

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

**القوائم المالية**  
**وتقدير مراجعى الحسابات المستقلين**  
**للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

**صفحة**

**الفهرس**

٤ - ١

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

٦ - ٥

قائمة المركز المالى

٧

قائمة الدخل

٨

قائمة الدخل الشامل

٩

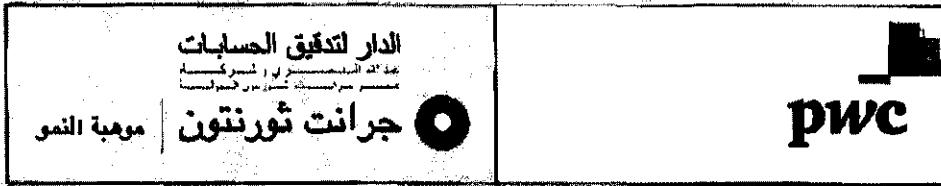
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

١٠

قائمة التدفقات النقدية

٧٩ - ١١

إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

إلى المسادة مساقفي شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهمة والإيضاحات.

في رأينا، أن القوائم المالية المدققة ككل تعرض بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي وتنقذتها النفعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل.

### بيان الرأي

ثبتت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في "قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا إلى مستثمري الشركة وذلك وفقاً لقواعد ادب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما إننا نترى منها مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

### أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية لل فترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا تقتصر رأينا منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية تناول مراجعتنا لهذه الأمور في ذلك السياق:

تقرير مراجعي الحسابات المستثنين حول مراجعة القوائم المالية

المؤشرات

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

أمور المراجعة الرئيسية: (تنمية)

قمنا بفهم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تكريم المخصصات الخاصة بالشركة بما في ذلك بطاقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكريم الاحتياطي الاكتواري.

قمنا بتقييم قناعة وقدرة وموسيوعة خبير الادارة من خلال فحص مزلاحته المهنية وخبراته وتقدير علاقته بالمنشأ.

والحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقدير نزاهة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية قمنا باختبار على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري للشركة عند تقدير المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها مقارنة بالسجلات المحاسبية.

ولفرض الناكم من منهجيات الادارة والافتراضات، قمنا بالاستئناس بالخبير الاكتواري الداخلي لدينا في فهم وتقدير الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة، ومن أجل الحصول على قناعة حول تقييم الاكتواري الصادر عن خبير الادارة، قام خبيرنا الاكتواري بما يلي:

- تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتواءل مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع الممارسات السابقة.
- بحثاً عن تغيرات من الادارة حول تباين اختلافات جوهرية.
- تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك تسبّب المطالبات، والتكرار المتوقع وحجم المطالبات.

- لمحص مدى ملائمة طرق الصلب ومنهجه جدياً إلى جنب مع الافتراضات المستخدمة والحسابات الافتراضات الأساسية.

- تقييم كلية الصالحة للشركة بشأن الافتراضات المستخدمة والحسابات بما ورد في السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم ٢٤ حول القوائم المالية.

تقدير التزامات المطالبات النهائية الناتجة بموجب عقود التأمين

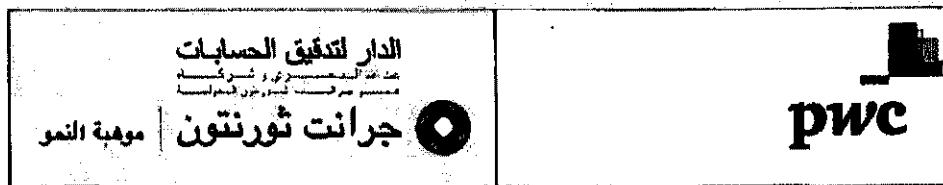
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتکدة وغير المبلغ عليها ١٣٠٤,٨٤ مليون ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية.

وستلزم تقييم الالتزامات النهائية بموجب عقود التأمين درجة عالية من ممارسة الأحكام. إن الالتزامات تم تقييمها بناءً على أفضل تقييم للنفقة النهائية لكل المطالبات المتکدة ولم يتم تمويلها حتى تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بها.

وعلى وجه الخصوص، فإن تقييمات المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها واستخدام الترقيات الاكتوارية والإحصائية تتطلب حكماً ملائماً. تحدد هذه الممارسات يستخدم الخبير الاكتواري مجموعة من الطرق، على سبيل المثال: طرقة سلسلة الملم وطريقة بورن هورن فيرسوسون وطريقة نسبة الصارمة المتوكفة... إلخ. تستند هذه الطرق إلى عدد من الافتراضات السريعة أو الصيغة المتعلقة بمبلغ التسوية المترقبة ولعلاج تسوية المطالبات.

لقد أخبرتنا ذلك أمر مراجعة رئيسى حيث أن تحديد التزامات المطالبات النهائية التي تنشأ من عقود التأمين يتغير موضوعياً ويمتد على استخدام الادارة لافتراضات والأحكام.

يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية للهامة في الإيضاح رقم (٤) حول القوائم المالية والإيضاح رقم (٢٤) الذي يوضح منهجه التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقييمات الهامة.



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

الى السادة مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية) (كتيبة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠١٨

إن مجلس الإدارة (المديرين) في الشركة مسؤول عن المعلومات الأخرى، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠١٨ ، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير لمراجعي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا ينطوي المعلومات الأخرى، كما أنتا لا ولن نبني أي من إشكال استنتاجات التكيدات حولها، وفيمما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسبة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما ثرنا المعلومات الأخرى وبنفسها وجدت تحريرات جوهري، فإنه يتبع علينا ابلاغ المكلفين بالحركة بذلك.

### **مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية**

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والمتطلبات التي تتطبق من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي ورثها المديرين ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي تحرير جوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن تقديم مقدمة الشركة على الاستمرار في نشاطها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والأشخاص، بحسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة ببديلاً الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم يكن هناك تغير في المديرين في تسلية الشركة أو إيقاف عملتها، أو عندما لا يكون هناك خيار آخر ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### **مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية**

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي تحرير جوهري سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، لإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانتاً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف تماماً عن أي تحرير جوهري عند وجوده. يمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ وشُد جوهري، بمفردها أو في مجموعة، إذا كان من المعمول توقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.



### تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية (تنمية)

#### مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

وتجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على تزنة الشك المهني خلال المراجعة، كما قلنا:

- تحديد وتقدير مخاطر وجود التحريفات الجوهري في القوائم المالية، سواء كانت ذاته عن الفش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإدائه رأينا، وبعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الفش أعلى من الخطأ الناتج من الخطأ، لأن الفش قد يتلف على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفلات مضلل أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بفرض إيهام رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معتبرية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها المديرون.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تغير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وتقايمها الاستمرارية، وإذا ما تبين لها وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وتعديل رأينا إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهكل ومحنتي القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضًا عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بال نطاق والتوصيات المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه تصرّر هامة في نظمة الرقابة الداخلية والتي تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما تقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغهم بكلفة الملافات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما ينطبق ذلك.



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

إلى السادة مساهض شركة الراجح للتأمين التعاوني المقربين  
(شركة مساهمة سعودية) (النها)

مسئولييات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (نها)

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحركة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للترة الحالية، وبالتالي تم اعتبارها أموراً مراجعة رئيسية، منقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا أمام متضرر الأنظمة أو القوائم الإقصاء العلني عن هذا الأمر، لو عدنا، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبع الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي ترقى، بشكل معقول، بالمصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الدار لتدقيق الحسابات  
محاسبون ومبرجعون قانونيون  
من بـ ٢١٩٥  
١١٤٥٢  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

برهاس وبر هارون كوبيرز  
محاسبون ومبرجعون قانونيون  
من بـ ٨٧٨٢  
١١٤٨٢  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

دبر إبراهيم بن مطر  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

عبد الله البصري  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١

١٩٠١٤٤٦  
(٢٠١٩ مارس)



قائمة المركز المالي

| كما في ٣١ ديسمبر        |                  |           | الموجودات                                              |
|-------------------------|------------------|-----------|--------------------------------------------------------|
| ٢٠١٧                    | ٢٠١٨             | إيضاح     |                                                        |
| بألاف الريالات          | بألاف الريالات   | ال سعودية |                                                        |
| ٨٣٠,٤٤١                 | ٤٩٢,١٨٤          | ٥         | نقد وما يعادله                                         |
| ٢٦٣,٢٨٥                 | ٤٥٦,٥٧٥          | ٦         | مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة، صافي                 |
| ٩١,٧٠٩                  | ٨٨,٤٥٨           | ٢-١٠      | حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة      |
| ١٤٢,٤٧٣                 | ٣٨٤,٩٩١          | (١) ١-١٠  | حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية             |
|                         |                  |           | حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي بالقيمة العادلة |
| ١١٤                     | ١٠٩              |           | من خلال قائمة الدخل                                    |
| ٣٥,٧٨٩                  | ٦٠,٨٦٨           | ٣-١٠      | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة                        |
| ١٥٧,٣١٠                 | ١٦٣,٨٢٨          | (١) ٩     | استثمارات مقاسة بصورة إزامية بالقيمة العادلة           |
| ٨٤,٧٦٦                  | ١٥٥,٤٦٢          | (٢) ٩     | من خلال قائمة الدخل                                    |
| ١,٣٦٩,١١٠               | ١,٧٨٨,٦٤٦        | (ج) ٩     | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر   |
| ٤٩,٨٨١                  | ٦٩,٦٠٢           |           | استثمارات بالتكلفة المطفأة                             |
| ١٨,٩٣٦                  | ١٨,٧١٣           | ٧         | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                     |
| ٣٩,٩٦٨                  | ٣٩,٩٦٨           | ٨         | ممتلكات ومعدات                                         |
| ٢,٥٦٥                   | ٣,٤٣٩            |           | وديعة نظامية                                           |
| <b>٣,٠٨٦,٣٤٧</b>        | <b>٣,٧٢٢,٨٤١</b> |           | إيرادات مستحقة من وديعة نظامية                         |
| <b>اجمالي الموجودات</b> |                  |           |                                                        |
| المطلوبات               |                  |           |                                                        |
| ١١٢,٢٧٤                 | ١٣٢,١٠٨          | ١٢        | دائنون، ومستحقات، ومطلوبات أخرى                        |
| ٦٦,٣١٨                  | ٥٦,١٤٧           |           | أرصدة إعادة تكافل دائنة                                |
| ١,٣٥٤,١١٠               | ١,٣٠٢,٦٣٣        | ٢-١٠      | مساهمات التكافل غير المكتسبة                           |
| ٧,٠٧٢                   | ٦,٠٠٢            |           | دخل عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة                  |
| ٨٩٣,٢٣٠                 | ١,٣٠٤,٨٤٤        | (١) ١-١٠  | اجمالي المطالبات تحت التسوية                           |
|                         |                  |           | مطلوبات مالية مرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال    |
| ٣٠,٥٩٥                  | ٥٢,٣٣٦           | ١٨        | قائمة الدخل                                            |
| ١٠,٢٨٣                  | ١٥,١١٩           | ١٣        | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                           |
| ٢٦,٤٩٠                  | ٣٣,٦٨٩           | ١٧        | مخصص الزكاة وضريبة الدخل                               |
| ٣,٤٧٣                   | ٤,٣٤٦            |           | مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي               |
| ٢,٤٥٣,٨٤٥               | ٢,٩٠٧,٢٠٤        |           |                                                        |
| ٣٤,٤٤٢                  | ٤٧,٢٣٦           | ١٩        | فائض عمليات التكافل دائنة                              |
| <b>٢,٤٨٨,٢٨٧</b>        | <b>٢,٩٥٤,٤٤٠</b> |           | <b>اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم</b>               |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي (نتمة)

| كما في ٣١ ديسمبر        |                         | إيضاح | حقوق الملكية                                                                  |
|-------------------------|-------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٧                    | ٢٠١٨                    |       |                                                                               |
| بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية |       | رأس المال                                                                     |
| ٤٠٠,٠٠٠                 | ٤٠٠,٠٠٠                 | ٢٠    | الاحتياطي النظامي                                                             |
| ٥٤,٢٩٧                  | ٩١,٣٠٢                  |       | الأرباح المتبقاة                                                              |
| ١٤٢,٢١١                 | ٢٧٠,٧٣٣                 |       | إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة                                        |
| -                       | (١٨٧)                   | ١٣    | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٥٥٢                   | ٦,٥٥٣                   |       | اجمالي حقوق الملكية                                                           |
| ٥٩٨,٠٦٠                 | ٧٦٨,٤٠١                 |       | اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق الملكية                               |
| ٣,٠٨٦,٣٤٧               | ٣,٧٢٢,٨٤١               |       | تعهدات والتزامات محتملة                                                       |
| ١٢,٩٩٧                  | ١٤,٤٣٧                  | ١١    |                                                                               |

Rhm

روبرت بيريرا  
المدير المالي

عبد العزيز محمد السيس

الرئيس التنفيذي

ناصر عبد الله العوفي  
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

| ٢٠١٧<br>بألاف الريالات<br>السعودية                              | ٢٠١٨<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إيضاح |                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------|
| ٣,١٩٣,٤٧٤                                                       | ٢,٩٧٣,٥٩٤                          | ٢-١٠  | إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة                                   |
| (١,٣٠٥)                                                         | (١,٩٧٨)                            | ٢-١٠  | مساهمات إعادة التكافل المسندة مطابقة                              |
| (١٠٤,٦٧٦)                                                       | (٩٣,٦١٦)                           | ٢-١٠  | مساهمات إعادة التكافل المسندة لجنيبي                              |
| (١٤,٤٧٥)                                                        | (١٤,٩٩٧)                           | ٢-١٠  | فائض الخسارة                                                      |
| ٣,٠٧٣,٠١٨                                                       | ٢,٨٦٣,٠٠٣                          | ٢-١٠  | صافي مساهمات التكافل المكتتبة                                     |
| (٢٨٥,٦٨١)                                                       | (١,٧٧٤)                            |       | التغير في مساهمات التكافل غير المكتتبة، صافي                      |
| ٢,٧٨٧,٣٣٧                                                       | ٢,٨٦١,٢٢٩                          |       | صافي مساهمات التكافل المكتتبة                                     |
| ١٢,٢٤٣                                                          | ١٤,٥٥١                             | ٤-١٠  | دخل عمولات إعادة التكافل                                          |
| ١٠,١٩٤                                                          | ٥,٩٧٢                              |       | إيرادات اكتتاب أخرى                                               |
| ٢,٨٠٩,٧٧٤                                                       | ٢,٨٨١,٧٥٢                          |       | <u>إجمالي الإيرادات</u>                                           |
| <u>تكاليف ومصاريف اكتتاب</u>                                    |                                    |       |                                                                   |
| (٢,٠٧٣,٧٧٦)                                                     | (٢,٢٤٧,٨٢٥)                        |       | إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف خسارة التعديل                   |
| (١,٨٢٦)                                                         | (٣,٥٥٢)                            |       | استرداد واستحقاق                                                  |
| ٣١,٩٢٠                                                          | ٩٩,٤٥٨                             |       | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة                           |
| (٢,٠٤٢,٢٨٢)                                                     | (٢,١٥١,٩١٩)                        |       | صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة                           |
| ١٢,٩٣١                                                          | (١٠,٧٢٩)                           |       | التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي                           |
| (٣١٦,٧٨٧)                                                       | (١٥٨,٣٦٧)                          |       | التغيرات في المطالبات المتذبذبة ولم يبلغ عنها، صافي               |
| (٢,٣٤٧,٥٣٨)                                                     | (٢,٣٢١,٠١٥)                        |       | صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتذبذبة                          |
| (١٥,٣٨٢)                                                        | (٢٠,٧٨٤)                           | ١٨    | التغير في المطالبات المرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| (٩٤,٤٥٦)                                                        | (١٠٩,٥٢٢)                          | ٣-١٠  | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين                                         |
| (٢٣,٢٨٨)                                                        | (٣٠,١٦٢)                           |       | مصاريف اكتتاب أخرى                                                |
| (٢,٤٨٠,٦٦٤)                                                     | (٢,٤٨١,٤٨٣)                        |       | <u>إجمالي تكاليف ومصاريف اكتتاب</u>                               |
| ٣٢٩,١١٠                                                         | ٤٠٠,٢٦٩                            |       | صافي إيرادات الاكتتاب                                             |
| <u>إيرادات (مصاريف) تشغيلية أخرى</u>                            |                                    |       |                                                                   |
| (٥,٣١٧)                                                         | (٥٠,٥٢٨)                           | ٦     | مخصص الدين المدعومة - مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة            |
| (١٧٣,٦٠١)                                                       | (٢٣٢,٩٦٣)                          | ١٥    | مصاريف عمومية وإدارية                                             |
| ٢٢,٦٢٩                                                          | ٦٥,٨٩٢                             |       | دخل العمولات الخاصة                                               |
| صافي المكاسب من الاستثمارات المدرجة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة |                                    |       |                                                                   |
| ٧,٩٥٥                                                           | ١٠,٧٦٤                             |       | من خلال قائمة الدخل                                               |
| ٣,٤٠٧                                                           | ٤,١٤٤                              |       | توزيعات أرباح                                                     |
| (٣٤٩)                                                           | (٣٢٣)                              | ٥-٩   | خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية                                   |
| ٧,٩٣٦                                                           | ٦,٥٤٢                              |       | إيرادات أخرى                                                      |
| (١٢٧,٣٤٠)                                                       | (١٩٦,٦٢٢)                          |       | <u>إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى</u>                           |
| ٢٠١,٧٧٠                                                         | ٢٠٣,٧٩٧                            |       | صافي الدخل للسنة                                                  |
| (١٨,٩٠٠)                                                        | (١٨,٧٧٠)                           | ٢٥    | صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات التكافل                        |
| ١٨٢,٨٧٠                                                         | ١٨٥,٠٢٧                            |       | صافي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين                             |
| ٤,٥٧                                                            | ٤,٦٣                               |       | ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)                            |

روبرت بيريرا  
المدير المالي

عبد العزيز محمد السادس  
الرئيس التنفيذي

ناصر عبد الله الموفي  
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

| ٢٠١٧<br>بألاف الريالات<br>السعودية                                                                           | ٢٠١٨<br>بألاف الريالات<br>السعودية | إيضاح  | صافي الدخل للسنة                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------|--------------------------------------------------|
| ٢٠١,٧٧٠                                                                                                      | ٢٠٣,٧٩٧                            |        | (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:                  |
| ينبود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:                                        |                                    |        |                                                  |
| صافي مكاسب استثمارات في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                 |                                    |        |                                                  |
| - صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |                                    |        |                                                  |
| -                                                                                                            | (٥,٧١١)                            | ٣-٢٥,٩ | - عمليات التكافل                                 |
| ١,٥٥٢                                                                                                        | ١٠,٧١٢                             | ٣-٢٥,٩ | - عمليات المساهمين                               |
| -                                                                                                            | (١٨٧)                              | ١٣     | - إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة                 |
| ٢٠٣,٣٢٢                                                                                                      | ٢٠٨,٦١١                            |        | اجمالي الدخل الشامل للسنة                        |
| ١٨,٩٤٠                                                                                                       | ١٣,٠٥٩                             |        | اجمالي الدخل الشامل للسنة العائد لعمليات التكافل |
| ١٨٤,٤٢٢                                                                                                      | ١٩٥,٥٥٢                            |        | اجمالي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين       |

روبرت بيريرا  
المدير المالي

عبد العزيز محمد السديس  
الرئيس التنفيذي

ناصر عبد الله العوفي  
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر**

| احتياطي القيمة |               |              |         | إعادة قياس العادلة للاستثمارات |           |         |       | احتياطي بالقيمة العادلة من مكافآت خالل الدخل الشامل |           | احتياطي   |           | إيضاح     |                                        |
|----------------|---------------|--------------|---------|--------------------------------|-----------|---------|-------|-----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------------|
| الإجمالي       | بالألف ريالات | نهاية الخدمة | آخر     | الأرباح المنظمة                | رأس المال | النظمي  | نهاية | ال سعودية                                           | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية                              |
| ٥٩٨,٠٦٠        | ١,٥٥٢         | -            | -       | ١٤٢,٢١١                        | ٥٤,٢٩٧    | ٤٠٠,٠٠٠ | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | ٢٠١٨ الرصيد كما في ١ يناير             |
| ١٨٥,٠٢٧        | -             | -            | ١٨٥,٠٢٧ | -                              | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | إجمالي الدخل / ( الخسارة) الشامل:      |
| ٥,٠٠١          | ٥,٠٠١         | -            | -       | -                              | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | صافي الدخل للسنة                       |
| (١٨٧)          | -             | (١٨٧)        | -       | -                              | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | صافي التغير في القيمة العادلة          |
| ١٨٩,٨٤١        | ٥,٠٠١         | (١٨٧)        | ١٨٥,٠٢٧ | -                              | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال    |
| -              | -             | -            | -       | (٣٧,٠٠٥)                       | ٣٧,٠٠٥    | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | الدخل الشامل الآخر                     |
| (١٩,٥٠٠)       | -             | -            | -       | (١٩,٥٠٠)                       | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | إعادة قياس احتياطي مكافآت نهاية الخدمة |
| ٧٦٨,٤٠١        | ٦,٥٥٣         | (١٨٧)        | ٢٧٠,٧٣٣ | ٩١,٣٤٢                         | ٤٠٠,٠٠٠   | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | المحوّل إلى الاحتياطي النظمي           |
| ٤٢٩,٣٦٣        | ٥٠٢           | -            | ١١,١٣٦  | ١٧,٧٢٥                         | ٤٠٠,٠٠٠   | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | مخصص الزكاة وضريبة الدخل               |
| (٢٢٥)          | (٥٠٢)         | -            | -       | ٢٧٧                            | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | ٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر           |
| ٤٢٩,١٣٨        | -             | -            | -       | ١١,٤١٣                         | ١٧,٧٢٥    | ٤٠٠,٠٠٠ | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | ٢٠١٧ الرصيد كما في ١ يناير             |
| ١٨٢,٨٧٠        | -             | -            | -       | ١٨٢,٨٧٠                        | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | تعديلات على التغير في التطبيق          |
| ١,٥٥٢          | ١,٥٥٢         | -            | -       | -                              | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | الأولى لمعايير المحاسبة الدولي         |
| -              | -             | -            | -       | -                              | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | لتقارير المالية رقم ٩                  |
| ١٨٤,٤٢٢        | ١,٥٢٢         | -            | -       | ١٨٢,٨٧٠                        | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | ٢٠١٧ الرصيد المعذّل كما في ١ يناير     |
| -              | -             | -            | -       | (٣٦,٥٧٢)                       | ٣٦,٥٧٢    | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | إجمالي الدخل الشامل:                   |
| (١٥,٥٠٠)       | -             | -            | -       | (١٥,٥٠٠)                       | -         | -       | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | صافي الدخل للسنة                       |
| ٥٩٨,٠٦٠        | ١,٥٥٢         | -            | -       | ١٤٢,٢١١                        | ٥٤,٢٩٧    | ٤٠٠,١١٠ | -     | -                                                   | -         | -         | -         | -         | صافي التغير في القيمة العادلة          |
|                |               |              |         |                                |           |         |       |                                                     |           |           |           |           | للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال    |
|                |               |              |         |                                |           |         |       |                                                     |           |           |           |           | الدخل الشامل الآخر                     |
|                |               |              |         |                                |           |         |       |                                                     |           |           |           |           | إعادة قياس احتياطي مكافآت نهاية الخدمة |
|                |               |              |         |                                |           |         |       |                                                     |           |           |           |           | المحوّل إلى الاحتياطي النظمي           |
|                |               |              |         |                                |           |         |       |                                                     |           |           |           |           | مخصص الزكاة وضريبة الدخل               |
|                |               |              |         |                                |           |         |       |                                                     |           |           |           |           | ٢٠١٧ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر           |

