

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

مع تقرير الفحص

**للفترة المنتهية في 30 يونيو 2010 و للفترة من 1 يونيو 2009 إلى
30 يونيو 2010**



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



محاسبون قانونيون وإستشاريون

البسـام

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
إلى مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والقوائم الأولية لعمليات التكافل و عمليات المساهمين وللدخل الشامل للمساهمين المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وللفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة كجزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . وكان فحصنا فحص محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والإسقاط من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتّعّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتّنبيه

نلتّ انتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



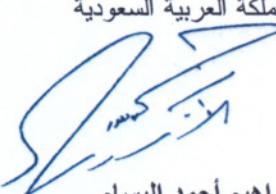
٢ شعبان ١٤٣١ هـ
١٤ يوليو ٢٠١٠ م

البسـام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية



بألاف الريالات السعودية

إيضاح

		موجودات عمليات التكافل
26,435		مساهمات مستحقة
7,237		حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
17,941		حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
27,513		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
1,726		تكليف إكتتاب بواسطه مؤجلة
12,229		نقدية وشبه نقدية
<u>93,081</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
10,676		ممتلكات ومعدات، صافي
20,000	6	وديعة نظامية
85,325		استثمارات متاحة للبيع
18,411		استثمارات للمتاجرة
28,000		ودائع مرابحة
5,414		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>23,264</u>		نقدية وشبه نقدية
<u>191,090</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>284,171</u>		إجمالي الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بألاف الريالات السعودية

	مطلوبات عمليات التكافل
9,944	مطلوبات تحت التسوية
58,054	مساهمات غير مكتسبة
1,795	عمولات غير مكتسبة
19,004	ذمم معيدي التكافل
-	ذمم أتعاب الوكالة
4,284	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
93,081	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
	مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين
835	مستحق لأطراف ذو علاقة
4,175	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
27,513	مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
767	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
33,290	مجموع مطلوبات المساهمين
	حقوق المساهمين
200,000	رأس المال المصدر
(43,286)	عجز للفترة
1,086	احتياطي القيمة العادلة
157,800	مجموع حقوق المساهمين
191,090	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
284,171	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010 بألاف الريالات السعودية	لفترة المنتهية في 30 يونيو 2010 بألاف الريالات السعودية	
81,242	50,927	إجمالي مساهمات المكتتبة
(23,511)	(14,064)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
57,731	36,863	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
(746)	(463)	مصاريف فائض الخسارة
(40,112)	(22,434)	التغير في مساهمات غير المكتتبة، صافي
16,873	13,966	صافي مساهمات المكتتبة
493	450	أتعاب ودخل عمولات
1,037	864	عمولات إعادة التكافل
18,403	15,280	إيرادات الإكتتاب
(4,931)	(4,878)	إجمالي المطالبات المدفوعة
515	513	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(4,416)	(4,365)	صافي المطالبات المدفوعة
(2,709)	(2,098)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(7,125)	(6,463)	صافي المطالبات المتبدلة
(789)	(558)	رسوم إشراف وتقدير
(868)	(732)	تكاليف إكتتاب بوالص
(575)	(575)	مصاريف أخرى
(9,357)	(8,328)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
9046	6,952	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
(36,559)	(22,917)	أتعاب الوكالة
(27,513)	(15,965)	عجز الفترة
27,513	15,965	المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية
-	-	صافي نتيجة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

للفترة من 1 يونيو 2009 إلى 31 مارس 2010 بألاف الريالات السعودية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 بألاف الريالات السعودية
36,559	22,917
1,080	474
38	38
37,677	23,429
(419)	(419)
(36,382)	(13,388)
(16,648)	-
(27,514)	(15,965)
(43,286)	(6,343)
(2.16)	(0.32)

أتعاب وكالة
أرباح محققة من بيع إستثمارات
إيرادات ودائع مرابحة
إجمالي الإيرادات
الخسارة غير المحققة من إعادة تقييم إستثمار محتفظ بها للإيجار
مصاريف عمومية وإدارية
مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية
صافي خسارة للفترة
خسارة السهم (ريال سعودي)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لل فترة المنتهية في من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010 بألاف الريالات السعودية	للفترة المنتهية في 30 يونيو 2010 بألاف الريالات السعودية	صافي الخسارة للفترة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	أجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(43,286)	(6,343)		
1,086	(142)		
(42,200)	(6,485)		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بآلاف الريالات السعودية

