم إعادة تصاليفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
٦٢,٧٦١	١٣٣,٩١٦	٢٩,٥٧١	٤٨,٧٠٩	صافي التغير في قيمة العائلة استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٤٤٢	-	٢,٩٠٢	الدخل في الفترات اللاحقة:
(٥٥)	١٣٣,١٣٩	٢٩,٥٨٨	٦٢,٦١١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦٢,٧٠٦				

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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

		احتياطي القيمة		الاحتياطي			
		المقدار للاستثمارات	الأرباح المتبقية	النظامي	رأس المال	المقدار	
الإجمالي	بألاف الريالات	المقدار للبيع بألاف الريالات	(العجز) بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعوية	
٣٤٠,٤٩٥			(٥٩,٢٦٦)	-	٤٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
٦٢,٧٦١			٦٢,٧٦١	-	-		إجمالي الدخل الشامل:
(٥٥)			(٥٥)	-	-		الدخل من العمليات
(١,٤٠٠)			(١,٤٠٠)	-	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٩٣,٨٠١			٢٠٦	(٣,٤١٥)	-	٤٠٠,٠٠٠	المقدار للبيع
٤٢٩,٣٩٣			٥٠٢	١١,١٣٦	١٧,٧٢٥	٤٠٠,٠٠٠	الزكاة
(٢٢٥)			(٥٠٢)	٢٧٧	-		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٤٢٩,١٦٨			-	١١,٦١٣	١٧,٧٢٥	٤٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل:
١٢٢,٩١٦			-	١٢٢,٩١٦	-		الدخل من العمليات
٢,٢٢٣			٢,٢٢٣	-	-		صافي خسائر استثمارات في أسهم
(١٠,٥٠٠)			-	(١٠,٥٠٠)	-		مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
-			-	(٢٦,٨١٣)	٢٦,٨١٣		الدخل الشامل الآخر - إيضاح ١٠
٥٥٦,٧٧٧			٢,٢٢٣	٤٠,٨١٦	٤٤,٥٣٨	٤٠٠,٠٠٠	(١) (ج)
							الزكاة
							المحوzed إلى الاحتياطي النظامي
							الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

John

روبرت بيريرا
المدير المالي

Abdulaziz

عبدالعزيز محمد السادس
الرئيس التنفيذي

Saleem

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٦,٨٨٢	١٣,٧٢١		صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين
			ال التعديلات لـ :
٤٩,١٢٧	١٢٠,٢٤٧		اتساع إدارية عن إدارة عمليات التكافل
٦١,٩٤٥	١٢٣,٤٩٣		اتساع إدارية عائد إلى عمليات المساهمين
-	(٨٧٩)	أرباح غير محققة من موجودات مالية مدروجة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
"	١٥٨		خسائر الخفاضن القيمة
٣,٤٤٨	٣,٤٤٨		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٧١,٦٠٢	٢٦١,١٧٢		صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤,٤٨٨	-		مطلوب من عمليات المساهمين
(٥٢,٤٠٧)	(١١٨,١١٢)		مساهمات مدينة وار صدمة مدينة لمعيدي التكافل، صافي مدفوعات مقدمة
٢,٣٨٢	٣,٨٤٤		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٣,٨٢٠	(٨٣,٢٠٧)		حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
(٣,٨٢٠)	(١٣,٨١٩)		حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي
١١٩١	(١٢)		تكاليف الكتاب وثائق تأمين من مجلة
(٩,٠٨٤)	(١٤,٦٠٠)		إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤٥,٢٥٩	٣٥٦,٢٣٥		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى
٢٦,٧٦٠	٢٢,٣٣٣		احتياطي للحماية وأنشطة الأذخار
٤,٩١١	١١,١٩٤		احتياطيات أخرى
٢,٠٥٧	-		أرصدة إعادة تكافل دائنة
(٢,٩٥١)	٢٩,٤٢١		إجمالي المساهمات غير المكتسبة
٣٠,٩٩٣٥	٤٢٠,٠١١		موجودات أخرى
-	٢,٠٢١		محل عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة
٧	٥٥٩		تأمينات مقابل خطابات ضمن
١,٩٩٧	(١,٧٠٩)		
٦٠,١٧٩	٨٧١,٣٦٨		النابع إدارة مدفوعة
(٣,٩٢٣)	(١٦١,٥٥٢)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥١,٨٦١	٧٠٢,١١٤		
			الأنشطة الاستثمارية
(٨٢٥,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	(١) (١)	شراء موجودات مالية مكتبة بالقيمة المطफأة (استثمارات مكتبة حتى تاريخ الاستحقاق)
٣٧٥,٠٠٠	٨٥٥,٠٠٠	(١) (١)	استرداد موجودات مالية مكتبة بالقيمة المططاة (استثمارات مكتبة حتى تاريخ الاستحقاق)
(٤٢٨,٠٠٠)	-		شراء استثمارات متاحة للبيع
٣٦٨,٧١٥	-		بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(١,٥٠٥,٢٠٧)	(١) (١) (ب)	شراء موجودات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٨٨٥)	١,٥١٥,٧٢١	(١) (١) (ب)	بيع موجودات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥١٤,١٧٠)	(٢٨٤,٤٨٣)		شراء استثمارات مربوطة بوحدات صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣,٣٢٤)	٤١٧,٢٢٨		الزيادة في النقد وما يعادله
١٧٤,٠٥٥	٣٧٩,٩٢٥		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٧١,٧٣١	٧٩٤,٥٥٣		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

Roberth Berrera

عبدالعزيز محمد السادس

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

أحمد سليمان الراجحي

عضو مجلس الإدارة المفوض

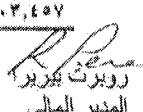
إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

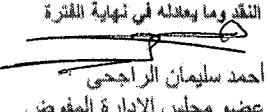
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمون الأولية (غير مراعبة)