روبرت بيريرا  
المدير المالي

عبد العزيز محمد السادس  
الرئيس التنفيذي

ناصر عبد الله العوفي  
عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| ٢٠١٧<br>بألف ريالات<br>السعودية | ٢٠١٨<br>بألف ريالات<br>السعودية | إيضاح |                                                                                                          |
|---------------------------------|---------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١,٧٧٠                         | ٢٠٣,٧٩٧                         |       | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                                                             |
| ٨,٠٣٧                           | ٧,٩٣٤                           | ١٥    | صافي الربح للسنة<br>التعديلات لبنيود غير نقدية:                                                          |
| ٥,٣١٧                           | ٥٠,٥٢٨                          | ٦     | استهلاك ممتلكات ومعدات<br>مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها - مساهمات مدينة وأرصدة<br>مدينة لمعيدي التكافل |
| (١,٠٥٠)                         | (١,٢٣٤)                         |       | أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من<br>خلال قائمة الدخل                            |
| ٣٤٩                             | ٣٢٣                             |       | خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية                                                                          |
| ٢,٠٠٢                           | ٥,٤٧٧                           | ١٣    | مخصص مكافآت نهاية الخدمة                                                                                 |
| <b>٢١٦,٤٢٥</b>                  | <b>٢٦٦,٨٤٥</b>                  |       |                                                                                                          |
| ٤٢,٢٠٠                          | (٤٤٣,٨١٨)                       |       | <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>                                                        |
| (٢٢,٠٤٣)                        | ٢,٢٥١                           |       | مساهمات مدينة وأرصدة مدينة لمعيدي التكافل                                                                |
| (٤٦,٧٦٤)                        | (٤٤٢,٥١٨)                       |       | حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة                                                        |
| (٥٦)                            | ٥                               |       | حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية                                                               |
| (٥,٤٢٣)                         | (٢٥,٠٧٩)                        |       | حصة معيدي التكافل من مساهمات غير المكتسبة                                                                |
| (١٣,٥٥٦)                        | (١٩,٧٢١)                        |       | من خلال قائمة الدخل                                                                                      |
| (٩١٠)                           | (٨٧٣)                           |       | تكاليف الكتاب وثائق تأمين مؤجلة                                                                          |
| ٣٩,٢٥٠                          | ١٩,٨٣٤                          |       | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                                                                       |
| (١٣٤)                           | -                               |       | إيرادات مستحقة من وديعة نظرية                                                                            |
| ١٦,٣٩٩                          | ٢١,٧٤١                          |       | دائعون، ومبان مستحقة الدفع، ومطلوبات أخرى                                                                |
| ١٥,٦٣٩                          | (١٠,١٩١)                        |       | احتياطيات أخرى                                                                                           |
| ٣٠٧,٧٢٤                         | (١,٤٧٧)                         |       | مطلوبات مالية مرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                          |
| ٣٤٤                             | (١,٠٧٠)                         |       | أرصدة إعادة تكافل دائنة                                                                                  |
| ٣٥٠,٦٢٠                         | ٤١١,٦١٤                         |       | المساهمات غير المكتسبة                                                                                   |
| (١,١٥٠)                         | (١,٤٤٠)                         |       | عملة إعادة تكافل غير مكتسبة                                                                              |
| ٩٠٩                             | ٨٧٣                             |       | المطالبات تحت التسوية                                                                                    |
| <b>٨٩٩,٤٧٤</b>                  | <b>١٧٧,٩٥٦</b>                  |       | تأمينات مقابل خطابات ضمان                                                                                |
| (٧,٤٠١)                         | (١٢,٣٠١)                        | ١٧    | مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي                                                                 |
| -                               | (٥,٩٧١)                         | ١٩    |                                                                                                          |
| (١,٥٩٠)                         | (٨٢٨)                           | ١٣    |                                                                                                          |
| <b>٨٩٠,٤٨٣</b>                  | <b>١٥٨,٨٥١</b>                  |       |                                                                                                          |
| (٢,٩٤٥,١٥٧)                     | (١,٧٦٠,٠٧٣)                     |       | <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>                                                            |
| ٢,٩٠١,٤٧٤                       | ١,٧٥٤,٧٨٩                       |       | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                                                                  |
| (٦٢,١٣٩)                        | (١٢٥,٤٨٦)                       |       | شراء استثمارات مدرجة بشكل إزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                      |
| ٦٠,٤٧٢                          | ٥٩,٨٩٩                          |       | بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                                           |
| ٢,٤٢٣                           | (١٠٨)                           |       | الحركة في الأرصدة النقدية في حفظة أسهم حقوق الملكية                                                      |
| (١,٨٦٥,١٠٩)                     | (١,٣٧٠,٠٠٠)                     |       | شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة                                                                |
| ١,٣٨٠,٠٣٥                       | ٩٥٠,٠٠٠                         |       | بيع استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة                                                                 |
| (٦,٩٦٨)                         | (٧,٧١١)                         |       | إضافات على ممتلكات ومعدات                                                                                |
| (٥٣٤,٩٦٩)                       | (٤٩٨,٦٩٠)                       |       | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                                                               |
| ٣٥٥,٥١٤                         | (٣٣٩,٨٣٩)                       |       | صافي التغير في النقد وما يعادله                                                                          |
| ٤٦١,٢٦٥                         | ٨١٦,٧٧٩                         | ٥     | النقد وما يعادله في بداية السنة                                                                          |
| <b>٨١٦,٧٧٩</b>                  | <b>٤٧٦,٩٤٠</b>                  | ٥     | النقد وما يعادله في نهاية السنة                                                                          |
|                                 |                                 |       | <b>معلومات إضافية غير نقدية</b>                                                                          |
| ١,٥٥٢                           | ٥,٠٠١                           | (١)   | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                  |
|                                 |                                 | (ج)   | الشامل الآخر                                                                                             |
|                                 |                                 |       | إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.                 |

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس شركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٥) المؤرخ في ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (١ يناير ٢٠٠٨). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٠٣٧١ بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٩). 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 بما في ذلك أنشطة إعادة التكافل والوكالة. ويشتمل نشاطها الرئيسي على التأمين الطبي والمركبات والبحري والحرق والهندسة والحوادث.

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

وتعهدت الشركة بأن تتلزم أنشطتها بالشريعة الإسلامية منذ تأسيسها، قامت الشركة بتأسيس هيئة شرعية لمراجعة واعتماد أنشطة ومنتجات الشركة.

## ٢ - أسس الإعداد

### أ) أساس العرض والقياس

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

- ٢ - أسس الإعداد (تممة)

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل، وفقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعيم مؤسسة النقد العربي السعودي"), تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المتبقية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها بحسب السيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدقائق حسابات منفصلة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية بناءً على ذلك (الإيضاح ٢٥). تتولى الشركة حفظ جميع موجودات عمليات التكافل وعمليات المساهمين . يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط بوضوح في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. وطبقاً لسياسة الشركة، يتم تحويل جميع المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. إن أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة هو حسب ما تقرره الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

وفقاً لسياسة الشركة ، يتم تحويل جميع المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التكافل على عمليات المساهمين. الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تدير عمليات التأمين التعاوني وتحسب أتعاب الإدارة بالطريقة التالية وتدفعها بالكامل بعد وقت قصير من نهاية السنة المالية (راجع الإيضاح ٢٥) :

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

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

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

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة. يتم عرض قيم القوائم المالية بالريال السعودي وتم تقريب المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

- ٢ أسس الإعداد (تتمة)

ب) السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

١) المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

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

- ٢- أسس الإعداد (تتمة)

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

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

تم توضيح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ١-٢٤ ، والتي تحدد أيضاً الحساسيات الأساسية للخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

- (أ) تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ؟
- (ب) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ؟
- (ج) إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ؟

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

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

د) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- ٢ - أسس الاعداد (تممة)

قد تحدد الشركة القيمة العادلة لمثل هذه الأوراق المالية غير المدرجة في سوق نشط باستخدام أحدث صافي موجودات مراجعة متاحة للشركة المستثمر فيها. تمارس الشركة الأحكام والتقديرات بشأن كمية ونوعية مصادر التسويير المستخدمة. في حالة عدم توفر بيانات السوق ، يجوز للشركة تقييم المراكز باستخدام نماذجها الخاصة ، والتي تستند عادةً إلى طرق وتقنيات التقييم المعترف بها عموماً كمعيار في ممارسة السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، قامت الشركة بالاستثمار في أسهم غير مدرجة بقيمة ٧,٥٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٠٥ مليون ريال سعودي)

- ٣ - المعايير والتعديلات الصادرة

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تسري على الفترات السنوية ابتداء في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء". تم إصدار هذا المعيار في مايو ٢٠١٤ ، ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجاً واحداً شاملًا للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء، ويحل محل الإرشادات الحالية للإيرادات، وتبيّن أنه موجود حالياً في عدة معايير وتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. وقد وضع المعيار نموذجاً من خمس خطوات جديدة سوف تُطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ، يتم إثبات الإيرادات بالقيمة التي تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن تحصل عليه في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

اختارت الشركة التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي إثبات الأثر المتراكم لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ في حقوق الملكية. إن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

فيما يلي المعايير التي صدرت ولكنها غير سارية المفعول بعد

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ .  
يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج للمستأجرين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي داخل بنود قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج بنود قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل بنود قائمة المركز المالي. وقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد. ليس لدى الشركة أي عقود إيجار تشغيلية أو تعهدات جوهرية يمكن أن تتطلب إجراء تعديل في القوائم المالية عند التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ .

### ٣- المعايير والتعديلات الصادرة (النهاية)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - "عقود التأمين" يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الآدوات المالية". قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لها هذا المعيار الجديد. تتوقع الشركة أن يكون هناك أثر جوهري على القياس والإفصاح للتأمين وإعادة التأمين والذي سيكون له أثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ومع ذلك فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ مطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

### ٤- السياسات المحاسبية الهامة

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

#### ٤-١ عقود التكافل

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (البرنامج/حملة وثائق التكافل) وذلك بالموافقة على تعويض حملة وثائق التكافل في حالة تأثير حادث مستقبلي محدد وغير مؤكّد (الحادث المؤمن عليه) بصورة سلبية على حملة وثائق التكافل. وكتوجيه عام تحدد الشركة مخاطر تكافل الجوهرية كاحتياط الإزامها دفع المزايا عند وقوع حدث معين.

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

#### ٤-٢ النقد وما يعادله

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

#### ٤-٣ مساهمات وأرصدة معيدي تكافل مدينة

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

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

##### ٤-٤ إعادة التكافل

إن عقود إعادة التكافل هي العقود التي تبرمها الشركة التي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن عقود التكافل الصادرة.

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

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

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

ترتيبات إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

##### ٤-٥ تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

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

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

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

##### ٦-٤ الموجودات والمطلوبات المالية

###### طرق القياس

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٦- الموجودات والمطلوبات المالية (تممة)

إيرادات الأرباح

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

الإثبات الأولي والقياس

إن التكفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم فيه قياس الموجودات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً المدفوعات الرئيسية، بالإضافة إلى الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبعد الاستحقاق المعدل لأي مخصص خسارة. من ناحية أخرى، فإن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكفة 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 للأصل المبلغ وإيرادات الأرباح من المبلغ الأصلي القائم وبالتالي يمكن أن تكون مؤهلة لقياس التكفة المطفأة. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك شروط الدفع المسبقة أو المخصصات لتمديد فترة استحقاق الموجودات، والشروط التي تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية وبالتحديد إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن الرفع المالي.

٤-٦-٤ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- (أ) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- (ب) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
- (ج) مقتناة بالتكلفة المطفأة

يصنف الاستثمار في صناديق استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤-٦-٤ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تنمية)

فيما يلي ملخص لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية:  
أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على

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

نموذج الأعمال

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

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

مدفوعات أصل الدين والأرباح فقط

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

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

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحافظ عليها لغرض تحصيل التدفقات النقدية حيث تمثل التدفقات النقدية فقط المدفوعات الأساسية والأرباح والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقع يتم تسجيله وقياسه كما هو موضح في إيضاح ٤-١-٢٤. يتم إدراج إيراد الأرباح من هذه الموجودات المالية في (دخل العمولات الخاصة) باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤-٦-٤ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تنمية)

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحافظ عليها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات الأصلية والأرباح والتي لم يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج حركة القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء إثبات أرباح أو خسائر انخفاض القيمة ودخل العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية من التكفة المطفأة للأداة والتي يتم إدراجها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الأصل 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 قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار في أدءة الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

تقوم الشركة بإعادة تضمين إثباتات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التضمين من بداية الفترة المالية الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة جداً ولم تحدث أي تغييرات خلال السنة الحالية ٢٠١٨.

**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 متباعدة في صافي أصول المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بتصنيف جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا اختارت إدارة الشركة عند الإثبات المبدئي بتحديد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بصورة غير قابلة للإلغاء. تمثل سياسة الشركة في تحديد 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 إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تضمينها لاحقاً إلى قائمة الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. إن توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل كـ (إيرادات توزيعات أرباح) عندما ينشأ حق الشركة في استلام الدفعات.

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

## ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢-٦-٤ انخفاض القيمة

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ نموذج الخسارة الانتمانية المتوقع مقابل نموذج الخسارة الانتمانية المتبدلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تقوم الشركة بتطبيق خسائر الانتمان المتوقعة على موجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بخلاف الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة حقوق والتزامات وفقاً لعقود التأمين التي يتم قيدها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ حيث يقوم حامل الوثيقة بتحويل تأمين جوهري للطرف المؤمن غير المخاطر المالية والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تقع في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لانخفاض في القيمة. تقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس خسائر الانتمان 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 والمظروف الحالية والمتباوت بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يقدم الإيضاح ١-١-٢٤ المزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الانتمان المتوقعة.

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

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

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

## ٣-٦-٤ 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 بكلفة مخاطر ومنافع الملكية ولا الاحتفاظ بالسيطرة.

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

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

##### ٤-٦-٣ إلغاء إثبات الموجودات المالية (تنمية)

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

##### ٤-٦-٤ التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية في كل من الفترة الحالية وال فترة السابقة، على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم تطبيق هذا التصنيف على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات المبدئي. يتم عرض الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي النسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لهذا الالتزام، والتي يتم تحديده كمبلغ لا يعود إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) في قائمة الدخل بشكل جزئي (المبلغ المتبقى 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 النسبية إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في قائمة الدخل.

لدى الشركة مطلوبات مرتبطة بالوحدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتعلق ذلك بعقود التأمين على الحياة الفردية التي تؤمن أحداث حياة الإنسان مثل الوفاة على مدى فترة زمنية طويلة. يتم إدراج أقساط التأمين مباشرةً كالتزامات. ترتبط هذه العقود تعاقباً بالقيمة العادلة للاستثمارات ضمن الاستثمارات المرتبطة بوحدة حاملي السياسات. يتم زيادة / إنقاص هذه الالتزامات عن طريق التغير في أسعار الوحدة كما في حالة العقود المرتبطة بالوحدة وتخفيفها حسب رسوم حامل الخطبة والاستسلام والاستحقاق. يتم تحديد المطلوبات المرتبطة بالوحدة كقيمة للوحدات التي يتم تخصيصها في تاريخ التقييم. تم وضع مخصصات فنية إضافية لقيمة المخاطر المتعلقة بعقود التأمين على الحياة. يتم احتساب هذه المخصصات الإضافية باستخدام التقنيات الأكتوارية وهي غير جوهرية وليس جزءاً كبيراً من إجمالي المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

##### ٤-٦-٥ إلغاء إثبات المطلوبات المالية

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

#### ٧- المقاصة

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤-٤ ممتلكات ومعدات

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

| السنوات |                            |
|---------|----------------------------|
| ٥       | مكتب ومعدات كهربائية       |
| ٧ - ٦   | أثاث وتركيبيات             |
| ٥       | سيارات                     |
| ٥ - ٣   | أجهزة وبرامج الحاسوب الآلي |

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

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

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

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

٩-٤ الوديعة النظامية

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

١٠-٤ المطالبات

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

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة بتاريخ قائمة المركز المالي إلى جانب تكالفة معالجة المطالبات، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تحويل مخصصات مقابل المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يحمل مخصص وفقاً لتقديرات الإداره وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان المطلوبات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

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

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

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

#### ١١-٤ إنقاذ و حلول التعويض

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

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

تعتبر تعويضات الحلوى كبدائل في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

#### ١٢-٤ اختبار كفاية المطلوبات

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

#### ١٣-٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤-٤ الزكاة وضرائب الدخل

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

٤-٥ مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي

يمثل ذلك إيرادات مستحقة عن الوديعة النظمية وضرائب مؤسسة النقد العربي السعودي. تتحمل الشركة هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة.

٤-٦ فائض عمليات التكافل المستحق

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

٤-٧ الاحتياطي النظمي

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

٤-٨ إثبات الإيرادات

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

٤-٨-١ إثبات المساهمات ودخل العمولات

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

آخر ثلاثة أشهر بالنسبة للشحن البحري.

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

عدد الأيام الفعلية لكافحة فنادق التأمين الأخرى.

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تضمن أتعاب الإدارة العائدة إلى عمليات المساهمين على كما في الإيضاح ٢-٢٥ الاشتراكات المكتسبة ناقصاً المطالبات المدفوعة ومصاريف الكتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة الدفع المتعلقة بالسنة، بالصافي من المبالغ المعاد تأمينها ، مطروحاً منها مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة في الوثائق السارية.

#### ٤-١٨-٤ إيرادات عمولة إعادة التكافل

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

#### ٤-١٩-٤ أتعاب الإدارة عن إدارة عمليات التكافل والعائدة إلى عمليات المساهمين

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

- يتم احتساب المكون الأول لرسوم الإدارة على أساس صافي المساهمات المكتسبة للسنة بعد تعديل إيرادات العمولة وتكلفة الإنتاج للسيارات وال العامة بنسبة ٤٠٪ ولصحة بنسبة ٣٠٪ وتنحصر على المدى المصاريف العمومية والإدارية المحملة في قائمة الدخل - عمليات المساهمين ؛ و
- يتم تحديد المكون الآخر لرسوم الإدارة حتى ٩٠٪ من صافي الفائض في حالة وجود أي شيء للسنة من عمليات التكافل المتبقية بعد احتساب المكون الأول لرسوم الإدارة. إن الشركة مطالبة بتوزيع النسبة المتبقية وبالبالغة ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التكافل إلى حملة الوثائق وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ٤-٢٠ العملات الأجنبية

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

#### ٤-٢١-٤ توزيعات أرباح

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

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### ٤-٢-٤ التقارير القطاعية

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

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

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

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

##### ٤-٣-٤ العمليات الموسمية

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة

#### ٥- النقد وما يعادله

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

| عمليات التكافل |                |                | بآلاف الريالات السعودية                    |
|----------------|----------------|----------------|--------------------------------------------|
|                | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | أرصدة لدى البنك والنقد                     |
|                | ٣١٦,٤٦٠        | ٢٠٥,٤٢٥        | ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء    |
|                | ٢٥٠,٠٠٠        | ١٥٠,٠٠٠        | النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية |
|                | ٥٦٦,٤٦٠        | ٣٥٥,٤٢٥        | ناقص: خسارة انخفاض القيمة                  |
|                | (١٧٥)          | (٦٥)           | النقد وأرصدة لدى البنك ، صافي              |
|                | ٥٦٦,٢٨٥        | ٣٥٥,٣٦٠        | ودائع مقابل خطابات ضمان                    |
|                | ١٢,٩٩٧         | ١٤,٤٣٧         | الإجمالي                                   |
|                | ٥٧٩,٢٨٢        | ٣٦٩,٧٩٧        |                                            |

٥- النقد وما يعادله (تنمية)

| عمليات المساهمين |                |
|------------------|----------------|
| ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر   | ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر |
| ٣١٩              | ٧١,٥١٥         |
| ٢٥٠,٠٠٠          | ٥٠,٠٠٠         |
| ٢٥٠,٣١٩          | ١٢١,٥١٥        |
| (٦٨)             | (٣٨)           |
| ٢٥٠,٢٥١          | ١٢١,٤٧٧        |
| ٩٠٨              | ٩٠٨            |
| ٢٥١,١٥٩          | ١٢٢,٣٨٥        |
| ٨٣٠,٤٤١          | ٤٩٢,١٨٢        |

بآلاف الريالات السعودية  
 أرصدة لدى البنك والنقد  
 ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء  
 النقد وما يعادله في قائمة التدفقات النقدية  
 ناقص: خسارة انخفاض القيمة  
 النقد وأرصدة لدى البنك، صافي  
 نقد لدى البنك (العائد على الوديعة النظامية)  
 الإجمالي  
 الإجمالي

٦- مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي  
 تشتمل الذمم المدينة على مبالغ مطلوبة من:

| ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر | ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر |
|----------------|----------------|
| ١٠٧,٣٢٨        | ٢٢٤,٧٤٦        |
| ٤٤,٨٧٩         | ٤٧,٨٥٨         |
| ١٤٣,٨٠١        | ٢٥٣,٢٥٥        |
| ٥,٧٦٣          | ٨,٩١٨          |
| ٣٠١,٧٧١        | ٥٣٤,٧٧٧        |
| (٣٨,٤٨٦)       | (٧٨,٢٠٢)       |
| ٢٦٣,٢٨٥        | ٤٥٦,٥٧٥        |

حاملي وثائق التكافل  
 وسطاء ووكلاء  
 أطراف ذوي علاقة  
 ذمم إعادة تكافل مدينة

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
 مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي

كانت حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة كالتالي:

| ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر          | ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر |
|-------------------------|----------------|
| بآلاف الريالات السعودية |                |
| ٣٣,١٦٩                  | ٣٨,٤٨٦         |
| ٥,٣١٧                   | ٥٠,٥٢٨         |
| -                       | (١٠,٨١٢)       |
| ٣٨,٤٨٦                  | ٧٨,٢٠٢         |

الرصيد في ١ يناير  
 مخصص لسنة  
 شطب  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦- مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة، صافي (تتمة)

