



**قرير مجلس الإدارة
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ م إلى ٢١ ديسمبر ٢٠١٠ م**

يسر مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الأول مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٢١ م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وانشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

١- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٣٧٠٣٧١ ب تاريخ ١٤٣٠/٨/٥ هـ الموافق ٢٠٠٩/٦/٢٨ م.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على تصريح مزاولة نشاط التأمين التعاوني من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٧ م، وذلك في مجال التكافل العام والتكافل الصحي و تكافل الحماية والإدخار داخل المملكة العربية السعودية. وتم تأهيل الشركة تأهيل نهائياً من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٨ م. وأدرجت الشركة في السوق المالي السعودي في ٢٠٠٩/٧/١٣ م.

تتكون الأنشطة الرئيسية للشركة من ثلاث قطاعات هي تكافل الصحي و تكافل المركيبات و تكافل التأمينات العامة. فيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات وتأثيرها على حجم الاعمال واسهامها في نتائج الشركة:

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	صحي	مركيات	عام	القطاع التشغيلي
٢٢٩,٨٦٤	٨٣,١٩٣	١١٨,٣٧١	٢٨,٣٠٠	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٦١,٨٧٦	٣٦,٩٧٠	١١٧,٢٠٢	٧,٧٠٤	صافي المساهمات التكافل المكتتبة
٧١,٤٤٣	١٢,٨٥٨	٥٤,٨٧٥	٣,٧١٠	صافي المساهمات المكتسبة
٨,٣٧٣	٤,٢٥٧	١٧١	٣,٩٤٥	أتعاب ودخل عمولات
٧٩,٨١٦	١٧,١١٥	٥٥,٠٤٦	٧,٦٥٥	إيرادات إكتتاب
(٢٦,٠٥٤)	(٢,٨٩٧)	(٢٢,٧٤٧)	(٤١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٨٨٦)	(٦,٢٣٥)	(٣٥,٤٣٣)	(٢,٢١٨)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢,١٣١)	(١,٣٩٧)	(٥٩٢)	(١٤٢)	رسوم اشراف وتفتيش
(٣,٤٣٦)	(٥١٤)	(٥٠٨)	(٢,٤١٤)	تكليف إكتتاب بوالص
(٢,٢٣٦)	(٧٩٨)	(١,١٩١)	(٣٤٧)	مصاريف أخرى
(٥١,٧٨٩)	(٨,٩٤٤)	(٣٧,٧٢٤)	(٥,١٢١)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
فائض عمليات الإكتتاب				
٢٨,٠٢٧	٨,١٧١	١٧,٢٢٢	٢,٥٢٤	للفترة
(١٠٣,٤٣٩)	(٣٧,٤٣٧)	(٥٣,٣٦٧)	(١٢,٧٣٥)	أتعاب الوكالة
(٧٥,٤١٢)	(٢٩,٣٦٦)	(٣٥,٩٤٥)	(١٠,٢٠١)	
١١				إيرادات استثمارات
(٧٥,٤٠١)				صافي عجز الفترة

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، فإن السنة المالية الأولى للشركة تعطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها ١٤٣٠/٦/٧ هـ الموافق ٢٠٠٩/٦/١ م، وتنتهي في ٢٠١٠/١٢/٢١ م. وبالتالي فإن هذه القوائم تعتبر القوائم المالية الأولى وبالتالي لا يوجد أرقام المقارنة في هذه القوائم المالية.



٢- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

أقامت الشركة جمعيتها التأسيسية بتاريخ ٢٠٠٩/٥/١٩ م وتمت الموافقة والتصويت على البنود الآتية :

التحقق من الإكتتاب بكمال راس المال ، الموافقة على النظام الأساسي للشركة ، الموافقة على تعيين أول مجلس إدارة للشركة، الموافقة على تعيين مكتب كي بي ام جي الفوزان والسدحان و مكتب البسام كأول مراقب حسابات للشركة وتحديد أتعابهما ، الموافقة على تقرير المؤسسين عن أعمال و نفقات التأسيس.