للفترة التسعة أشهر المنتهية
 في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦ بالآلاف الريالات المصريية	٢٠١٧ بالآلاف الريالات المصريية	إضافة	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
٦٢,٧٦١	٦٢٢,٩١٦		صافي دخل الفترة
٦,٩٦٥	٦,٠٠١		التعديلات لـ
(١٩,٢٢٧)	(١٢٠,٢٢٧)		استهلاكات وأطفاعات
(١١,٤٤٥)	(١٢٢,٤٩٣)		أتعاب إدارية من إدارة جمليت التكافل
٢,١٥٧	١,١٥١		أتعاب إدارية عائدة إلى عمليات المساهمين
*	(٢٠)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٢٥٩	(٢٢٩)		عken خسائر انخفاض القيمة
(٧٨,٩٣٤)	(١٠٢,٩٠٣)		أرباح (خسائر) غير محققة في استثمارات مدروجة بقيمتها العادلة من خلال الربيع أو الخسارة
			صافي المجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٨٦٨)	(٣,٢٢٤)		سلف مفعولة لموردين
(٣٦٧)	٦٨٣		إيرادات أخرى
٣٥٦	٦,٠٤٣		دائعون، وبنك مسكنة الدفع، ومطلوبات أخرى
(٤,٤٨٨)	-		بالغ متنحية إلى عمليات التكافل
٦٦٧	٦٨٢		المالد على استثمار الاحتياطي النقدي
(٨٨,٩٣٩)	(١٠٠,٠٥١)		أتعاب إدارة متكاملة
٩٠,٣٢٣	١٦٩,٥٥٣		الزكاة المدفوعة
(١,٣٧٧)	(٧,٤١٣)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٤٠٩)	(٨٨٠)		صافي النقد الناجع من الأنشطة التشغيلية
(٧٩٩)	٦١,٢٢١		
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(١,٧٧٢)	(٤,٧٨٢)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(١,٨٨١)	-		شراء أصول غير ملموسة، صافي
(٥٢,٠٠٩)	(٤٩٥,١١٩)	(١) (١)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفارة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)
٤١٥,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	(٢) (١)	استئناد موجودات مالية بالتكلفة المطفارة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)
(٧٥,٠٠٨)	(٤١٢,٥٠٠)	(٢) (٢)	شراء موجودات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربيع أو الخسارة
٧٥,٠٠٩	٢١٥,٢٧٠	(٢) (٢)	بيع موجودات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربيع أو الخسارة
(٤٥,٠٠٠)	(٥٢,١٥١)	(٢) (٣)	شراء استثمارات في أسهم مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠٢,٣٨٦	٥٢,٣٩٠	(٢) (٢)	بيع استثمارات في أسهم مدروجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
*	١,٠٦٨		الحركة في محفظة الأرصدة التقديمة في حقوق الملكية
٣٩,٠٣٨	-		استحقاق وديعة مرابحة - مدينة
(٢٢,٢٢٨)	١٥٧,٨٩٦		صافي النقد الناجع من / (المستكمد في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٣,٠٢٧)	٢١٩,١١٧		الزيادة في النقد وما يعادله
٧٥,٧٧٧	٨٤,٣٦٠		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥٢,١٨٠	٣٠,٤,٦٥٧	٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة


 روبرت بيرير
 المدير المالي


 عبد العزيز محمد التلبي
 الرئيس التنفيذي


 احمد 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

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، 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 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 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. ويظهر أثر هذه التعديلات في تحميل 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الدولية ("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 بتفاصيل حسابات منفصلة لعمليات التكافل و عمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. تتولى الشركة المحافظة على كافة موجودات عمليات التكافل و عمليات 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 تقرر 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.

اساس العرض - ٣

يتطلب النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بسجلات منفصلة لعمليات التكافل و عمليات 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 وتحاسب 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 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 ٩٪ من صافي الفائض ، إن وجد ، للفترة من عمليات التكافل المتبقية بعد حساب المكون الأول من الرسوم الإدارية. ويعتبر 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 الإدارية بالفعل للتوصيل 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 المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالتكلفة المطافحة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى ومجموع المطلوبات القائمة وإجمالي المساهمات غير المكتسبة وإيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة والدائنين المستحقات والمطلوبات الأخرى وأتعاب الإدارة المستحقة وأرصدة إعادة التكافل الدائنة والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاحتياطيات 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 المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء المعايير والتقسيفات الجديدة والمعدلة التي تسرى على الفترات السنوية ابتداء في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، والتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - ("الآدوات المالية") الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. (انظر الإيضاحين ٢-٤ و ٣-٤) والتغير في السياسات المحاسبية وفقاً لاحتساب للزكاة وضررية 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 إضاحات 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 تواصل 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 والإضاحات 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 يونيو 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 للتقارير 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 لإضاحات الإيضاحات، كما تم تطبيق التعديلات اللاحقة على إضاحات المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ٧ فقط على الفترة الحالية. إن إضاحات إيضاحات فترة المقارنة تكرر تلك الإضاحات 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 ("الآدوات المالية: الإضاحات")

فيما يلي الإضاحات 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		موجودات مالية - عمليات التكافل
فئة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس	القيمة الدفترية	
بألف الريالات	السعودية	بألف الريالات	السعودية	
موجودات مالية - عمليات التكافل				
٣٨٨,٦٩١	التكلفة المطافة (القروض والذمم المدينة)	٣٨٨,٧٧٢	التكلفة المطافة (القروض والذمم المدينة)	النقد وما يعادله
٣١٠,٨٠٢	التكلفة المطافة	٣١٠,٨٠٢	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المساهمات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٣,١٠١	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إرامي)	١٣,١٠١	(محفظ بها للمتاجرة)	الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
١٥,٠٩٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إرامي)	١٥,٠٩٦	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٦٣٨,١٢٢	١,٦٣٨,٧٨٨	١,٦٣٨,٧٨٨	التكلفة المطافة (محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)	استثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق
٧٠٤,٤١٥	التكلفة المطافة	٧٠٥,٠٠٠		مطلوب من عمليات المساهمين
١٩٦,٨٢٢	التكلفة المطافة	١٩٦,٨٢٢	التكلفة المطافة (القروض والذمم المدينة)	الموجودات الأخرى
٩,١٩٥	التكلفة المطافة	٩,١٩٥	التكلفة المطافة (القروض والذمم المدينة)	الإجمالي
موجودات مالية - عمليات المساهمين				
٨٥,١٧٩	التكلفة المطافة	٨٥,٢٤٨	التكلفة المطافة (القروض والذمم المدينة)	النقد وما يعادله
٨٣,٩٧٠	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر (المحددة)		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٤,٣٨٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إرامي)	٨٦,٣٠٣	(محفظ بها للمتاجرة)	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٦٩,٥٣٣	التكلفة المطافة	١٦٩,٥٣٣	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	رسوم الإدارة المدينة
١٧٩,٨٥٤	التكلفة المطافة	١٨٠,٠٠٠	التكلفة المطافة (محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)	استثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق
٣٩,٩٩٠	التكلفة المطافة	٤٠,٠٠٠	الاستحقاق)	احتياطي النظامي
١,٦٥٥	التكلفة المطافة	١,٦٥٥	التكلفة المطافة (القروض والذمم المدينة)	الموجودات الأخرى
٦٤٤,٥٦١		٦٤٤,٧٨٦		إجمالي الموجودات المالية

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 للأدوات 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 المحاسبة الدولي ٣٩ إعادة التصنيف إعادة القياس	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ديسمبر ٢٠١٦
	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر	٢٠١٦
	الدفترية ١ يناير ٢٠١٧	٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

