شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢ – ٣
قائمة الدخل لعمليات التكافل الأولية	٤
قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية	٥
قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية	٦
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية	٧
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل الأولية	٩
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية	١٠
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة	١١ – ٤٢

pwc	الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري و شركاه عضو مزانت ثورنتون الدولية جرانت ثورنتون | موهبة النمو

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، والقوائم الأولية للدخل – لعمليات التكافل وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية – عمليات التكافل وعمليات المساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والمساهمين لفترة السنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – "التقارير المالية الأولية" تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤليتنا هي إبداء الاستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة 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" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ستكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة. لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧١)

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

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

٥ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ
(٢١ فبراير ٢٠١٨م)

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENSE NO. 25

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
موجودات عمليات التكافل			
أرصدة لدى البنوك ونقد بالصندوق	٧	٥٧٩,٢٨٢	٣٨٨,٧٧٢
مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة	٨	٢٦٣,٢٨٥	٣١٠,٨٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠ (١) (ب)	١٢٤,٨٢٩	١٣,١٠١
موجودات مالية متاحة للبيع	١٠ (١) (ب)	-	١٥,٠٩٦
مصاريف مدفوعة مقدماً		١٥,٩٠٥	١٣,٧٩٧
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية		١٤٢,٤٧٣	٩٥,٧٠٩
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة		٩١,٧٠٩	٦٩,٦٦٦
حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي		١١٤	٥٨
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		٣٥,٧٨٩	٣٠,٣٦٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠ (١) (أ)	١,٢٨٤,٠٩٤	-
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	١٠ (١) (أ)	-	٧٠٥,٠٠٠
مطلوب من عمليات المساهمين		٢٠٤,٣٢٢	١٩٦,٨٢٢
موجودات أخرى		١٨,١٧١	٩,١٩٥
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٢,٧٥٩,٩٧٣	١,٨٤٨,٣٨٤
موجودات عمليات المساهمين			
نقد وما يعادله	٧	٢٥١,١٥٩	٨٥,٢٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠ (٢) (ب)	٣٢,٤٨١	٨٢,٠٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠ (٢) (ج)	٨٤,٧٦٦	-
موجودات مالية متاحة للبيع	١٠ (٢) (ج)	-	٨٦,٣٠٣
أتعاب إدارة مدينة – من عمليات التكافل		٣٤٣,٧٠٩	١٦٩,٥٥٣
سلف مدفوعة مقدماً لمورد		١٥,٨٠٥	١٣,٣٣٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠ (٢) (أ)	٨٥,٠١٦	-
استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	١٠ (٢) (أ)	-	١٨٠,٠٠٠
ممتلكات و معدات، صافي		١٨,٩٣٦	٢٠,٠٠٥
ودائع نظامية	٩	٣٩,٩٦٨	٤٠,٠٠٠
إيرادات مستحقة – وديعة نظامية		٢,٥٦٥	١,٦٥٥
إجمالي موجودات عمليات المساهمين		٨٧٤,٤٠٥	٦٧٨,١٤٤
إجمالي الموجودات		٣,٦٣٤,٣٧٨	٢,٥٢٦,٥٢٨

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

روبرت بيريرا
المدير المالي

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
مطلوبات وفائض عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
إجمالي المطالبات تحت التسوية		٨٩٣,٢٣١	٥٤٢,٦١٠
إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة		١,٣٠٤,١٠٩	٩٩٦,٣٨٦
دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة		٧,٠٧٢	٦,٧٢٨
دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى		٨٠,٤٩٧	٥١,٨٩١
أتعاب إدارة دائنة – لعمليات المساهمين		٣٤٣,٧٠٩	١٦٩,٥٥٣
أرصدة إعادة تكافل دائنة		٦٦,٣١٨	٥٠,٦٧٩
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسارة	١٢	٣٠,٥٩٥	١٤,١٩٦
إحتياطيات أخرى		-	١٣٤
فائض عمليات التكافل		٢,٧٢٥,٥٣١	١,٨٣٢,١٧٧
فائض قابل للتوزيع على حاملي الوثائق	٤ (ج)	٣٤,٤٤٢	١٦,١١١
احتياطي القيمة العادلة		-	٩٦
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل		٢,٧٥٩,٩٧٣	١,٨٤٨,٣٨٤
مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين			
مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي		٣,٤٧٣	٢,٥٦٤
مخصص الزكاة والضريبة	١١	٢٦,٤٩٠	١٨,٣٩١
دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى		٣١,٧٧٧	٢١,١٣٣
مطلوب لعمليات التكافل		٢٠٤,٣٢٢	١٩٦,٨٢٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٠,٢٨٣	٩,٨٧١
إجمالي مطلوبات عمليات المساهمين		٢٧٦,٣٤٥	٢٤٨,٧٨١
حقوق المساهمين			
رأس المال		٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي		٥٤,٢٩٧	١٧,٧٢٥
احتياطي القيمة العادلة	١٠ (٢) (ج)	١,٥٥٢	٥٠٢
الأرباح المبقاة		١٤٢,٢١١	١١,١٣٦
إجمالي حقوق المساهمين		٥٩٨,٠٦٠	٤٢٩,٣٦٣
إجمالي مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين		٨٧٤,٤٠٥	٦٧٨,١٤٤
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق عمليات المساهمين		٣,٦٣٤,٣٧٨	٢,٥٢٦,٥٢٨

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

روبرت بيريرا
المدير المالي

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية لعمليات التكافل (غير مراجعة)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية (مراجعة)
إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة		٦٦٣,٨٥٣	٤٧٥,٧١٥	٣,١٩٣,٤٧٤	١,٩٤٨,٦٥٠
مساهمات إعادة التكافل المسندة		(٢٣,٤٦٤)	(٨,١٨٧)	(١٠٥,٩٨١)	(٧٧,٧٥٢)
فائض الخسارة		(٢,٨٢٣)	(٨,٢٢٢)	(١٤,٤٧٥)	(١٤,٥٤٥)
صافي مساهمات التكافل المكتتبة		٦٣٧,٥٦٦	٤٥٩,٣٠٦	٣,٠٧٣,٠١٨	١,٨٥٦,٣٥٣
التغير في مساهمات التكافل غير المكتسبة، صافي		١١٧,٥١٢	(١٧,٠٧٦)	(٢٨٥,٦٨٠)	(٣٢٠,١٧١)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		٧٥٥,٠٧٨	٤٤٢,٢٣٠	٢,٧٨٧,٣٣٨	١,٥٣٦,١٨٢
رسوم وثائق وإيرادات أخرى		٣,٠٢٣	١,٧٥٦	١٠,١٩٣	٦,٥٨٩
دخل عمولات إعادة التكافل		٣,٤٤٥	٢,٦٩٩	١٢,٢٤٣	١٢,٥٧٣
إجمالي إيرادات الاكتتاب		٧٦١,٥٤٦	٤٤٦,٦٨٥	٢,٨٠٩,٧٧٤	١,٥٥٥,٣٤٤
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٦١٧,٨٠٠)	(٣٤٢,٨٨٤)	(٢,٠٧٣,٧٧٦)	(١,١٢٨,٨٥٢)
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة		١٨,٠٤٨	٩,١٣٠	٣١,٩٢٠	٤٠,٥٥٥
صافي المطالبات المدفوعة		(٥٩٩,٧٥٢)	(٣٣٣,٧٥٤)	(٢,٠٤١,٨٥٦)	(١,٠٨٨,٢٩٧)
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي		(٣٠,٨٢٨)	(٤٧,٣٥٨)	(٣٠٣,٨٥٧)	(١٩٦,٥٨٨)
صافي المطالبات المتكبدة		(٦٣٠,٥٨٠)	(٣٨١,١١٢)	(٢,٣٤٥,٧١٣)	(١,٢٨٤,٨٨٥)
أتعاب فحص وإشراف		(٤,٥٤٩)	(٢,٨٦٢)	(٢٠,١٨١)	(١١,٦٣٤)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين		(٢٩,٠٧٠)	(١٣,٩٧٩)	(٩٤,٤٥٦)	(٤٥,١٣٦)
مصاريف أخرى		(٣,٣٩٤)	(١,١١٣)	(١٠,٢٤٩)	(٨,٣٣٣)
التغير في الاحتياطي الحسابي		(٥,١٣٩)	(٣,٥٧٤)	(١٥,٣٨٢)	(٨,٦٠٤)
إيرادات أخرى		٢,٧٦١	١,٢٩٣	٥,٨٠٩	٣,٩١٣
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى		(٦٦٩,٩٧١)	(٤٠١,٣٤٧)	(٢,٤٨٠,١٧٢)	(١,٣٥٤,٦٧٩)
صافي فائض الاكتتاب		٩١,٥٧٥	٤٥,٣٣٨	٣٢٩,٦٠٢	٢٠٠,٦٦٥
دخل العمولات الخاصة		١٢,٢٦٠	٩,١٥٩	٢٨,٠٥٣	٢١,٧٨٦
صافي المكاسب من الاستثمارات المدرجة بشكل					
إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		١,٥٩١	-	٥,٣٧٠	-
خسارة انخفاض القيمة	٦ (ب)	(٢٥٨)	-	(٤١٦)	-
أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل		(٥٣,٣٧٤)	(٣٦,١٧٠)	(١٧٣,٦٠١)	(١٣٥,٢٩٧)
صافي فائض الفترة / السنة		٥١,٧٩٤	١٨,٣٢٧	١٨٩,٠٠٨	٨٧,١٥٤
أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات المساهمين		(٤٦,٩١٥)	(١٦,٤٩٤)	(١٧٠,٦٠٨)	(٧٨,٤٣٩)
صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين		٤,١٧٩	١,٨٣٣	١٨,٩٠٠	٨,٧١٥