-	الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة الفترة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(26,435)	مساهمات مستحقة
(7,237)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
(17,941)	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
(27,513)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(1,726)	تكليف إكتتاب بواسطه مؤجلة
9,944	مطالبات تحت التسوية
58,054	مساهمات غير المكتسبة
1,795	عمولات غير مكتسبة
19,004	ذمم معيدي التكافل
<u>4,284</u>	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
<u>12,229</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
<u>12,229</u>	نقدية وشبه نقدية في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بآلاف الريالات السعودية

	الأنشطة التشغيلية
	صافي خسارة الفترة
(43,286)	
	التعديلات على :
123	الاستهلاكات
767	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
419	الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات محتفظ بها للإيجار
(41,977)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(20,000)	وديعة نظامية
(5,414)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
835	مستحق لأطراف ذو علاقة
4,175	دائنون، وبالمبالغ المستحقة الدفع وأخرى
27,513	مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
<u>(34,868)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(10,799)	شراء ممتلكات ومعدات
(84,239)	استثمارات متاحة للبيع
(18,830)	استثمارات لالمتاجرة
(28,000)	ودائع مراقبة
<u>(141,868)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية
200,000	إصدار رأس المال
<u>200,000</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
<u>23,264</u>	نقد وشبة النقدية في نهاية الفترة
<u>1,086</u>	معلومات إضافية غير نقدية
	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة من 1 يونيو 2009 ولغاية 30 يونيو 2010

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة بألاف الريالات السعودية	العجز للفترة بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	
200,000	-	-	200,000	إصدار رأس المال
(42,200)	1,086	(43,286)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
157,800	1,086	(43,286)	200,000	الرصيد كما في 31 مارس 2010

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ولل فترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

1 - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010270371 بتاريخ 5 رجب 1430هـ الموافق 28 يونيو 2009. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

ص . ب 67991

الرياض 11517

المملكة العربية السعودية

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وأعادة التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. في 29 ذو القعدة 1430هـ (الموافق 17 نوفمبر 2009) استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين وأعادة التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. كما أدرجت الشركة في السوق المالي السعودي في 13 يوليو 2009. حصلت الشركة على موافقة المنتج من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في 17 يناير 2010.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها 7 جمادى الثاني 1430هـ (الموافق 1 يونيو 2009)، وتنتهي في 31 ديسمبر 2010.

إن هذه القوائم تعتبر القوائم المالية الأولى وبالتالي لا يوجد أرقام المقارنة في هذه القوائم المالية.

2 - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 34 - التقارير المالية الأولية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والافتراضات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب ان تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2009. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة المعلومات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة، أن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ولفترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

3 - أسس العرض

إن عقد تأسيس الشركة يتطلب الإحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التكافل وعمليات المساهمين. تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة.

4 - عملة النشاط والعرض

تم عرض القوائم المالية الأولية بالريال السعودي والتي تعتبر عملة نشاط الشركة. تم تقرير كافة المبالغ الظاهرة لأقرب ألف ريال سعودي.

5 - السياسات المحاسبية

تنماشى السياسات المحاسبية وللإدارة المخاطر المتبقية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

عقود التكافل

تعرف عقود التكافل بأنها تلك العقود التي تحتوي على مخاطر تكافل عند بداية العقد أو تلك العقود التي تحتوي، من بداية العقد على مضمون تجاري قد يكون مستوى مخاطر التكافل هامة. ويعتمد حجم مخاطر التكافل على احتمال وقوع الحادث المؤمن عليه وحجم تأثيره المحتمل.

عند تصنيف العقد كعقد تكافل، فإنه يبقى كعقد تكافل طوال الفترة المتبقية منه حتى ولو إنخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال هذه الفترة.

اعتمدت الشركة نموذج تكافل الوكالة المعدل. ضمن هذا النموذج تقوم الشركة أي مدير التكافل بتحميل نسبة مئوية ثابتة من المساهمات كأتعاب وكالة من المشاركين ويتحمل المساهمين كافة المصاريف العمومية والإدارية.