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

| مساهمات تكافل وذمم إعادة تكافل مدينة | متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها |                            |                           |                       |                       |                 | المجموع | غير متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها | متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها |
|--------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|---------|------------------------------------|--------------------------------|
|                                      | أكبر من ٣٦٠ يوماً              | من ١٨٠ يوماً إلى ٣٦٠ يوماً | من ٩٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً | ٩٠ يوماً إلى ٣٠ يوماً | ٣٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً | أقل من ٣٠ يوماً |         |                                    |                                |
| - حاملو وثائق التكافل                | ١١,٤٧٦                         | ٤٩,٤٨٣                     | ١٤,٣٨٠                    | ٢٥,٢٦٥                | ٣٧,١٠١                | ٩٧,٤٩١          | ٢٢٤,٧٤٦ |                                    |                                |
| - وسطاء ووكلاء                       | ١٠,٥٧٦                         | ٢,٨٦٧                      | ١,١٥٩                     | ١٢,٠٢٣                | ٣,٨٧١                 | ١٧,٣٦٢          | ٤٧,٨٥٨  |                                    |                                |
| - أطراف ذوي علاقة                    | ٣,٣٣٣                          | ١٧٥                        | ٤٠١                       | ١٤٢,١٩٧               | ١٠٥,٦٣٤               | ١,٥١٥           | ٤٥٣,٢٥٥ |                                    |                                |
| - ذمم إعادة تكافل مدينة              | ٧٥٨                            | ٢,٤٤٨                      | ٢,٢٩٤                     | ١,٥٤٠                 | ١,٨٥٨                 | -               | ٨,٩١٨   |                                    |                                |
|                                      | ٢٣,٠٩٣                         | ٤٤,٧٧٣                     | ١٨,٢٣٤                    | ١٨١,٠٤٥               | ١٤٨,٤٦٤               | ١١٦,١٦٨         | ٥٣٤,٧٧٧ |                                    | ٢٠١٨                           |

| مساهمات وذمم إعادة تكافل مدينة | متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها |                            |                           |                       |                       |                 | المجموع | غير متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها | متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|---------|------------------------------------|--------------------------------|
|                                | أكبر من ٣٦٠ يوماً              | من ١٨٠ يوماً إلى ٣٦٠ يوماً | من ٩٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً | ٩٠ يوماً إلى ٣٠ يوماً | ٣٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً | أقل من ٣٠ يوماً |         |                                    |                                |
| - حاملو وثائق التكافل          | ٢٣,٤٠٣                         | ٨,٣٩٢                      | ٥,٢٣١                     | ٣٩,٧٣٩                | ٧,٦٥٩                 | ٢٢,٩٠٤          | ١٠٧,٣٢٨ |                                    |                                |
| - وسطاء ووكلاء                 | ٧,٤٣٨                          | ٣,٨٦٩                      | ٢,٧٥٨                     | ١٠,٥٧٦                | ٦,٣٧٥                 | ١٢,٨٦٣          | ٤٤,٨٧٩  |                                    |                                |
| - أطراف ذوي علاقة              | ١,١١٩                          | ٤,٧٥٦                      | ١,٢٩٨                     | ٤٢,٤٥٩                | ٩٠,٤٠٢                | ٣,٨١٧           | ١٤٣,٨٠١ |                                    |                                |
| - ذمم إعادة تكافل مدينة        | ٥٩٢                            | ١,٠٧٢                      | ٤٥٧                       | ٣,٤٩٥                 | ١٤٧                   | -               | ٥,٧٦٣   |                                    |                                |
|                                | ٣٢,٥٥٢                         | ١٨,٠٣٩                     | ١٠,٧٤٤                    | ٩٦,٢٦٩                | ١٠٤,٥٨٣               | ٣٩,٥٨٤          | ٣٠١,٧٧١ |                                    | ٢٠١٧                           |

تبرم الشركة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف معروفة وتتمتع بجدران اجتماعية. تنص سياسة الشركة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط اجتماعية لإجراءات التقييم الائتماني. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة على أساس منتظم من أجل خفض تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

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

تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء ٥٧,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٦٪) من ذمم أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### ٧- ممتلكات ومعدات

| المجموع                             | برامج الحاسوب الآلي | أجهزة حاسب آلي | سيارات       | اثاث وتركيبات | مكتب كهربائي | التكلفة:                     |
|-------------------------------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|------------------------------|
| ٦٧,٩٤٥                              | ٣٠,٧٩٣              | ١١,٠٧٠         | ١,٧١٩        | ٢٠,٨٦١        | ٣,٥٠٢        | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨   |
| ٧,٧١١                               | ١,٥٧٨               | ٤,٤٩٤          | -            | ١,٣٢٧         | ٣١٢          | الإضافات خلال السنة          |
| (٣٧٢)                               | (٣٣٠)               | -              | -            | -             | (٤٢)         | الاستبعادات خلال السنة       |
| <b>٧٥,٢٨٤</b>                       | <b>٣٢,٠٤١</b>       | <b>١٥,٥٦٤</b>  | <b>١,٧١٩</b> | <b>٢٢,١٨٨</b> | <b>٣,٧٧٢</b> | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| <b>الاستهلاك المترافق:</b>          |                     |                |              |               |              |                              |
| ٤٩,٠٠٩                              | ٢١,٢٦٣              | ٨,٠٤٧          | ١,٢٠٤        | ١٥,٩٤٧        | ٢,٥٤٨        | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨   |
| ٧,٩٣٤                               | ١,٣٠٠               | ٤,٧٠٣          | ٢٥٦          | ١,٣٤١         | ٣٣٤          | المحمل خلال السنة (إضاح ١٥)  |
| (٣٧٢)                               | (٣٣٠)               | -              | -            | -             | (٤٢)         | الاستبعادات خلال السنة       |
| <b>٥٦,٥٧١</b>                       | <b>٢٢,٢٣٣</b>       | <b>١٢,٧٥٠</b>  | <b>١,٤٦٠</b> | <b>١٧,٢٨٨</b> | <b>٢,٨٤٠</b> | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| <b>صافي القيمة الدفترية كما في:</b> |                     |                |              |               |              |                              |
| <b>١٨,٧١٢</b>                       | <b>٩,٨٠٨</b>        | <b>٢,٨١٤</b>   | <b>٢٥٩</b>   | <b>٤,٩٠٠</b>  | <b>٩٣٢</b>   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨               |
| <b>١٨,٩٣٦</b>                       | <b>٩,٥٣٠</b>        | <b>٣,٠٢٣</b>   | <b>٥١٥</b>   | <b>٤,٩١٤</b>  | <b>٩٥٤</b>   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧               |

#### ٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية، البالغة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠ مليون ريال سعودي)، ١٠٪ من رأس المال المدفوع ويتم الاحتفاظ بها لدى بنك محلي وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وفقاً لطريقة خسائر الائتمان المتوقعة قامت الشركة باحتساب خسارة انخفاض في القيمة بـ ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٠٠ مليون ريال سعودي).

#### ٩- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

##### عمليات التكافل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧   | ابضاح | استثمارات المدرجة بشكل إزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (صناديق استثمارية) |
|------------------|------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٢٤,٨٢٩          | ١٢٩,٨٥٣          | (أ)   | استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم حقوق الملكية)      |
| -                | ٢٥,٣٢٧           | (ب)   | استثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (ودائع وصكوك)                                    |
| ١,٢٨٤,٠٩٤        | ١,٧٠٣,٦٣٧        | (ج)   | <b>المجموع</b>                                                                      |
| <b>١,٤٠٨,٩٢٣</b> | <b>١,٨٥٨,٨١٧</b> |       |                                                                                     |

٩ - الاستثمارات (تنمية)

| عمليات المساهمين        |                | إيضاح                                                                                    |
|-------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                                                                                          |
| بألاف الريالات السعودية |                |                                                                                          |
| ٣٢,٤٨١                  | ٢٣,٩٧٥         | (٩) استثمارات المدرجة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (صناديق استثمارية) |
| ٨٤,٧٦٦                  | ١٣٠,١٣٥        | (٩) (ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم حقوق الملكية)   |
| ٨٥,٠١٦                  | ٨٥,٠٠٩         | (٩) (ج) استثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (ودائع وصكوك)                                 |
| <b>٢٠٢,٢٦٣</b>          | <b>٢٤٩,١١٩</b> | <b>المجموع</b>                                                                           |

الحركة في رصيد الاستثمار كما يلي:

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

| عمليات التكافل          |                | في بداية السنة                                                                       |
|-------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                                                                                      |
| بألاف الريالات السعودية |                |                                                                                      |
| ١٣,١٠١                  | ١٢٤,٨٢٩        | إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٥,٠٩٦                  | -              | مشترأة خلال السنة                                                                    |
| ٢,٣٩٢,٦٧١               | ١,٢١٥,٠٧٣      | مبايعة خلال السنة                                                                    |
| (٢,٢٩٧,٠٠٠)             | (١,٢١١,٠٧٧)    | صافي التغير في القيم العادلة خلال السنة                                              |
| ٩٦١                     | ١,٠٢٨          |                                                                                      |
| <b>١٢٤,٨٢٩</b>          | <b>١٢٩,٨٥٣</b> | <b>في نهاية السنة</b>                                                                |

| عمليات المساهمين        |                | في بداية السنة                                                                                                            |
|-------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                                                                                                                           |
| بألاف الريالات السعودية |                |                                                                                                                           |
| ٨٢,٠٤٧                  | ٣٢,٤٨١         | إعادة تصنيف الاستثمارات من مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٨٢,٠٤٧)                | -              | إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل *                                  |
| ٨٤,٣٨٠                  | -              | مشترأة خلال السنة                                                                                                         |
| ٥٥٢,٤٨٦                 | ٥٤٥,٠٠٠        | مبايعة خلال السنة                                                                                                         |
| (٦٠٤,٤٧٤)               | (٥٤٣,٧١٢)      | صافي التغير في القيم العادلة خلال السنة                                                                                   |
| ٨٩                      | ٢٠٦            |                                                                                                                           |
| <b>٣٢,٨٤١</b>           | <b>٢٣,٩٧٥</b>  | <b>في نهاية السنة</b>                                                                                                     |
| <b>١٥٧,٣١٠</b>          | <b>١٦٣,٨٢٨</b> | <b>المجموع</b>                                                                                                            |

\* تم إعادة التصنيف في السنة ٢١٠٧ عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). لم يتم عمل إعادة تصنيف في السنة ٢٠١٨.

٩- الاستثمارات (نهاية)

(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم حقوق الملكية)

| عمليات التكافل |   |                         |                                      |
|----------------|---|-------------------------|--------------------------------------|
|                |   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                       |
|                |   | بألاف الريالات السعودية |                                      |
|                | - |                         | الرصيد الافتتاحي                     |
|                | - | ٣١,٣٨                   | مشتراء                               |
|                | - |                         | مباعة                                |
|                | - | (٥,٧١١)                 | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
|                | - | ٢٥,٣٢٧                  | الرصيد النهائي                       |

| عمليات المساهمين |          |                         |                                                               |
|------------------|----------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                  |          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                                |
|                  |          | بألاف الريالات السعودية |                                                               |
|                  | -        |                         | في بداية السنة                                                |
|                  | ٨٢,٠٤٧   | -                       | مداد تصنيفها من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل*           |
|                  | ٧٩,٦٤٨   | ٧٨,٧٣٨                  | رصيد محفظة أسهم حقوق الملكية مع شركة الراجحي المالية          |
|                  | ٢,٣٩٩    | (٢٢)                    | النقد مع شركة الراجحي المالية                                 |
|                  | ١,٩٢٣    | ٦,٠٥٠                   | حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة                                 |
|                  | ٨٣,٩٧٠   | ٨٤,٧٦٦                  | الإجمالي في بداية السنة                                       |
|                  |          |                         | الحركة خلال السنة                                             |
|                  | ٦٢,١٣٩   | ٩٤,٤٤٨                  | مشتراء خلال السنة                                             |
|                  | (٦٠,٤٧٢) | (٥٩,٨٩٩)                | مباعة خلال السنة                                              |
|                  | ١,٥٥٢    | ١٠,٧١٢                  | صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة                      |
|                  | (٢,٤٢٣)  | ١٠٨                     | صافي التغير في النقد مع شركة الراجحي المالية                  |
|                  | ٨٤,٧٦٦   | ١٣٠,١٣٥                 | الرصيد النهائي لمحفظة أسهم حقوق الملكية                       |
|                  |          |                         | الرصيد النهائي للمحفظة مع شركة الراجحي المالية في نهاية السنة |
|                  | ٧٨,٧٣٨   | ١٢٢,٥٠٧                 | رصيد النقد مع شركة الراجحي المالية                            |
|                  | (٢٢)     | ٨٦                      | حقوق الملكية - أسهم غير مدرجة                                 |
|                  | ٦,٠٥٠    | ٧,٥٤٢                   | في نهاية السنة                                                |
|                  | ٨٤,٧٦٦   | ١٣٠,١٣٥                 | الإجمالي                                                      |
|                  | ٨٤,٧٦٦   | ١٥٥,٤٦٢                 |                                                               |

\* تم إعادة التصنيف في السنة ٢٠١٧ عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). لم يتم عمل إعادة تصفيف في سنة ٢٠١٨.

٩- الاستثمارات (تنمية)

(ج) الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (ودائع وصكوك)

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

إن الحركة خلال السنة مبينة أدناه:

| عمليات التكافل          |                |
|-------------------------|----------------|
| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |
| بآلاف الريالات السعودية |                |
| ٦٥٥,٠٠٠                 | ١,٤٣٥,٠٠٠      |
| ٥٠,٠٠٠                  | ٥٠,٠٠٠         |
| ١,٥٣٥,٠٠٠               | ١,٠٩٠,٠٠٠      |
| (٩٥٥,٠٠٠)               | (٦٧٠,٠٠٠)      |
| ١,٢٨٥,٠٠٠               | ١,٧٠٥,٠٠٠      |
| (٩٠٦)                   | (١,٣٦٣)        |
| ١,٢٨٤,٠٩٤               | ١,٧٠٣,٦٣٧      |

في بداية السنة:  
 ودائع المرابحة  
 الصكوك  
 مشتراة  
 استبعادات / استحقاقات  
 الإجمالي، في نهاية السنة  
 ناقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة  
 في نهاية السنة، صافي

| عمليات المساهمين        |                |
|-------------------------|----------------|
| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |
| بآلاف الريالات السعودية |                |
| ١٨٠,٠٠٠                 | ٨٥,٠٧٤         |
| ٣٣٠,١٠٩                 | ٢٨٠,٤٠٠        |
| (٤٢٥,٠٣٥)               | (٢٨٠,٠٠٠)      |
| ٨٥,٠٧٤                  | ٨٥,٠٧٤         |
| (٥٨)                    | (٦٥)           |
| ٨٥,٠١٦                  | ٨٥,٠٠٩         |
| ١,٣٦٩,١١٠               | ١,٧٨٨,٦٤٦      |

في بداية السنة:  
 مشتراة خلال السنة  
 استحقاقات خلال السنة  
 الإجمالي في نهاية السنة  
 ناقصاً: خسارة الانخفاض في القيمة  
 في نهاية السنة، صافي  
 الإجمالي

#### ٩- الاستثمارات (تنمية)

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

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

#### ١- عمليات التكافل

|           |           | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                     |                     |                     |                                            |  |
|-----------|-----------|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------------|--|
|           |           | الإجمالي       | المرحلة الثالثة     | المرحلة الأولى      | خسارة الائتمان      | بنود القوائم المالية                       |  |
|           |           |                | خسارة الائتمان      |                     | خسارة الائتمان      |                                            |  |
|           |           | الإجمالي       | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر |                                            |  |
| ٥٧٩,٤٥٧   | ٣٦٨,٦٤٨   | -              | -                   | ٣٦٨,٦٤٨             |                     | أرصدة بنكية                                |  |
| ١,٢٨٥,٠٠٠ | ١,٧٠٥,٠٠٠ | -              | -                   | ١,٧٠٥,٠٠٠           |                     | الاستثمارات المحافظ عليها بالتكلفة المطفأة |  |
| ١,٨٦٤,٤٥٧ | ٢,٠٧٣,٦٤٨ | -              | -                   | ٢,٠٧٣,٦٤٨           |                     | اجمالي القيمة الدفترية                     |  |
| (١,٠٨٢)   | (١,٤٢٨)   | -              | -                   | (١,٤٢٨)             |                     | مخصص الخسارة                               |  |
| ١,٨٦٣,٣٧٥ | ٢,٠٧٢,٢٢٠ | -              | -                   | ٢,٠٧٢,٢٢٠           |                     | القيمة الدفترية                            |  |

|           |           | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                     |                     |                     |                        |  |
|-----------|-----------|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|--|
|           |           | الإجمالي       | المرحلة الثالثة     | المرحلة الأولى      | خسارة الائتمان      | درجة الائتمان          |  |
|           |           |                | خسارة الائتمان      |                     | خسارة الائتمان      |                        |  |
|           |           | الإجمالي       | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر |                        |  |
| ١,٨٦٤,٤٥٧ | ٢,٠٧٣,٦٤٨ | -              | -                   | ٢,٠٧٣,٦٤٨           |                     | درجة الاستثمار         |  |
| -         | -         | -              | -                   | -                   |                     | استثمارات غير مصنفة    |  |
| ١,٨٦٤,٤٥٧ | ٢,٠٧٣,٦٤٨ | -              | -                   | ٢,٠٧٣,٦٤٨           |                     | اجمالي القيمة الدفترية |  |
| (١,٠٨٢)   | (١,٤٢٨)   | -              | -                   | (١,٤٢٨)             |                     | مخصص الخسارة           |  |
| ١,٨٦٣,٣٧٥ | ٢,٠٧٢,٢٢٠ | -              | -                   | ٢,٠٧٢,٢٢٠           |                     | القيمة الدفترية        |  |

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

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

٩ - الاستثمارات (تتمة)

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

٢- عمليات المساهمين

|  |  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |  | ٢٠١٧ |  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |  | الإجمالي |  | المرحلة الثالثة |                | المرحلة الثانية |                | المرحلة الأولى       |                     | بنود القوائم المالية |                                  |
|--|--|----------------|--|------|--|----------------|--|----------|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------------------|
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                      |                                  |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  | خسارة الائتمان  | خسارة الائتمان | خسارة الائتمان  | خسارة الائتمان | المتوترة لـ ١٢ شهراً | المتوترة لمدى العمر | المتوترة لمدى العمر  | أرصدة بنكية                      |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                      | الاستثمارات المحافظ بها بالتكلفة |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                      | المطفأة                          |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                      | ودائع نظامية                     |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                      | اجمالي القيمة الدفترية           |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                      | مخصص الخسارة                     |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                      | القيمة الدفترية                  |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                      |                                  |

|  |  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |  | ٢٠١٧ |  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |  | الإجمالي |  | المرحلة الثالثة |                | المرحلة الثانية |                | المرحلة الأولى       |                     | درجة الائتمان       |                        |
|--|--|----------------|--|------|--|----------------|--|----------|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                     |                        |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  | خسارة الائتمان  | خسارة الائتمان | خسارة الائتمان  | خسارة الائتمان | المتوترة لـ ١٢ شهراً | المتوترة لمدى العمر | المتوترة لمدى العمر | درجة الاستثمار         |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                     | استثمارات غير مصنفة    |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                     | اجمالي القيمة الدفترية |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                     | مخصص الخسارة           |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                     | القيمة الدفترية        |
|  |  |                |  |      |  |                |  |          |  |                 |                |                 |                |                      |                     |                     |                        |

إن تعرّض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

تتضمن درجات الاستثمار تلك الاستثمارات ذات التعرض الائتماني المعادل لتصنيف ستاندرد آند بورو من أ١١ إلى ب ب ب . وتتضمن الاستثمارات غير المصنفة التعرّضات غير المصنفة.

٩ - الاستثمارات (تتمة)

هـ) مخصص الخسارة

أدنى مخصص الخسارة المثبت في الفترة والتغير في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية.

١- عمليات التكافل

|          |                |                |                     | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١                            |
|----------|----------------|----------------|---------------------|-------------------------------------------|
|          |                |                |                     | المرحلة الأولى                            |
|          |                |                |                     | المرحلة الثالثة                           |
| الإجمالي | خسارة الائتمان | خسارة الائتمان | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر                       |
|          |                |                |                     | بآلاف الريالات السعودية                   |
| ١,٠٨١    | -              | -              | ١,٠٨١               | مخصص الخسارة كما في ٢٠١٨ يناير ١          |
|          |                |                |                     | التغيرات في قائمة الدخل                   |
|          |                |                |                     | تحويلات:                                  |
| -        | -              | -              | -                   | تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢           |
| -        | -              | -              | -                   | تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣           |
| -        | -              | -              | -                   | تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١           |
| ٩٤٣      | -              | -              | ٩٤٣                 | موجودات مالية جديدة تأسست أو مشتركة       |
| ١٩٦      | -              | -              | ١٩٦                 | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة              |
| (٧٩٢)    | -              | -              | (٧٩٢)               | موجودات مالية تم إلغاء إثباتها خلال السنة |
|          |                |                |                     | مشطوبات                                   |
| ٣٤٧      | -              | -              | ٣٤٧                 | إجمالي مخصص الخسارة للسنة                 |
|          |                |                |                     | مخصص الخسارة للسنة كما في ٢٠١٨ ديسمبر ٣١  |
| ١,٤٢٨    | -              | -              | ١,٤٢٨               |                                           |

٩ - الاستثمارات (تتمة)

٥) مخصص الخسارة (تتمة)

٤- عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| الإجمالي                | المراحل الثلاثة | المرحلة الأولى |                | الخسائر المتوقعة لمدى العمر | الخسائر المتوقعة لمدى العمر               |
|-------------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------------------|-------------------------------------------|
|                         |                 | خسارة الائتمان | خسارة الائتمان |                             |                                           |
| بألاف الريالات السعودية |                 |                |                |                             |                                           |
| ١٥٨                     | -               | -              | -              | ١٥٨                         | ١٥٨                                       |
|                         |                 |                |                |                             | مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨          |
|                         |                 |                |                |                             | التغيرات في قائمة الدخل                   |
|                         |                 |                |                |                             | تحويلات:                                  |
|                         |                 |                |                |                             | - التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢       |
|                         |                 |                |                |                             | - التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣       |
|                         |                 |                |                |                             | - التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١       |
| ٢٩٤                     | -               | -              | -              | ٢٩٤                         | موجودات مالية جديدة تأسست أو مشتراء       |
| ٥                       | -               | -              | -              | ٥                           | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة              |
| (٣٢٣)                   | -               | -              | -              | (٣٢٣)                       | موجودات مالية تم إلغاء إثباتها خلال السنة |
|                         |                 |                |                |                             | شطب                                       |
| (٢٤)                    | -               | -              | -              | (٢٤)                        | إجمالي عiken مخصص الخسارة للسنة           |
| ١٣٤                     | -               | -              | -              | ١٣٤                         | مخصص الخسارة للسنة كما في                 |
|                         |                 |                |                |                             | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                            |

#### ١٠- الاحتياطيات الفنية

##### ١٠-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

(أ) تشمل المطالبات تحت التسوية والاحتياطات على ما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | (بآلاف الريالات السعودية)                                 |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------|
| ٤١١,٠٨٥        | ٦٧٧,٥٦٩        | المطالبات تحت التسوية                                     |
| (١٣١,٩٥٩)      | (١١٣,٤٧٣)      | ناقص: القيمة القابلة للتحقيق من الخردة والإحلال           |
| ٢٧٩,١٢٦        | ٥٦٤,٠٩٦        | المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها                       |
| ٦١٤,١٠٤        | ٧٣١,٧١٤        | احتياطي عجز مساهمات التكافل                               |
| -              | ٩,٠٣٤          |                                                           |
| ٨٩٣,٢٣٠        | ١,٣٠٤,٨٤٤      | مطلوبات مرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٠,٥٩٥         | ٥٢,٣٣٦         |                                                           |
| ٩٢٣,٨٢٥        | ١,٣٥٧,١٨٠      | ناقص:                                                     |
| ٩٧,٣٣٩         | ٣٧١,٥٨٠        | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية                |
| ٤٥,١٣٤         | ١٣,٤١١         | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها  |
| ١٤٢,٤٧٣        | ٣٨٤,٩٩١        | صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات                   |
| ٧٨١,٣٥٢        | ٩٧٢,١٨٩        |                                                           |

##### ب) تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتکبدة لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه.