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

روبرت بيريرا
المدير المالي

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التكافل الأولية (غير مراجعة)

	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية (مراجعة)
صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين	٥,١٧٩	١,٨٣٣	١٨,٩٠٠	٨,٧١٥
دخل شامل أخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	(٢٣٧)	-	٧٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة / للسنة	٥,١٧٩	١,٥٩٦	١٨,٩٠٠	٨,٧٨٩

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

روبرت بيريرا
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى 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)

	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدّلة)	(غير مراجعة)	(مراجعة) (معدّلة)
الإيرادات				
أتعاب الإدارة المتعلقة بإدارة عمليات التكافل	٥٣,٣٧٤	٣٦,١٧٠	١٧٣,٦٠١	١٣٥,٢٩٧
أتعاب الإدارة المتعلقة بعمليات المساهمين	٤٦,٦١٥	١٦,٤٩٤	١٧٠,١٠٨	٧٨,٤٣٩
إيرادات توزيعات أرباح	(١٣٨)	٢٦٦	٣,٤٠٧	٣,٦٩٩
صافي المكاسب من الاستثمارات المدرجة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٣٧	-	٢,٥٨٥	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسارة	-	١٤,٩٨٨	-	٤,٧٣٣
دخل عمولات خاصة من استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	١,١٨٠	٢,٥٩٠	٤,٥٧٦	٩,٦١٤
عكس خسائر هبوط (إيضاح ٦ ب)	٤٧	-	٦٧	-
مكاسب محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	١٤٤	-	٧٥٨
إيرادات أخرى	٦١٣	١,٧٨٤	٢,١٢٧	١,٧٨٤
إجمالي الإيرادات	١٠٢,٣٢٨	٧٢,٤٣٦	٣٥٦,٤٧١	٢٣٤,٣٢٤
مصاريف عمومية و إدارية	(٥٣,٣٧٤)	(٣٦,١٧٠)	(١٧٣,٦٠١)	(١٣٥,٢٩٧)
الدخل من العمليات	٤٨,٩٥٤	٣٦,٢٦٦	١٨٢,٨٧٠	٩٩,٠٢٧
ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي) (إيضاح ١٥)	١,٢٢	٠,٩١	٤,٥٧	٢,٤٨

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

روبرت بيريرا
المدير المالي

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

	إيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة) (معدّلة)	(غير مراجعة)	(مراجعة) (معدّلة)
الدخل من العمليات		٤٨,٩٥٤	٣٦,٢٦٦	١٨٢,٨٧٠	٩٩,٠٢٧
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:					
صافي مكاسب استثمارات في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠ (٢) (ج)	(٦٧١)	-	١,٥٥٢	-
بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		-	٢٩٦	-	٢٤١
إجمالي الدخل الشامل للفترة / للسنة		٤٨,٢٨٣	٣٦,٥٦٢	١٨٤,٤٢٢	٩٩,٢٦٨

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

روبرت بيريرا
المدير المالي

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة/ (العجز) بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	-	٢٦١	(٥٩,٧٦٦)	٣٤٠,٤٩٥
إجمالي الدخل الشامل:					
الدخل من العمليات	-	-	-	٩٩,٠٢٧	٩٩,٠٢٧
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	٢٤١	-	٢٤١
الزكاة	-	-	-	(١٠,٤٠٠)	(١٠,٤٠٠)
المحوّل إلى الاحتياطي النظامي	-	١٧,٧٢٥	-	(١٧,٧٢٥)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥	٥٠٢	١١,١٣٦	٤٢٩,٣٦٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥	٥٠٢	١١,١٣٦	٤٢٩,٣٦٣
التغير في التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – إيضاح ٤ (ج)	-	-	(٥٠٢)	٢٧٧	(٢٥٥)
الرصيد المعدّل كما في ١ يناير ٢٠١٧	٤٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥	-	١١,٤١٣	٤٢٩,١٣٨
إجمالي الدخل الشامل:					
الدخل من العمليات	-	-	-	١٨٢,٨٧٠	١٨٢,٨٧٠
صافي مكاسب استثمارات في أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – إيضاح ١٠ (٢) (ج)	-	-	١,٥٥٢	-	١,٥٥٢
الزكاة	-	-	-	(١٥,٥٠٠)	(١٥,٥٠٠)
المحوّل إلى الاحتياطي النظامي	-	٣٦,٥٧٢	-	(٣٦,٥٧٢)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٤٠٠,٠٠٠	٥٤,٢٩٧	١,٥٥٢	١٤٢,٢١١	٥٩٨,٠٦٠

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

روبرت بيريرا
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى 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)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية (مراجعة)
الأنشطة التشغيلية			
صافي الفائض القابل للتوزيع على حاملي وثائق التأمين		١٨,٩٠٠	٨,٧١٥
التعديلات لـ :			
أتعاب إدارية عن إدارة عمليات التكافل		١٧٣,٦٠١	١٣٥,٢٩٧
أتعاب إدارية عائدة إلى عمليات المساهمين		١٧٠,١٠٨	٧٨,٤٣٩
أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(٩٦١)	-
خسائر انخفاض القيمة		٤١٦	-
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها		٤,٥٧٦	٤,٨٣٧
صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية		٣٦٦,٦٤٠	٢٢٧,٢٨٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
مطلوب من عمليات المساهمين		(٧,٥٠٠)	٦,٤٣٧
مساهمات مدينة وأرصدة مدينة لمعيدي التكافل، صافي		٤٢,٩٤١	(٥٣,٨٩٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً		(٢,١٠٨)	(٨,٢٢٣)
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية		(٤٦,٧٦٤)	١٤,٧٠٥
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة		(٢٢,٠٤٣)	٢,١٠٧
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي		(٥٦)	١١٩
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		(٥,٤٢٣)	(١٣,٢٨٦)
إجمالي المطالبات تحت التسوية		٣٥٠,٦٢١	١٨١,٨٨٣
دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى		٢٨,٦٠٦	٦,٦٢٦
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل والخسارة		١٦,٣٩٩	٨,٤٨٤
إحتياطيات أخرى		(١٣٤)	(٦٦٧)
أرصدة إعادة تكافل دائنة		١٥,٦٣٩	(٦,٢٧٤)
إجمالي المساهمات غير المكتسبة		٣٠٧,٧٢٣	٣١٨,٠٦٤
موجودات أخرى		(٨,٩٧٦)	-
دخل عمولات إعادة تكافل غير مكتسبة		٣٤٤	(٧٠٧)
تأمينات مقابل خطابات ضمان		(١,١٥٠)	٢,٧٠٠
		١,٠٣٤,٧٥٩	٤٥٨,٠٧٢
أتعاب إدارة مدفوعة		(١٦٩,٥٥٣)	(٩٠,٩٢٣)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٨٦٥,٢٠٦	٥٩٤,٤٣٧
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات مالية مقتناة بالقيمة المطفأة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)	١٠ (١) (أ)	(١,٥٣٥,٠٠٠)	(١,١٨٠,٠٠٠)
استرداد موجودات مالية مقتناة بالقيمة المطفأة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)	١٠ (١) (أ)	٩٥٥,٠٠٠	٨٠٥,٠٠٠
شراء استثمارات متاحة للبيع		-	(٥٦٦,٠٠٠)
بيع استثمارات متاحة للبيع		-	٥٧٧,٥٥٦
شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠ (١) (ب)	(٢,٣٧٧,٠٤٤)	-
بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠ (١) (ب)	٢,٢٩٧,٠٠٠	-
شراء استثمارات مربوطة بوحدات	١٠ (١) (ب)	(١٥,٦٢٧)	(٨,١٢٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٦٧٥,٦٧١)	(٣٩١,٥٦٧)
الزيادة في النقد وما يعادله		١٨٩,٥٣٥	٢٠٢,٨٧٠
النقد وما يعادله في بداية السنة		٣٧٦,٩٢٥	١٧٤,٠٥٥
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٧	٥٦٦,٤٦٠	٣٧٦,٩٢٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