إعادة التكافل

أن عقود إعادة التكافل هي عقود تبرمها الشركة، وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التكافل الصادرة. يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل كموجدات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجدات من حصة معيدي التكافل من سداد المطالبات والذمم المدينية الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التكافل من المطالبات تحت 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 وأحكام كل عقد من عقود إعادة التكافل.

وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من موجود دليل على وجود دليل على وقوع إنخفاض في موجودات إعادة التكافل، وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للنحو القابل للاسترداد. وفي الحالات التي تزيد فيها القيمة الدفترية لموجودات إعادة التكافل عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة، ويُخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات الإنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التكافل.

5 - السياسات المحاسبية الهامة - نتمة

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة ومن مصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم الخرده والإستردادات، وتحمل على قائمة عمليات التكافل عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا. تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة ضمن قائمة عمليات التكافل.

لا تقوم الشركة بخصم التزامتها للمطالبات الغير مسددة لأن معظم المطالبات متوقع تسديدها خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

تكاليف إكتتاب بواسطه المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التكافل بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للإسترداد من المساهمات المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

بعد الإثبات الأولي، إن تكاليف إكتتاب بواسطه المؤجلة هي تلك النسب من التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال فترة والتي ترتبط بمخاطر عن الفترة بعد تاريخ قائمة المركز المالي. وإن تكاليف إكتتاب بواسطه المؤجلة يتم احتسابها وإطفاءها على أساس نتائسي العائدية إلى الفترة اللاحقة يتم تأجيلاً لها كتكاليف إكتتاب بواسطه المؤجلة.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حال التوقعات المتعلقة بربحية المستقبلية لم تتم، قد يجوز إسراع إستهلاكات هذه التكاليف وهذا قد يتطلب أيضاً إلى شطب إضافي للانخفاض في القيمة ضمن قائمة عمليات التكافل. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف إكتتاب بواسطه المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرة على قائمة نتائج عمليات التكافل وذلك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 و للفترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

بشطب تكاليف إكتتاب البواص المؤجلة ذات العلاقة. وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كافية للمطلوبات.

5 - السياسات المحاسبية الهامة - نهاية

ذم التكافل المستحقة

يتم إثبات ذم التكافل المستحقة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للبالغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذم للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، وتدرج خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التكافل. يتم التوقف عن إثبات الذم التكافل المستحقة عند إنتهاء أسباب الموجودات المالية.

الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة إما الاستثمار المحافظ بها للمتاجرة أو تلك التي تسمى القيمة العادلة للإستثمار من خلال الربح أو الخسارة عند نشأتها. تم إستحوذة الإستثمارات المصنفة كاستثمارات للمتاجرة لغرض البيع أو إعادة شراء على المدى القصير. الإستثمار قد يصنف كاستثمار في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من قبل الإدارة إذا استوفى معايير المبنية أدناه (باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط وحيث القيمة العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق) :

• هي أداة مالية تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات التي قد تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية الناجمة عن الأدوات المالية ، أو

• هي أداة مالية مشتقة التي يجب فصلها عن العقد الرئيسي بموجب المعيار المحاسبي الدولي 39 ، ولكن الشركة غير قادرة على القياس بشكل موثوق المشتقات بصورة منفصلة أو في تاريخ لاحق للتقارير المالية.

يتم إثبات الموجودات المالية المخصصة عندما تدخل الشركة في الأحكام التعاقدية للترتيبات مع الأطراف المعنية في تاريخ المتاجرة وبالغاء الاعتراف عند بيعها.

بعد تحقيق الإثبات الأولى ، يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وأي تغيير في القيمة العادلة يتم إثباتها في قائمة عمليات المساهمين للفترة التي تنشأ فيها. تم إثبات دخل العمولات الخاصة ودخل أرباح الأسهم على الموجودات المالية المحافظ بها كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة عمليات المساهمين الأولية.