العمليات التكافل		
1		الاستثمارات المتاحة للبيع
	١٥,٠٩٦	الرصيد الافتتاحي
	-	إلى: الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
	-	من خلال الربح أو الخسارة
	-	الرصيد النهائي
1		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
	-	من خلال الربح أو الخسارة
	-	الرصيد الافتتاحي
	-	من: الاستثمارات المتاحة للبيع
	-	الرصيد النهائي
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		النقد وما يعادله
	٣٨٨,٧٧٢	الرصيد الافتتاحي
	-	إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
	-	الرصيد النهائي
		التكلفة المطفأة
		الرصيد الافتتاحي
		من: المحفظة بها حتى الاستحقاق
	-	إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
	-	الرصيد النهائي
1		

الإيضاح	معايير المحاسبة الدولي ٣٩ إعادة التصنيف إعادة التقياس
النوع	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الدفترية ١ يناير ٢٠١٧	
بيان	بآلاف 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	-

-	-	٨٥,٢٤٨
-	(٦٩)	-

٨٥,١٧٩	(٦٩)	٨٥,٢٤٨
-	-	-
-	١٨٠,٠٠٠	-
-	(١٤٦)	-

١٧٩,٨٥٤	(١٤٦)	١٨٠,٠٠٠
-	-	-
-	٤٠,٠٠٠	-
-	(١٠)	-

٣٩,٩٩٠	(١٠)	٤٠,٠٠٠
-	-	-

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 المطافة النقد وما يعادله
- الرصيد الافتتاحي
- إعادة التقياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
- الرصيد النهائي
- الموجودات المالية بالتكلفة المطافة
- الموجودات المالية بالتكلفة المطافة
- الرصيد الافتتاحي
- من: المحافظ بها حتى الاستحقاق
- إعادة التقياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
- الرصيد النهائي
- ودائع نظامية - موجودات مالية بالتكلفة المطافة
- الموجودات المالية بالتكلفة المطافة
- الرصيد الافتتاحي
- من: المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- إعادة التقياس: مخصص خسارة الائتمان
- الرصيد النهائي

توضح الفحصات 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.

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.

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 ١٠٩ مليون ريال سعودي والتي تم تصنیفها سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع إلى موجودات المالية 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 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.

هـ) 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 المحفظ 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 المتکدة 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	المعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إعادة التصنيف إعادة القياس	المعيار الدولي ٩ لإعداد التقارير المالية مخصص الانخفاض في القيمة	عمليات التناول
(٨١)	(٨١)	-	-	النقد وما يعادله
(٥٨٥)	(٥٨٥)	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	مطلوب من عمليات المساهمين
(٦٦٦)	(٦٦٦)	-	-	
القيمة	مخصص الانخفاض في	المعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إعادة التصنيف إعادة القياس	المعيار الدولي ٩ لإعداد التقارير المالية مخصص الانخفاض في القيمة	عمليات المساهمين
(٦٩)	(٦٩)	-	-	النقد وما يعادله
-	-	-	-	أتعاب الإدارة المدينة
(١٤٦)	(١٤٦)	-	-	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١٠)	(١٠)	-	-	الوديعة النظامية
(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 الثمن 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

٤-٣-٤- الموجودات والمطلوبات المالية

طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الربح الفعلي

إن التكالفة 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 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 تكاليفها المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو التكالفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا تأخذ عملية الاحتساب في الاعتبار خسائر الانتeman المتوقعة وتشمل تكاليف المعاملة أو العلاوات أو الخصومات والرسوم والنفقات 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 التكالفة 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 التكالفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم فيه قياس الموجودات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً المدفوعات الرئيسية، بالإضافة إلى الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق المعدل لأي مخصص خسارة. من ناحية أخرى، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكالفة 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 لـإيرادات الأصلية وإيرادات الأرباح على المبلغ الأصلي القائم وبالتالي يمكن أن تكون مؤهلاً لقياس التكالفة المطفأة. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك شروط الدفع المسبقة أو المخصصات لتمديد فترة استحقاق الموجودات، والشروط التي تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية وبالتحديد إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن الرفع المالي.

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
- التكالفة 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 والتقياس 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 المحفظة 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 ١-٦. يتم إدراج أيراد الأرباح من هذه الموجودات المالية في (دخل العمولات الخاصة) باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحفظة 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 التكلفة 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 أيرادات 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 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، وتصنف عموماً ضمن مقتناء لتحصيل وبيع نموذج الأعمال. إن الأوراق المالية المحفظة بها لغرض المتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل رئيسي لعرض 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.

مدفوّعات أصل الدين والربح

عندما يحفظ 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 تتناسب 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 التصنification 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 العاديّة 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 الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عوائد استثمارية. عند استخدام هذا الاختيار، يتم الإثبات بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. إن توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات يتم 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 المتکبدة 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 للانخفاض في القيمة. تقوم الشركة بدرج مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير مر ج المحتمل 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 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 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 تتحقق بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية المستلمة من الموجودات ولكنها تتحمل التزام تعاقدي بدفع تلك التدفقات النقدية إلى شركات أخرى وتحويل كافة المخاطر والمنافع بشكل جوهري.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية 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 والفترة السابقة، على أنها تقاد 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 كبلغ لا يرجع إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة شكل جزئي (المبلغ المتبقى للتغير في القيمة العادلة للالتزام المالي). هذا ما لم يكن من شأن هذا العرض أن يخلق أو يوسع، عدم تطابق محاسبي، 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 للتعميم 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 باثر رجعي.

ويترتب على التغيير في السياسة المحاسبية التأثيرات التالية:

الرصيد كما هو موضح سابقاً	اثر التعديل	الرصيد بعد التعديل في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ :
٢٠١٦ سبتمبر ٣٠	المتعلق بالزكاة	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠	
بالألاف الريالات			

الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين

اجمالي 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 والمخصصة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ فيما يتعلق باثار التغيير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية كما يلي:

الرصيد كما هو موضح سابقاً	اثر التعديل	الرصيد بعد التعديل في	الربح الأساسي والمخصص للسهم
٢٠١٦ سبتمبر ٣٠	المتعلق بالزكاة	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠	
بالألاف الريالات			

١,٥٧ ٠,١٦ ١,٤١

الرصيد كما هو موضح سابقاً	اثر التعديل	الرصيد بعد التعديل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المتعلق بالزكاة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦:
٢٩,٥٧١	٣,١٠٠	٢٦,٤٧١	٢٦,٤٧١	الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
٢٩,٥٧١	٣,١٠٠	٢٦,٤٧١	٢٦,٤٧١	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 والمخصص كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ فيما يتعلق بآثار التغيير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية كما يلي:

الرصيد كما هو موضح سابقاً	اثر التعديل	الرصيد بعد التعديل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المتعلق بالزكاة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الربح الأساسي والمخصص للسهم
٠,٧٤	٠,٠٨	٠,٦٦	٠,٦٦	الربح الأساسي والمخصص للسهم

٤-٤ 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، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال بناء 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 المصادر 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 وتقدير أداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتولى القرارات الاستراتيجية. ولم تحدث أي معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة.