أحمد سليمان الراجحي	عبدالعزيز محمد السهديس	روبرت بيرير
عضو مجلس الإدارة المفوض	الرئيس التنفيذي	المدير المالي

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية (مراجعة)
الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل السنة		١٨٢,٨٧٠	٩٩,٠٢٧
التعديلات لـ:			
استهلاكات وإطفاءات		٨,٠٣٧	٩,١٧٩
أتعاب إدارية من إدارة عمليات التكافل		(١٧٣,٦٠١)	(١٣٥,٢٩٧)
أتعاب إدارية عائدة إلى عمليات المساهمين		(١٧٠,١٠٨)	(٧٨,٤٣٩)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٠٠٣	٣,٢٦٠
عكس خسائر انخفاض القيمة		(٦٧)	-
خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(٨٩)	(٤,٧٣٣)
صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		(١٥٠,٩٥٥)	(١٠٧,٠٠٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
سلف مدفوعة لموردين		(٢,٤٧٢)	(٣,٨٨٢)
موجودات أخرى		(٩١٠)	(٨٩٤)
دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى		١٠,٦٤٤	٣,٢٠٥
مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل		٧,٥٠٠	(٦,٤٣٧)
مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي		٩٠٩	٨٩٥
		(١٣٥,٢٨٤)	(١١٤,١١٦)
أتعاب إدارة مستلمة		١٦٩,٥٥٣	٩٠,٩٢٣
الزكاة المدفوعة		(٧,٤٠١)	(١,٣٧٧)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١,٥٩١)	(٢,٠٠٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٢٥,٢٧٧	(٢٦,٥٧٠)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٦,٩٦٨)	(٥,١٦٩)
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)	١٠ (٢) (أ)	(٣٣٠,١٠٩)	(٧٠٠,٠٠٠)
استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)	١٠ (٢) (أ)	٤٢٥,٠٣٥	٧١٠,٠٠٠
شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠ (٢) (ب)	(٥٥٢,٤٨٦)	(١٣٠,٠٠٠)
بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠ (٢) (ب)	٦٠٤,٤٧٤	١٢٢,٢٤٢
شراء استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١٠ (٢) (ج)	(٦٢,١٣٩)	(٩٩,٥٩٠)
بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١٠ (٢) (ج)	٦٠,٤٧٢	٩٩,٥٩٠
الحركة في الأرصدة النقدية في محفظة أسهم حقوق الملكية	١٠ (٢) (ج)	٢,٤٢٣	-
استحقاق وديعة مرابحة مدينة		-	٣٩,٠٣٨
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		١٤٠,٧٠٢	٣٦,١١١
الزيادة في النقد وما يعادله		١٦٥,٩٧٩	٩,٥٤١
النقد وما يعادله في بداية السنة		٨٤,٣٤٠	٧٤,٧٩٩
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٧	٢٥٠,٣١٩	٨٤,٣٤٠

أحمد سليمان الراجحي
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبدالعزيز محمد السديس
الرئيس التنفيذي

روبرت كيرير
المدير المالي

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩م. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

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

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين التعاوني وتنفيذ الأنشطة ذات العلاقة وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) ، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) 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 (ساما) 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 الإلتزام

خلال العام ٢٠١٧، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي *(ساما)* بإصدار التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ الموافق (١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعميم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة. ويتمثل أثر هذه التعديلات في تحميل الزكاة والضريبة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع التزام مصاحب لها مباشرة على قائمة المركز المالي الأولية. وتطبيقاً لإطار العمل أعلاه تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

حتى عام ٢٠١٦، كانت القوائم المالية للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية للتقارير المالية. وقد نتج عن هذا التغير في إطار العمل تغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل وقد تم الإفصاح عن أثار هذا التغير في الإيضاح رقم ٤-٤ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر 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. وطبقا لسياسة الشركة، يتم تحميل جميع المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. إن أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة هو حسب ما تقرره الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

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

ج) العملة الرئيسة 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 - <u>أساس العرض</u>

يتطلب النظام الأساسي للشركة الاحتفاظ بسجلات منفصلة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين. وفقاً لسياسة الشركة، يتم تحميل جميع المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. تقوم الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بإدارة عمليات التأمين التعاوني وتحتسب 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 للمركبات والعامة بنسبة ٤٠٪ وللصحة 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 (ساما).

- 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 المطفأة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى ومجموع المطلوبات القائمة وإجمالي المساهمات غير المكتسبة وإيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة والدائنين والمستحقات 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 المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة 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 الإيضاح ٤-٣) والتغير في السياسات المحاسبية وفقاً لاحتساب للزكاة وضريبة الدخل كنتيجة التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) (انظر الإيضاح ٤-٤).

١- التعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ – لقائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الافصاح: تنطبق 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 الافصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية .

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

٤-٢ التغير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق 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 للتقارير المالية رقم ٩، قررت الشركة عدم تعديل أرقام فترة المقارنة. يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للأرباح المبقاة الافتتاحية واحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

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

أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسة 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 ٤-٣ أدناه.

أ - تصنيف 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:

	معيار المحاسبة الدولي ٣٩		المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	
	فئة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس	القيمة الدفترية
		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية - عمليات التكافل				
النقد وما يعادله	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	٣٨٨,٧٧٢	التكلفة المطفأة	٣٨٨,٦٩١
المساهمات وأرصدة إعادة التكافل المدينة	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	٣١٠,٨٠٢	التكلفة المطفأة	٣١٠,٨٠٢
الاستثمارات المرتبطة بالوحدة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		القيمة العادلة من خلال	
	(محتفظ بها للمتاجرة)	١٣,١٠١	الربح أو الخسارة (إلزامي)	١٣,١٠١
الاستثمارات المتاحة للبيع	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر		القيمة العادلة من خلال	
	(المتاحة للبيع)	١٥,٠٩٦	الربح أو الخسارة (إلزامي)	١٥,٠٩٦
استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	التكلفة المطفأة (المحتفظ بها حتى تاريخ			
	الاستحقاق)	٧٠٥,٠٠٠	التكلفة المطفأة	٧٠٤,٤١٥
مطلوب من عمليات المساهمين	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	١٩٦,٨٢٢	التكلفة المطفأة	١٩٦,٨٢٢
الموجودات الأخرى	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	٩,١٩٥	التكلفة المطفأة	٩,١٩٥
الإجمالي		١,٦٣٨,٧٨٨		١,٦٣٨,١٢٢

	معيار المحاسبة الدولي ٣٩		المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	
	فئة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس	القيمة الدفترية
		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية - عمليات المساهمين				
النقد وما يعادله	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	٨٥,٢٤٨	التكلفة المطفأة	٨٥,١٧٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		القيمة العادلة في الدخل	
قائمة الدخل	(محتفظ بها للمتاجرة)	٨٢,٠٤٧	الشامل الآخر (المحددة)	٨٣,٩٧٠
	القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر		القيمة العادلة من خلال	
الاستثمارات المتاحة للبيع	(المتاحة للبيع)	٨٦,٣٠٣	الربح أو الخسارة (إلزامي)	٨٤,٣٨٠
رسوم الإدارة المدينة	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	١٦٩,٥٣٣	التكلفة المطفأة	١٦٩,٥٣٣
استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	التكلفة المطفأة (المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)	١٨٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	١٧٩,٨٥٤
الوديعة النظامية	التكلفة المطفأة (المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)	٤٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	٣٩,٩٩٠
الموجودات الأخرى	التكلفة المطفأة (القروض والذمم المدينة)	١,٦٥٥	التكلفة المطفأة	١,٦٥٥
إجمالي الموجودات المالية		٦٤٤,٧٨٦		٦٤٤,٥٦١

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.