اجمالي مخصص مطالبات عقود التأمين القائمة لسنة ٢٠١٨

| سنة الحوادث                                 | ٢٠١٤ وما قبلها | ٢٠١٥      | ٢٠١٦      | ٢٠١٧      | ٢٠١٨      | المجموع   |
|---------------------------------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| تقدير تكلفة المطالبات النهائية              |                |           |           |           |           |           |
| - كما في نهاية السنة                        | ١,٥٦٩,٦٤١      | ١,١٦٨,٢٣٨ | ١,١٩٧,٥٨٤ | ٢,٢١١,٦٥٩ | ٢,٥٧٦,٩٠٢ | ٢,٥٧٦,٩٠٢ |
| - بعد سنة واحدة                             | ١,٥٨٩,٨٠٦      | ١,٤٣٤,٨٠٠ | ١,٦٠٩,٣٢٢ | ٢,٢٩٥,٨٢٢ | -         | ٢,٢٩٥,٨٢٢ |
| - بعد سنتين                                 | ١,٦٥١,٥٦٩      | ١,٤٩٩,٥٦٠ | ١,٦٣١,٩٥٩ | -         | -         | ١,٦٣١,٩٥٩ |
| - بعد ثلاث سنوات                            | ١,٦٦٧,٦٦٩      | ١,٥٠٤,١٧٨ | -         | ٢,٢٩٥,٨٢٢ | ٢,٥٧٦,٩٠٢ | ١,٥٠٤,١٧٨ |
| - بعد أربع سنوات                            | ١,٦٦٨,٩٠٣      | -         | -         | -         | -         | ١,٦٦٨,٩٠٣ |
| التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتکبدة |                |           |           |           |           |           |
| المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه              | ١,٦٦٥,١٨٣      | ١,٤٨٧,٦٨٥ | ١,٥٨٨,٢٦١ | ٢,٠٩٤,٩٩٣ | ١,٥٣٦,٧٩٨ | ٨,٣٧٢,٩٢٠ |
| اجمالي مخصص مطالبات التأمين                 |                |           |           |           |           |           |
| المثبتة في قائمة المركز المالي              | ٢,٧٢٠          | ١٦,٤٩٣    | ٤٢,٦٩٨    | ٢٠٠,٨٢٩   | ١,٠٤٠,١٠٤ | ١,٣٠٤,٨٦٤ |

#### ١٠ الاحتياطيات الفنية (تتمة)

##### ١-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

###### ب) تطور المطالبات (تتمة)

| المجموع   | ٢٠١٧      | ٢٠١٦      | ٢٠١٥      | ٢٠١٤    | ٢٠١٣ وما قبلها | سنة الحوادث                                                |
|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|----------------|------------------------------------------------------------|
| ٢,٢١١,٦٥٩ | ٢,٢١١,٦٥٩ | ١,١٩٧,٥٨٤ | ١,١٦٨,٢٣٨ | ٧٠٣,١٨٤ | ٨٦٦,٤٥٧        | تقدير خسارة المطالبات النهائية كما في نهاية السنة          |
| ١,٦٠٩,٣٢٢ | -         | ١,٦٠٩,٣٢٢ | ١,٤٣٤,٨٠٠ | ٧٣٧,٣٤٦ | ٨٥٢,٤٦٠        | بعد سنة واحدة                                              |
| ١,٤٩٩,٥٧٠ | -         | -         | ١,٤٩٩,٥٦٠ | ٧٧٢,١٤٤ | ٨٧٩,٤٢٥        | بعد سنتين                                                  |
| ٧٨١,٢٨٢   | -         | -         | -         | ٧٨١,٢٨٢ | ٨٨٦,٣٨٧        | بعد ثلاث سنوات                                             |
| ٨٩٠,٠٦٨   | -         | -         | -         | -       | ٨٩٠,٠٦٨        | بعد أربع سنوات                                             |
| ٦,٩٩١,٨٩١ | ٢,٢١١,٦٥٩ | ١,٦٠٩,٣٢٢ | ١,٤٩٩,٥٦٠ | ٧٨١,٢٨٢ | ٨٩٠,٠٦٨        | تقدير التكالفة للمطالبات الحالية المكتسبة                  |
| ٦,٠٩٨,٦٦١ | ١,٤٠٦,٤٣٤ | ١,٥٦٥,٣٠٦ | ١,٤٩١,٥٤٨ | ٧٧٨,٥٠٧ | ٨٨٦,٨٦٦        | المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه                             |
| ٨٩٣,٢٢٠   | ٨٠٥,٢٢٥   | ٤٤,٠١٦    | ٢٨,٠١٢    | ٢,٧٧٥   | ٣,٢٠٢          | إجمالي مخصص مطالبات التأمين المثبتة في قائمة المركز المالي |

#### ٢-١ الحركة في مساهمات التكافل غير المكتسبة

تناقض الحركة في مساهمات التكافل غير المكتسبة من التالي:

##### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| الإجمالي    | إعادة التأمين | مخصص     | صافي        | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨    |
|-------------|---------------|----------|-------------|-------------------------------------|
| ١,٢١٢,٤٠١   | -             | (٩١,٧٠٩) | ١,٣٠٤,١١٠   |                                     |
| ٢,٨٦٣,٠٠٣   | (١٤,٩٩٧)      | (٩٥,٥٩٤) | ٢,٩٧٣,٥٩٤   | الرصيد كما في بداية السنة           |
| (٢,٨٦١,٢٢٩) | ١٤,٩٩٧        | ٩٨,٨٤٥   | (٢,٩٧٥,٠٧١) | مساهمات التكافل المكتسبة خلال السنة |
| ١,٢١٤,١٧٥   | -             | (٨٨,٤٥٨) | ١,٣٠٢,٦٣٣   | مساهمات التكافل المكتسبة خلال السنة |

(بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد كما في بداية السنة  
مساهمات التكافل المكتسبة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

##### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| الإجمالي    | إعادة التأمين | مخصص      | صافي        | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧    |
|-------------|---------------|-----------|-------------|-------------------------------------|
| ٩٢٦,٧٢٠     | -             | (٦٩,٦٦٦)  | ٩٩٦,٣٨٦     | الرصيد كما في بداية السنة           |
| ٣,٠٧٣,٠١٨   | (١٤,٤٧٥)      | (١٠٥,٩٨١) | ٣,١٩٣,٤٧٤   | مساهمات التكافل المكتسبة خلال السنة |
| (٢,٧٨٧,٣٣٧) | ١٤,٤٧٥        | ٨٣,٩٣٨    | (٢,٨٨٥,٧٥٠) | مساهمات التكافل المكتسبة خلال السنة |
| ١,٢١٢,٤٠١   | -             | (٩١,٧٠٩)  | ١,٣٠٤,١١٠   | الرصيد في نهاية السنة               |

(بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد كما في بداية السنة  
مساهمات التكافل المكتسبة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

#### ١٠- الاحتياطيات الفنية (تتمة)

##### ١٠-٣- التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق تأمين

| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                           |
|-------------------------|----------------|---------------------------|
| بألاف الريالات السعودية |                |                           |
| ٣٥,٣٦٦                  | ٣٥,٧٨٩         | الرصيد في بداية السنة     |
| ٩٩,٨٧٩                  | ١٣٤,٦٠١        | متکيدة خلال السنة         |
| (٩٤,٤٥٦)                | (١٠٩,٥٢٢)      | مطفأة / مشطوبة خلال السنة |
| <b>٣٥,٧٨٩</b>           | <b>٦٠,٨٦٨</b>  | الرصيد في نهاية السنة     |

##### ٤- الحركة في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                       |
|-------------------------|----------------|-----------------------|
| بألاف الريالات السعودية |                |                       |
| ٦,٧٢٨                   | ٧,٠٧٢          | الرصيد في بداية السنة |
| ١٢,٥٨٧                  | ١٣,٤٨١         | متکيدة خلال السنة     |
| (١٢,٢٤٣)                | (١٤,٥٥١)       | مطفأة خلال السنة      |
| <b>٧,٠٧٢</b>            | <b>٦,٠٠٢</b>   | الرصيد في نهاية السنة |

#### ١١- التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي التعهدات والالتزامات المحتملة للشركة:

| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |            |
|-------------------------|----------------|------------|
| بألاف الريالات السعودية |                |            |
| ١٢,٩٩٧                  | ١٤,٤٣٧         | خطبات ضمان |
| <b>١٢,٩٩٧</b>           | <b>١٤,٤٣٧</b>  | الإجمالي   |

تدخل الشركة طرفاً في عقود تكافل وتضخع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقيع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي. كما في تاريخ التقرير، لا تزال القضايا بعرض إجمالي ١١,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٦٢١ ألف ريال سعودي) تقريباً بانتظار قرارات المحكمة.

#### ١٢- دائنون وبالمبالغ المستحقة ومطلوبات أخرى

| بألاف الريالات السعودية |                |                                            |
|-------------------------|----------------|--------------------------------------------|
| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١          | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                                            |
| ٨,٥٩٧                   | ١٧,٩٢٠         | ذمم دائنة لحاملي الوثائق مقابل مطالبات     |
| ٣٤,٤١٠                  | ٣٠,٢١١         | مصاريف مستحقة                              |
| ٣٧,٣٣٢                  | ٢٢,٢٩٢         | عمولات مندوبية التسويق                     |
| ١,٥١٣                   | ١,٤٦٣          | مخصص صرف إجازات                            |
| ١٧,٦٩٥                  | ٢٢,١٧٤         | مبالغ مستحقة للبيئة العامة للزكاة والضريبة |
| ١٢,٧٢٧                  | ٣٨,٠٤٨         | مطلوبات أخرى                               |
| <b>١١٢,٢٧٤</b>          | <b>١٣٢,١٠٨</b> |                                            |

### ١٣- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

#### ١-١٣- الوصف العام

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

٢-١٣ إن الحركة في التزام المنافع المحددة هي كما يلي:

#### بآلاف الريالات السعودية

| ٢٠١٧ دسمبر ٣١ | ٢٠١٨ دسمبر ٣١ |                               |
|---------------|---------------|-------------------------------|
| ٩,٨٧١         | ١٠,٢٨٣        | الرصيد الافتتاحي              |
| ٢,٠٠٢         | ٥,٤٧٧         | المحمل على قائمة الدخل        |
| -             | ١٨٧           | المحمل على قائمة الدخل الشامل |
| (١,٥٩٠)       | (٨٢٨)         | دفع مكافآت خلال السنة         |
| <u>١٠,٢٨٣</u> | <u>١٥,١١٩</u> | الرصيد الختامي                |

#### بآلاف الريالات السعودية

| ٢٠١٧ دسمبر ٣١ | ٢٠١٨ دسمبر ٣١ |                                                           |
|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| ٩,٨٧١         | ١٠,٢٨٣        | القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة كما في ١ يناير   |
| ١,٧٣٧         | ٤,٩٦٣         | تكليف الخدمة الحالية                                      |
| ٢٦٥           | ٥١٤           | التكليف المالية                                           |
| -             | ١٨٧           | إعادة قياس (الخسارة) / الربح اكتواري من تعديلات سابقة     |
| (١,٥٩٠)       | (٨٢٨)         | المكافآت المدفوعة خلال السنة                              |
| <u>١٠,٢٨٣</u> | <u>١٥,١١٩</u> | القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة كما في ٣١ ديسمبر |

### ١٣- افتراضات أساسية لخبير التأمين الاكتواري:

استخدمت الشركة المجموعة التالية من الافتراضات الهامة لخبير التأمين الاكتواري لتقدير التزامات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة:

الافتراضات الأساسية الاكتوارية كما في:

#### بآلاف الريالات السعودية

| ٢٠١٧ دسمبر ٣١ | ٢٠١٨ دسمبر ٣١ |                                                          |
|---------------|---------------|----------------------------------------------------------|
| %٣,٤          | %٣,٤          | معدل خصم التقديم                                         |
| %٠,٥          | %٠,٥          | المعدل المتوقع للزيادة في مستوى المرتبات في مختلف الفئات |
|               |               | العمرية                                                  |

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

١٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تممة)

٤-١٣ افتراضات أساسية لخبير التامين الاكتواري (تممة):

**تحليل الحساسية**

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨          |        | معدل الخصم (١٪ حرفة) | المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب (٠,٥٪ حرفة) |
|-------------------------|--------|----------------------|-----------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |        | انخفاض               |                                               |
| انخفاض                  | زيادة  |                      |                                               |
| ١٨,٥١٧                  | ١٢,٤٦٨ |                      |                                               |
| ١٣,٧٢٦                  | ١٦,٦٨٦ |                      |                                               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨          |        | معدل الخصم (١٪ حرفة) | المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب (٠,٥٪ حرفة) |
|-------------------------|--------|----------------------|-----------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |        | انخفاض               |                                               |
| انخفاض                  | زيادة  |                      |                                               |
| ١٣,٨١٤                  | ٩,٢٦٤  |                      |                                               |
| ١٠,١٤١                  | ١٢,٥٠٨ |                      |                                               |

٤ - 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. ويستخدم قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة تمت إما:

- في سوق رئيسية أكثر فائدة متاحة للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسية الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليه للأصل والالتزام

**تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة**

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

المستوى الأول      قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو مطابقة لها التي تستطيع المنشأ الوصول إليها بتاريخ القياس؛

المستوى الثاني      قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومتطلبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق؛ و.

المستوى الثالث      قياسات القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم لا تستند أي مدخلاتها الهامة على بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة.

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة (تتمة):

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة):

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

| القيمة العادلة                                       | المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | القيمة الدفترية | ٢٠١٨ ديسمبر          | ٢٠١٧ ديسمبر |
|------------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------------|----------------------|-------------|
|                                                      |         |           |           |           |                 | بألف ريالات السعودية |             |
| <b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>     |         |           |           |           |                 |                      |             |
| ١٦٣,٨٢٨                                              | -       | -         | ١٦٣,٨٢٨   | ١٦٣,٨٢٨   | ١٦٣,٨٢٨         | -                    | -           |
| ١٤٧,٩٢٠                                              | -       | -         | ١٤٧,٩٢٠   | ١٤٧,٩٢٠   | ١٤٧,٩٢٠         | -                    | -           |
| ٧,٥٤٢                                                | ٧,٥٤٢   | -         | ٧,٥٤٢     | ٧,٥٤٢     | ٧,٥٤٢           | -                    | -           |
| ٣١٩,٢٩٠                                              | ٧,٥٤٢   | -         | ٣١١,٧٤٨   | ٣١١,٧٤٨   | ٣١٩,٢٩٠         | -                    | -           |
| ٤٩١,٠٣٣                                              | -       | -         | -         | -         | ٤٩١,٠٣٣         | -                    | -           |
| ١,٧٨٨,٦٤٦                                            | -       | -         | -         | -         | ١,٧٨٨,٦٤٦       | -                    | -           |
| ٣٩,٩٦٩                                               | -       | -         | -         | -         | ٣٩,٩٦٩          | -                    | -           |
| ٢١,٦٨٠                                               | -       | -         | -         | -         | ٢١,٦٨٠          | -                    | -           |
| ٢,٣٤١,٣٢٨                                            | -       | -         | -         | -         | ٢,٣٤١,٣٢٨       | -                    | -           |
| <b>الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b> |         |           |           |           |                 |                      |             |
| ١٥٧,٣١٠                                              | ٦٨,٤٥٣  | -         | ٨٨,٨٥٧    | ١٥٧,٣١٠   | -               | -                    | -           |
| ٧٨,٧١٦                                               | -       | -         | ٧٨,٧١٦    | ٧٨,٧١٦    | -               | -                    | -           |
| ٦,٠٥٠                                                | ٦,٠٥٠   | -         | -         | ٦,٠٥٠     | -               | -                    | -           |
| ٢٤٢,٠٧٦                                              | ٧٤,٥٠٣  | -         | ١٦٧,٥٧٣   | ٢٤٢,٠٧٦   | -               | -                    | -           |
| ٨٣٠,٤٤١                                              | -       | -         | -         | ٨٣٠,٤٤١   | -               | -                    | -           |
| ١,٣٦٩,١١٠                                            | -       | -         | -         | ١,٣٦٩,١١٠ | -               | -                    | -           |
| ٣٩,٩٦٨                                               | -       | -         | -         | ٣٩,٩٦٨    | -               | -                    | -           |
| ١٨,١٧١                                               | -       | -         | -         | ١٨,١٧١    | -               | -                    | -           |
| ٢,٢٥٧,٦٩٠                                            | -       | -         | -         | ٢,٢٥٧,٦٩٠ | -               | -                    | -           |

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

٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي لقيمة العادلة (تتمة):

(أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

| القيمة العادلة |                |                |               |                    | القيمة الدفترية    | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                               |
|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | بألف ريالات سعودية | بألف ريالات سعودية | مطابقات مالية مقاسة بالقيمة العادلة                                 |
| ٥٢,٣٣٦         | -              | -              | ٥٢,٣٣٦        | ٥٢,٣٣٦             | ٥٢,٣٣٦             | - مطابقات مرتبطة بوحدات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٥٢,٣٣٦         | -              | -              | ٥٢,٣٣٦        | ٥٢,٣٣٦             | ٥٢,٣٣٦             | الإجمالي                                                            |

| القيمة العادلة |                |                |               |                    | القيمة الدفترية    | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                               |
|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | بألف ريالات سعودية | بألف ريالات سعودية | مطابقات مالية مقاسة بالقيمة العادلة                                 |
| ٣٠,٥٩٥         | -              | -              | ٣٠,٥٩٥        | ٣٠,٥٩٥             | ٣٠,٥٩٥             | - مطابقات مرتبطة بوحدات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٠,٥٩٥         | -              | -              | ٣٠,٥٩٥        | ٣٠,٥٩٥             | ٣٠,٥٩٥             | الإجمالي                                                            |

١) المستوى الثالث من القيمة العادلة

تسوية المستوى الثالث من القيمة العادلة

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

عمليات التكافل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة  
 من خلال قائمة الدخل بألف ريالات سعودية

|          |                                  |
|----------|----------------------------------|
| ٦٨,٤٥٣   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨           |
| -        | مشتريات                          |
| -        | مبيعات                           |
| (٦٨,٤٥٣) | تحويل من المستوى الثالث          |
| -        | ربح / خسارة مدرجة في قائمة الدخل |
| -        | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨         |

٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

عمليات المساهمين

|                                                                                                |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| الموجودات المالية بالقيمة<br>العادلة من خلال قائمة الدخل<br>الشامل الآخر - أسهم غير<br>متداولة | بآلاف الريالات السعودية |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|

|       |                                         |
|-------|-----------------------------------------|
| ٦,٠٥٥ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨                  |
| -     | مشتريات                                 |
| -     | مبيعات                                  |
| -     | ربح / خسارة مدرجة في قائمة الدخل        |
| ١,٤٩٢ | ربح / خسارة مدرجة في الدخل الشامل الآخر |
| ٧,٥٤٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                |

عمليات التكافل

|                                                          |                                   |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| الموجودات المالية بالقيمة<br>العادلة من خلال قائمة الدخل | بآلاف الريالات السعودية           |
| -                                                        | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧            |
| ٦٨,٤٥٣                                                   | مشتريات                           |
| -                                                        | مبيعات                            |
| -                                                        | ربح أو خسارة مدرجة في قائمة الدخل |
| ٦٨,٤٥٣                                                   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧          |

عمليات المساهمين

|                                                                                       |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| الموجودات المالية بالقيمة<br>العادلة من خلال قائمة الدخل<br>الشامل - أسهم غير متداولة | بآلاف الريالات السعودية        |
| -                                                                                     | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧         |
| ١,٩٢٣                                                                                 | مشتريات                        |
| -                                                                                     | مبيعات                         |
| -                                                                                     | ربح مدرج في الدخل الشامل الآخر |
| ٤,١٢٧                                                                                 | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧       |
| ٦,٠٥٠                                                                                 | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨       |

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

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية):

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة (نهاية):

أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (نهاية):

تحول من المستوى الثالث

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

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

٥- مصاريف عمومية وإدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨          | إيضاحات |                        |
|-------------------------|-------------------------|---------|------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |         |                        |
| ١١٧,٤٨٦                 | ١٦٩,٨٥٥                 |         | تكاليف الموظفين        |
| ١٠,١٦٤                  | ١١,٨١٩                  |         | مصاريف المكتب          |
| ٨,٠٣٧                   | ٧,٩٣٤                   | ٧       | استهلاك                |
| ٢٣,٩٧٥                  | ٢٠,٠٤١                  |         | أتعاب قانونية ومهنية   |
| ٧,١٧٧                   | ١١,٨٧٥                  |         | مصاريف توثيق المعلومات |
| ٢,٢١٩                   | ٥,٣٤١                   |         | مصاريف دعاية وتسويق    |
| ١,٥٤٨                   | ١,٦٧٠                   |         | مصاريف اتصالات         |
| ٢,٧٢٧                   | ٣,٩٤٧                   |         | مصاريف سفر وسكن        |
| ٢٦٨                     | ٤٨١                     |         | أخرى                   |
| <b>١٧٣,٦٠١</b>          | <b>٢٣٢,٩٦٣</b>          |         |                        |

## ٦- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

## المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدقها:

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، والشركات المملوكة بشكل أسas 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 ومجلس الإدارة.

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

| الرصيد المدين / (الدائن) كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠١٧                                                                          | مبالغ المعاملات السنة المنتهية في |                   | المساهمون الرئيسيون                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                               | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨                 | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٧ |                                                                    |
| بألاف الريالات السعودية                                                                                                       | بألاف الريالات السعودية           |                   |                                                                    |
| ١٢١,٠١٧                                                                                                                       | ٢٤٩,٨٧٢                           | ١,٣٣٩,٥٤٥         | إجمالي المساهمات المكتتبة                                          |
| (٣,٧٤٣)                                                                                                                       | (٢,١٧٢)                           | ١,٠٢٣,٠٤٨         | المطالبات المدفوعة                                                 |
| (١٤٦,٥٠٠)                                                                                                                     | (١٤٨,٠٠١)                         | ١,٠٤٧,١٣٧         | المطالبات المتકبدة ومبلغ عنها<br>خلال السنة                        |
| ٣٤٠                                                                                                                           | -                                 | ٢٣٩               | سداد من طرف ذي علاقة                                               |
| ٢٨٩,٢٣٦                                                                                                                       | ٢٧٤,٧٥٥                           | -                 | رصيد لدى البنك                                                     |
| ١٣,٦٧٩                                                                                                                        | ٢٥,٩٠١                            | -                 | استثمار في أسهم شركة الراجحي<br>المصرفيية للاستثمار                |
| <u>الشركات المسيطر عليها بالكامل<br/>أو والمسيطر عليها بصورة<br/>مشتركة أو لهم عليها تأثير هام<br/>من قبل أطراف ذوي علاقة</u> |                                   |                   |                                                                    |
| ٢٢,٧٨٤                                                                                                                        | ٣,٣٨٢                             | ٢٤,٢٠١            | إجمالي المساهمات المكتتبة                                          |
| (١,١٤٨)                                                                                                                       | -                                 | ١٦,٤٤١            | المطالبات المدفوعة                                                 |
| (١٤,٧٨٤)                                                                                                                      | (٢٧٧,٤١٧)                         | ١٥,٠٧٢            | المطالبات المتکبدة ومبلغ عنها<br>خلال السنة                        |
| ٨٨,٨٥٧                                                                                                                        | ٩٥,٥٠٠                            | ٧٤٥               | استثمارات تديرها شركات شقيقة                                       |
| -                                                                                                                             | -                                 | ٧,٩٥٥             | إيرادات مستلمة من بيع استثمار<br>في صندوق الراجحي المالية<br>للسلع |
| -                                                                                                                             | -                                 | ٢,٢٥٧             | انتعاب إدارة استثمار مدفوعة<br>لشركة الراجحي المالية               |
| ٢,٨٥٥                                                                                                                         | ١,٧٠١                             | ٢,٧٧٨             | عمولة لوكالة الراجحي تكافل                                         |

فيما يلي ملخصاً بتعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة:

## للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٧                    | ٢٠١٨                    | رواتب ومزايا أخرى<br>مكافأة نهاية خدمة |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | مكافأة اللجنة الشرعية                  |
| ٧,٣٠٠                   | ٦,١٨٩                   |                                        |
| ١,٩٤٢                   | ٢,٤٤٤                   |                                        |
| ٩,٢٤٢                   | ٨,٦٢٢                   |                                        |
| ٢٠٠                     | ٣٤٠                     |                                        |

#### ١٧- الزكاة وضريبة الدخل

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

**أ) تم حساب مخصص الزكاة للسنة كما يلي:**

| <b>٢٠١٧</b>            | <b>٢٠١٨</b>            |                                       |
|------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| <b>بـالآف الريالات</b> | <b>بـالآف الريالات</b> |                                       |
| <b>السعودية</b>        | <b>السعودية</b>        |                                       |
| ٤٢٩,٣٦٣                | ٥٩٨,٠٦٠                | حقوق الملكية                          |
| ٦١,٤٣١                 | ٦٢,١٣٠                 | المخصصات الافتتاحية وتعديلات أخرى     |
| (١٠٠,٧٧٥)              | (١٢٥,٦٣٢)              | القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل |
| ٣٩٠,٠١٩                | ٥٣٤,٥٥٨                |                                       |
| ٢٢٩,٩٨١                | ٢٤٥,٤٤٢                | الدخل الخاضع للزكاة للسنة             |
| ٦٢٠,٠٠٠                | ٧٨٠,٠٠٠                | الوعاء الزكوي                         |
| ١٥,٥٠٠                 | ١٩,٥٠٠                 | الزكاة المحملة للسنة بواقع٪٢,٥        |

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

**ب) كانت حركة في الزكاة المستحقة كالتالي:**

| <b>٢٠١٧</b>            | <b>٢٠١٨</b>            |                    |
|------------------------|------------------------|--------------------|
| <b>بـالآف الريالات</b> | <b>بـالآف الريالات</b> |                    |
| <b>السعودية</b>        | <b>السعودية</b>        |                    |
| ١٨,٣٩١                 | ٢٦,٤٩٠                 | كما في بداية السنة |
| ١٥,٥٠٠                 | ١٩,٥٠٠                 | محمل خلال السنة    |
| (٧,٤٠١)                | (١٢,٣٠١)               | مدفوعات خلال السنة |
| ٢٦,٤٩٠                 | ٣٣,٦٨٩                 | كما في نهاية السنة |

## ١٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

## الملكية:

فيما يلي هيكل الملكية للشركة كما في:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | الملكية الخاضعة للزكاة |
|-------------------------|----------------|------------------------|
| بألاف الريالات السعودية |                |                        |
| % ١٠٠,٠٠                | % ١٠٠,٠٠       |                        |

## وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات المالية السابقة من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٧.