٤-٥ العمليات الموسمية

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين الشركة.

٥-١ 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 المتوقع 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 تكفة 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 وقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وأفتراضات 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. إنشاءمجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ج) القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم غير مرحلة

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 المرحلة 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 كمعيار ضمن ممارسة السوق. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مرحلة 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 المتبعة 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- 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) وتنتمي 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".
- تفاصيل خسارة الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المراحلة الأولى بمبلغ متساوٍ لجزء من عمر خسائر الائتمان المتوقعة والتي تنتج عن أحداث التخلف المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. الأدوات في المراحل ٢ أو ٣ لها تفاصيل 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 للتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، إرثت 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 القليل 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 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 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 التعثر، لخسارة التعثر المفترضة والتعرض للتعثر لكل شهر في المستقبل ولكل تعرض فردي. وتضاعف هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديل لاحتمال البقاء (أي أن التعرض لم يدفع مسبقاً أو لم يتعذر في شهر سابق). هذا يحسب بشكل فعل خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر في المستقبل، والتي يتم خصمها مرة أخرى إلى تاريخ التقرير. إن معدل الخصم المستخدم في حساب خسارة الائتمان المتوقعة هو معدل الربح الفعلي الأصلي.

يتم تطوير عمر احتمالية عدم التعثر من خلال تطبيق استحقاق لـ ١٢ شهراً الحالي لاحتمالية عدم التعثر. يبين ملف الاستحقاق كيفية تطوير التعرّفات 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 سبتمبر ٣٠							بنود القوائم المالية
الإجمالي	المتوقعه لـ ١٢ شهراً	المتوقعه لمدى العمر	خسارة الائتمان	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	
٣٨٨,٧٧٢	٨٠٨,١٠٩	-	-	-	-	٨٠٨,١٠٩	القىد وما يعادله
٢٠١٦ ديسمبر ٣١							الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ استحقاق الاستثمارات / الموجودات
٧٠٥,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٥٠,٠٠٠	المالية بالتكلفة المطفأة
١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	-	-	-	-	١٩٦,٨٢٢	مطلوب من عمليات المساهمين
١,٢٩٠,٥٩٤	١,٩٥٤,٩٣١	-	-	-	-	١,٩٥٤,٩٣١	اجمالي القيمة الدفترية
-	(٨٢٤)	-	-	-	-	(٨٢٤)	مخصص الخسارة
١,٢٩٠,٥٩٤	١,٢٩٠,٥٩٤	-	-	-	-	١,٢٩٠,٥٩٤	القيمة الدفترية

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠							درجة الائتمان
الإجمالي	المتوقعه لـ ١٢ شهراً	المتوقعه لمدى العمر	خسارة الائتمان	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	
١,٠٩٣,٧٧٢	١,٧٥٨,١٠٩	-	-	-	-	١,٧٥٨,١٠٩	درجة الاستثمار
١٩٦,٨٢٢	١٩٦,٨٢٢	-	-	-	-	١٩٦,٨٢٢	المراقبة الأساسية
-	-	-	-	-	-	-	المراقبة الخاصة
-	-	-	-	-	-	-	التعثر
١,٢٩٠,٥٩٤	١,٩٥٤,٩٣١	-	-	-	-	١,٩٥٤,٩٣١	اجمالي القيمة الدفترية
-	(٨٢٤)	-	-	-	-	(٨٢٤)	مخصص الخسارة
١,٢٩٠,٥٩٤	١,٩٥٤,٩٣١	-	-	-	-	١,٩٥٤,٩٣١	القيمة الدفترية

بـ- عمليات المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						بنود القوائم المالية
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	خسارة الائتمان	المتوسطة لمدى العمر	
٨٥,٢٤٨	٣٠٤,٣٦٥	-	-	-	٣٠٤,٣٦٥	النقد وما يعادله
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ
						استحقاق الاستثمارات / الموجودات
١٨٠,٠٠٠	٢٠,١٠٩	-	-	-	٢٠,١٠٩	المالية بالتكلفة المطافحة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠,٠٠٠	ودائع نظامية
٣٠٥,٢٤٨	٣٦٤,٤٧٤	-	-	-	٣٦٤,٤٧٤	اجمالي القيمة الدفترية
-	(٢٠٥)	-	-	-	(٢٠٥)	مخصص الخسارة
٣٠٥,٢٤٨	٣٦٤,٢٦٩	-	-	-	٣٦٤,٢٦٩	القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
٣٠٥,٢٤٨	٣٦٤,٤٧٤	-	-	-	٣٦٤,٤٧٤	درجة الاستثمار
-	-	-	-	-	-	المراقبة الأساسية
-	-	-	-	-	-	المراقبة الخاصة
-	-	-	-	-	-	التعثر
٣٠٥,٢٤٨	٣٦٤,٤٧٤	-	-	٣٦٤,٤٧٤	٣٦٤,٤٧٤	اجمالي القيمة الدفترية
-	(٢٠٥)	-	-	-	(٢٠٥)	مخصص الخسارة
٣٠٥,٢٤٨	٣٦٤,٢٦٩	-	-	-	٣٦٤,٢٦٩	القيمة الدفترية

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

مخصص الخسارة

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

- التحويلات بين المرحلة الأولى والمرحلة ٢ أو ٣ بسبب الأدوات المالية التي تتعرض إلى زيادات أو (نقص) جوهرية لمخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يترتب على ذلك من "ارتفاع" أو "هبوط" بين ١٢ - شهر و خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة.
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة، فضلاً عن الإفراج عن الأدوات المالية التي لم يتم الإثبات بها في الفترة.

- التأثير على قياس خسارة الائتمان المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعرض و مقدار التعرض للتعرض و خسارة التعرض في الفترة، والنائمة 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 ثباتها خلال الفترة وشطب المخصصات المتعلقة بال الموجودات التي تم شطبها خلال الفترة. توضح الجداول التالية التغير في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية نتيجة لهذه العوامل.