نجحت الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٧ م في الحصول على الترخيص من مؤسسة النقد السعودي لمارسة اعمال التأمين التعاوني، كما حصلت على موافقة المؤسسة على بيع عدد ٢٢ من منتجاتها التأمينية المختلفة في السوق السعودي، والتزمت الشركة بإعلان المواقف للمساهمين على موقع السوق السعودي (تداول) والعمل جار على الحصول على المواقف اللازمة لمنتجات إضافية أخرى. واستطاعت الشركة بنجاح في العمل على إكمال الهيكل التنظيمي للشركة . كما اطلقت الشركة بنجاح ونفذت حملة موسعة للتعرف بالشركة ومنتجاتها . وقامت الشركة بتوسيع شبكة الفروع ونقطات البيع وتوظيف مندوبين البيع.

توقع الشركة زيادة حدة المنافسة بالسوق المحلي نظراً لزيادة عدد الشركات المرخص لها بالسوق السعودي والتي بدأت بالفعل في ممارسة أنشطتها التشغيلية ، فضلاً عن وجود عدد آخر من الشركات قاربت على الانتهاء من مرحلة التأسيس وقريباً تبدأ بنشاطها التشغيلية. أيضاً تتوقع الشركة نمواً كبيراً لسوق التأمين خلال السنوات القادمة وقد بدأ واضحاً ظهور كثير من المؤشرات المالية الإيجابية على المستوى العالمي والمحللي، الأمر الذي سيعكس بشكل إيجابي على أعمال الشركة المستقبلية. ونتيجة لذلك أعدت الشركة خططاً لدعم عناصر القوة وتطوير هيكلها التنظيمي لتحقيق أهدافها المستقبلية، وتطوير إدارة الموارد البشرية مع وضع الخطط المناسبة لتأهيل الكوادر البشرية لرفع مستوى الخدمة المقدمة لعملاء الشركة وتنفيذ خطة للانتشار الجغرافي بتوسيع شبكة الفروع ونقطة البيع ومتذوبين البيع، وتنظيم عدد من حملات التوعية للتعرف بالشركة ومنتجاتها، كذلك تطوير وتحسين الأنظمة المعلوماتية والإلكترونية وعليه تتوقع الشركة أن تؤدي هذه الخطوات إلى زيادة حصة الشركة من السوق وزيادة مستوى الأعمال.

وتتوقع الشركة أن تواجه مخاطر مستقبلية عدّة يمكن أن تؤثّر على أعمالها وهي:

- أ- مخاطر المنافسة الشديدة في أسعار التأمين المقدمة من بعض الشركات للحصول على حجم أكبر من العمل.
- ب- مخاطر عدم توفر العنصر البشري المتخصص في سوق التأمين.
- ج- مخاطر تقنية المعلومات.
- د- مخاطر الكوارث الطبيعية ومكانية تأثيرها على المطالبات التأمينية.
- هـ- مخاطر البيئة القانونية والتنظيمية.

٣- النتائج المالية

فيما يلي تحليلياً بإجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة ودخل ومصروفات عمليات التكافل للفترة من ٦/١/٢٠٠٩ م إلى ٢١/١٢/٢٠١٠ م، ولا توجد فترات مقارنة كما أسلفنا الذكر.

١-٣ قائمة الأصول والخصوم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

٢٠٦,٦٧١	موجودات عمليات التكافل
٢٢٢,٢٥٥	موجودات المساهمين
٤٢٨,٩٣٦	إجمالي الموجودات
٢٠٦,٦٧١	مطلوبات عمليات التكافل
٨٨,٨٦٩	مطلوبات المساهمين
١٤٣,٣٨٦	حقوق المساهمين



٤٢٨,٩٣٦	٢٣٢,٢٥٥	مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين
		المساهمين

٢-٣ قائمة نتائج عمليات التكافل

**لل فترة من ١/٦/٢٠٠٩ م لغاية ٢١/١٢/٢٠١٠ م
بألاف الريالات السعودية**

٢٢٩,٨٦٤	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٦١,٨٧٦	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
٧١,٤٤٣	صافي المساهمات المكتتبة
٨,٣٧٣	أتعاب ودخل عمولات
٧٩,٨١٦	إيرادات اكتتاب
(٣٦,٠٥٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٨٨٦)	صافي المطالبات المتقدمة
(٢,١٣١)	رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٤٣٦)	نكايلف اكتتاب بوالص
(٢,٣٣٦)	مصاريف أخرى
(٥١,٧٨٩)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٨,٠٢٧	فائض عمليات الإكتتاب لل فترة
١١	إيرادات استثمارات
(١٠٣,٤٣٩)	أتعاب الوكالة
(٧٥,٤٠١)	صافي عجز الفترة