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

قامت الشركة بتحليل مفصل لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية خاصة بالنظر إلى خصائص التدفقات النقدية لأدوات الدين. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٣ للحصول على معلومات أكثر تفصيلا 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	معيار المحاسبة الدولي ٣٩ القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إعادة التصنيف	إعادة القياس	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٧
		بآلاف الريالات السعودية			
عمليات التكافل					
الاستثمارات المتاحة للبيع	أ				
الرصيد الافتتاحي		١٥,٠٩٦	-	-	-
إلى: الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة					
من خلال الربح أو الخسارة		-	(١٥,٠٩٦)	-	-
الرصيد النهائي		١٥,٠٩٦	(١٥,٠٩٦)	-	-
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة					
من خلال الربح أو الخسارة	أ				
الرصيد الافتتاحي		١٣,١٠١	-	-	-
من: الاستثمارات المتاحة للبيع		-	١٥,٠٩٦	-	-
الرصيد النهائي		١٣,١٠١	١٥,٠٩٦	-	٢٨,١٩٧
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة					
النقد وما يعادله					
الرصيد الافتتاحي		٣٨٨,٧٧٢	-	-	-
إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة		-	-	(٨١)	-
الرصيد النهائي		٣٨٨,٧٧٢	-	(٨١)	٣٨٨,٦٩١
التكلفة المطفأة					
الرصيد الافتتاحي		-	-	-	-
من: المحتفظ بها حتى الاستحقاق		-	٧٠٥,٠٠٠	-	-
إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة		-	-	(٥٨٥)	-
الرصيد النهائي		-	٧٠٥,٠٠٠	(٥٨٥)	٧٠٤,٤١٥

	الإيضاح	معيار المحاسبة الدولي ٣٩ القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إعادة التصنيف	إعادة القياس	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٧
		بآلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين					
الاستثمارات المتاحة للبيع	ب				
الرصيد الافتتاحي		٨٦,٣٠٣	-	-	-
إلى: الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		-	(٨٤,٣٨٠)	-	-
إلى: الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر		-	(١,٩٢٣)	-	-
الرصيد النهائي		٨٦,٣٠٣	(٨٦,٣٠٣)	-	-
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ج				
الرصيد الافتتاحي		٨٢,٠٤٧	-	-	-
إلى: الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر		-	(٨٢,٠٤٧)	-	-
من: الاستثمارات المتاحة للبيع		-	٨٤,٣٨٠	-	-
الرصيد النهائي		٨٢,٠٤٧	٢,٣٣٣	-	٨٤,٣٨٠
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر	ج				
الرصيد الافتتاحي		-	-	-	-
من: الاستثمارات المتاحة للبيع		-	١,٩٢٣	-	-
من: الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة		-	٨٢,٠٤٧	-	-
الرصيد النهائي		-	٨٣,٧٩٠	-	٨٣,٩٧٠
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة					
النقد وما يعادله					
الرصيد الافتتاحي		٨٥,٢٤٨	-	-	-
إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة		-	-	(٦٩)	-
الرصيد النهائي		٨٥,٢٤٨	-	(٦٩)	٨٥,١٧٩
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:					
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة					
الرصيد الافتتاحي		-	-	-	-
من: المحتفظ بها حتى الاستحقاق		-	١٨٠,٠٠٠	-	-
إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة		-	-	(١٤٦)	-
الرصيد النهائي		-	١٨٠,٠٠٠	(١٤٦)	١٧٩,٨٥٤
ودائع نظامية – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
الرصيد الافتتاحي		-	-	-	-
من: المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		-	٤٠,٠٠٠	-	-
إعادة القياس: مخصص خسارة الائتمان		-	-	(١٠)	-
الرصيد النهائي		-	٤٠,٠٠٠	(١٠)	٣٩,٩٩٠

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

أ) إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (عمليات التكافل)

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

ب) إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (عمليات المساهمين)

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

ج) إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (عمليات المساهمين)

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

د) الاستثمارات في الأسهم المدرجة والمصنفة سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع (عمليات المساهمين)

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 إلى الدخل الشامل الآخر. لا يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المدرجة لأغراض المتاجرة. بدلا من ذلك، يتم الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية متوسطة وطويلة الأجل.

هـ) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

في ١ يناير ٢٠١٧، لم يكن هناك أية أدوات أعيد تصنيفها من أدوات مدرجة بالتكلفة المطفأة إلى أدوات مدرجة بالقيمة العادلة أو العكس. تم إعادة تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها سابقاً 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 في نهاية الفترة السابقة الذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مخصص انخفاض القيمة الذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٧.

	معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مخصص الانخفاض في القيمة	إعادة التصنيف	إعادة القياس	المعيار الدولي ٩ لإعداد التقارير المالية مخصص الانخفاض في القيمة
		بآلاف الريالات السعودية		
عمليات التكافل				
النقد وما يعادله	-	-	(٨١)	(٨١)
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات /				
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	(٥٨٥)	(٥٨٥)
	-	-	(٦٦٦)	(٦٦٦)

	معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مخصص الانخفاض في القيمة	إعادة التصنيف	إعادة القياس	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ مخصص الانخفاض في القيمة
		بآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين				
النقد وما يعادله	-	-	(٦٩)	(٦٩)
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	(١٤٦)	(١٤٦)
الودائع 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 "للفائض القابل للتوزيع على حاملي الوثائق" بمبلغ ٠,٦٦ 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 ومعدّل الربح الفعلي

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

إن معدّل الربح الفعلي هو المعدّل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية أو المقبوضات المتوقعة على مدى العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا تأخذ عملية الاحتساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة وتشمل تكاليف المعاملة أو العلاوات أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من معدّل الربح الفعلي مثل رسوم الإنشاء.

ايرادات الأرباح

يتم الإثبات بإيرادات الأرباح باستخدام معدّل 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 معدّل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأداة المالية ذات الانخفاض الائتماني في فترات التقارير اللاحقة بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض بالقيمة الائتمانية، يتم الإثبات بإيرادات الأرباح بتطبيق معدّل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

الإثبات الأولي والقياس

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

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

٤-٣-٢ 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
- التكلفة 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 المصدّر، مثل القروض والصكوك الحكومية وصكوك الشركات 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 ثلاث فئات قياس:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل التدفقات النقدية فقط المدفوعات الأصلية والأرباح والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقع يتم تسجيله وقياسه كما هو موضح في إيضاح 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 المحتفظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات الأصلية والأرباح والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تيم إدراج حركة القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء إثبات 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 إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل. يتم إدراج دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في (دخل العمولات الخاصة) باستخدام طريقة معدّل 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 معدّل 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 البندين (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نماذج الأعمال الأخرى ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال 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 العليا وكيفية تقييم وإدارة المخاطر وكيفية تعويض المديرين. على سبيل المثال، إن محفظة السيولة للموجودات، والتي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة، ويتم تصنيفها عموماً ضمن نموذج الأعمال المتقتناة للتحصيل والبيع. إن الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القريب أو جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معا والتي يوجد بها دليل على وجود صفة فعلية حديثة للاستحواذ على الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نماذج الأعمال الأخرى ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات أصل الدين والربح فقط

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط أصل الدين والربح. عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متماشية مع اتفاقية الإقراض، أي أن الأرباح تتضمن فقط (المبلغ) للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي . عندما تُدخل 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 جدا 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، إلاّ إذا كانت إدارة الشركة قد قامت عند الإثبات المبدئي بتحديد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بصورة غير قابلة للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عوائد استثمارية. عند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائرالانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. إن توزيعات الأرباح عندما تمثل عائدا 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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل الزامي) في قائمة الدخل.

٤-٣-٣ انخفاض القيمة

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

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

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

٤-٣-٤ إلغاء إثبات الموجودات المالية

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

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

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

٤-٣-٥ التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية في كل من الفترة الحالية والفترة السابقة، على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال 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 شكل جزئي (المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة للالتزام المالي). هذا ما لم يكن من شأن هذا العرض أن يحدث أو يوسع، عدم تطابق محاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض المكاسب والخسائر المنسوبة إلى 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 لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحميل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. وكانت الشركة في السابق تقوم بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الأولية. وقد قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي.

ويترتب على التغيير في السياسة المحاسبية التأثيرات التالية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:	الرصيد كما هو موضح سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاف الريالات	أثر التعديل المتعلق بالزكاة بالاف الريالات	الرصيد بعد التعديل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاف الريالات
الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين	٨٨,٦٢٧	١٠,٤٠٠	٩٩,٠٢٧
إجمالي الدخل الشامل في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين	٨٨,٨٦٨	١٠,٤٠٠	٩٩,٢٦٨

لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه تأثير على قائمة المركز المالي الأولية والتدفقات النقدية الأولية للسنة / الفترة المعروضة. تم إعادة احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فيما يتعلق بآثار التغيير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية كما يلي:

	ربح السهم كما هو موضح سابقاً في ٣١ دسمبر ٢٠١٦ بالاف الريالات	أثر التعديل المتعلق بالزكاة بالاف الريالات	ربح السهم بعد التعديل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاف الريالات
الربح الأساسي والمخفض للسهم	٢,٢٢	٠,٢٦	٢,٤٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:	ربح السهم كما هو موضح سابقاً في ٣١ دسمبر ٢٠١٦ بالاف الريالات	أثر التعديل المتعلق بالزكاة بالاف الريالات	ربح السهم بعد التعديل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاف الريالات
الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين	٣٢,٢٦٦	٤,٠٠٠	٣٦,٢٦٦
إجمالي الدخل الشامل في قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين	٣٢,٥٦٢	٤,٠٠٠	٣٦,٥٦٢

لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه تأثير على قائمة المركز المالي الأولية والتدفقات النقدية الأولية للسنة / الفترة المعروضة. تم إعادة احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فيما يتعلق بآثار التغيير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية كما يلي:

	ربح السهم كما هو موضح سابقاً في ٣١ دسمبر ٢٠١٦ بالاف الريالات	أثر التعديل المتعلق بالزكاة بالاف الريالات	ربح السهم بعد التعديل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاف الريالات
الربح الأساسي والمخفض للسهم	٠,٨١	٠,١٠	٠,٩١

٤-٥ التقارير القطاعية

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

- 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 المصاريف 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 يتخذ القرارات الاستراتيجية. ولم تحدث أي معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة.