إثبات الإيرادات

ترحل مساهمات التكافل إلى قائمة عمليات التكافل بشكل نسي على مدى فترات وثائق التكافل التي تخصها. تمثل مساهمات التكافل غير المكتسبة الحصة في المساهمات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفروضة من التعطيلية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج التغيير في مساهمات التكافل غير المكتسبة في قائمة عمليات التكافل وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 و للفترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

يمثل فائض/عجز عمليات الإكتتاب المساهمات المكتسبة وأتعاب ودخل العمولات ناقصاً المطالبات المدفوعة ومصاريف الإكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة الدفع للسنة، ناقصاً مبالغ إعادة التكافل ومخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة بشأن وثائق التكافل السارية المفعول.

5 - السياسات المحاسبية الهامة - نتمة

إثبات الإيرادات - نتمة

تم الإعتراف بتعاب الوكالة من عمليات التكافل عند الإكتتاب بموجب اتفاقيات التكافل التي تم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة.

يتم تأجيل وإطفاء عمولات إعادة التكافل بطريقة القسط الثابت، على مدى فترة عقود التكافل المستحقة.

المعلومات القطاعية

يعتبر قطاع التشغيل جزء من الشركة الذي هو مرتبطة في أنشطة أعمال والتي قد تنتج إيرادات و تکبد مصاريف بما في ذلك إيرادات و مصاريف التي تتعلق بمعاملات مع أي من أجزاء الأخرى للشركة حيث نتائجها التشغيلية تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل لجان الإدارة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد الموزعة لكل قطاع وتقدير إداته حيث يوجد معلومات مالية منفصلة لكل قطاع. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية وقطاع غير تشغيلي كما يلي:

- عام،
- طبي، و
- حماية وإدخار

- عمليات المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي. تحمل بعض مصاريف التشغيلية المباشرة ومصاريف الأخرى، حسبما هو ملائم، على هذا القطاع. تحمل الخسائر أو الفائض من عمليات التكافل على هذا القطاع، حسبما هو ملائم.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. يتم إدارة التمويل للشركة ككل ولا يتم توزيعها على القطاعات التشغيلية الفردية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تستعمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية للشركة.

اعتمدت الشركة قطاع الأعمال فقط لأن نشاطها تم بالكامل داخل المملكة العربية السعودية.

6 - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية 10% من رأس المال المدفوع وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 و للفترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

7 - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة:

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، ومنتسبات مدارسة، أو مدارسة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً تم الموافقة على سياسات تسعير البوالص وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة للفترة من 1 يونيو 2009 ولغاية 30 يونيو 2010 وأرصدة المتعلقة كما في 30 يونيو 2010:

طرف ذي علاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	الرصيد
		بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
شركة الراجحي للتأمين (مساهم)	أرصدة مدينة مقابل مبالغ المساهمات المستلمة من قبل الشركة نيابة عن المساهمين وب بواسطه أصدرت لهم.	835	835
بنك الراجحي (مساهم)	مستحق لأطراف ذو علاقة مساهمات الوثائق المكتتبة خلال الفترة	38,753	12
شركات حلية أخرى	مساهمات الوثائق المكتتبة خلال الفترة	12,307	7,067
بنك الراجحي (مساهم)	مساهمات مستحقة مطالبات	1,653	7,079
بنك الراجحي (مساهم)	مطالبات متکبدة والمبلغ عنها خلال الفترة	1,089	1,089
بنك الراجحي (شركة حلية)	رصيد البنك لعمليات التكافل	-	12,067
شركة حلية	رصيد البنك لعمليات المساهمين	-	23,227
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة حلية)	نقدية وشبة النقدية	-	35,294
الراجحي للمضاربة بالبضائع	الاستثمار المتاح للبيع في صندوق	83,102	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 و للفترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

<u>1,171</u>	صناديق مقدمة لإدارة المحفظة الإخبارية	<u>3,364</u>	شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة حلية)
	الاستثمار في الأوراق المالية المصنفة كاستثمار في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		بنك الراجحي (مساهم)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 و للفترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

7 - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة - تتمة

ب) مكافآت كبار موظفي الإدارة:

يشمل كبار موظفي الإدارة جميع المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار المدراء. وفي ما يلي ملخص لتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية :

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2010	للفترة المنتهية في 1 يونيو 2009	رواتب ومزايا كبار موظفي الإدارة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	مكافآت لجنة الشريعة
7,668	1,769	
1,209	150	
8,877	1,919	