أ- عمليات التكافل

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧
	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	٦٦٦
	المتوقعة لمدى العمر	المتوقعة لمدى العمر	
	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
٦٦٦			
			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
١,٧٩٨	-	١,٧٩٨	إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة
-	-	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(١,٦٤٠)	-	(١,٦٤٠)	موجودات مالية مستعيبة خلال الفترة
-	-	-	الشطب
١٥٨	-	١٥٨	مجموع مخصص الخسارة للفترة
٨٢٤	-	٨٢٤	مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

بـ- عمليات المساهمين

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧
	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	الحركة في أثر قائمة الدخل
٤٥٥	٤٥٥	٤٥٥	٤٥٥	التحويلات:
	المتواعدة لدى العمر	المتواعدة لدى العمر	المتواعدة لدى العمر	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٤٠١	٤٠١	٤٠١	٤٠١	التحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٤٠١	-	-	-	إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة
٤٢	-	-	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٤٠١)	-	-	(٤٠١)	موجودات مالية مستجدة خلال السنة
-	-	-	-	الشطب
(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	مجموع مخصص الخسارة للفترة
٤٠٥	٤٠٥	٤٠٥	٤٠٥	مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	عمليات	عمليات	عمليات
المساهمين	المساهمين	التكافل	المساهمين	التكافل
(٦٦٠)	٢٢٦,٩٢٥	٦٣,٤٥٧	٤٩٤,٥٥٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ودائع المرابحة
٨٤,٣٤٠	٣٧٦,٩٢٥	٣٠٣,٤٥٧	٧٩,٥٥٣	النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية
-	-	(١٦٧)	(٨١)	ناقصاً: خسارة الانخفاض
٨٤,٣٤٠	٣٧٦,٩٢٥	٣٠٣,٢٩٠	٧٩٤,٤٧٢	نقد وما يعادله، صافي
-	١١,٨٤٧	-	١٣,٥٥٦	تأمينات خطابات ضمان (٧ - ٢)
٩٠٨	-	٩٠٨	-	النقد لدى البنوك (دخل الوديعة النظامية) (٣-٧)
٨٥,٢٤٨	٣٨٨,٧٧٢	٣٠٤,١٩٨	٨٠٨,٠٢٨	

١-٧ يتم احتساب ودائع المرابحة لفترات متغيرة تتراوح بين يوم واحد وثلاثة أشهر اعتماداً على المتطلبات النقدية للشركة. بلغ متوسط سعر العمولات المتغيرة على ودائع المرابحة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بنسبة ٢,٩٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,١٤٪). 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 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٩٩,٨٦٨	١٥٥,١٧١
٢٣٥,٩٤٢	٣٠٣,١٥١
٣٣٥,٨١٠	٤٥٨,٣٢٢
٨,١٦١	٣,٦٦١
٣٤٣,٩٧١	٤٦١,٩٨٣
(٣٣,١٦٩)	(٣٦,٦١٧)
٣١٠,٨٠٢	٤٢٥,٣٦٦

مطلوب من حملة الوثائق

- حملة وثائق خارجيين

- أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣ (أ))

اجمالي مساهمات التكافل المدينة

أرصدة معيدى التكافل مدينة

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

يشمل مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها مخصص وقدره ٢,٣٩١ 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 سبتمبر ٢٠١٧ مع مخصص خسارة الافتتاح، فيما يلي حركة هذا المخصص:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بألاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية
٢٨,٣٣٢	٣٣,١٦٩
٤,٨٣٧	٣,٤٤٨
-	-
-	-
٣٣,١٦٩	٣٦,٦١٧

رصيد الإغفال 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 سبتمبر ٢٠١٧

خلال الفترة، لم تقم الشركة بشطب أي مبالغ من المساهمات المدينة، ولا تتوقع استلام 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
أ) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة**

يتم تصنيف الاستثمارات في ودائع المرابحة والصكوك كموجودات مالية تفاص بالتكلفة المطفأة. 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 ٩٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٧٠٥ 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:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	
		في بداية السنة
		ودائع المرابحة
		الصكوك
(مراجع)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
٢٨٠,٠٠٠	٦٥٥,٠٠٠	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	
١,١٨٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	
(٨٠٥,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	
٧٠٥,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	
-	(٧٤٣)	
٧٠٥,٠٠٠	٩٤٩,٢٥٧	
		مشترأة خلال الفترة / السنة
		مستحقة خلال الفترة / السنة
		الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
		نافضاً: خسارة الانخفاض في القيمة
		في نهاية الفترة / السنة، صافي

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

كانت الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٦ ٣١ (مراجعة) بـالآف الريالات السعودية	٢٠١٧ ٣٠ (مراجعة) بـالآف الريالات السعودية	في بداية السنة
٤,٩٧٨	١٣,١٠١	إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع بالقيمة العادلة
-	١٥,٠٩٦	من خلال الربح أو الخسارة
٧,٦٩٥	١,٥٥٥,٢٠٧	مشتراءة خلال الفترة / السنة
-	(١,٥١٥,٧٢١)	مبايعة خلال الفترة / السنة
٤٢٨	٨٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١٣,١٠١	٦٨,٥٥٨	في نهاية الفترة / السنة

* يحتوي الرصيد الخاتمي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ على ٢٤,١٨ مليون ريال سعودي تمثل استثمارات وحدة مرتبطة.

(٢) عمليات المساهمين

(ا) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة

ت تكون الموجودات المالية لعمليات المساهمين المدرجة بالتكلفة المطافأة من استثمارات في ودائع مرابحة بمبلغ ٢٠ 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) بـالآف الريالات السعودية	٢٠١٧ ٣٠ (مراجعة) بـالآف الريالات السعودية	في بداية السنة
١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	مشتراءة خلال الفترة / السنة
٧٠٠,٠٠٠	٢٦٥,١٠٩	مستحقة خلال الفترة / السنة
(٧١٠,٠٠٠)	(٤٢٥,٠٠٠)	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة، ناقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة
١٨٠,٠٠٠	٢٠,١٠٩	
-	(٤)	
١٨٠,٠٠٠	٢٠,١٠٣	في نهاية الفترة / السنة

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

كانت الحركة خلال السنة / الفترة كما يلي:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية

٧٧,٣١٤

-

في بداية 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

مشتراك خلال الفترة/ السنة

مستحقة خلال الفترة/ السنة

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة

في نهاية الفترة/ السنة

-	٨٢,٠٤٧
٩٩,٥٩٠	٨٤,٣٨٠
(٩٩,٥٩٠)	٢١٢,٥٠٠
٤,٧٣٣	(٢١٥,٢٧٠)
	٢٢٩
	٨٢,٠٤٧
	٨١,٨٣٩

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

كانت الحركة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر

(مراجعة)
بآلاف الريالات
السعودية

-	٨٢,٠٤٧
٧٩,٦٤٨	٨٢,٠٤٧
٢,٣٩٩	٧٩,٦٤٨
١,٩٢٣	٢,٣٩٩
	١,٩٢٣
	٨٢,٩٧٠

في بداية السنة

معد تصنيفها من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

رصيد محفظة أسهم حقوق الملكية مع شركة الراجحي المالية

النقد مع شركة الراجحي المالية

معد تصنيفها من الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي في بداية الفترة