بالنسبة لعام ٢٠١١، قدمت الشركة استثناف لاسترداد الزكاة الإضافية المدفوعة مقابل ربط الزكاة الإضافي البالغ ١,٨٥٢ مليون ريال سعودي الذي فرضته الهيئة. لا يزال الاستثناف قائماً، وبناء عليه لم يتم تسجيل أي ذمم مدينة أو الإفصاح عن الموجودات المحتملة.

## ١٨ - مطلوبات مرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | كما في بداية السنة                      |
|-------------------------|----------------|-----------------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية |                | صافي التغيرات في الاحتياطي خلال السنة   |
| ١٤,١٩٦                  | ٣٠,٥٩٥         | صافي التغير في القيم العادلة خلال السنة |
| ١٥,٤٣٨                  | ٢٠,٧٨٤         |                                         |
| ٩٦١                     | ٩٥٧            | كما في نهاية السنة                      |
| ٣٠,٥٩٥                  | ٥٢,٣٣٦         |                                         |

## ١٩ - فائض عمليات التكافل الدائن

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | توزيع الفائض الافتتاحي الدائن كما في ١ يناير                   |
|-------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية |                | تعديلات عند الإثبات الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ |
| ١٦,١١١                  | ٣٤,٤٤٢         | مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة                  |
| (٥٦٩)                   | -              | الفائض المدفوع لحاملي الوثائق                                  |
| ١٨,٩٠٠                  | ١٨,٧٧٠         | توزيع الفائض الخاتمي الدائن كما في ٣١ ديسمبر                   |
| -                       | (٥,٩٧٦)        |                                                                |
| ٣٤,٤٤٢                  | ٤٧,٢٣٦         |                                                                |

## ٤٠ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٠٠ مليون ريال سعودي) مكون من ٤٠ مليون سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

فيما يلي هيكل حصة الملكية للشركة . يخضع المساهمين في الشركة لالتزامات الزكاة.

### كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| ال المصدر                               | المصرح به والمدفوع   | عدد الأسهم           |             |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
|                                         | بألف ريالات السعودية | بألف ريالات السعودية |             |
| شركة الراجحي للتأمين المحدودة (البحرين) | ١٠٦,٠٠٠              | ١٠٦,٠٠٠              | ١٠٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| شركة الراجحي المصرفية والاستثمار        | ٩٠,٠٠٠               | ٩٠,٠٠٠               | ٩,٠٠٠,٠٠٠   |
| شركة عُمان للتأمين - دبي                | ٢٤,٠٠٠               | ٢٤,٠٠٠               | ٢,٤٠٠,٠٠٠   |
| آخرى                                    | ١٨٠,٠٠٠              | ١٨٠,٠٠٠              | ١٨,٠٠٠,٠٠٠  |
|                                         | ٤٠٠,٠٠٠              | ٤٠٠,٠٠٠              | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠  |

### كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ال المصدر                               | المصرح به والمدفوع   | عدد الأسهم           |             |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
|                                         | بألف ريالات السعودية | بألف ريالات السعودية |             |
| شركة الراجحي للتأمين المحدودة (البحرين) | ١٠٦,٠٠٠              | ١٠٦,٠٠٠              | ١٠٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| شركة الراجحي المصرفية والاستثمار        | ٩٠,٠٠٠               | ٩٠,٠٠٠               | ٩,٠٠٠,٠٠٠   |
| شركة عُمان للتأمين - دبي                | ٢٤,٠٠٠               | ٢٤,٠٠٠               | ٢,٤٠٠,٠٠٠   |
| آخرى                                    | ١٨٠,٠٠٠              | ١٨٠,٠٠٠              | ١٨,٠٠٠,٠٠٠  |
|                                         | ٤٠٠,٠٠٠              | ٤٠٠,٠٠٠              | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠  |

## ٤١ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاعة للأقساط
  - هامش الملاعة للمطالبات

لتلزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاعة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٩١,٣ مليون ريال وأرباح مقاومة بقيمة ٢٧٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٥٤,٥ مليون ريال وأرباح مقاومة بقيمة ١٤٢,٢ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي).

## ٤٤ - ربحية السهم

تم احتساب الربح للسهم للستين المتبقتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى حاملي الأسهم على ٤٠ مليون سهم . لم يكن هناك احتمال لإصدار أسهم مخضضة كما في الستين المتبقتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

## ٤٥ - المعلومات القطاعية

تم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للشركة باعتباره صانع القرار الرئيسي ومهمته تحصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغة للمجلس بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تتألف موجودات ومطلوبات القطاع من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لم تكن هناك تغييرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لفائض القطاع أو عجزه منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التكافل الأرصدة لدى البنك والنقد في الصندوق، وصافي مساهمات التكافل المدينة. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات (بالنسبة لعمليات التكافل) الدائنون المستحقات والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التكافل الدائنة والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة الأخرى وغيرها خلال الربح أو الخسارة. وعليه، فقد تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

فيما يلي معلومات القطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم إعداد تقارير عنها حول إجمالي موجودات الشركة ومطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، نبين أدناه مجموع إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنة المنتهية في:

**شركة الواحةي للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيرادات حول القائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (نهاية)**

**١٤٣ - المعلومات القطاعية (نهاية)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيان التكافل

| الإجمالي    | الإجمالي | ممتلكات     |             | المدخرات      |             | القطاعات التشغيلية     |                | موجودات                                                  |
|-------------|----------|-------------|-------------|---------------|-------------|------------------------|----------------|----------------------------------------------------------|
|             |          | المالية     | الأذكار     | اجمالي عمليات | والأسفار    | بألف الريالات السعودية | ممتلكات وحوادث |                                                          |
| ١٢٩٢,١٨٨    | ١٢٢١     | ٣٦٩,٧٩٧     | -           | -             | -           | -                      | -              | نقد وما يدخله                                            |
| ٥٥٦,٥٤      | -        | ٥٥٦,٥٤      | -           | -             | -           | -                      | -              | مساهمات التكافل وأرصدة إعادة تكافل مدينة، صافي           |
| ٨٨,٤٥       | -        | ٨٨,٤٥       | ١,٤٨٨       | ٥١,٢٣٦        | ٣٥,٧٤٦      | -                      | -              | حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير متحفظة          |
| ٣٨٤,٩٩      | -        | ٣٨٤,٩٩      | ٩,٦٣٥       | ٣٦٥,٣٣٩       | ١٠,٠١٩      | -                      | -              | حصة معيدي التكافل من المطالبات الثالثة                   |
| ٦٠,٨٦٨      | -        | ٦٠,٨٦٨      | ٦١١         | ٣,٢٥٣         | ٢,٨٨,٣٥٩    | ٥                      | ٧٨,٨٤٥         | تكاليف اكتتاب وتنقق تمرين مؤجلة                          |
| ١٦٣,٨٢٣     | -        | ١٦٣,٨٢٣     | ١٢٩,٨٥٣     | -             | -           | -                      | -              | استثمارات مقاييس بشكل إيجابي بالقيمة العادلة             |
| ١٥٥,٦٤      | ١٣٥      | ١٣٥,٦٤      | ٢٥,٣٢٧      | -             | -           | -                      | -              | خلال قيمة الدخل الشامل الآخر                             |
| ١,٧٧٨,٨٨,٦٤ | -        | ١,٧٧٨,٨٨,٦٤ | ٨٥,٠٠٩      | ١,٣٣٧         | -           | -                      | -              | استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر        |
| ١٣١,٨٣      | ٩٤       | ٩٤          | ٨٥,٨٨,٨٣    | ١,٦٦١         | (٩٤,١,٦٦١)  | -                      | -              | استثمارات مقاييس بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٤٨,٢٢,٨٤٤  | ٨        | ٨           | ٢,٩٦٥,٣٣٩   | ١,١٥١         | ١,١٥١,٤     | ١                      | ٢٤,١٤,٧        | موجودات غير موزعة                                        |
| ١٢٧٢,٣٥٣    | -        | ١٢٧٢,٣٥٣    | ٢,٨٥٧,٧٤,   | ٢,٧٥١         | ١,١٥١,٤     | ١                      | ٢٤,٠٤٥         | جمالي الموجودات                                          |
| ١,٣٣٢,٢٠٣   | -        | ١,٣٣٢,٢٠٣   | ٦,٣٩٥       | ٤,٣٩٥         | ٤,٣٩٥       | ٦                      | ٣٦٩,٩٦٥        | مطلوبيات                                                 |
| ٦,٠٠٢       | -        | ٦,٠٠٢       | -           | -             | -           | -                      | ٨٧٣,٩٦٥        | مساهمات التكافل غير المكتسبة                             |
| ٤,٤٤٤,٤٠٣   | ١        | ٤,٤٤٤,٤٠٣   | ١,٤٨٨,٤     | ١             | ١,٤٨٨,٤     | ١                      | ٧٧٧,٧٣٠        | مسؤولية إعادة التكافل غير المكتسبة                       |
| ٢,٣٦٩,٣٦٩   | ٨        | ٢,٣٦٩,٣٦٩   | ٧٤٤,٣٣٣     | ٨٦٥,٣٣٣       | ٣٧,٥٠٧      | ٣                      | ١٤,٠٠١         | اجمالي المطالبات الثالثة                                 |
| ١,٨٤٢,٣٧٣   | ٨        | ١,٨٤٢,٣٧٣   | ٢,٨٥٧,١٥١   | ٢,٨٥٧,١٥١     | ١,١٥١       | ١                      | ١٤,٠٠١         | مطلوبيات غير موزعة والافتراض                             |
| ٥٠٢,٥١٩     | -        | ٥٠٢,٥١٩     | ١,٤٨٢,٢,٣٦٩ | ١,٤٨٢,٢,٣٦٩   | ١,٤٨٢,٢,٣٦٩ | ١                      | ١,٤٨٢,٢,٣٦٩    | جمالي المطالبات والافتراض                                |

**شركة الرأسي التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القائم المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تنمية)

**٤٣ - المعلومات القطاعية (تنمية)**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مليارات التكاليف

بألف الولايات السعودية

| إجمالي عمليات التكاليف |     | عمليات المساهرين الإجمالي |   | الحصوية والأدوار |   | ممتلكات ومحادث |   | المكريات |   | طبي |   | القطاعات التشغيلية موجودات:                       |   |
|------------------------|-----|---------------------------|---|------------------|---|----------------|---|----------|---|-----|---|---------------------------------------------------|---|
| ٤٤,٣٥                  | ٤٥٩ | ٦٧٥,٢٨٢                   | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | مساهمات التكاليف وأرصدة إعادة تكافل مدينة صافى    | - |
| ٢٢٣,٨٥                 | -   | ٢١٣,٢٨٥                   | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | مساهمات التكاليف من مساهمات التكاليف غير محققة    | - |
| ٩١,٧٩                  | -   | ٩١,٧٠٩                    | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | حصة مديرى التكاليف من المصادرات القائمة           | - |
| ١٤٢,٤٧                 | ١٤٣ | -                         | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجودة                  | - |
| ٣٥,٧٨                  | ٩   | -                         | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | استثمارات مقننة بشكل الرأسى بالقيمة               | - |
| ١٠٧,٣١                 | -   | -                         | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | العلاقة خلال قافية التخل                          | - |
| ٨٤,٧٦                  | ٨٤  | -                         | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | استثمارات بالقيمة العدالة خلال التخل الشامل الآخر | - |
| ١١,٣٩                  | ١١  | -                         | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | استثمارات مقننة بالذكائن المقطعة                  | - |
| ٤٦,١١                  | ٤٦  | -                         | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | موجودات غير موزعة                                 | - |
| ٧٤,٦٨                  | ٣   | -                         | - | -                | - | -              | - | -        | - | -   | - | اجمالي الموجودات                                  | - |
|                        |     |                           |   |                  |   |                |   |          |   |     |   | مطلوبات                                           |   |
|                        |     |                           |   |                  |   |                |   |          |   |     |   | مساهمات التكاليف غير المكتسبة                     |   |
|                        |     |                           |   |                  |   |                |   |          |   |     |   | مساهمات التكاليف غير المكتسبة                     |   |
|                        |     |                           |   |                  |   |                |   |          |   |     |   | عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة                  |   |
|                        |     |                           |   |                  |   |                |   |          |   |     |   | اجمالي المطالبات القائمة                          |   |
|                        |     |                           |   |                  |   |                |   |          |   |     |   | مطلوبات غير موزعة والقائض                         |   |
|                        |     |                           |   |                  |   |                |   |          |   |     |   | اجمالي المطالبات والقائض                          |   |

٤٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

| <u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u> |                            |                                                   |                            |                            |  | المعلومات القطاعية                                                      |
|-----------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي                                | الحماية<br>والأدخار        | ممتلكات<br>وحوادث<br>بألف<br>الريالات<br>السعودية | المركيبات                  | طبي                        |  |                                                                         |
| بألاف الريالات<br>السعودية              | بألاف الريالات<br>السعودية | بألاف<br>الريالات<br>السعودية                     | بألاف الريالات<br>السعودية | بألاف الريالات<br>السعودية |  |                                                                         |
| ٢,٩٧٣,٥٩٤                               | ٧٦,٩٥٠                     | ١٠١,٢٧٩                                           | ٢,١٠١,٠٩٩                  | ٦٩٤,٤٢٦                    |  | <u>الإيرادات</u>                                                        |
| (٩٥,٥٩٤)                                | (١١,٥٠٤)                   | (٧٢,٢٩٤)                                          | (١٠,٧٤١)                   | (١,٠٥٥)                    |  | إجمالي مساهمات تكافل المكتبة                                            |
| (١٤,٩٩٧)                                | -                          | (٤,٨٧٢)                                           | (١٠,١٢٥)                   | -                          |  | إجمالي مساهمات إعادة تكافل المسندة                                      |
| ٢,٨٦٣,٠٠٣                               | ٦٥,٤٤٦                     | ٢٤,١١٣                                            | ٢,٠٨٠,٢٣٣                  | ٩٩٢,٢١١                    |  | فائض خسارة المصاري夫                                                     |
| (١,٧٧٤)                                 | (٢,١٧٤)                    | ٣٦٩                                               | ١٥٧,٠١٠                    | (١٥٦,٩٧٩)                  |  | صافي مساهمات تكافل المكتبة                                              |
| ٢,٨٦٢,٢٢٩                               | ٦٣,٢٧٢                     | ٢٤,٤٨٢                                            | ٢,٢٣٧,٢٤٣                  | ٥٣٦,٢٣٢                    |  | التغيرات في المساهمات غير المكتسبة، صافي                                |
| ١٤,٥٥١                                  | ٢١١                        | ١٢,٤٠٢                                            | ١,٩٠١                      | ٣٧                         |  | صافي مساهمات تكافل المكتبة                                              |
| ٥,٩٧٢                                   | ١,١٩١                      | ٢٩٨                                               | ٤,٤٨٨                      | (٥)                        |  | إيرادات عمولات إعادة التكافل                                            |
| ٢,٨٨١,٧٥٢                               | ٦٤,٦٧٤                     | ٣٧,١٨٢                                            | ٢,٢٤٣,٦٣٢                  | ٥٣٦,٢٦٤                    |  | إيرادات اكتتاب أخرى                                                     |
|                                         |                            |                                                   |                            |                            |  | <u>إجمالي الإيرادات</u>                                                 |
| تكاليف ومصاريف الاكتتاب                 |                            |                                                   |                            |                            |  |                                                                         |
| (٢,٢٤٧,٨٤٥)                             | (٩,٣١٠)                    | (٨٥,٤٢٦)                                          | (١,٦٨٨,٧٥٢)                | (٤٦٤,٤٣٧)                  |  | إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف خسارة التعديل                             |
| (٣,٥٥٢)                                 | (٣,٥٥٢)                    | -                                                 | -                          | -                          |  | استردادات واستحقاقات                                                    |
| ٩٩,٤٥٨                                  | ٦,٩٢٨                      | ٨١,٦٢٠                                            | ١٠,٩١٠                     | -                          |  | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة                                 |
| (٢,١٥١,٩١٩)                             | (٥,٩٣٤)                    | (٣,٨٠٦)                                           | (١,٦٧٧,٨٤٢)                | (٤٦٤,٣٣٧)                  |  | صافي المطالبات ومزايا أخرى مدفوعة                                       |
| (١٠,٧٢٩)                                | (٢٨٨)                      | ٢,٠٥٠                                             | (١٧,٧٠٩)                   | ٤,٦١٣                      |  | التغيرات في المطالبات القائمة، صافي                                     |
| (١٥٨,٣٦٧)                               | (٢,٠٤٥)                    | (٨٩)                                              | (١١٢,٣١١)                  | (٤٣,٩٢٢)                   |  | التغيرات في مطالبات متکيدة ولم يبلغ عنها، صافي                          |
| (٢,٣٢١,٠١٥)                             | (٨,٦٦٧)                    | (٨٤٠)                                             | (١,٨٠٧,٨٦٢)                | (٥٠٣,٦٤٦)                  |  | صافي المطالبات ومزايا أخرى متکيدة                                       |
| (٢٠,٧٨٤)                                | (٢٠,٧٨٤)                   | -                                                 | -                          | -                          |  | التغير في المطالبات المرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١٠٩,٥٢٢)                               | (٥,٤٥٠)                    | (٧,٧٨٠)                                           | (٥٧,١٢٣)                   | (٣٩,١٦٩)                   |  | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين                                               |
| (٣٠,١٦٢)                                | (٣٨٨)                      | (٢,١٢٥)                                           | (١٥,٦٤٧)                   | (١٢,٠٠٢)                   |  | مصاريف اكتتاب أخرى                                                      |
| (٢,٤٨١,٤٨٣)                             | (٣٥,٢٨٩)                   | (١٠,٧٤٥)                                          | (١,٨٨٠,٦٣٢)                | (٥٥٤,٨١٧)                  |  | <u>إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب</u>                                   |
| ٤٠٠,٢٦٩                                 | ٢٩,٣٨٥                     | ٢٦,٤٣٧                                            | ٣٦٣,٠٠٠                    | (١٨,٥٥٤)                   |  | <u>صافي إيرادات الاكتتاب</u>                                            |
| مصاريف الاكتتاب الأخرى                  |                            |                                                   |                            |                            |  |                                                                         |
| (٥٠,٥٢٨)                                | -                          | -                                                 | -                          | -                          |  | مخصص الدين المتکوك في تحصيلها                                           |
| (٢٣٢,٩٦٣)                               | -                          | -                                                 | -                          | -                          |  | أرصدة مساهمات إعادة تكافل مدينة                                         |
| ٦٥,٨٩٢                                  | -                          | -                                                 | -                          | -                          |  | مصاريف عمومية وإدارية                                                   |
| ١٠,٧٦٤                                  | -                          | -                                                 | -                          | -                          |  | دخل عمولة خاصة                                                          |
| ٤,١٤٤                                   | -                          | -                                                 | -                          | -                          |  | صافي مكاسب من استثمارات مقاسة بشكل                                      |
| (٣٢٣)                                   | -                          | -                                                 | -                          | -                          |  | الإجمالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                            |
| ٦,٥٤٢                                   | -                          | -                                                 | -                          | -                          |  | توزيعات أرباح                                                           |
| ٢٠٣,٧٩٧                                 |                            |                                                   |                            |                            |  | خسارة انخفاض القيمة من موجودات مالية                                    |
|                                         |                            |                                                   |                            |                            |  | إيرادات أخرى                                                            |
|                                         |                            |                                                   |                            |                            |  | <u>صافي الدخل للسنة</u>                                                 |