8 - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال المتعلقة بنشاطات الشركة. إجمالي مساهمات المكتتبة للشركة، عجز الإكتتاب وإجمالي موجوداتها ومطلوباتها وفقاً لقطاعات الأعمال منفصلة كما يلي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010		
المجموع	عام	صحي
	بألاف الريالات السعودية	
50,927	15,353	35,574
(14,064)	(8,930)	(5,134)
36,863	6,423	30,440
(463)	-	(463)
(22,434)	(4,593)	(17,841)
13,966	1,830	12,136
1,314	426	888
15,280	2,256	13,024
(4,878)	(620)	(4,258)
513	435	78
(4,365)	(185)	(4,180)
(2,098)	(789)	(1,309)
(6,463)	(974)	(5,489)
(558)	(380)	(178)
(732)	(82)	(650)
(575)	(165)	(410)
(8,328)	(1,601)	(6,727)
6,952	655	6,297
(22,917)	(6,909)	(16,008)
(15,965)	(6,254)	(9,711)

إجمالي مساهمات المكتتبة
مساهمات إعادة التكافل المسندة
صافي مساهمات التكافل المكتتبة
مصاريف فائض الخساراة
التغير في مساهمات غير المكتتبة، صافي
صافي مساهمات المكتتبة
أتعاب ودخل عمولات
إيرادات الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المتبقية
رسوم إشراف وتنقيش
تكاليف إكتتاب بوص
مصاريف أخرى
مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
فائض عمليات الإكتتاب للفترة
أتعاب الوكالة
عجز الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 و للفترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

8- المعلومات القطاعية - تنمية

لل فترة المنتهية في 30 يونيو 2010		
المجموع	صحي	عام
	بألاف الريالات السعودية	
81,242	23,301	57,941
(23,511)	(13,634)	(9,877)
57,731	9,667	48,064
(746)	-	(746)
(40,112)	(7,481)	(32,631)
16,873	2,186	14,687
1,530	452	1,078
18,403	2,638	15,765
(4,931)	(620)	(4,311)
515	435	80
(4,416)	(185)	(4,231)
(2,709)	(998)	(1,711)
(7,125)	(1,183)	(5,942)
(789)	(500)	(289)
(868)	(90)	(778)
(575)	(165)	(410)
(9,357)	(1,938)	(7,419)
9,046	700	8,346
(36,559)	(10,486)	(26,073)
(27,513)	(9,786)	(17,727)

اجمالي مساهمات المكتتبة
مساهمات إعادة التكافل المسندة
صافي مساهمات التكافل المكتتبة
مصاريف فائض الخسارة
التغير في مساهمات غير المكتسبة، صافي
صافي مساهمات المكتسبة
أتعاب ودخل عمولات
إيرادات الإكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المتبدلة
رسوم إشراف وتفتيش
تكاليف إكتتاب بوالص
مصاريف أخرى
مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
فائض عمليات الإكتتاب للفترة
أتعاب الوكالة
عجز الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 و للفترة من 1 يونيو 2009 إلى 30 يونيو 2010

8- المعلومات القطاعية - تنمية

كما في 30 يونيو 2010		
المجموع	صحي	عام
بألاف الريالات السعودية		
26,435	14,245	12,190
7,237	2,327	4,910
17,941	10,954	6,987
27,513	9,786	17,727
1,726	375	1,351
12,229	3,507	8,722
93,081		

موجودات عمليات التكافل

مساهمات مستحقة

حصة معيدي التكافل من المساهمات تحت التسوية

حصة معيد التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

تكاليف إكتتاب بواسطه مؤجلة

نقدية وشبه النقدية

إجمالي موجودات

مطلوبات عمليات التكافل

مطالبات تحت التسوية

مساهمات غير مكتسبة

عمولات غير مكتسبة

ذمم معيدي التكافل

دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى

إجمالي مطلوبات

9,944	3,324	6,620
58,054	18,435	39,619
1,795	--	1,795
19,004	13,293	5,711
4,284	1,115	3,169
93,081		

كما في 30 يونيو 2010 لم تبدأ الشركة أعمالها الخاصة بالحماية والإدخار، وبالتالي لم يتم إفصاح المعلومات بذلك القطاع في الإيضاح أعلاه.

9- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 شعبان 1431هـ الموافق 14 يوليو

.2010