الحركة في المحفظة

الرصيد الافتتاحي للمحفظة مع شركة الراجحي المالية

مشتركة خلال الفترة

مبايعة خلال الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة

الرصيد النهائي لمحفظة حقوق الملكية

٧٩,٦٤٨	٧٩,٦٤٨
٥٣,٦٥١	
(٥٢,٦٩٠)	
(١,٩٠٤)	
	٧٨,٧٠٤

٧٨,٧٠٤

١,٣٣١

٦,٠٥٠

٨٦,٠٨٥

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:

٢٠١٦ ٣١

(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

تضمن استثمارات الأسهم المدرجة ضمن الأسماء المدرجة محفظة أسهم مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول). تضمن 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 التغييرات في حقوق المساهمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، وبناءً على التعليم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بـ (احتساب ضريبة الدخل والزكوة)، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحميل الزكوة على الأرباح الباقية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هي كما يلي:

الزكاة المستحقة

٢٠١٦ ٣١	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر
(مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
٩,٣٦٨	١٨,٣٩١
١٠,٤٠٠	١٠,٥٠٠
١,٣٧٧	(٧,٤٠١)
١٨,٣٩١	٢١,٤٩٠

في بداية السنة

مخصص خلال الفترة / السنة

المدفو عات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الملكية

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في:

٢٠١٦ ٣١	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر
%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		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	في بداية السنة صافي التغيرات في الاحتياطي خلال الفترة / السنة صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
البيان	المقدار				
٥,٧١٢	١٤,١٩٦				
٨,٠٥٦	١٠,٢٨٩				
٤٢٨	٨٧٥				
١٤,١٩٦	٢٥,٣٦٠				

١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة**أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وارصتها:**

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 حات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

فيما يلي بيان بأهم المعاملات مع الجهات ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) :

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بألاف ريالات السعودية	مبالغ المعاملات في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بألاف ريالات السعودية	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة	
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عن طرف ذو علاقة ش.م.ب. (مساهم)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عن طرف ذو علاقة ش.م.ب. (مساهم)
٥٩١	٣٥٤		١,٨٦٧	٢٤٩
(١٣)	(١٣)		-	-
٢٠١,٩١٢	٢٧٠,٠٨٢		٨٦١,٦٥٩	١,٠٠٩,٤٨٦
٣٤,٠٣٠	٣٣,٠٦٩		٤٧,٩٥٣	٢٤,٥٠١
٢٣٥,٩٤٢				
٢٠٦,٥٩٢	٣٠٤,١٥١		٦٥٩,٦١١	٧٤٦,٦١٥
٢٢٧,٤٣٤	٤٧٢,٠٩٢			
٢,١٩٢	٦٣,٣٤٢			
٢٣٩,٦٢٦	٥٣٥,٤٤٤			
٢٨,١٩٧	٦٨,٥٥٨		٧,٦٩٥	٣٩,٤٨٦
٨٤,٣٨٠	٨١,٨٣٩		-	(٢,٧٧٠)
١١٢,٥٧٧	١٥٠,٣٩٧		٧,٦٩٥	٣٩,٧١٦
-				
-			١,٦٨٦	٢,٧٧٩
-			٦١٤	١,٩٤٨
-			٢,٣٠٠	٥,٧٢٧
-			٥٩٤	٧٨٧
-			٧٩٩	٦٧٣
-			١,٣٩٣	١,٤٦٠
٩,٩١٩	١٢,٤٩٤		٨١٢	(٣,٩٤٩)
١,٠٣٩			٤,٧١٣	

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 ٨٦,٠٨٥ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٢٠١٧		رواتب ومتطلبات موظفي الإدارة العليا مكافأة اللجنة الشرعية	
(غير مراجعة)		بالألف ريالات			
السعودية	السعودية	السaudية	السaudية		
٤,٠٠٥		٤,٤٧٠			
١٨١		١٩٥			
٤,١٨٦		٤,٦٦٥			

٤- 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 تضم 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 تضم مطلوبات القطاعات (بالنسبة لعمليات التكافل) الدائنون المستحقات 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، وتم مراقبتها مركزياً.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عام	المركيبات	الرعاية الطبية	الحماية والأمان	الإجمالي
	بالألف ريالات	السعودية	بالألف ريالات	السعودية	بالألف ريالات
اجمالي مساهمات التكافل المكتبة		٦٠٤,٤٧٧	٩١,٣٣٣	١٤,٢٩١	٧٤٢,٣٢٩
صافي مساهمات التكافل المكتبة		٦٠١,٧٥٦	٩١,٣٣٣	١١,٧٤٨	٧١٠,٧٤٣
صافي مساهمات التكافل المكتبة		٦١٠,٤١٤	٩٥,١٧٦	١١,٦٣٨	٧١٨,٩١٦
رسوم وثائق و إيرادات أخرى		١,٨٦٢	-	١٧٩	٢,٠٨١
عمولات إعادة التكافل		٤٠	-	-	٢,٧٧٩
اجمالي إيرادات الاكتتاب		٤,٤٣٠	٩٥,١٧٦	١١,٨١٨	٧٢٢,٧٧٦
صافي المطالبات المتقدمة		(٤٥١)	(٧٤,٩٦٤)	(٧٣٥)	(٥٩٢,٠٤٨)
رسوم إشراف وتفتيش		(٨١)	(١,٣٧٠)	(٧١)	(٤,٥٢٠)
تكاليف اكتتاب وتألق تأمين		(١,٧٧٧)	(٦,٦٤٤)	(١,٤٨٨)	(٢٤,٥٦٠)
مصاريف أخرى		(٨٠)	(٢٣٢)	(٥٧٦)	(٢,٤٢١)
التغير في الاحتياطي الحسابي		-	-	(٣,٨٤٩)	(٣,٨٤٩)
إيرادات أخرى		-	-	٩٢٤	٩٢٤
اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى		(٢,٣٨٩)	(٨٣,٢١٠)	(٦,٧٢٠)	(٦٢٦,٤٧٥)
صافي فائض الاكتتاب		٢,٠٤١	١١,٩٦٦	٥,٠٩٨	٩٧,٣٠٢
دخل العمولات الخاصة		-	-	-	٨,٢١٨
صافي الارباح من الاستثمارات بشكل إزامي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		-	-	-	٩٦٦
خسارة الانخفاض في القيمة		-	-	-	٢٥٩
أتعاب إدارة		-	-	-	(٤٤,٨٢١)
صافي الفائض للفترة		-	-	-	٦١,٩٢٢