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

| <b>المعلومات القطاعية</b>                                                     | <b>طبي</b>             | <b>المركيبات</b>   | <b>واردات</b>          | <b>متطلبات</b>  | <b>الصافي والأدخل</b>  | <b>الإجمالي</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|-----------------|------------------------|------------------|
|                                                                               | <b>بالألف الريالات</b> | <b>السعوية</b>     | <b>بالألف الريالات</b> | <b>السعوية</b>  | <b>بالألف الريالات</b> | <b>السعوية</b>   |
| <b>الإيرادات</b>                                                              |                        |                    |                        |                 |                        |                  |
| اجمالي مساهمات تكافل المكتبة                                                  | ٤٤٩,٥٦٠                | ٢,٥٦٢,٨٠٠          | ١٢٧,٣٠٥                | ٥٣,٨١٩          | ٣,١٩٣,٤٧٤              | ٣,١٩٣,٤٧٤        |
| اجمالي مساهمات إعادة تكافل المسندة                                            | -                      | (٢,٥٤٨)            | (٩٤,١٧١)               | (٩,٢٦٢)         | (١٠٥,٩٨١)              | (١٠٥,٩٨١)        |
| فائض خسارة المصاري                                                            | (٢٥١)                  | (١٢,٨٦٤)           | (١,٣٦٠)                | -               | (١٤,٤٧٥)               | (١٤,٤٧٥)         |
| صافي مساهمات تكافل المكتبة                                                    | ٤٤٩,٣٠٩                | ٢,٥٤٧,٣٨٨          | ٣١,٧٧٤                 | ٤٤,٥٤٧          | ٣,٠٧٣,٠١٨              | ٣,٠٧٣,٠١٨        |
| التغيرات في المساهمات غير المكتسبة، صافي                                      | (١١٨,٧٨٠)              | (١٥٠,٤٨٢)          | (١٥,٩٩١)               | (٤٢٤)           | (٢٨٥,٦٨١)              | (٢٨٥,٦٨١)        |
| صافي مساهمات تكافل المكتبة                                                    | ٣٣٠,٥٢٩                | ٢,٣٩٦,٩٠٢          | ١٥,٧٨٣                 | ٤٤,١٢٣          | ٢,٧٨٧,٣٣٧              | ٢,٧٨٧,٣٣٧        |
| إيرادات عمولات إعادة التكافل                                                  | -                      | ٦٥٤                | ١٠,٨٠٧                 | ٧٨٢             | ١٢,٢٤٣                 | ١٢,٢٤٣           |
| إيرادات اكتتاب أخرى                                                           | (١٠)                   | ٩,٣١٧              | ١٣١                    | ٧٥٦             | ١٠,١٩٤                 | ١٠,١٩٤           |
| <b>اجمالي الإيرادات</b>                                                       | <b>٣٣٠,٥١٩</b>         | <b>٢,٤٠٦,٨٧٣</b>   | <b>٢٦,٧٧١</b>          | <b>٤٥,٦٦١</b>   | <b>٢,٨٠٩,٧٧٤</b>       | <b>٢,٨٠٩,٧٧٤</b> |
| <b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>                                                |                        |                    |                        |                 |                        |                  |
| اجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف خسارة التعديل                                   | (١٩٥,٦٧١)              | (١,٨٥٣,٦٩٣)        | (٢٠,٤٢٤)               | (٣,٩٨٨)         | (٢,٠٧٣,٧٧٦)            | (٢,٠٧٣,٧٧٦)      |
| استردادات واستحقاقات                                                          | -                      | -                  | -                      | (١,٨٢٦)         | (١,٨٢٦)                | (١,٨٢٦)          |
| حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة                                       | ٢١٢                    | ١٠,٩٠١             | ١٧,٧١٢                 | ٣,٠٩٥           | ٣١,٩٢٠                 | ٣١,٩٢٠           |
| صافي المطالبات ومزايا أخرى مدفوعة                                             | (١٩٥,٤٥٩)              | (١,٨٤٢,٧٩٢)        | (٢,٧١٩)                | (٢,٧١٩)         | (٢,٠٤٣,٦٨٢)            | (٢,٠٤٣,٦٨٢)      |
| التغيرات في المطالبات القائمة، صافي                                           | (٣٣,٩٤١)               | ٤٩,٠٧١             | (٢,١٤١)                | (٥٨)            | ١٢,٩٣١                 | ١٢,٩٣١           |
| التأثيرات في مطالبات متکدة ولم يبلغ عنها، صافي                                | (٢٥٩,٣٢٠)              | (٢٨٥,٣٢٤)          | (٨٤٠)                  | (٧٠٣)           | (٣١٦,٧٨٧)              | (٣١٦,٧٨٧)        |
| صافي المطالبات ومزايا أخرى متکدة                                              | (٢٠,١٧٩,٠٤٥)           | (٢,٠٧٩,٠٤٥)        | (٥,٦٩٣)                | (٣,٤٨٠)         | (٢,٣٤٧,٥٣٨)            | (٢,٣٤٧,٥٣٨)      |
| التأثير في المطالبات المتبقية بوحدات بالقيمة الحالية من خلال قائمة الدخل      | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | -                |
| تكاليف اكتتاب وثائق تأمين                                                     | (٢٠,٤٢٦)               | (٦١,٣٨١)           | (٧,٠٩٤)                | (١٥,٣٨٢)        | (٩٤,٤٥٦)               | (٩٤,٤٥٦)         |
| مصاريف اكتتاب أخرى                                                            | (٧,١٩٩)                | (١٥,٣٤٧)           | (٥٦٢)                  | (١٧٩)           | (٢٣,٢٨٨)               | (٢٣,٢٨٨)         |
| <b>اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>                                         | <b>(٢٨٦,٩٤٥)</b>       | <b>(٢,١٥٥,٧٧٣)</b> | <b>(١٣,٣٥٠)</b>        | <b>(٢٤,٥٩٦)</b> | <b>(٢,٤٨٠,٦٦٤)</b>     | <b>٣٢٩,١١٠</b>   |
| <b>صافي إيرادات الاكتتاب</b>                                                  |                        |                    |                        |                 |                        |                  |
| <b>مصاريف الاكتتاب الأخرى</b>                                                 |                        |                    |                        |                 |                        |                  |
| مخصص الدين المشترك في تحصيلها -                                               | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | (٥,٣١٧)          |
| ارصدة مساهمات إعادة تكافل مدينة                                               | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | (١٧٣,٦٠١)        |
| مصاريف عمومية وإدارية                                                         | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | ٣٢,٦٢٩           |
| دخل عمولة خاصة                                                                | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | -                |
| صافي مكاسب من استثمارات مقاصة بشكل إيجابي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | ٧,٩٥٥            |
| توزيعات أرباح                                                                 | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | ٣,٤٠٧            |
| خسارة انخفاض القيمة من موجودات مالية                                          | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | (٣٤٩)            |
| إيرادات أخرى                                                                  | -                      | -                  | -                      | -               | -                      | ٧,٩٣٦            |
| <b>صافي النخل للسنة</b>                                                       | <b>٤٣,٥٧٤</b>          | <b>٢٥١,١٠٠</b>     | <b>١٣,٣٧١</b>          | <b>٢١,٠٦٥</b>   | <b>٣٢٩,١١٠</b>         | <b>٢٠١,٧٧٠</b>   |

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨      |                                              |                                                |                                       |                                  | فئة العميل                           |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| الإجمالي<br>بألف الريالات<br>السعودية | الحملة والأدخار<br>بألف الريالات<br>السعودية | ممتلكات<br>وحوادث<br>بألف الريالات<br>السعودية | المركبات<br>بألف الريالات<br>السعودية | طبي<br>بألف الريالات<br>السعودية |                                      |
| <b>اجمالي مساهمات تكافل المكتتبة</b>  |                                              |                                                |                                       |                                  |                                      |
| ٥٣٢,٥٤٦                               | ٤٥,٨٤٨                                       | ٢,٠٩٩                                          | ٤٨٤,٨٩٤                               | ٩,٧٢٥                            | أفراد                                |
| ٤٦٦,٨٦٥                               | -                                            | ٢٥,٢٣٨                                         | ٣٤,٣٧٣                                | ٤٠٧,٢٥٤                          | مُنشآت صغيرة ومتوسطة                 |
| ١,٩٧٤,١٨٣                             | ٤١,١٢٢                                       | ٧٣,٩٤٢                                         | ١,٥٨١,٨٣٢                             | ٢٧٧,٢٨٧                          | شركات                                |
| <b>٢,٩٧٣,٥٩٤</b>                      | <b>٧٦,٩٥٠</b>                                | <b>١٠١,٢٧٩</b>                                 | <b>٢,١٠١,٠٩٩</b>                      | <b>٦٩٤,٢٦٦</b>                   | <b>اجمالي مساهمات تكافل المكتتبة</b> |
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧      |                                              |                                                |                                       |                                  | فئة العميل                           |
| الإجمالي<br>بألف الريالات<br>السعودية | الحملة والأدخار<br>بألف الريالات<br>السعودية | ممتلكات<br>وحوادث<br>بألف الريالات<br>السعودية | المركبات<br>بألف الريالات<br>السعودية | طبي<br>بألف الريالات<br>السعودية |                                      |
| <b>اجمالي مساهمات تكافل المكتتبة</b>  |                                              |                                                |                                       |                                  |                                      |
| ٥٣٣,٥٦٨                               | ٢٣,٨٢٩                                       | ٢,٠٥٥                                          | ٥٠٥,٤٩٥                               | ٢,١٨٩                            | أفراد                                |
| ٣٠٣,٧٢٧                               | -                                            | ٢٦,٥٧٠                                         | ٣٥,٨٣٤                                | ٢٤١,٣٢٣                          | مُنشآت صغيرة ومتوسطة                 |
| ٢,٣٥٦,١٧٩                             | ٢٩,٩٨٠                                       | ٩٨,٦٨٠                                         | ٢,٠٢١,٤٧١                             | ٢٠٦,٠٤٨                          | شركات                                |
| <b>٣,١٩٣,٤٧٤</b>                      | <b>٥٣,٨٠٩</b>                                | <b>١٢٧,٣٠٥</b>                                 | <b>٢,٥٦٢,٨٠٠</b>                      | <b>٤٩٩,٥٦٠</b>                   | <b>اجمالي مساهمات تكافل المكتتبة</b> |

#### ٤-١ إدارة المخاطر المالية

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

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

#### ٤-٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد 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.

#### ٤-٢-١ قياس مخاطر الائتمان

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

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

#### ٤ - إدارة المخاطر المالية (تنمية)

##### ٤-١-٢٤ قياس مخاطر الائتمان (تنمية)

(ب) 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.

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

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

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

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

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

##### المعايير الكمية:

- حركة هبوط في التصنيف الائتماني الخارجي بمعدل درجتين.
- حركة هبوط في التصنيف الائتماني الخارجي بمقدار درجة واحدة إذا كان التصنيف الائتماني الخارجي المعدل أقل من "درجة الاستثمار".
- المدفوعات التعاقدية المستحقة لأكثر من ٧ أيام.

##### المعايير النوعية:

- حدوث تغير سلبي فعلى أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التقنية للطرف المقابل مما يؤدي إلى انخفاض جوهرى في قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالالتزاماته 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 لأكثر من ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاقها.
- رفض الطرف المقابل دفع المبالغ المستحقة.

٤- إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤-١ مخاطر الائتمان (تنمية)

٤-١-١ قياس مخاطر الائتمان (تنمية)

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 التعرض 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 ممكناً. بالنسبة لمخصص انخفاض القيمة من مساهمات التكافل وأرصدة معيدي التكافل المدينة راجع الإيضاح ٣-٤ والإيضاح ٦.

تقوم الشركة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. بناءً على النظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتواعدة الخارجية ، تقوم الشركة بصياغة "حالة أساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وكذلك مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهين اقتصاديين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة ومتخصصون مختارون من القطاع الخاص والأكاديميين. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً تتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. تقوم الشركة بشكل دوري بإجراء اختبارات إجهاد للصدمات الأكثر قسوة لمعايرة تصميمها على هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

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

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

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

## ٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤-١-١ قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

تستخدم الشركة تصنيفات مخاطر الائتمان خارجية لوكالات تصنيف معروفة وذات سمعة جيدة لتقدير احتمال تعرّض الأطراف المقابلة الفردية في السداد.

لا تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للأدلة المالية لمجرد أنها تعتبر ذات مخاطر الائتمان منخفضة في الفترة المالية السابقة ولا تعتبر ذات مخاطر الائتمان 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 المخصوصة لاحتمالية التعرّض والتعرض للمخاطر التعرّض (مقدار التعرض للتعرّض) والخسارة الناتجة عن التعرّض والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

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

يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة عن طريق توقع احتمالية التعرّض، لخسارة التعرّض المفترضة والتعرض للتعرّض لكل شهر في المستقبل ولكل تعرّض فردي. وتضاعف هذه المكونات الثلاثة معاً وتعدل لاحتياط البقاء (أي أن التعرض لم يدفع مسبقاً أو لم يتعذر في شهر سابق). هذا يحسب بشكل فعال خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر في المستقبل، والتي يتم خصمها مرة أخرى إلى تاريخ التقرير. إن معدل الخصم المستخدم في حساب خسارة الائتمان المتوقعة هو معدل الربح الفعلي الأصلي.

يتم تطوير عمر احتمالية عدم التعرّض من خلال تطبيق استحقاق الـ ١٢ شهراً الحالي لاحتمالية عدم التعرّض. يبيّن ملف الاستحقاق كيفية تطوير التعرّضات 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 متماشية في جميع الموجودات ضمن نطاق محفظة ونطاق ائتماني. ويدعم ذلك التحليل التاريخي.

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

٤-٤ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤-٤-١ مخاطر الائتمان (تنمية)

٤-٤-١-١ قياس مخاطر الائتمان (تنمية)

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

١- عمليات التكافل

| ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                |           |                |                |                      |                     | بنود القوائم المالية            |
|----------------|----------------|-----------|----------------|----------------|----------------------|---------------------|---------------------------------|
|                |                |           |                |                |                      |                     | المرحلة الأولى                  |
|                |                |           |                |                |                      |                     | المرحلة الثانية                 |
| ٢٠١٧           | ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ | الإجمالي  | خسارة الائتمان | خسارة الائتمان | المتوقعه لـ ١٢ شهراً | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر             |
|                |                |           |                |                |                      |                     | بآلاف الريالات السعودية         |
| ٥٧٩,٤٥٧        |                | ٣٦٨,٦٤٨   | -              | -              | -                    | ٣٦٨,٦٤٨             | أرصدة بنكية                     |
| ١,٢٨٥,٠٠٠      |                | ١,٧٠٥,٠٠٠ | -              | -              | -                    | ١,٧٠٥,٠٠٠           | تكلفة استثمارات مقتناة بالتكلفة |
| ١,٨٦٤,٤٥٧      |                | ٢,٠٧٣,٦٤٨ | -              | -              | -                    | ٢,٠٧٣,٦٤٨           | المطفأة                         |
| (١,٠٨٢)        |                | (١,٤٢٨)   | -              | -              | -                    | (١,٤٢٨)             | اجمالي القيمة الدفترية          |
| ١,٨٦٣,٣٧٥      |                | ٢,٠٧٢,٢٢٠ | -              | -              | -                    | ٢,٠٧٢,٢٢٠           | مخصص الخسارة                    |
|                |                |           |                |                |                      |                     | القيمة الدفترية                 |
| ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |                |           |                |                |                      |                     | درجة الائتمان                   |
|                |                |           |                |                |                      |                     | المرحلة الأولى                  |
|                |                |           |                |                |                      |                     | المرحلة الثانية                 |
| ٢٠١٧           | ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ | الإجمالي  | خسارة الائتمان | خسارة الائتمان | المتوقعه لـ ١٢ شهراً | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر             |
|                |                |           |                |                |                      |                     | بآلاف الريالات السعودية         |
| ١,٨٦٤,٤٥٧      |                | ٢,٠٧٣,٦٤٨ | -              | -              | -                    | ٢,٠٧٣,٦٤٨           | درجة الاستثمار                  |
| ١,٨٦٤,٤٥٧      |                | ٢,٠٧٣,٦٤٨ | -              | -              | -                    | ٢,٠٧٣,٦٤٨           | اجمالي القيمة الدفترية          |
| (١,٠٨٢)        |                | (١,٤٢٨)   | -              | -              | -                    | (١,٤٢٨)             | مخصص الخسارة                    |
| ١,٨٦٣,٣٧٥      |                | ٢,٠٧٢,٢٢٠ | -              | -              | -                    | ٢,٠٧٢,٢٢٠           | القيمة الدفترية                 |

#### ٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### ٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

###### ٤-١-١ قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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

###### ٢ - عمليات المساهمين

|  |  | ٢٠١٨ ٣١ |         | المرحلة الأولى      |                     | المرحلة الثانية     |                     | المرحلة الثالثة     |                     | الإجمالي            |                     | بنود القوائم المالية             |                                  |
|--|--|---------|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|  |  |         |         | خسارة الائتمان      |                     | خسارة الائتمان      |                     | خسارة الائتمان      |                     | خسارة الائتمان      |                     | أرصدة بنكية                      |                                  |
|  |  |         |         | المتوسطة لمدى العمر | الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة | المطفأة                          |
|  |  |         |         | ١٢ شهرًا            | وديعة نظامية                     | اجمالي القيمة الدفترية           |
|  |  |         |         | الإجمالي            | مخصص الخسارة                     | القيمة الدفترية                  |
|  |  | ٢٥١,٢٢٧ | ١٢٢,٣٨٥ | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ١٢٢,٣٨٥             | ١٢٢,٣٨٥             | أرصدة بنكية                      | الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة |
|  |  | ٨٥,٠٧٤  | ٨٥,٠٧٤  | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ٨٥,٠٧٤              | ٨٥,٠٧٤              | وديعة نظامية                     | اجمالي القيمة الدفترية           |
|  |  | ٤٠,٠٠٠  | ٤٠,٠٠٠  | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ٤٠,٠٠٠              | ٤٠,٠٠٠              | مخصص الخسارة                     | القيمة الدفترية                  |
|  |  | ٣٧٦,٣٠١ | ٢٤٧,٤٥٩ | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ٢٤٧,٤٥٩             | ٢٤٧,٤٥٩             |                                  |                                  |
|  |  | (١٥٨)   | (١٣٤)   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | (١٣٤)               | (١٣٤)               |                                  |                                  |
|  |  | ٣٧٦,١٤٣ | ٢٤٧,٣٢٥ | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ٢٤٧,٣٢٥             | ٢٤٧,٣٢٥             |                                  |                                  |

|  |  | ٢٠١٨ ٣١ |         | المرحلة الأولى      |                     | المرحلة الثانية     |                     | المرحلة الثالثة     |                     | الإجمالي            |                     | درجة الائتمان          |              |
|--|--|---------|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|--------------|
|  |  |         |         | خسارة الائتمان      |                     | خسارة الائتمان      |                     | خسارة الائتمان      |                     | خسارة الائتمان      |                     | درجة الاستثمار         |              |
|  |  |         |         | المتوسطة لمدى العمر | اجمالي القيمة الدفترية | مخصص الخسارة |
|  |  |         |         | ١٢ شهرًا            | القيمة الدفترية        |              |
|  |  |         |         | الإجمالي            |                        |              |
|  |  | ٣٧٦,٣٠١ | ٢٤٧,٤٥٩ | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ٢٤٧,٤٥٩             | ٢٤٧,٤٥٩             | درجة الاستثمار         |              |
|  |  | ٣٧٦,٣٠١ | ٢٤٧,٤٥٩ | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ٢٤٧,٤٥٩             | ٢٤٧,٤٥٩             | اجمالي القيمة الدفترية |              |
|  |  | (١٥٨)   | (١٣٤)   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | (١٣٤)               | (١٣٤)               | مخصص الخسارة           |              |
|  |  | ٣٧٦,١٤٣ | ٢٤٧,٣٢٥ | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ٢٤٧,٣٢٥             | ٢٤٧,٣٢٥             | القيمة الدفترية        |              |

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-١-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-١-٢٤ قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

(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 تحديد منتظم للمدخلات إلى النماذج.

(١) عمليات التكافل

| الإجمالي      | المراحل الثالثة | المراحل الأولى | الإجمالي      | المراحل الأولى | الإجمالي                           |
|---------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------------------------------|
| بالألف ريالات | بالألف ريالات   | بالألف ريالات  | بالألف ريالات | بالألف ريالات  | بالألف ريالات                      |
| ١,٠٨١         | -               | -              | ١,٠٨١         | ١,٠٨١          | ٢٠١٨                               |
| ٩٤٣           | -               | -              | ٩٤٣           | ٩٤٣            | إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة  |
| ١٩٦           | -               | -              | ١٩٦           | ١٩٦            | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة       |
| (٧٩٢)         | -               | -              | (٧٩٢)         | (٧٩٢)          | موجودات مالية مستعبدة خلال السنة   |
| -             | -               | -              | -             | -              | النطء                              |
| ٣٤٧           | -               | -              | ٣٤٧           | ٣٤٧            | إجمالي مخصص الخسائر خلال السنة     |
| ١,٤٢٨         | -               | -              | ١,٤٢٨         | ١,٤٢٨          | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

#### ٤ - إدارة المخاطر المالية (تنمية)

##### ٤-١ مخاطر الائتمان (تنمية)

###### ٤-١-١ قياس مخاطر الائتمان (تنمية)

###### ب) مخصص الخسارة (تنمية)

| الإجمالي | المرحلة الثالثة     | المرحلة الأولى      |                                    |
|----------|---------------------|---------------------|------------------------------------|
|          | خسارة الائتمان      | خسارة الائتمان      |                                    |
|          | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر |                                    |
| ٦٦٦      | -                   | -                   | ٦٦٦                                |
|          |                     |                     | مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧   |
|          |                     |                     | الحركة في قائمة الدخل التحويلات:   |
| ٢,٩٩٢    | -                   | ٢,٩٩٢               | إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة  |
| (٢,٥٧٦)  | -                   | (٢,٥٧٦)             | موجودات مالية مستعبدة خلال السنة   |
| -        | -                   | -                   | الشطب                              |
| ٤١٦      | -                   | ٤١٦                 | إجمالي مخصص الخسارة خلال السنة     |
| ١,٠٨٢    | -                   | ١,٠٨٢               | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

###### أ- عمليات المساهمين

| الإجمالي | المرحلة الثالثة     | المرحلة الأولى      |                                                 |
|----------|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------|
|          | خسارة الائتمان      | خسارة الائتمان      |                                                 |
|          | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر |                                                 |
| ١,٠٨١    | -                   | -                   | ١٥٨                                             |
|          |                     |                     | مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨                |
|          |                     |                     | الحركة في قائمة الدخل التحويلات:                |
| -        | -                   | -                   | التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية |
| -        | -                   | -                   | التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة |
| -        | -                   | -                   | التحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى |
| ٢٩٤      | -                   | ٢٩٤                 | إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة               |
| ٥        | -                   | ٥                   | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة                    |
| (٣٢٣)    | -                   | (٣٢٣)               | موجودات مالية مستعبدة خلال السنة                |
| -        | -                   | -                   | الشطب                                           |
| (٢٤)     | -                   | (٢٤)                | مجموع عكس مخصص الخسارة للسنة                    |
| ١٣٤      |                     | ١٣٤                 | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨              |

#### ٤-٢ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

##### ٤-٢-١ مخاطر الائتمان (تنمية)

###### ٤-٢-١-١ قياس مخاطر الائتمان (تنمية)

###### ب) مخصص الخسارة (تنمية)

| الإجمالي | المرحلة الثالثة     | المرحلة الثانية     | المرحلة الأولى      |                                                 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------|
|          | خسارة الائتمان      | خسارة الائتمان      | خسارة الائتمان      |                                                 |
| ٢٢٥      | -                   | -                   | ٢٢٥                 | مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٧                |
|          | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر | المتوقعه لمدى العمر |                                                 |
|          | بالألف ريالات       | بالألف ريالات       | بالألف ريالات       |                                                 |
| ٩٤٦      | -                   | -                   | ٩٤٦                 | الحركة في قائمة الدخل                           |
| ٢٢       | -                   | -                   | ٢٢                  | التحويلات:                                      |
| (١,٠٣٥)  | -                   | -                   | (١,٠٣٥)             | التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية |
| -        | -                   | -                   | -                   | التحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة |
| -        | -                   | -                   | -                   | التحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى |
|          |                     |                     |                     | إنشاء أو شراء موجودات مالية جديدة               |
|          |                     |                     |                     | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة                    |
|          |                     |                     |                     | موجودات مالية مستعدة خلال السنة                 |
|          |                     |                     |                     | الشطب                                           |
| (٦٧)     | -                   | -                   | (٦٧)                | مجموع عكس مخصص الخسارة للسنة                    |
| ١٥٨      | -                   | -                   | ١٥٨                 | مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧              |

#### ٤-٢-٢ مخاطر الحكومة

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

#### ٤-٢٤ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

##### ٤-٢٤-٣ هيكيل إدارة المخاطر

يتم تأسيس هيكيل تنظيمي متوازي داخل الشركة من أجل تحديد وتقدير ورصد ومراقبة المخاطر.

##### مجلس الإدارة

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

##### الإدارة العليا

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

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

##### (أ) مخاطر التكافل

تمثل المخاطر بموجب عقد التكافل مخاطر وقوع حدث مؤمن بشتمل على عدم التأكيد من حجم وتوقيت أي مطالبة تنتج عنه. إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي أن المطالبات الفعلية ودفعات المنافع تتجاوز القيمة الدفترية للتزامات التكافل. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن حجم المطالبات أكثر مما هو مقدر أصلاً وتتطور المطالبات طويلاً الأجل.