٤-٦ العمليات الموسمية

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٥- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال فترة التقارير المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة:

أ) المطالبات المتكبدة التي لم يفصح عنها

إن مخصص المطالبات المتكبدة 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 تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة 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 المدرجة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف االقتصادية 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 الموجودات 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 أحكاما 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة بمبلغ ٦,٠٥ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

مخاطر الائتمان

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

٦-١ قياس مخاطر الائتمان

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية عند الإثبات المبدئي في (المرحلة الأولى) وتتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل الشركة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم تحويل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا تعتبر بعد منخفضة القيمة ائتمانياً.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".
- تقاس خسارة الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوي لجزء من عمر خسائر الائتمان المتوقعة والتي تنتج عن أحداث التخلف المحتملة خلال ال ١٢ شهراً القادمة. الأدوات في المراحل ٢ أو ٣ لها تقاس 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 المعدّل أقل من "درجة الاستثمار".
- المدفوعات التعاقدية المستحقة لأكثر من ٧ أيام.

المعايير النوعية:

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

تعريف التعثر والانخفاض الائتماني للموجودات

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

المعايير الكمية:

- المدفوعات التعاقدية أكثر من ٩٠ يوما من تاريخ استحقاقها.
- رفض الطرف المقابل دفع المبالغ المستحقة.

المعايير النوعية:

- معلومات عن إفلاس الطرف المقابل.
- وجود قضايا قانونية متعلقة 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 متتالية مدتها ستة أشهر. تم تحديد هذه الفترة من ستة أشهر بناءً على تحليل يأخذ في الاعتبار احتمال عودة أداة مالية إلى حالة التعثر بعد معافاتها باستخدام تعاريف معافاة مختلفة ممكنة.

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

- انخفاض مخاطر الائتمان من التعثر في السداد.
- لدى الأطراف المقابلة قدرة قوية على الوفاء بالتزاماتها على المدى القريب؛
- قد تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، إلى التقليل ولكن ليس بالضرورة من قدرة الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية في السداد.

تستخدم الشركة تصنيفات مخاطر ائتمان خارجية لوكالات تصنيف معروفة وذات سمعة جيدة لتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية في السداد.

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

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

يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة عن طريق إبراز احتمالية التعثر، لخسارة التعثر المفترضة والتعرض للتعثر لكل شهر في المستقبل ولكل تعرض فردي. وتضاعف هذه المكونات الثلاثة معاً وتعدل لاحتمال البقاء (أي أن التعرض لم يدفع مسبقاً أو لم يتعثر في شهر سابق). هذا يحسب بشكل فعّال خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر في المستقبل، والتي يتم خصمها مرة أخرى إلى تاريخ التقرير. إن معدّل الخصم المستخدم في حساب خسارة الائتمان المتوقعة هو معدّل الربح الفعلي الأصلي.

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

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

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

١- عمليات التكافل

بنود القوائم المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر		الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية				
النقد وما يعادله	٥٧٩,٢٨٢	-	-	٥٧٩,٢٨٢	٣٨٨,٧٧٢
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
الاستثمارات / الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٢٨٥,٠٠٠	-	-	١,٢٨٥,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠
مطلوب من عمليات المساهمين	٢٠٤,٣٢٢	-	-	٢٠٤,٣٢٢	١٩٦,٨٢٢
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٠٦٨,٦٠٤	-	-	٢,٠٦٨,٦٠٤	١,٢٩٠,٥٩٤
مخصص الخسارة	(١,٠٨٢)	-	-	(١,٠٨٢)	-
القيمة الدفترية	٢,٠٦٧,٥٢٢	-	-	٢,٠٦٧,٥٢٢	١,٢٩٠,٥٩٤

درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر		الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية				
درجة الاستثمار	١,٨٦٤,٢٨٢	-	-	١,٨٦٤,٢٨٢	١,٠٩٣,٧٧٢
المراقبة الأساسية	٢٠٤,٣٢٢	-	-	٢٠٤,٣٢٢	١٩٦,٨٢٢
المراقبة الخاصة	-	-	-	-	-
التعثر	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٠٦٨,٦٠٤	-	-	٢,٠٦٨,٦٠٤	١,٢٩٠,٥٩٤
مخصص الخسارة	(١,٠٨٢)	-	-	(١,٠٨٢)	-
القيمة الدفترية	٢,٠٦٧,٥٢٢	-	-	٢,٠٦٧,٥٢٢	١,٢٩٠,٥٩٤

ب- عمليات المساهمين

بنود القوائم المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر		الإجمالي
النقد وما يعادله	٢٥١,١٥٩	-	-	٢٥١,١٥٩	٨٥,٢٤٨
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
الاستثمارات / الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٨٥,٠٧٤	-	-	٨٥,٠٧٤	١٨٠,٠٠٠
ودائع نظامية	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
إجمالي القيمة الدفترية	٣٧٦,٢٣٣	-	-	٣٧٦,٢٣٣	٣٠٥,٢٤٨
مخصص الخسارة	(١٥٨)	-	-	(١٥٨)	-
القيمة الدفترية	٣٧٦,٠٧٥	-	-	٣٧٦,٠٧٥	٣٠٥,٢٤٨

درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر		الإجمالي
درجة الاستثمار	٣٧٦,٢٣٣	-	-	٣٧٦,٢٣٣	٣٠٥,٢٤٨
المراقبة الأساسية	-	-	-	-	-
المراقبة الخاصة	-	-	-	-	-
التعثر	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	٣٧٦,٢٣٣	-	-	٣٧٦,٢٣٣	٣٠٥,٢٤٨
مخصص الخسارة	(١٥٨)	-	-	(١٥٨)	-
القيمة الدفترية	٣٧٦,٠٧٥	-	-	٣٧٦,٠٧٥	٣٠٥,٢٤٨

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

(ب) مخصص الخسارة

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

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

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر	
	بالاف الريالات	بالاف الريالات	بالاف الريالات	بالاف الريالات
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧	٦٦٦	-	-	٦٦٦
الحركة في اثر قائمة الدخل				
التحويلات:				
التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة	٢,١٣٧	-	-	٢,١٣٧
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	-	-	-	-
موجودات مالية مستعبدة خلال السنة	(٢,٣٨٧)	-	-	(٢,٣٨٧)
الشطب	-	-	-	-
مجموع مخصص الخسارة للسنة	٤١٦	-	-	٤١٦
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٠٨٢	-	-	١,٠٨٢

ب- عمليات المساهمين

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
	المتوقعة لـ ١٢ شهراً	المتوقعة لمدى العمر	المتوقعة لمدى العمر	
	بالاف الريالات	بالاف الريالات	بالاف الريالات	بالاف الريالات
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧	٢٢٥	-	-	٢٢٥
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	-	-	-	-
إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة	٤٧٩	-	-	٤٧٩
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٢٢	-	-	٢٢
موجودات مالية مستعبدة خلال السنة	(٦٥٩)	-	-	(٦٥٩)
الشطب	-	-	-	-
مجموع مخصص الخسارة للسنة	(٦٧)	-	-	(٦٧)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٥٨	-	-	١٥٨

٧- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣١٦,٤٦٠	٣١٩	٢٢٦,٩٢٥	(٦٦٠)
ودائع المرابحة	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠
النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية	٥٦٦,٤٦٠	٢٥٠,٣١٩	٣٧٦,٩٢٥	٨٤,٣٤٠
ناقصاً: خسارة الانخفاض	(١٧٦)	(٦٨)	-	-
نقد وما يعادله، صافي	٥٦٦,٢٨٤	٢٥٠,٢٥١	٣٧٦,٩٢٥	٨٤,٣٤٠
تأمينات خطابات ضمان (٧ ـ ٢)	١٢,٩٩٨	-	١١,٨٤٧	-
النقد لدى البنوك (دخل الوديعة النظامية) (٧-٣)	-	٩٠٨	-	٩٠٨
	٥٧٩,٢٨٢	٢٥١,١٥٩	٣٨٨,٧٧٢	٨٥,٢٤٨

٧-١ يتم احتساب ودائع المرابحة لفترات متفاوتة تتراوح بين يوم واحد وثالثة أشهر اعتماداً على المتطلبات النقدية للشركة. بلغ متوسط سعر العمولات المتغيرة على ودائع المرابحة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بنسبة ٢,٢٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,١٤٪ سنوياً). يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة لدى الأطراف الأخرى استثمارات ذات تصنيف ائتماني مرتفع حسب تصنيف وكالات التصنيف الدولية. إن القيمة الدفترية لودائع المرابحة والأرصدة لدى البنوك تقارب قيمتها العادلة في تاريخ التقرير.