**٢-٣ قائمة عمليات المساهمين
لل فترة من ١/٦/٢٠٠٩ م لغاية ٢١/١٢/٢٠١٠ م
بألاف الريالات السعودية**

١٠٣,٤٣٩	أتعاب وكالة
٢٤٦	أرباح استثمارات
١,٥٤٢	أرباح غير محققة من الاستثمارات
١,٥٦٧	أرباح محققة من بيع استثمارات
١٨٠	إيرادات ودائع مراجحة
١٠٧,٠٧٤	إجمالي الإيرادات
(٧٠,٥٠١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,١٧٤)	مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(٧٥,٤٠١)	صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل الأولية
(٥٤,٠٠١)	الخسارة قبل الزكاة
(٢,٧٥٧)	مخصص زكاة
(٥٧,٧٥٩)	صافي الخسارة
(٢,٨٨)	خسارة السهم (ريال سعودي)



٤-٣ النتائج التشغيلية والفوائد الجوهرية

وفقا للنظام الأساسي للشركة، فالسنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها في ٧/٦/١٤٢٠ هـ الموافق ٢٠٠٩/٦/١ م، وتنتهي في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، عليه فإن القوائم المالية تعد هي الأولى في عمر الشركة وبالتالي لا يوجد أرقام مقارنة لها ولا توجد فروق جوهرية.

بلغ صافي الخسارة خلال الفترة من ٢٠٠٩/٠٦/٠١ م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١ م (تسعة عشر شهراً) ٥٧,٧٥٩ ألف ريال، وبلغت خسارة السهم خلال الفترة ٢,٨٨ ريال، واستطاعت الشركة تحقيق إجمالي أقساط التأمين المكتبة (GWP) خلال نفس الفترة من ٢٢٩,٨٦٤ ألف ريال وبلغ صافي المطالبات المتکبدة خلال نفس الفترة ٤٣,٨٨٦ ألف ريال وبلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال نفس الفترة ١١ ألف ريال وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال نفس الفترة ٣,٦٣٥ ألف ريال.

ويعزى السبب الرئيسي لهذه النتائج إلى قيام الشركة بإطفاء مصاريف ما قبل التشغيل والتي بلغت ١٥,١٧٤ ألف ريال حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م خلال السنة المالية الأولى من بدء التشغيل، وكذلك تكوين المخصصات الفنية الازمة والتي بلغت ١٠١,٥٣٦ ألف ريال حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ م، موزعة مابين مخصص الأقساط وعمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة واحتياطي التعويضات تحت التسوية.

٤-٢ التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة والشركات التابعة خارج المملكة

يدرك أن أنشطة الشركة بوجه عام تتم داخل المملكة العربية السعودية، بمعنى أن أقساط التأمين المكتبة هي لعملاء داخل المملكة لذا لم يتم الإفصاح عن تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة كذلك لا يوجد شركات تابعة للشركة خارج المملكة وبالتالي لا يوجد إيرادات من شركات تابعة خارج المملكة.

٤- الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي

اسم الشركة التابعة	نحو خدمات التأمين
الشكل القانوني	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة
النشاط الرئيسي	خدمات تأمين
الدولة محل الرئيسي لعملياتها	المملكة العربية السعودية
الدولة محل التأسيس	المملكة العربية السعودية
رأس المال	٢٥ مليون ريال سعودي
حصة الشركة	% ٧,٦٩

٥- سياسة توزيع الأرباح

تنص المادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة على ما يلى:

توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقرونة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة متينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتحصيصه لفرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٥%) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.



٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

وحيث أن الشركة لم تحقق بعد أي أرباح حيث بلغت خسارة السهم ٢,٨٨ ريال، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة.

٦- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

لم يتم صرف أية مكافآت أو تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة، وقد تم الغاء مخصصاتهم عن عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ نظراً لتنازل أعضاء مجلس الإدارة عنها.