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

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

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق. وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التكافل المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التكافل.

تعتبر التزامات مطالبات التكافل حساسة للاقترابات المتعددة المذكورة في الإيضاح ١-١٠ (أ). لم يكن من الممكن تأهيل الحساسية لبعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكيد في عملية التقدير.

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

٤ - إدارة المخاطر المالية (تممة)

٤-١-٤ قياس هيكل إدارة المخاطر (تممة)

٤-٢-٤ هيكل إدارة المخاطر (تممة)

أ) مخاطر التكافل (تممة)

تكرار وحجم المطالبات

يمكن أن يتاثر تكرار وحجم المطالبات بواسطة العديد من العوامل. تكتب الشركة بشكل رئيسي مخاطر الممتلكات والحرائق والحوادث والطبي والشحن البحري. تعتبر هذه عقود تكافل قصيرة الأجل حيث أن المطالبات يتم فيها المشورة والتسوية بشكل طبيعي خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن وهذا يخفف من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحوادث

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

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحفوظاتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى توقف العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل على هذه الأضرار وذلك لوضع حد للخسائر المتعلقة بالمطالبات الفردية تصل إلى ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٠٠ ألف ريال سعودي).

السيارات

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

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

الطبي

تم تصميم استراتيجية الاكتتاب في الشركة لضمان أن المخاطر متعددة بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المناقق المؤمنة. وينتظر ذلك إلى حد كبير من خلال التوزيع في قطاعات الصناعة والجغرافيا ، واستخدام الفحص الطبي لضمان أن تأخذ الأسعار في الحسبان الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة ، والنظر المنتظم إلى خبرة المطالبات الفعلية وتغيير المنتجات ، بالإضافة إلى الإجراءات ملحة المطالبات بالتفصيل. كما تقوم الشركة بتطبيق سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة الفورية للمطالبات ، من أجل تقليل تعرضها للتغيرات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

الشحن البحري

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

تتمثل استراتيجية التكافل للشحن البحري في التأكيد من تنوع وثائق التكافل بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. تقوم الشركة بإعادة التكافل وذلك للحد من الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية إلى ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٠٠ ألف ريال سعودي).

٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤٤ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

تحليل الحساسية

إن مخصوص مطالبات التكافل حساسة للاقتراءات الرئيسية المذكورة أعلاه. ومن شأن أي تغيير افتراضي بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبة أن يؤثر على الدخل بحوالي ١١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١١٧ مليون ريال سعودي) في مجموعه سنويًا.

(ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل لدى أطراف أخرى وذلك لتقليل تعرضها للمخاطر المالية المحتملة الناتجة عن المطالبات الكبرى. إن هذه الترتيبات تومن تنوع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافي. بالنسبة لوثائق السيارات فهي محمية بزيادة اتفاق الخسارة. بالنسبة لوثائق الصحة يتم إعادة التأمين على أساس حصة النصاب. التأمين البحري والهندسي وأنشطة تجارية أخرى يتم تأمينها على أساس الحصة النسبية والفائض والأساس الاختياري.

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

إن عقود إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك فإن الشركة تتلقى مسؤولية عن جزء من المطالبات قيد التسوية المعاد تكافلها للحد الذي يعجز معيد التكافل عن الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقية إعادة التكافل. إن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية يتركز في دول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا.

(ج) مخاطر أسعار العملات

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

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

(د) مخاطر أسعار العمولة

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

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المفتوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن الزيادة أو النقص الواقع ٥٠ نقطة أساس لأسعار العملات ينتج عنه خسارة أو ربح لسنة بمبلغ إجمالي قدره ٨٥٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٨٥٠ ألف ريال سعودي).

٦ - إدارة المخاطر المالية (تممة)

٤-٢٤ قياس هيكل إدارة المخاطر (تممة)

(ه) مخاطر أسعار الأسهم

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

تمتلك الشركة استثمارات في وحدات صندوق السلع (المصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) التي يديرها طرف ذو علاقة. سيؤثر التغير في صافي قيمة الموجودات بنسبة ٥٪ ، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، على حقوق المساهمين بزيادة / نقص بقيمة ٢,٢٨٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٩١٩,٢٠٠ ألف ريال سعودي).

تمتلك الشركة استثمارات في أسهم الشركات السعودية المدرجة في تداول (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). سيؤثر التغير في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات بنسبة ٥٪ ، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، على حقوق المساهمين بزيادة / نقص بمبلغ ٦,١٢٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٩٣٧,٠٠٠ ألف ريال سعودي).

(ز) مخاطر الائتمان

إن تحليل التصنيف الائتماني لمحفظة الاستثمار هو على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   |                  |                                |
|------------------|------------------|--------------------------------|
| عمليات المساهمين | عمليات التكافل   |                                |
| ألف الريالات     | ألف الريالات     |                                |
| -                | -                | ستاندرد أند بورز يعادل (ا)     |
| -                | ٣٤٤,٩٠٧          | ستاندرد أند بورز يعادل (-)     |
| ٨٥,٠٠٩           | ١,٢٥٩,٠٣٦        | ستاندرد أند بورز يعادل (ب ب +) |
| -                | ٩٩,٦٩٤           | ستاندرد أند بورز يعادل (ب ب)   |
| <b>٨٥,٠٠٩</b>    | <b>١,٧٠٣,٦٣٧</b> |                                |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧   |                  |                                |
|------------------|------------------|--------------------------------|
| عمليات المساهمين | عمليات التكافل   |                                |
| ألف الريالات     | ألف الريالات     |                                |
| -                | ١٩٩,٩٤٦          | ستاندرد أند بورز يعادل (ا)     |
| -                | ٢٤,٩٩٣           | ستاندرد أند بورز يعادل (-)     |
| ٨٥,٠١٦           | ٩٥٩,٢٣٦          | ستاندرد أند بورز يعادل (ب ب +) |
| -                | ٩٩,٩١٩           | ستاندرد أند بورز يعادل (ب ب)   |
| <b>٨٥,٠١٦</b>    | <b>١,٢٨٤,٠٩٤</b> |                                |

٤- إدارة المخاطر المالية (تنمية)

٤-٢- قياس هيكل إدارة المخاطر (تنمية)

و) مخاطر السيولة

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

يتم مراقبة متطلبات السيولة عن طريق التأكيد على أساس شهري من توفر سيولة كافية، من خلال تسهيلات ائتمانية، لمقابلة أية التزامات مستقبلية عند نشائتها.

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

- تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن يتم تقييم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة مدى الالتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات والمخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صحتها بذلك. كما يتم مراقبة التغيرات في بيئة المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، والحدود الخاصة بالمحفظة، ومحفظة استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التكافل.
- وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وبيان الأحداث التي تدرج ضمن هذه الخطط.

تتضمن عقود إعادة تكافل فائض الخسارة المتعلقة بالكوارث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

**جدول الاستحقاقات**

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

٤-٢٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٢٤-٣ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان الاستحقاق (تتمة)

|           |           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية |                  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية |                  |                  |                                                                                                            |
|-----------|-----------|----------------------------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |           | المجموع                                | أقل من سنة واحدة | المجموع                                | أقل من سنة واحدة | المجموع          | أقل من سنة واحدة                                                                                           |
|           |           | أقل من سنة واحدة                       | أقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة                       | أقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة                                                                                           |
| ٥٧٩,٢٨٢   | -         | ٥٧٩,٢٨٢                                |                  | ٤٦٩,٧٩٧                                | -                | ٤٦٩,٧٩٧          | موجودات عمليات التكافل                                                                                     |
| ٢٦٣,٢٨٥   | ٣٢,٥٥٢    | ٢٣٠,٧٣٣                                |                  | ٤٥٦,٥٧٥                                | ٣٦,٩٠٥           | ٤١٩,٦٧٠          | نقد وما يعادله، مساهمات تكافل، وأرصدة إعادة التكافل مدينة، صافي حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية |
| ١٤٢,٤٧٣   | -         | ١٤٢,٤٧٣                                |                  | ٣٨٤,٩٩١                                | -                | ٣٨٤,٩٩١          | استثمارات مقاصة بشكل إزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                             |
| ١٢٤,٨٢٩   | -         | ١٢٤,٨٢٩                                |                  | ١٢٩,٨٥٣                                | -                | ١٢٩,٨٥٣          | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين / التكافل                 |
| -         | ٣٤,٠٧٦    | (٣٤,٠٧٦)                               |                  | ٢٥,٣٤٧                                 | ٢٥,٣٤٧           | -                | الموجودات المالية بالتكلفة المطफأة                                                                         |
| (١٣٩,٣٨٧) | -         | (١٣٩,٣٨٧)                              |                  | (٤٠١,٨٨٨)                              | -                | (٤٠١,٨٨٨)        | مجموع الموجودات                                                                                            |
| ١,٢٨٤,٠٩٤ | ١,٠٨٤,١٤٨ | ١٩٩,٩٤٦                                |                  | ١,٧٠٣,٦٣٧                              | ١,١٨٣,٩٢٦        | ٥١٩,٧١١          |                                                                                                            |
| ٢,٢٥٤,٥٧٦ | ١,١٥٠,٧٧٦ | ١,١٠٣,٨٠٠                              |                  | ٢,٦٦٨,٢٩٢                              | ١,٢٤٦,١٥٨        | ١,٤٢٢,١٣٤        |                                                                                                            |
|           |           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية |                  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية |                  |                  |                                                                                                            |
|           |           | المجموع                                | أقل من سنة واحدة | المجموع                                | أقل من سنة واحدة | المجموع          | أقل من سنة واحدة                                                                                           |
|           |           | أقل من سنة واحدة                       | أقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة                       | أقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة                                                                                           |
| ٦٦,٣١٨    | -         | ٦٦,٣١٨                                 |                  | ٥٦,١٤٧                                 | -                | ٥٦,١٤٧           | مطلوبيات عمليات التكافل                                                                                    |
| ٨٩٣,٢٣٠   | -         | ٨٩٣,٢٣٠                                |                  | ١,٣٠٤,٨٤٤                              | -                | ١,٣٠٤,٨٤٤        | أرصدة إعادة التكافل                                                                                        |
| ٣٠,٥٩٥    | ٣٠,٥٩٥    | -                                      |                  | ٥٢,٣٣٦                                 | ٥٢,٣٣٦           | -                | دائنة إجمالي المطالبات                                                                                     |
| ٣٤,٤٤٢    | -         | ٣٤,٤٤٢                                 |                  | ٤٧,٢٣٦                                 | -                | ٤٧,٢٣٦           | تحت التسوية                                                                                                |
| ١,١٢٤,٥٨٥ | ٣٠,٥٩٥    | ٩٩٣,٩٩٠                                |                  | ١,٤٦١,٥٤٣                              | ٥٢,٣٣٦           | ١,٤٠٨,٢٠٧        | مطلوبيات بالقيمة العادلة مرتبطة بوحدات من خلال قائمة الدخل                                                 |
|           |           |                                        |                  |                                        |                  |                  | فائض عمليات التكافل                                                                                        |
|           |           |                                        |                  |                                        |                  |                  | دائنة                                                                                                      |
|           |           |                                        |                  |                                        |                  |                  | مجموع المطلوبات والقاض                                                                                     |

## ٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٤-٣ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

## ج) مخاطر السيولة (تتمة)

## بيان الاستحقاق (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية |                  |                  |         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية |                  |         |                            | موجودات عمليات المساهرين                             |
|----------------------------------------|------------------|------------------|---------|----------------------------------------|------------------|---------|----------------------------|------------------------------------------------------|
| المجموع                                | أقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة | المجموع | أقل من سنة واحدة                       | أقل من سنة واحدة | المجموع |                            |                                                      |
| ٢٥١,١٥٩                                | -                | ٢٥١,١٥٩          | ١٢٢,٣٨٥ | -                                      | ١٢٢,٣٨٥          | ١٢٢,٣٨٥ | نقد وما يعادله             | استثمارات مقاولة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة         |
| ٣٢,٤٨١                                 | -                | ٣٢,٤٨١           | ٣٣,٩٧٥  | -                                      | ٣٣,٩٧٥           | ٣٣,٩٧٥  | من خلال قائمة الدخل        | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٤,٧٦٦                                 | ٨٤,٧٦٦           | -                | ١٣٠,١٣٥ | ١٣٠,١٣٥                                | -                | ١٣٠,١٣٥ | مطلوب (إلى) / من           | مطلوب (إلى) / من                                     |
| ١٣٩,٣٨٧                                | -                | ١٣٩,٣٨٧          | ٤٠٧,٨٨٨ | -                                      | ٤٠١,٨٨٨          | ٤٠١,٨٨٨ | عمليات المساهرين / التكافل | عمليات المساهرين / التكافل                           |
| ٨٥,٠١٦                                 | ٦٤,٩٤٧           | ٢٠,٠٦٩           | ٨٥,٠٠٩  | ٦٤,٩٥٠                                 | ٢٠,٠٥٩           | ٢٠,٠٥٩  | بأنكفتة المطناة            | استثمارات مقننة                                      |
| ٣٩,٩٦٨                                 | ٣٩,٩٦٨           | -                | ٣٩,٩٦٨  | -                                      | ٣٩,٩٦٨           | ٣٩,٩٦٨  | وديعة نظامية               | استثمارات مقننة                                      |
| ٢,٥٦٥                                  | ٢,٥٦٥            | -                | ٣,٤٣٩   | -                                      | ٣,٤٣٩            | ٣,٤٣٩   | إيرادات مستحقة من          | إيرادات مستحقة من                                    |
| ٦٣٥,٣٤٢                                | ١٩٢,٢٤٦          | ٤٤٣,٠٩٦          | ٨١٦,٧٩٩ | ١٩٥,٠٨٥                                | ٦٢١,٧١٤          | ٦٢١,٧١٤ | وديعة نظامية               | وديعة نظامية                                         |
| <b>مجموع الموجودات</b>                 |                  |                  |         |                                        |                  |         |                            |                                                      |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية |                  |                  |         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية |                  |         |                          | مطلوبات عمليات المساهرين |
|----------------------------------------|------------------|------------------|---------|----------------------------------------|------------------|---------|--------------------------|--------------------------|
| المجموع                                | أقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة | المجموع | أقل من سنة واحدة                       | أقل من سنة واحدة | المجموع |                          |                          |
| ٢٦,٤٩٠                                 | -                | ٢٦,٤٩٠           | ٣٣,٦٨٩  | -                                      | ٣٣,٦٨٩           | ٣٣,٦٨٩  | مخصص الزكاة زضريبية      | مطالبات عمليات المساهرين |
| ١٠,٢٨٣                                 | ١٠,٢٨٣           | -                | ١٥,١١٩  | ١٥,١١٩                                 | ١٥,١١٩           | ١٥,١١٩  | -                        | مطالبات عمليات المساهرين |
| ٣,٤٧٣                                  | -                | ٣,٤٧٣            | ٤,٣٤٦   | -                                      | ٤,٣٤٦            | ٤,٣٤٦   | مطالبات عمليات المساهرين | مطالبات عمليات المساهرين |
| ٤٠,٢٤٦                                 | ١٠,٢٨٣           | ٢٩,٩٦٣           | ٥٣,١٥٤  | ١٥,١١٩                                 | ٤٨,٠٣٥           | ٤٨,٠٣٥  | والقاض                   | والقاض                   |

## بيان السيولة

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

٤-٢٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٣-٢٤ قياس هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السيولة (تتمة)

بيان الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بآلاف الريالات السعودية

| المجموع                | فوق ٣ سنوات | ٣-١ سنوات | حتى سنة واحدة | موجودات عمليات التكافل                                                        |
|------------------------|-------------|-----------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٦٩,٧٩٧                | -           | -         | ٣٦٩,٧٩٧       | نقد وما يعادله                                                                |
| ٤٥٦,٥٧٥                | -           | -         | ٤١٩,٦٧٠       | مساهمات التكافل، وأرصدة إعادة التكافل مدينة صافى                              |
| ٣٨٤,٩٩١                | -           | -         | ٣٨٤,٩٩١       | حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية                                    |
| ١٢٩,٨٥٣                | -           | -         | ١٢٩,٨٥٣       | استثمارات مقاييس بشكل إلزامي بالقيمة العادلة                                  |
| ٢٥,٣٢٧                 | ٢٥,٣٢٧      | -         | -             | من خلال قائمة الدخل                                                           |
| (٤٠١,٨٨٨)              | -           | -         | (٤٠١,٨٨٨)     | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                          |
| ١,٧٠٣,٦٣٧              | ٩٨٤,٥٥٩     | ١٩٩,٦٦٧   | ٥١٩,٧١١       | مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين / التكافل                                   |
| ٢,٦٦٨,٢٩٢              | ١,٠٠٩,٥٨٦   | ١٩٩,٦٦٧   | ١,٤٢٢,١٤٤     | استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة                                              |
| <b>مجموع الموجودات</b> |             |           |               | <b>مجموع الموجودات</b>                                                        |
| المجموع                | فوق ٣ سنوات | ٣-١ سنوات | حتى سنة واحدة | مطلوبات عمليات التكافل                                                        |
| ٥٦,١٢٧                 | -           | -         | ٥٦,١٢٧        | أرصدة إعادة التكافل دائنة                                                     |
| ١,٣٠٤,٨٤٤              | -           | -         | ١,٣٠٤,٨٤٤     | إجمالي المطالبات تحت التسوية                                                  |
| ٥٢,٣٣٦                 | ٥٢,٣٣٦      | -         | -             | مطلوبات مرتبطة بودمات من خلال قائمة الدخل                                     |
| ٤٧,٢٣٦                 | -           | -         | ٤٧,٢٣٦        | فالض عمليات التكافل دائنة                                                     |
| ١,٤٦٠,٥٤٣              | ٥٢,٣٣٦      | -         | ١,٤٠٨,٢٠٧     | <b>مجموع المطلوبات والفالض</b>                                                |
| المجموع                | فوق ٣ سنوات | ٣-١ سنوات | حتى سنة واحدة | موجودات عمليات المساهمين                                                      |
| ١٢٢,٣٨٥                | -           | -         | ١٢٢,٣٨٥       | نقد وما يعادله                                                                |
| ٣٣,٩٧٥                 | -           | -         | ٣٣,٩٧٥        | استثمارات مقاييس بشكل إلزامي بالقيمة العادلة                                  |
| ١٣٠,١٣٥                | ١٣٠,١٣٥     | -         | -             | من خلال قائمة الدخل                                                           |
| ٤٠١,٨٨٨                | -           | -         | ٤٠١,٨٨٨       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                          |
| ٨٥,٠٠٩                 | ٦٤,٩٥٠      | -         | ٢٠,٥٩         | مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين / التكافل                                   |
| ٣٩,٩٦٨                 | -           | -         | ٣٩,٩٦٨        | استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة                                              |
| ٣,٤٣٩                  | -           | -         | ٣,٤٣٩         | وديعة نظامية                                                                  |
| ٨١٦,٧٩٩                | ١٩٥,٠٨٥     | -         | ٦٢١,٧١٤       | إيرادات مستحقة من وديعة نظامية                                                |
| <b>مجموع الموجودات</b> |             |           |               | <b>مجموع الموجودات</b>                                                        |
| المجموع                | فوق ٣ سنوات | ٣-١ سنوات | حتى سنة واحدة | مطلوبات عمليات المساهمين                                                      |
| ٣٣,٦٨٩                 | -           | -         | ٣٣,٦٨٩        | مخصص الزكاة وضريبة الدخل                                                      |
| ١٥,١١٩                 | ١٥,١١٩      | -         | -             | مكافأة نهاية الخدمة                                                           |
| ٤,٣٤٦                  | -           | -         | ٤,٣٤٦         | مبالغ مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي                                   |
| ١٢,٢٦٤                 | ١٢,٢٦٤      | -         | -             | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٦٥,٤١٨                 | ٢٧,٣٨٣      | -         | ٣٨,٠٣٥        | <b>مجموع المطلوبات والفالض</b>                                                |

٢٥- معلومات إضافي

١- قائمة المركز المالي (تتمة)

| بألف الريالات السعودية |                |                  |                  |                |                  |                                                                                                                                               |
|------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٧ ديسمبر ٣١         |                |                  | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١   |                |                  |                                                                                                                                               |
| المجموع                | عمليات التكافل | عمليات المساهمين | المجموع          | عمليات التكافل | عمليات المساهمين | الموجودات                                                                                                                                     |
| ٨٣٠,٤٤٦                | ٢٥١,١٥٩        | ٥٧٩,٢٨٢          | ٤٩٢,١٨٢          | ١٢٢,٣٨٥        | ٣٦٩,٧٩٧          | نقد وما يماثله                                                                                                                                |
| ٢٦٣,٢٨٥                | -              | ٢٦٣,٢٨٥          | ٤٥٦,٥٧٥          | -              | ٤٥٦,٥٧٥          | مساهمات التكافل ونجم إعادة تكافل مدينة صافي                                                                                                   |
| ٩١,٧٠٩                 | -              | ٩١,٧٠٩           | ٨٨,٤٥٨           | -              | ٨٨,٤٥٨           | حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير مكتسبة                                                                                               |
| ١٤٢,٤٧٣                | -              | ١٤٢,٤٧٣          | ٣٨٤,٩٩١          | -              | ٣٨٤,٩٩١          | حصة معيدي التكافل من مطالبات قيد التسوية حصة معيدي التكافل من الاحتياطي الحسابي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تكاليف اقتناة وثائق موصلة |
| ١١٤                    | -              | ١١٤              | ١٠٩              | -              | ١٠٩              | استثمارات مقتضبة بشكل إزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                                                               |
| ٣٥,٧٨٩                 | -              | ٣٥,٧٨٩           | ٦٠,٨٦٨           | -              | ٦٠,٨٦٨           | استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                                                                                    |
| ١٥٧,٣١٠                | ٣٢,٤٨١         | ١٢٤,٨٢٩          | ١٦٣,٨٢٨          | ٣٣,٩٧٥         | ١٢٩,٨٥٣          | مطلوب من/(إلى) عمليات المساهمين/ التكافل                                                                                                      |
| ٨٤,٧٦٦                 | ٨٤,٧٦٦         | -                | ١٥٥,٤٦٢          | ١٣٠,١٣٥        | ٢٥,٣٢٧           | استثمارات مقتضبة بالتكلفة المطفأة                                                                                                             |
| -                      | ١٣٩,٣٨٧        | (١٣٩,٣٨٧)        | -                | ٤٠١,٨٨٨        | (٤٠١,٨٨٨)        | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                                                                                                            |
| ١,٣٦٩,١١٠              | ٨٥,٠١٦         | ١,٢٨٤,٠٩٤        | ١,٧٨٨,٦٤٦        | ٨٥,٠٠٩         | ١,٧٠٣,٦٣٧        | ممتلكات ومعدات                                                                                                                                |
| ٤٩,٨٨١                 | ١٥,٨٠٥         | ٣٤,٠٧٦           | ٦٩,٦٠٢           | ٢٩,٨١٧         | ٣٩,٧٨٥           | وديعة نظرية                                                                                                                                   |
| ١٨,٩٣٦                 | ١٨,٩٣٦         | -                | ١٨,٧١٣           | ١٨,٧١٣         | -                | إيرادات مستحقة من وديعة نظرية                                                                                                                 |
| ٣٩,٩٦٨                 | ٣٩,٩٦٨         | -                | ٣٩,٩٦٨           | ٣٩,٩٦٨         | -                |                                                                                                                                               |
| ٢,٥٦٥                  | ٢,٥٦٥          | -                | ٣,٤٣٩            | ٣,٤٣٩          | -                |                                                                                                                                               |
| <b>٣,٠٨٦,٣٤٧</b>       | <b>٦٧٠,٠٨٣</b> | <b>٢,٤١٦,٢٦٤</b> | <b>٣,٧٢٢,٨٤١</b> | <b>٨٦٥,٣٢٩</b> | <b>٢,٨٥٧,٥١٢</b> | <b>مجموع الموجودات</b>                                                                                                                        |