٤ - المعلومات القطاعية - تتمة

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

العام	المركيات	الرعاية الطبية	الحماية والأذخار	الإجمالي
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
٣٠,٥٣٩	٣٦١,٤٩٩	٣٤,٤٨٥	٧,١٣٥	٤٣٣,٦٥٨
١١,٥١٥	٣٥٨,٤١٣	٣٥,٨٢٠	٤,٧٧٢	٤١٠,٤٧٠
٣,٣١٠	٣٤٧,٦٨٧	٥١,٥٢١	٤,٧١٩	٤٠٧,٢٣٧
٢٣	١,٥٣٥	-	٨٢	١,٦٤٠
٢,٤٩٨	٤٠٢	-	-	٢,٩٠٠
٥,٨٣١	٣٤٩,٦٢٤	٥١,٥٢١	٤,٨٠١	٤١١,٧٧٧
(٩٤٩)	(٢٨٦,٥٢٨)	(٤٠,٨٦٤)	(٧٣٠)	(٣٢٩,٠٧١)
(١٠٧)	(٥,٦٤٨)	(٥١٧)	(٣٦)	(٢,٤٥١)
(١,٧٩٣)	(٥,٦٤٨)	(٣,٢٣٢)	(٧٩٥)	(١١,٤٦٧)
-	-	-	(١,٦٩١)	(١,٦٩١)
(٩١٥)	(١,٨٨٦)	(١٣٨)	(٤٣٧)	(٣,٣٧٦)
(٣,٧٦٣)	(٢٩٥,٨٥٣)	(٤٤,٧٥١)	(٣,٦٨٩)	(٣٤٨,٠٥٦)
٢,٠٨٦	٥٣,٧٧١	٦,٧٧٠	١,١١٢	٦٣,٧٢١
٩١٤				
٦,٢١٢				
(٣٣,٤٥٩)				
٣٧,٣٨٨				

القطاعات التشغيلية

- اجمالي مساهمات التكافل المكتبة
- صافي مساهمات التكافل المكتبة
- صافي مساهمات التكافل المكتسبة
- رسوم وثائق و إيرادات أخرى
- عمولات إعادة التكافل
- اجمالي إيرادات الاكتتاب
- صافي المطالبات المتقدمة
- رسوم إشراف وتفتيش
- تكليف اكتتاب وثائق تأمين
- التغير في الاحتياطي الحسابي
- مصاريف أخرى
- اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
- صافي فائض الاكتتاب
- إيرادات أخرى
- إيرادات استثمار
- أتعاب إدارة
- صافي الفائض للفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

العام	المركيات	الرعاية الطبية	الحماية والأذخار	الإجمالي
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
٩٩,٦١٦	٢,٠٧٣,٠٠٩	٣٢٠,١٦٥	٣٦,٨٣١	٢,٥٢٩,٦٢١
٢٤,٥٥٢	٢,٠٦٠,٨٤٥	٣١٩,٩١٥	٣٠,١٤٠	٢,٤٣٥,٤٥٢
٩,٩٧٥	١,٧٧٢,٥٥٦	٢١٩,٩٧٦	٢٩,٧٥٣	٢,٠٣٢,٢٦١
١٠١	٦,٥٦٧	-	٥٠٢	٧,١٧٠
٨,٣٢٧	٤٧١	-	-	٨,٧٩٨
١٨,٤٠٣	١,٧٧٩,٥٩٤	٢١٩,٩٧٦	٣٠,٢٥٥	٢,٠٤٨,٢٢٨
(٣,٢٦٢)	(١,٥٣٤,٥٠٦)	(١٧٦,١٢٦)	(١,٢٣٩)	(١,٧١٥,١٣٣)
(٣٤٧)	(١٠,٢٩٩)	(٤,٨٠٢)	(١٨٤)	(١٥,٦٣٢)
(٥,٠٤٢)	(٤,٤٩٠)	(١٢,٤٤٣)	(٣,٦١٠)	(٦٥,٣٨٦)
(٢٢٦)	(٤,٧٠٨)	(٧٢٥)	(١,١٩٨)	(٦,٨٥٦)
-	-	-	(١٠,٢٤٣)	(١٠,٢٤٣)
٣,٠٤٨	٣,٠٤٨	-	-	٣,٠٤٨
(٨,٨٧٦)	(١,٥٩٠,٩٥٥)	(١٩٣,٨٩٦)	(١٦,٤٧٤)	(١,٨١٠,٢٠١)
٩,٥٢٧	١٨٨,٦٣٩	٢٦,٠٨٠	١٣,٧٨١	١٣٧,٢١٤
١٥,٧٩٣				
٣,٧٧٩				
(١٥٨)				
(١٢٠,٢٢٧)				

القطاعات التشغيلية

- اجمالي مساهمات التكافل المكتبة
- صافي مساهمات التكافل المكتبة
- صافي مساهمات التكافل المكتسبة
- رسوم وثائق و إيرادات أخرى
- عمولات إعادة التكافل
- اجمالي إيرادات الاكتتاب
- صافي المطالبات المتقدمة
- رسوم إشراف وتفتيش
- تكليف اكتتاب وثائق تأمين
- مصاريف أخرى
- التغير في الاحتياطي الحسابي
- إيرادات أخرى
- اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
- صافي فائض الاكتتاب
- دخل العمولات الخاصة
- صافي الأرباح من الاستثمارات بشكل إيجابي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- خسارة الانخفاض في التقييم
- أتعاب إدارة التكافل
- صافي الفائض للفترة

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
أيضاً حاتا حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)

الإجمالي	الحماية والأدخار	الرعاية الطبية	المركيات	عام	القطاعات التشغيلية
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
١,٤٧٢,٩٣٦	١٨,٩٨٤	١٦٢,٢٥١	١,١٨٨,٦٩٥	١٠٣,٠٠٦	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
١,٣٩٧,٠٤٨	١٤,٤٣٠	١٦٣,١٨٦	١,١٧٧,٦٥٣	٤١,٧٧٩	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
١,٠٩٣,٩٥٣	١٥,٠٧٢	١٥٧,٤٠٤	٩١٠,٥٦٢	١٠,١١٥	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
٤,٨٣٣	١٦٥	-	٤,٥٨٦	٨٢	رسوم وثائق و إيرادات أخرى
٩,٨٧٤	-	-	١,٨١٢	٨,٠٦٢	إيرادات عمولات إعادة التكافل
١,١٠٨,٦٦٠	١٥,٢٣٧	١٥٧,٤٠٤	٩١٦,٩٦٠	١٩,٥٥٩	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٩٠٣,٧٧٤)	٢٠	(١٢٥,٦٢٤)	(٧٧٥,٠١٢)	(٣,١٥٨)	صافي المطالبات المتقدمة
(٨,٧٧٢)	(٩٥)	(٢,٤٣٤)	(٥,٨٧٢)	(٣٧١)	رسوم إشراف وتفتيش
(٣١,١٥٧)	(٢,٤١١)	(٨,٢٩١)	(١٥,٣١٧)	(٥,١٣٨)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٥,٠٣١)	(٥,٠٣١)	-	-	-	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٧,٢١٩)	(٨١٣)	(٥٥٧)	(٤,٦٩٦)	(١,١٥٣)	مصاريف أخرى
(٩٥٥,٩٥٣)	(٨,٣٣٠)	(١٣٦,٩٠٦)	(٨٠٠,٨٩٧)	(٩,٨٢٠)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
١٥٢,٧٠٧	٦,٩٠٧	٢٠,٤٩٨	١١٦,٠٦٣	٩,٢٣٩	صافي فائض الاكتتاب
٢,٦٢٠					إيرادات أخرى
١٢,٦٢٧					إيرادات استثمار
(٩٩,١٢٧)					أتعاب إدارة
٦٨,٨٢٧					صافي الفائض للفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