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

٧-٣ 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 ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
مطلوب من حملة الوثائق		
- حملة وثائق خارجيين	١٥٣,٠٨١	٩٩,٨٦٨
- أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٣ (أ))	١٤٢,٩٢٧	٢٣٥,٩٤٢
إجمالي مساهمات التكافل المدينة	٢٩٦,٠٠٨	٣٣٥,٨١٠
أرصدة معيدى التكافل مدينة	٥,٠٢٢	٨,١٦١
	٣٠١,٠٣٠	٣٤٣,٩٧١
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(٣٧,٧٤٥)	(٣٣,١٦٩)
	٢٦٣,٢٨٥	٣١٠,٨٠٢

يشمل مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها مخصص وقدره ٢,٤٩٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٩٩٦ ألف ريال سعودي) مقابل ذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة.

يتم تسوية مخصص خسائر الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع مخصص الخسارة الافتتاحي، وفيما يلي حركة هذا المخصص:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
رصيد الإقفال لمخصص الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٣,١٦٩	٢٨,٣٣٢
الزيادة في مخصص الخسارة المدرج في الربح أو الخسارة خلال السنة	٤,٥٧٦	٤,٨٣٧
شطب الديون المعدومة خلال السنة	-	-
التحصيلات / عكس المبالغ التي سبق تجنيبها	-	-
رصيد مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٧,٧٤٥	٣٣,١٦٩

خلال الفترة، لم تقم الشركة بشطب أي مبالغ من المساهمات المدينة، ولا تتوقع إستلام التدفقات النقدية المستقبلية، أو تحصيل أية مبالغ تدفقات نقدية سبق شطبها.

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 ٠,٠٣ 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 تقاس بالتكلفة المطفأة. إن نموذج أعمال الشركة لهذه الاستثمارات هو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. إن التدفقات النقدية لودائع المرابحة والصكوك تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

تتكون الاستثمارات البالغة ١,٢٨٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٠٥ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة واستثمارات في صكوك ذات تواريخ استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر. إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
في بداية السنة:		
ودائع المرابحة	٦٥٥,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠
الصكوك	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
مشتراة خلال السنة	١,٥٣٥,٠٠٠	١,١٨٠,٠٠٠
مستحقة خلال السنة	(٩٥٥,٠٠٠)	(٨٠٥,٠٠٠)
الإجمالي في نهاية السنة	١,٢٨٥,٠٠٠	٧٠٥,٠٠٠
ناقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة	(٩٠٦)	-
في نهاية السنة، صافي	١,٢٨٤,٠٩٤	٧٠٥,٠٠٠

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

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
في بداية السنة	١٣,١٠١	٤,٩٧٨
إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع بالقيمة العادلة		
من خلال الربح أو الخسارة	١٥,٠٩٦	-
مشتراة خلال السنة	٢,٣٩٢,٦٧١	٧,٦٩٥
مباعة خلال السنة	(٢,٢٩٧,٠٠٠)	-
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٩٦١	٤٢٨
في نهاية السنة	١٢٤,٨٢٩	١٣,١٠١

* يحتوي الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على ٢٨,٧٣ مليون ريال سعودي تمثل استثمارات مرتبطة بوحدات.

٢) *عمليات المساهمين*

أ) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية لعمليات المساهمين المدرجة بالتكلفة المطفأة من استثمارات في ودائع مرابحة بمبلغ ٨٥ 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 السنة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
في بداية السنة	١٨٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠
مشتراة خلال السنة	٣٣٠,١٠٩	٧٠٠,٠٠٠
مستحقة خلال السنة	(٤٢٥,٠٣٥)	(٧١٠,٠٠٠)
الإجمالي في نهاية السنة	٨٥,٠٧٤	١٨٠,٠٠٠
ناقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة	(٥٨)	-
في نهاية السنة، صافي	٨٥,٠١٦	١٨٠,٠٠٠

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

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
في بداية السنة	٨٢,٠٤٧	٧٧,٣١٤
إعادة تصنيف استثمارات في أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨٢,٠٤٧)	-
إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٤,٣٨٠	-
مشتراة خلال السنة	٥٥٢,٤٨٦	٩٩,٥٩٠
مباعة خلال السنة	(٦٠٤,٤٧٤)	(٩٩,٥٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٨٩	٤,٧٣٣
في نهاية السنة	٣٢,٤٨١	٨٢,٠٤٧

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

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
في بداية السنة	-
معاد تصنيفها من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٢,٠٤٧
رصيد محفظة أسهم حقوق الملكية مع شركة الراجحي المالية (شركة شقيقة)	٧٩,٦٤٨
النقد مع شركة الراجحي المالية	٢,٣٩٩
معاد تصنيفها من الاستثمارات المتاحة للبيع	١,٩٢٣
الإجمالي في بداية السنة	٨٣,٩٧٠
الحركة خلال السنة	
مشتراة خلال السنة	٦٢,١٣٩
مباعة خلال السنة	(٦٠,٤٧٢)
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	١,٥٥٢
صافي التغير في النقد مع شركة الراجحي المالية	(٢,٤٢٣)
الرصيد النهائي لمحفظة أسهم حقوق الملكية	٨٤,٧٦٦
الرصيد النهائي للمحفظة مع شركة الراجحي المالية في نهاية السنة	٧٨,٧٣٨
النقد مع شركة الراجحي المالية	(٢٢)
حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة	٦,٠٥٠
في نهاية السنة	٨٤,٧٦٦

تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
أسهم حقوق الملكية - أسهم مدرجة	-
نقد مع شركة الراجحي المالية	٨٤,٣٨٠
الإجمالي الفرعي	٨٤,٣٨٠
أسهم حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة	١,٩٢٣
في نهاية السنة	٨٦,٣٠٣

تتضمن استثمارات الأسهم المدرجة ضمن الأسهم المدرجة محفظة أسهم مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول). تتضمن استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة استثمارا بمبلغ ٦,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٩ مليون ريال سعودي) في شركة غير مدرجة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

١١- الزكاة و ضريبة الدخل

تعديل التغيرات في حقوق المساهمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، وبناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل، 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 بناءاً على أفضل تقدير من قبل الإدارة.

إن الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

	الزكاة المستحقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
في بداية السنة	١٨,٣٩١	٩,٣٦٨
مخصص خلال السنة	١٥,٥٠٠	١٠,٤٠٠
المدفوعات خلال السنة	(٧,٤٠١)	(١,٣٧٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٤٩٠	١٨,٣٩١

الملكية

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الملكية الخاضعة للزكاة	٪١٠٠	٪١٠٠

وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية السابقة بما فيها عام ٢٠١٦ للهيئة العامة للزكاة والدخل. إن الربوط للسنوات من 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	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
في بداية السنة	١٤,١٩٦	٥,٧١٢
صافي التغيرات في الاحتياطي خلال السنة	١٥,٤٣٨	٨,٠٥٦
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٩٦١	٤٢٨
الرصيد في نهاية السنة	٣٠,٥٩٥	١٤,١٩٦

١٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

أ) المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة و أرصدتها:

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

فيما يلي بيان بأهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الطرف ذو العلاقة	*طبيعة المعاملة*	*مبالغ المعاملات السنة المنتهية في*		*الرصيد كما في*	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
		بآلاف الريالات السعودية		*بآلاف الريالات السعودية*	
شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب. *(مساهم)*	مبالغ مستردة/ (مصاريف مدفوعة) نيابة عن طرف ذو علاقة				
	أ) عمليات التكافل	(٢٣٩)	٧٤٨	٣٥٣	٥٩١
	ب) عمليات المساهمين	-	-	(١٣)	(١٣)
مصرف الراجحي *(مساهم)*	مساهمات - وثائق مكتتبة	١,٣٣٩,٥٤٥	١,٠١٧,٣٢٤	١٢١,٠١٧	٢٠١,٩١٢
شركات شقيقة	مساهمات - وثائق مكتتبة	٢١,٥٩١	٥٥,٩٤٩	٢١,٩١٠	٣٤,٠٣٠
	مساهمات مدينة (إيضاح ٨)			١٤٢,٩٢٧	٢٣٥,٩٤٢
مصرف الراجحي (مساهم)	مطالبات مدفوعة	١,٠٢٣,٠٤٨	٧٣١,٦٧٠	٣,٧٤٣	٣,٧٣٨
شركات شقيقة	مطالبات مدفوعة	١٤,٥٤٨	٨٢,٣١١	١,١٤٨	٢,٥١٧
مصرف الراجحي *(مساهم)*	مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة	١,١٣٩,٩٨٣	٨٧٦,١٩٥	١٤٦,٥٠٠	١٢٢,٤١٦
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد بنكي (لعمليات التكافل)			٢٨٩,٠٤٣	٢١٨,٥٨٧
	رصيد بنكي (لعمليات المساهمين)			١٩٣	(٧٨٥)
	أرصدة بنكية			٢٨٩,٢٣٦	٢١٧,٨٠٢
شركة الراجحي المالية *(شركة شقيقة)*	استثمارات مدارة من قبل الشركة الشقيقة				
	أ) عمليات التكافل – شراء / (مباعة)	٩٥,٦٧١	٧,٦٩٥	٥٦,٣٧٦	٢٨,١٩٧
	ب) عمليات المساهمين – شراء / (مباعة)	(٩٤,٩٢٦)	(١٠)	٣٢,٤٨١	٨٤,٣٨٠
		٧٤٥	٧,٦٨٥	٨٨,٨٥٧	١١٢,٥٧٧
شركة الراجحي المالية *(شركة شقيقة)*	دخل مستلم من بيع استثمارات في صندوق الراجحي للمضاربة الشرعية بالبضائع				
	أ) عمليات التكافل	٥,٣٧٠	٢,٤٤٤	-	-
	ب) عمليات المساهمين	٢,٥٨٥	٧٥٨	-	-
		٧,٩٥٥	٣,٢٠٢	-	-
شركة الراجحي المالية *(شركة شقيقة)*	رسوم إدارة الاستثمار المدفوعة لشركة الراجحي المالية				
	أ) عمليات التكافل	١,٣٣١	١,٦٢٣	-	-
	ب) عمليات المساهمين	٩٢٦	١,٤٨٤	-	-
		٢,٢٥٧	٣,١٠٧	-	-
مصرف الراجحي *(مساهم)*	استثمار في أسهم مصرف الراجحي	٤٤٤	٥٥١	١٣,٦٧٩	١٣,٠١١
وكالة الراجحي للتكافل (شركة تابعة للمساهمين)	عمولات	٢,٧٧٨	٤,٨٠٦	٢,٨٥٥	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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٧٨,٧١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٢,٠٤٧ مليون ريال سعودي).

ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

فيما يلي ملخصا بتعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٧ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٦ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
رواتب ومزايا موظفي الإدارة العليا	٥,٩٦٠	٥,٣٩٢
مكافأة اللجنة الشرعية	٢٠٠	٢٤٣
	٦,١٦٠	٥,٦٣٥

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 والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، وصافي مساهمات التكافل المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عـام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والأدخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة	٢٧,٦٩٠	٤٨٩,٧٩١	١٢٩,٣٩٤	١٦,٩٧٨	٦٦٣,٨٥٣
صافي مساهمات التكافل المكتتبة	٧,٢٢٣	٤٨٦,٥٤٢	١٢٩,٣٩٤	١٤,٤٠٧	٦٣٧,٥٦٦
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٥,٨٠٧	٦٢٤,٣٤٨	١١٠,٥٥٣	١٤,٣٧٠	٧٥٥,٠٧٨
رسوم وثائق و إيرادات أخرى	٣١	٢,٧٤٩	(١٠)	٢٥٣	٣,٠٢٣
عمولات إعادة التكافل	٢,٤٨١	١٨٢	-	٧٨٢	٣,٤٤٥
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٨,٣١٩	٦٢٧,٢٧٩	١١٠,٥٤٣	١٥,٤٠٥	٧٦١,٥٤٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٢,٤٣٢)	(٥٤٤,٥٣٩)	(٨٣,١٩٤)	(٤١٥)	(٦٣٠,٥٨٠)
رسوم إشراف وتفتيش	(٨٥)	(٢,٤٣٨)	(١,٩٤١)	(٨٥)	(٤,٥٤٩)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٢,٠٥١)	(١٦,٨٩١)	(٨,١٨٣)	(١,٩٤٥)	(٢٩,٠٧٠)
مصاريف أخرى	(١١٥)	(٢,١٧٠)	(٤٧٩)	(٦٣٠)	(٣,٣٩٤)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	(٥,١٣٩)	(٥,١٣٩)
إيرادات أخرى	-	٢,٧٦١	-	-	-
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٤,٦٨٣)	(٥٦٣,٢٧٧)	(٩٣,٧٩٧)	(٨,٢١٤)	(٦٦٩,٩٧١)
صافي فائض الاكتتاب	٣,٦٣٦	٦٤,٠٠٢	١٦,٧٤٦	٧,١٩١	٩١,٥٧٥
دخل العمولات الخاصة					١٢,٢٦٠
صافي المكاسب من الاستثمارات بالقيمة العادلة بشكل إلزامي من خلال الربح أو الخسارة					١,٥٩١
عكس خسارة الانخفاض في القيمة					(٢٥٨)
رسوم أتعاب إدارة عمليات تكافل					(٥٣,٣٧٤)
صافي الفائض للفترة					٥١,٧٩٤

١٤- المعلومات القطاعية – تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عـام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والأدخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة	١٧,١٣٤	٣٩٤,٩٣٢	٥٤,٦٨٥	٨,٩٦٤	٤٧٥,٧١٥
صافي مساهمات التكافل المكتتبة	١٠,٤١٣	٣٨٩,٧٤٩	٥١,٨٨٨	٧,٢٥٦	٤٥٩,٣٠٦
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٥,٦٠١	٣٨٠,٣٣٥	٤٩,٠٥١	٧,٢٤٣	٤٤٢,٢٣٠
رسوم وثائق و إيرادات أخرى	٢٢	١,٦٩٣	-	٤١	١,٧٥٦
عمولات إعادة التكافل	٢,٤٣٩	٢٦٠	-	-	٢,٦٩٩
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٨,٠٦٢	٣٨٢,٢٨٨	٤٩,٠٥١	٧,٢٨٤	٤٤٦,٦٨٥
صافي المطالبات المتكبدة	١,٦٥٥	(٣٥١,٧٨٥)	(٣٠,٢٢٨)	(٧٥٤)	(٣٨١,١١٢)
رسوم إشراف وتفتيش	(٣١)	(١,٩٦٦)	(٨٢٠)	(٤٥)	(٢,٨٦٢)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(١,٥٠٠)	(٧,٤٥٨)	(٣,٩١٣)	(١,١٠٨)	(١٣,٩٧٩)
مصاريف أخرى	٦٧٥	(١,٢٦٤)	(٣٠٧)	(٢١٧)	(١,١١٣)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	(٣,٥٧٤)	(٣,٥٧٤)
إيرادات أخرى	-	١,٢٩٣	-	-	١,٢٩٣
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	٧٩٩	(٣٦١,١٨٠)	(٣٥,٢٦٨)	(٥,٦٩٨)	(٤٠١,٣٤٧)
صافي فائض الاكتتاب	٨,٨٦١	٢١,١٠٨	١٣,٧٨٣	١,٥٨٦	٤٥,٣٣٨
إيرادات استثمار					٩,١٥٩
رسوم أتعاب إدارة عمليات تكافل					(٣٦,١٧٠)
صافي الفائض للفترة					١٨,٣٢٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عـام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والأدخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة	١٢٧,٣٠٥	٢,٥٦٢,٨٠٠	٤٤٩,٥٦٠	٥٣,٨٠٩	٣,١٩٣,٤٧٤
صافي مساهمات التكافل المكتتبة	٣١,٧٧٤	٢,٥٤٧,٣٨٨	٤٤٩,٣٠٩	٤٤,٥٤٧	٣,٠٧٣,٠١٨
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٥,٧٨٣	٢,٣٩٦,٩٠٣	٣٣٠,٥٢٩	٤٤,١٢٣	٢,٧٨٧,٣٣٨
رسوم وثائق و إيرادات أخرى	١٣١	٩,٣١٧	(١٠)	٧٥٥	١٠,١٩٣
عمولات إعادة التكافل	١٠,٨٠٧	٦٥٤	-	٧٨٢	١٢,٢٤٣
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٢٦,٧٢١	٢,٤٠٦,٨٧٤	٣٣٠,٥١٩	٤٥,٦٦٠	٢,٨٠٩,٧٧٤
صافي المطالبات المتكبدة	(٥,٦٩٤)	(٢,٠٧٩,٠٤٥)	(٢٥٩,٣٢٠)	(١,٦٥٤)	(٢,٣٤٥,٧١٣)
رسوم إشراف وتفتيش	(٤٣٣)	(١٢,٧٣٦)	(٦,٧٤٣)	(٢٦٩)	(٢٠,١٨١)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٧,٠٩٤)	(٦١,٣٨١)	(٢٠,٤٢٦)	(٥,٥٥٥)	(٩٤,٤٥٦)
مصاريف أخرى	(٣٤١)	(٦,٨٧٧)	(١,٢٠٤)	(١,٨٢٧)	(١٠,٢٤٩)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	(١٥,٣٨٢)	(١٥,٣٨٢)
إيرادات أخرى	-	٥,٨٠٩	-	-	٥,٨٠٩
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(١٣,٥٦٢)	(٢,١٥٤,٢٣٠)	(٢٨٧,٦٩٣)	(٢٤,٦٨٧)	(٢,٤٨٠,١٧٢)
صافي فائض الاكتتاب	١٣,١٥٩	٢٥٢,٦٤٤	٤٢,٨٢٦	٢٠,٩٧٣	٣٢٩,٦٠٢
دخل العمولات الخاصة					٢٨,٠٥٣
صافي الأرباح من الاستثمارات بشكل إلزامي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					٥,٣٧٠
خسارة الانخفاض في القيمة					(٤١٦)
رسوم أتعاب إدارة عمليات تكافل					(١٧٣,٦٠١)
صافي الفائض للسنة					١٨٩,٠٠٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	عـام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والأدخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة	١٢٠,١٤٠	١,٥٨٣,٦٢٦	٢١٦,٩٣٦	٢٧,٩٤٨	١,٩٤٨,٦٥٠
صافي مساهمات التكافل المكتتبة	٥٢,١٩٢	١,٥٦٧,٤٠٢	٢١٥,٠٧٣	٢١,٦٨٦	١,٨٥٦,٣٥٣
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٦,٥١٥	١,٢٩٠,٨٩٧	٢٠٦,٤٥٤	٢٢,٣١٦	١,٥٣٦,١٨٢
رسوم وثائق و إيرادات أخرى	١٠٣	٦,٢٧٩	-	٢٠٧	٦,٥٨٩
إيرادات عمولات إعادة التكافل	١٠,٥٠١	٢,٠٧٢	-	-	١٢,٥٧٣
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٢٧,١١٩	١,٢٩٩,٢٤٨	٢٠٦,٤٥٤	٢٢,٥٢٣	١,٥٥٥,٣٤٤
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٥٠٣)	(١,١٢٦,٧٩٦)	(١٥٥,٨٥٣)	(٧٣٣)	(١,٢٨٤,٨٨٥)
رسوم إشراف وتفتيش	(٤٠٢)	(٧,٨٣٨)	(٣,٢٥٥)	(١٣٩)	(١١,٦٣٤)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٦,٦٣٧)	(٢٢,٧٧٥)	(١٢,٢٠٥)	(٣,٥١٩)	(٤٥,١٣٦)
مصاريف أخرى	٤٧٩	(٥,٩٥٩)	(٨٦٤)	(١,٠٣١)	(٨,٣٣٣)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	(٨,٦٠٤)	(٨,٦٠٤)
إيرادات أخرى	-	٣,٩١٣	-	-	٣,٩١٣
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	(٩,٠٢١)	(١,١٥٩,٤٥٥)	(١٧٢,١٧٧)	(١٤,٠٢٦)	(١,٣٥٤,٦٧٩)
صافي فائض الاكتتاب	١٨,٠٩٨	١٣٩,٧٩٣	٣٤,٢٧٧	٨,٤٩٧	٢٠٠,٦٦٥
إيرادات استثمار					٢١,٧٨٦
رسوم أتعاب إدارة عمليات التكافل					(١٣٥,٢٩٧)
صافي الفائض للسنة					٨٧,١٥٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