٤٥ - معلومات إضافي

٤٦ - قائمة المركز المالي (تنمية)

بألاف الريالات السعودية

|                                                       |         | ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ |                | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١   |           |         |                                                  |
|-------------------------------------------------------|---------|----------------|----------------|------------------|-----------|---------|--------------------------------------------------|
|                                                       |         | المجموع        | عمليات التكافل | عمليات المساهمين | المجموع   | المجموع | مطالبات                                          |
| ١١٢,٢٧٤                                               | ٣١,٧٧٧  | ٨٠,٤٩٧         | ١٣٢,١٠٨        | ٣٨,٠٦٣           | ٩٤,٠٤٥    |         | ذمم دائنة ومستحقات ومطالبات أخرى                 |
| ٢٢,٤٩٠                                                | ٢٦,٤٩٠  | -              | ٣٣,٦٨٩         | ٣٣,٦٨٩           | -         |         | مخصص الزكاة وضريرية الدخل                        |
| ٦٦,٣١٨                                                | -       | ٦٦,٣١٨         | ٥٦,١٢٧         | -                | ٥٦,١٢٧    |         | ارصدة معيدي التكافل دائنة                        |
| ١,٣٠٤,١١٠                                             | -       | ١,٣٠٤,١١٠      | ١,٣٠٢,٦٣٣      | -                | ١,٣٠٢,٦٣٣ |         | مساهمات تكافل غير مكتسبة                         |
| ٧,٠٧٢                                                 | -       | ٧,٠٧٢          | ٦,٠٠٢          | -                | ٦,٠٠٢     |         | إيرادات عمولة معيدي التكافل غير مكتسبة           |
| ٨٩٣,٢٣٠                                               | -       | ٨٩٣,٢٣٠        | ١,٣٠٤,٨٤٤      | -                | ١,٣٠٤,٨٤٤ |         | إجمالي مطالبات قيد التسوية                       |
| ٣٠,٥٩٥                                                | -       | ٣٠,٥٩٥         | ٥٢,٣٣٦         | -                | ٥٢,٣٣٦    |         | مطالبات مرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من         |
| ١٠,٢٨٣                                                | ١٠,٢٨٣  | -              | ١٥,١١٩         | ١٥,١١٩           | -         |         | خلال قائمة الدخل                                 |
| ٣,٤٧٣                                                 | ٣,٤٧٣   | -              | ٤,٣٤٦          | ٤,٣٤٦            | -         |         | مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين                |
| ٢,٤٥٣,٨٤٥                                             | ٧٢,٠٢٣  | ٢,٣٨١,٨٢٢      | ٢,٩٠٧,٢٠٤      | ٩١,٢١٧           | ٢,٨١٥,٩٨٧ |         | مبالغ مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي         |
| ٣٤,٤٤٢                                                | -       | ٣٤,٤٤٢         | ٤٧,٢٣٦         | -                | ٤٧,٢٣٦    |         | فائض عمليات التكافل دائنة                        |
| ٢,٤٨٨,٢٨٧                                             | ٧٢,٠٢٣  | ٢,٤١٦,٢٦٤      | ٢,٩٥٤,٤٤٠      | ٩١,٢١٧           | ٢,٨٦٣,٢٢٣ |         | مجموع المطالبات والفائض المتراكם                 |
| <b>حقوق الملكية</b>                                   |         |                |                |                  |           |         |                                                  |
| ٤٠٠,٠٠٠                                               | ٤٠٠,٠٠٠ | -              | ٤٠٠,٠٠٠        | ٤٠٠,٠٠٠          | -         |         | رأس المال                                        |
| ٥٦,٢٩٧                                                | ٥٦,٢٩٧  | -              | ٩١,٣٠٢         | ٩١,٣٠٢           | -         |         | احتياطي ظاهلي                                    |
| ١٤٢,٢١١                                               | ١٤٢,٢١١ | -              | ٢٧٠,٧٣٣        | ٢٧٠,٧٣٣          | -         |         | أرباح مفادة                                      |
| -                                                     | -       | -              | (١٨٧)          | (١٨٧)            | -         |         | إعادة قياس احتياطي مكافآت نهاية الخدمة           |
| ١,٥٥٢                                                 | ١,٥٥٢   | -              | ٦,٥٥٣          | ١٢,٢٦٤           | (٥,٧١١)   |         | الاحتياطي القيمة العادلة استثمارات مصنفة بالقيمة |
| ٥٩٨,٠٦٠                                               | ٥٩٨,٠٦٠ | -              | ٧٦٨,٤٠١        | ٧٧٤,١١٢          | (٥,٧١١)   |         | العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر               |
| <b>مجموع حقوق الملكية</b>                             |         |                |                |                  |           |         |                                                  |
| <b>تعهدات والتزامات محتملة</b>                        |         |                |                |                  |           |         |                                                  |
| ٣,٠٨٦,٣٤٧                                             | ٦٧٠,٠٨٣ | ٢,٤١٦,٢٦٤      | ٣,٧٢٢,٨٤١      | ٨٦٥,٣٩٩          | ٢,٨٥٧,٥١٢ |         |                                                  |
| ١٢,٩٩٧                                                | -       | ١٢,٩٩٧         | ١٤,٤٣٧         | -                | ١٤,٤٣٧    |         |                                                  |
| <b>مجموع المطالبات والفائض المتراكם وحقوق الملكية</b> |         |                |                |                  |           |         |                                                  |

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)**

٤٥ - المعلومات الإضافية (تتمة)

**٢-٢٥ قائمة الدخل**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| بألف الريالات السعودية |                |                  |                |                  |                                         | الإيرادات                                    |
|------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|
| ٢٠١٧                   |                |                  |                |                  |                                         | ٢٠١٨                                         |
| المجموع                | المجموع        | المجموع          | المجموع        | المجموع          | المجموع                                 | تكاليف ومصاريف اكتتاب                        |
| عمليات المساهمين       | عمليات التكافل | عمليات المساهمين | عمليات التكافل | عمليات المساهمين | عمليات التكافل                          | اجمالي مساهمات التكافل المكتسبة              |
| ٣,١٩٣,٤٧٤              | -              | ٣,١٩٣,٤٧٤        | ٢,٩٧٣,٥٩٤      | -                | ٢,٩٧٣,٥٩٤                               | مساهمات إعادة التكافل المسندة مطابقة         |
| (١,٣٥٥)                | -              | (١,٣٥٥)          | (١,٩٧٨)        | -                | (١,٩٧٨)                                 | مساهمات إعادة التكافل المسندة أجنبية         |
| (١٤,٦٧٦)               | -              | (١٤,٦٧٦)         | (٩٣,٦١٦)       | -                | (٩٣,٦١٦)                                | فائض الخسارة من المصاريف أجنبية              |
| (١٤,٤٧٥)               | -              | (١٤,٤٧٥)         | (١٤,٩٩٧)       | -                | (١٤,٩٩٧)                                | صافي مساهمات التكافل المكتسبة                |
| ٣,٠٧٣,٠١٨              | -              | ٣,٠٧٣,٠١٨        | ٢,٨٦٣,٠٠٣      | -                | ٢,٨٦٣,٠٠٣                               | التغير في مساهمات التكافل غير المكتسبة، صافي |
| (٢٨٥,٦٨١)              | -              | (٢٨٥,٦٨١)        | (١,٧٧٤)        | -                | (١,٧٧٤)                                 | (١,٧٧٤)                                      |
| ٢,٧٨٧,٣٣٧              | -              | ٢,٧٨٧,٣٣٧        | ٢,٨٦١,٢٢٩      | -                | ٢,٨٦١,٢٢٩                               | صافي مساهمات التكافل المكتسبة                |
| ١٢,٢٤٣                 | -              | ١٢,٢٤٣           | ١٤,٥٥١         | -                | ١٤,٥٥١                                  | دخل عمولات إعادة التكافل                     |
| ١١,١٩٤                 | -              | ١٠,١٩٤           | ٥,٩٧٢          | -                | ٥,٩٧٢                                   | إيرادات اكتتاب أخرى                          |
| ٢,٨٠٩,٧٧٤              | -              | ٢,٨٠٩,٧٧٤        | ٢,٨٨١,٧٥٢      | -                | ٢,٨٨١,٧٥٢                               | اجمالي الإيرادات                             |
| (٢,٠٧٣,٧٧٦)            |                |                  |                |                  |                                         | اجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف التعديل    |
| (١,٨٢٦)                | -              | (٢,٠٧٣,٧٧٦)      | (٢,٢٤٧,٨٢٥)    | -                | (٢,٢٤٧,٨٢٥)                             | استردادات واستحقاقات                         |
| -                      | -              | (١,٨٢٦)          | (٣,٥٥٢)        | -                | (٣,٥٥٢)                                 | مصاريف متقدمة تتعلق بالمطالبات               |
| ٣١,٩٢٠                 | -              | ٣١,٩٢٠           | ٩٩,٤٥٨         | -                | ٩٩,٤٥٨                                  | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة      |
| (٢,٠٤٣,٦٨٢)            | -              | (٢,٠٤٣,٦٨٢)      | (٢,١٥١,٩١٩)    | -                | (٢,١٥١,٩١٩)                             | صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة      |
| ١٢,٩٣١                 | -              | ١٢,٩٣١           | (١٠,٧٢٩)       | -                | (١٠,٧٢٩)                                | التغيرات في مطالبات قيد التسوية، صافي        |
| (٣١٦,٧٨٧)              | -              | (٣١٦,٧٨٧)        | (١٥٨,٣٦٧)      | -                | (١٥٨,٣٦٧)                               | تغيرات في مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها      |
| (٢,٣٤٧,٥٣٨)            | -              | (٢,٣٤٧,٥٣٨)      | (٢,٢٢١,٠١٥)    | -                | (٢,٢٢١,٠١٥)                             | صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتقدمة      |
| (١٥,٣٨٢)               | -              | (١٥,٣٨٢)         | (٢٠,٧٨٤)       | -                | (٢٠,٧٨٤)                                | التغير في المطالبات المرتبطة بوحدات بالقيمة  |
| (٩٤,٤٥٦)               | -              | (٩٤,٤٥٦)         | (١٠,٩٥٢)       | -                | (١٠,٩٥٢)                                | العادلة من خلال قائمة الدخل                  |
| (٢٣,٢٨٨)               | -              | (٢٣,٢٨٨)         | (٣٠,١٦٢)       | -                | (٣٠,١٦٢)                                | تكليف اقتداء الوثائق                         |
| (٢,٤٨٠,٦٦٤)            | -              | (٢,٤٨٠,٦٦٤)      | (٢,٤٨١,٤٨٣)    | -                | (٢,٤٨١,٤٨٣)                             | مصاريف اكتتاب أخرى                           |
| ٢٢٩,١١٠                | -              | ٢٢٩,١١٠          | ٤٠٠,٢٦٩        | -                | ٤٠٠,٢٦٩                                 | اجمالي تكاليف ومصاريف اكتتاب                 |
| (٥,٣١٧)                |                |                  |                |                  |                                         | صافي دخل اكتتاب                              |
| -                      | ١٧٣,٦٠١        | (١٧٣,٦٠١)        | (٥٠,٥٢٨)       | -                | (٥٠,٥٢٨)                                | (مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى             |
| (١٧٣,٦٠١)              | (١٧٣,٦٠١)      | -                | (٢٢٢,٩٦٣)      | (٢٢٢,٩٦٣)        | (٤٢٢,٩٦٣)                               | مخصص الدين المعونة - مساهمات وارصدة          |
| ٣٢,٦٢٩                 | ٤,٥٧٦          | ٢٨,٠٥٣           | ٦٥,٨٩٢         | ٧,٦٦٠            | ٥٨,٢٣٢                                  | معيدي التكافل مدينة                          |
| ٧,٩٥٥                  | ٢,٥٨٥          | ٥,٣٧٠            | ١٠,٧٩٤         | ١,٩٩٤            | ٨,٧٧٠                                   | أتعاب الإدارة عن إدارة عمليات التكافل        |
| ٣,٤٠٧                  | ٣,٤٠٧          | -                | ٤,١٤٤          | ٤,١٤٤            | -                                       | مصاريف عمومية وإدارية                        |
| (٣٤٩)                  | ٦٧             | (٤١٦)            | (٣٢٢)          | ٢٢               | (٣٤٦)                                   | دخل العمولات الخاصة                          |
| ٧,٩٣٦                  | ٢,١٢٧          | ٥,٨٩             | ٦,٥٤٢          | ٢,٢٨١            | ٤,٢٦٢                                   | صافي المكاسب من الاستثمارات المدرجة بشكل     |
| (١٢٧,٣٤٠)              | ١٢,٧٦٢         | (١٤٠,١٠٢)        | (١٩٦,٤٧٢)      | ١٦,١٠١           | (٢١٢,٥٧٣)                               | الإجمالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٠١,٧٧٠                | ١٢,٧٦٢         | ١٨٩,٠٠٨          | ٢٠٣,٧٩٧        | ١٦,١٠١           | ١٨٧,٦٩٦                                 | توزيعات أرباح                                |
| -                      | ١٧٠,١٠٨        | (١٧٠,١٠٨)        | -              | ١٦٨,٩٤٦          | (١٦٨,٩٤٦)                               | (خسارة انخفاض القيمة)/ عكس خسارة انخفاض      |
| ٢٠١,٧٧٠                | ١٨٢,٦٧٠        | ١٨,٩٠            | ٢٠٣,٧٩٧        | ١٨٥,٠٢٧          | ١٨,٧٧٠                                  | القيمة                                       |
| (١٢٧,٣٤٠)              |                |                  |                |                  |                                         | إيرادات أخرى                                 |
| ١٢,٧٦٢                 | ١٢,٧٦٢         | (١٤٠,١٠٢)        | (١٩٦,٤٧٢)      | ١٦,١٠١           | (٢١٢,٥٧٣)                               | (اجمالي) (مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى    |
| ١٢,٧٦٢                 | ١٨٩,٠٠٨        | ٢٠٣,٧٩٧          | ١٦,١٠١         | ١٨٧,٦٩٦          | صافي الدخل لسنة قبل تحمل أتعاب الإدارة  |                                              |
| -                      | ١٧٠,١٠٨        | (١٧٠,١٠٨)        | -              | ١٦٨,٩٤٦          | (١٦٨,٩٤٦)                               | أتعاب إدارة عائدة إلى عمليات المساهمين       |
| ٢٠١,٧٧٠                | ١٨٢,٦٧٠        | ١٨,٩٠            | ٢٠٣,٧٩٧        | ١٨٥,٠٢٧          | صافي الدخل للسنة بعد تحمل أتعاب الإدارة |                                              |

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تنمية)**

-٤٥ المعلومات الإضافية (تنمية)

**٣-٢٥ قائمة الدخل الشامل**

|                |                |                  |                |                |                  | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر                                                                               |
|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                |                |                  |                |                |                  | ٢٠١٨                                                                                                      |
|                |                |                  |                |                |                  | ٢٠١٧                                                                                                      |
| المجموع        | عمليات التكافل | عمليات المساهمين | المجموع        | عمليات التكافل | عمليات المساهمين |                                                                                                           |
|                |                |                  |                |                |                  | صافي الدخل للسنة بعد تحمل أتعاب الإدارة إلى<br>العمليات المساهمين                                         |
| ٢٠١,٧٧٠        | ١٨٢,٨٧٠        | ١٨,٩٠٠           | ٢٠٣,٧٩٧        | ١٨٥,٠٢٧        | ١٨,٧٧٠           |                                                                                                           |
|                |                |                  |                |                |                  | (الخسارة) الشامل الآخر                                                                                    |
|                |                |                  |                |                |                  | ينبئ لن يعاد تضمينها لقائمة الدخل في<br>السنوات اللاحقة                                                   |
|                |                |                  |                |                |                  | - صافي التغيرات في القيمة العادلة في<br>الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر |
| ١,٥٥٢          | ١,٥٥٢          | -                | ٥,٠٠١          | ١٠,٧١٢         | (٥,٧١١)          | - إعادة قياس التزامات مكافآت نهاية الخدمة                                                                 |
| -              | -              | -                | (١٨٧)          | (١٨٧)          | -                |                                                                                                           |
| <b>٢٠٣,٣٢٢</b> | <b>١٨٤,٤٢٢</b> | <b>١٨,٩٠٠</b>    | <b>٢٠٨,٦١١</b> | <b>١٩٥,٥٥٢</b> | <b>١٣,٠٥٩</b>    | <b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>                                                                           |

**٤٢٥ - المعلومات الإضافية (تممية)**

**٤٢٦ - قائمة التدفقات النقدية**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

التفوقات التقنية من الأنشطة التشغيلية  
صالحي الدخل السنوية بعد تضليل اتعاب الإدارة  
التعديلات لم يعود غير تقليدية  
اعتب الإدارة إدارة العادة لعمليات التكافل  
اعتب الإدارة العادة لعمليات المساهمين  
مخصص نشر مدينة مشترك في تحصيلها- مساهمات باتفاق مدينة وارصدة مدينة لمدعي التكافل  
أرباح غير محققة من موجودات مليمة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
خسائر / عكفين الخاضن القيمة استشارات محفظته بها بالاتفاق المسطفة  
مخصص مكافآت نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  
مساهمات باتفاق مدينة وارصدة مدينة لمدعي التكافل  
حصة مديرية التكافل من المساهمات غير المكتسبة  
حصة مديرية التكافل من المطلوبات تحت الشروية  
حصة مديرية التكافل من المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
تكلفه الكتبان وتلقى تأمين موجودات أخرى  
احتياطيات أخرى  
أجزاء مساعدة من ودعة نظامية  
متاليج منشطة لموسمية النقد العربي السعودي  
مطلوبات مالية متقطنة الدفع، ومطلوبات أخرى  
مطلوبات مالية مرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
أرصدة إئادة باتفاق دائنة  
مساهمات باتفاق غير المكتسبة  
مطلوبات تحت الشروية  
المطلوبات تأمين خطيارات ضمان  
تمثيليات مقابل خطيارات ضمان

اعتب الإدارة (محفظة) / مستثمرة  
رकأة محفوظة  
قائض عمليات التكافل محفوظة  
مقابلات تمهيدية الخصم محفوظة  
مقاييس التكافل محفوظة

**شركة الراجحي للتأمين التعاوني**  
 ( شركة مساهمة سعودية )  
 أبيانات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٥ - المعلومات الإضافية (تتمة)  
 ٤- قيمـة الدـفـقـات الـقـدـيـة (تتمة)

**بألف الريالات السعودية**

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المجموع   | المساهمين | عمليات    | العمليات    | التكافل     | العمليات المساهمين | المجموع     |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|--------------------|-------------|
| (٥٣,٩٦٩,٤٩)                      | (٤٤,٩٦٨,٧)                       | (١٤,٧٦,٢) | (٦١,٦٧,٥) | (٥٥,٥٠)   | (٢,٦٨,٤٢,٥) | (٢,٥٧,٧,٦)  | (٢,٥٧,٦,٥)         | (٢,٦٨,٤٢,٥) |
| (١,٣٩,١٢)                        | (٦,٤٧,٤)                         | (٦,٤٧,٤)  | (٦,٣٩,١)  | (٦,٣٩,١)  | (٦,٣٩,١)    | (٦,٣٩,١)    | (٦,٣٩,١)           | (٦,٣٩,١)    |
| (٦٠,٤٧٢)                         | (٦٠,٤٧٢)                         | -         | (٦٠,٤٧٢)  | -         | (٦٠,٤٧٢)    | -           | (٦٠,٤٧٢)           | -           |
| (١,٣٣,١٠)                        | (١,٣٣,١٠)                        | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠)   | (١,٣٣,١٠)   | (١,٣٣,١٠)          | (١,٣٣,١٠)   |
| (١,٣٣,١٠)                        | (١,٣٣,١٠)                        | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠)   | (١,٣٣,١٠)   | (١,٣٣,١٠)          | (١,٣٣,١٠)   |
| (١,٣٣,١٠)                        | (١,٣٣,١٠)                        | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠) | (١,٣٣,١٠)   | (١,٣٣,١٠)   | (١,٣٣,١٠)          | (١,٣٣,١٠)   |
| (٥٣,٩٦٩,٤٩)                      | (٤٤,٩٦٨,٧)                       | (١٤,٧٦,٢) | (٦١,٦٧,٥) | (٥٥,٥٠)   | (٢,٦٨,٤٢,٥) | (٢,٦٨,٤٢,٥) | (٢,٦٨,٤٢,٥)        | (٢,٦٨,٤٢,٥) |

|                                         |                                                                                |            |            |            |            |            |            |            |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | شراء استثمارات مدروجة بشكل الرامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل          | (٦٠,٤٧٢)   | (٦٠,٤٧٢)   | (٦٠,٤٧٢)   | (٦٠,٤٧٢)   | (٦٠,٤٧٢)   | (٦٠,٤٧٢)   | (٦٠,٤٧٢)   |
|                                         | بيع استثمارات مدروجة بشكل الرامي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   |
|                                         | شراء استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر               | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   |
|                                         | بيع استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   | (٦,٣٩,١)   |
|                                         | الحرر في الأرصدة النقدية في محفظة أسهم حقوق الملكية                            | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
|                                         | شراء استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر               | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
|                                         | بيع استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
|                                         | إتفاقات على ممتلكات وعمرات                                                     | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
|                                         | صافي النقد (المستخدم في) / التاليف من الأنشطة الاستثمارية                      | (٤٤,٩٦٨,٧) | (٤٤,٩٦٨,٧) | (٤٤,٩٦٨,٧) | (٤٤,٩٦٨,٧) | (٤٤,٩٦٨,٧) | (٤٤,٩٦٨,٧) | (٤٤,٩٦٨,٧) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التسويية    | مطلوب من (إلى) عمليات المساهمين / التكافل                                      | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
|                                         | صافي النقد (التاليف من / المستخدم في) الأنشطة التسويية                         | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
|                                         | صافي التغير في النقد وما يعادله في بداية السنة                                 | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
|                                         | النقد وما يعادله في نهاية السنة                                                | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| <u>معلومات إضافية غير تقديرية</u>       | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١,٥٥٢      | ١,٥٥٢      | ١,٥٥٢      | ١,٥٥٢      | ١,٥٥٢      | ١,٥٥٢      | ١,٥٥٢      |

#### ٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لسنة السابقة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية.

| قائمة المركز المالي - عمليات التكافل        | مبالغ مسجلة مبالغ معاد تصنيفها مبالغ بعد إعادة التصنيف سابقاً |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية                     |                                                               |
| موجودات - عمليات التكافل                    |                                                               |
| مطلوب من /إلى) عمليات المساهمين / التكافل   | (١٣٩,٣٨٧)                                                     |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى          | ٣٤,٠٧٦                                                        |
| مطلوبات - عمليات التكافل                    | (١٠٥,٣١١)                                                     |
| أتعاب الإدارة مستحقة - لعمليات المساهمين    | -                                                             |
| موجودات - عمليات المساهمين                  | -                                                             |
| مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين / التكافل | ١٣٩,٣٨٧                                                       |
| أتعاب الإدارة مستحقة - لعمليات المساهمين    | -                                                             |
| مطلوبات - عمليات المساهمين                  | ١٣٩,٣٨٧                                                       |
| مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين / التكافل | -                                                             |
| ٢٧ - اعتماد القوائم المالية                 |                                                               |

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٩ م).