الإجمالي	الحماية والأدخار	الرعاية الطبية	المركيات	عام	موجودات عمليات التكافل
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
١٧٨,٩١٦	٨,٦٨٩	-	٢٠,١١٤	١٥٠,١١٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٦,٤٨٥	٢,٥٥٨	-	١,١٥٠	٨٢,٧٧٧	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتتبة
٤٤,٩٦٦	٣٥٠	١١,٠٦٩	٢٢,٤٨٣	١١,٠٦٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة تأمينات مقابل خطابات ضمان إيضاح (٧)
١٣,٥٥٩	٦	٢,١٤٨	١١,٣٥١	٥١	موجودات غير موزعة
٣٢٣,٩٢٣	١١,٦٠٣	١٣,٢١٧	٥٥,٠٩٨	٢٤٤,٠٠٥	إجمالي الموجودات
٢,٧٧٥,٦٢٩					مطلوبات عمليات التكافل
٣,٥٨٩,٣١٢					إجمالي مطالبات تحت التسوية
٨٩٨,٨٤٥	١١,١٠٦	٧٥,٣٤٨	٦٥٥,٠٧٢	١٥٧,٣١٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٤١٦,٣٩٧	٣,٢٦١	١٨٥,٩٧٧	١,٠٦٩,٦٧٦	١٥٧,٤٨٣	إجمالي مساهمات تكافل غير مكتتبة
٧,٢٨٦	-	-	-	٧,٢٨٧	عمولات إعادة التكافل غير المكتتبة
٢,٣٢٢,٥٢٩	١٤,٣٦٧	٢٢١,٣٤٥	١,٧٢٤,٧٤٨	٣٢٢,٠٨٩	مطلوبات غير موزعة وفائض
٥٣,١٠٠					إجمالي المطلوبات
٣,٥٨٩,٣١١					

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 (مراجعة)

الإجمالي بألف ريالات ال سعودية	الصافي والان Guarantees بألف ريالات ال سعودية	الرعاية الطبية بألف ريالات ال سعودية	المركبات بألف ريالات ال سعودية	عام بألف ريالات ال سعودية	موجودات عمليات التكافل
٩٥,٧٠٩	٥,٦٩٢	-	٧,٤١١	٨٢,٦٠٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٦٩,٦٦٦	١,٣٧٩	-	٢,٠٠٠	٦٦,٢٨٧	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٣٠,٣٦٦	٢٢٢	٥,٢٩٦	١٥,٤٣٣	٩,٤١٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة تأمينات مقابل خطابات ضمان (ايضاح ٧)
١١,٨٤٧	٤	١,١٣٣	١٠,٦٩٢	١٨	
٢١٧,٥٨٨	٧,٢٩٧	٦,٤٢٩	٣٥,٥٤٦	١٥٨,٣٢٦	موجودات غير موزعة
١,٦٤٠,٧٩٦					اجمالي الموجودات
١,٨٤٨,٣٨٤					
<hr/>					
٥٤٢,٦١٠	٧,٤٥٢	٣٧,٥٥٠	٤٠٩,٨٥٤	٨٧,٧٥٤	مطلوبات عمليات التكافل
٩٩٦,٣٨٦	١,٦٩٥	٨٦,٠٣٨	٧٨٢,٢٣٦	١٢٦,٤١٧	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٦,٧٧٨	-	-	-	٦,٧٧٨	اجمالي مساهمات تكافل غير مكتسبة
١,٥٤٥,٧٧٤	٩,١٤٧	١٢٣,٥٨٨	١,١٩٢,٠٩٠	٢٢٠,٨٩٩	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣٠٢,٦٦٠					مطلوبات غير موزعة وفائض
٢,٥٢٦,٥٢٨					(اجمالي المطلوبات)

١٥- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة (٤٠ مليون سهم) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي (انظر أيضاً ايضاح ٤٤).

١٦- الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر 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 ١٥-١).

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 الـقيـمةـ العـادـلـةـ لـمـوـجـودـاتـ أوـ المـطـلـوبـاتـ باـسـتـخـدـامـ الـاقـفـارـاضـ أنـ المـشـارـكـينـ فـيـ السـوقـ سـيـسـتـخـدـمـونـهـ عـنـدـ تـسـعـيرـ الـمـوـجـودـاتـ أوـ الـمـطـلـوبـاتـ وـبـاـفـتـرـاضـ أنـ الـمـشـارـكـينـ فـيـ السـوقـ يـتـصـرـفـونـ بـأـفـضـلـ مـاـ يـخـدمـ مـصـالـحـهـمـ 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 - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلة للملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث : طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملحوظة.

عمليات التكافل

الإجمالي بألف الريالات ال سعودية	المستوى الثالث بألف الريالات ال سعودية	المستوى الثاني بألف الريالات ال سعودية	المستوى الأول بألف الريالات ال سعودية
٦٨,٥٥٨	-	٦٨,٥٥٨	-
٦٨,٥٥٨	-	٦٨,٥٥٨	-

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح
أو الخسارة
الإجمالي

الإجمالي بألف الريالات ال سعودية	المستوى الثالث بألف الريالات ال سعودية	المستوى الثاني بألف الريالات ال سعودية	المستوى الأول بألف الريالات ال سعودية
١٥,٩٦	-	١٥,٩٦	-
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
الإجمالي

عمليات المساهمين

الإجمالي بألف الريالات ال سعودية	المستوى الثالث بألف الريالات ال سعودية	المستوى الثاني بألف الريالات ال سعودية	المستوى الأول بألف الريالات ال سعودية
٨٦,٣٠٣	١,٩٢٣	٨٤,٣٨٠	-
٨٢,٠٤٦	-	-	٨٢,٠٤٧
١٦٨,٣٥٠	١,٩٢٣	٨٤,٣٨٠	٨٢,٠٤٧

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

الإجمالي بألف الريالات ال سعودية	المستوى الثالث بألف الريالات ال سعودية	المستوى الثاني بألف الريالات ال سعودية	المستوى الأول بألف الريالات ال سعودية
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
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 لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

انخفضت القيمة العادلة بقيمة ٢,١١٥ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: انخفاض ٢,١٧٦ ألف ريال سعودي) وذلك عن استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - عمليات المساهمين قيدت سابقًا 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 محرم ١٤٣٩ هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٧ م.