موجودات عمليات التكافل	عام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والأدخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	١١٠,٨٢٩	٢٢,٦١٢	-	٩,٠٣٢	١٤٢,٤٧٣
حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	٨٧,٨٨٣	١,١٧٨	-	٢,٦٤٨	٩١,٧٠٩
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٠,٧٧٧	١١,٩٩٢	١٢,٦٦٢	٣٥٨	٣٥,٧٨٩
تأمينات مقابل خطابات ضمان(إيضاح ٧)	٥١	١٠,٧٩٣	٢,١٤٨	٦	١٢,٩٩٨
	٢٠٩,٥٤٠	٤٦,٥٧٥	١٤,٨١٠	١٢,٠٤٤	٢٨٢,٩٦٩
موجودات غير موزعة					٢,٤٧٧,٠٠٤
إجمالي مطلوبات عمليات تكافل					٢,٧٥٩,٩٧٣
إجمالي موجودات عمليات المساهمين					٨٧٤,٤٠٥
إجمالي الموجودات					٣,٦٣٤,٣٧٨
مطلوبات عمليات التكافل					
إجمالي مطالبات تحت التسوية	١١٨,٩٦٢	٦٦١,٣٠٠	١٠١,٤١٦	١١,٥٥٣	٨٩٣,٢٣١
إجمالي مساهمات تكافل غير مكتسبة	١٦٤,٠٠٥	٩٣١,٨٩٨	٢٠٤,٨١٨	٣,٣٨٨	١,٣٠٤,١٠٩
عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٧,٠٧٢	-	-	-	٧,٠٧٢
	٢٩٠,٠٣٩	١,٥٩٣,١٩٨	٣٠٦,٢٣٤	١٤,٩٤١	٢,٢٠٤,٤١٢
مطلوبات وفائض غير موزعة					٥٥٥,٥٦١
إجمالي مطلوبات عمليات تكافل و الفائض					٢,٧٥٩,٩٧٣
إجمالي مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين					٨٧٤,٤٠٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					٣,٦٣٤,٣٧٨

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)				
موجودات عمليات التكافل	عام بآلاف الريالات السعودية	المركبات بآلاف الريالات السعودية	الرعاية الطبية بآلاف الريالات السعودية	الحماية والادخار بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات 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
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٩,٤١٥	١٥,٤٣٣	٥,٢٩٦	٢٢٢	٣٠,٣٦٦
تأمينات مقابل خطابات ضمان (إيضاح ٧)	١٨	١٠,٦٩٢	١,١٣٣	٤	١١,٨٤٧
	١٥٨,٣٢٦	٣٥,٥٣٦	٦,٤٢٩	٧,٢٩٧	٢٠٧,٥٨٨
موجودات غير موزعة					١,٦٤٠,٧٩٦
إجمالي الموجودات لعمليات تكافل					١,٨٤٨,٣٨٤
إجمالي موجودات عمليات المساهمين					٦٧٨,١٤٤
إجمالي الموجودات					٢,٥٢٦,٥٢٨
مطلوبات عمليات التكافل					
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٨٧,٧٥٤	٤٠٩,٨٥٤	٣٧,٥٥٠	٧,٤٥٢	٥٤٢,٦١٠
إجمالي مساهمات تكافل غير مكتسبة	١٢٦,٤١٧	٧٨٢,٢٣٦	٨٦,٠٣٨	١,٦٩٥	٩٩٦,٣٨٦
عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٦,٧٢٨	-	-	-	٦,٧٢٨
	٢٢٠,٨٩٩	١,١٩٢,٠٩٠	١٢٣,٥٨٨	٩,١٤٧	١,٥٤٥,٧٢٤
مطلوبات وفائض غير موزعة					٣٠٢,٦٦٠
إجمالي مطلوبات عمليات تكافل و الفائض					١,٨٤٨,٣٨٤
إجمالي عمليات حقوق المساهمين و المطلوبات					٦٧٨,١١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					٢,٥٢٦,٥٢٨

١٥- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة (٤٠ مليون سهم) للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.

١٦- الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١١,٩ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف وكالات وورش السيارات ومقدمي الخدمات الصحية وفقاً لشروط الاتفاقيات المبرمة معهم (إيضاح ٧-٢).

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدّلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني : طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث : طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

عمليات التكافل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى الأول بآلاف الريالات السعودية	المستوى الثانى بآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٢٤,٨٢٩	-	١٢٤,٨٢٩
الاجمالى	-	١٢٤,٨٢٩	-	١٢٤,٨٢٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى الأول بآلاف الريالات السعودية	المستوى الثانى بآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية متاحة للبيع	-	١٥,٠٩٦	-	١٥,٠٩٦
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٣,١٠١	-	١٣,١٠١
الإجمالي	-	٢٨,١٩٧	-	٢٨,١٩٧

عمليات المساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**المستوى الأول بآلاف الريالات السعودية**	**المستوى الثانى بآلاف الريالات السعودية**	**المستوى الثالث بآلاف الريالات السعودية**	**الإجمالي بآلاف الريالات السعودية**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣٢,٤٨١	-	٣٢,٤٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٨,٧١٦	-	٦,٠٥٠	٨٤,٧٦٦
الاجمالي	٧٨,٧١٦	٣٢,٤٨١	٦,٠٥٠	١١٧,٢٤٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى الأول بآلاف الريالات السعودية	المستوى الثانى بآلاف الريالات السعودية	المستوى الثالث بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية متاحة للبيع	-	٨٤,٣٨٠	١,٩٢٣	٨٦,٣٠٣
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٢,٠٤٧	-	-	٨٢,٠٤٧
الاجمالي	٨٢,٠٤٧	٨٤,٣٨٠	١,٩٢٣	١٦٨,٣٥٠

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

خلال السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة الهرمية خلال السنة.

تم إدراج الزيادة في القيمة العادلة بقيمة ١,٥٥٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: انخفاض ٢,١٧٦ ألف ريال سعودي) وذلك عن استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر – عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأولية - 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 ٨ جمادى الأولى ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٨م).