٧- مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من ٧ أعضاء، تم تعيينهم من قبل الجمعية التأسيسية كأول مجلس إدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة، وتم ترشيح العضو الثامن (سعود بن عبدالله الراجحي) وتم الحصول على الموافقة من الجهات الرسمية لتعيينه وسيتم عرضه على الجمعية العامة القادمة للشركة للموافقة على اعتماده. وقد استقال عضو مجلس الإدارة مازن خليفة النعيمي بتاريخ ٢٢/٠٣/٢٠١٠ م وحاري اتخاذ الإجراءات النظامية لتعيين عضو جديد بديلاً عنه لعرضه على الجمعية العمومية للشركة للموافقة على التعيين.

وفيمالي تصنيف لأعضاء مجلس الإدارة حسب ماورد بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

١-٧ تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	فترة العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
عبدالله بن سليمان الراجحي	غير تنفيذي	١- مصرف الراجحي ١- مصرف الراجحي - ماليزيا
أحمد بن سليمان الراجحي	غير تنفيذي	١- الشركة المتقدمة لبيتروكيماويات
سعيد بن محمد العامدي	غير تنفيذي	٢- مصرف الراجحي - ماليزيا ٣- شركة الراجحي للخدمات المالية
محمد بن عمران العمران	غير تنفيذي	١- المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي ٢- شركة الاتصالات ٣- الشركة السعودية السويسرية
مؤيد بن عيسى القرطاس	مستقل	١- شركة التصنيع الوطنية ٢- الشركة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية) ٣- الشركة السعودية لأنابيب الفخارية
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	مستقل	١- الدولية الخليجية للتجارة والاستثمار ٢- الشركة السعودية لصناعة الكابلات ٣- الدولية للتجارة والسيراميك ومواد البناء



٢-٧ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة **خمسة** اجتماعات دورية خلال الفترة من ٢٠٠٩/٦/١ م إلى ٢٠١٠/١٢/٢١ م فيما يلى سجل حضور هذه الاجتماعات:

الإجمالي	الاجتماع الخامس ٢٠١٠/١٢/١٨	الاجتماع الرابع ٢٠١٠/٠٨/٢٣	الاجتماع الثالث ٢٠١٠/٠٤/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠٠٩/١١/١٥	الاجتماع الأول ٢٠٠٩/٠٩/٠٧	اسم العضو
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالله بن سليمان الراجحي
٤	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	أحمد بن سليمان الراجحي
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	سعيد بن محمد الغامدي
٣	حضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	محمد بن عمران العمران
٤	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	مؤيد بن عيسى القرطاس
٥	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أحمد سامر بن حمدي الزعيم

٣-٧ لجان مجلس الإدارة

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين ومستقلين.

٣-٧-١ اللجنة التنفيذية

ت تكون اللجنة من السادة: عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من سعيد محمد الغامدي و محمد عمران العمران. وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص الموضوعات الحيوية مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل المتعلقة بسير العمل والأعمال وخطط الاستثمار، ويقوم المجلس بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات. وقد عقدت اللجنة التنفيذية **٣** اجتماعات خلال الفترة من ٢٠٠٩/٦/١ م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

٣-٧-٢ لجنة المراجعة

ت تكون من السادة: أحمد سامر بن حمدي الزعيم رئيساً وعضويه كل من صالح ناصر عبد العزيز السريع و د. فهد صالح العليان، و تقوم اللجنة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، و دراسة السياسات المحاسبية المتتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة، دراسة التقارير المالية للشركة وتقديم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية، كذلك التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم وعدم التجديد لهم، مع التأكيد من استقلاليتهم، بالإضافة إلى اعتماد نشر القوائم المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة للاطلاع. وقد عقدت اللجنة **٥** اجتماعات خلال الفترة من ٢٠٠٩/٦/١ م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

٣-٧-٣ لجنة الترشيحات والمكافآت

ت تكون من السادة: عبدالله سليمان الراجحي رئيساً وعضويه كل من مؤيد عيسى القرطاس و سعيد محمد الغامدي، و تقوم اللجنة بمهام منها التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغيرات التي يمكن إجراؤها، التأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين. وقد عقدت اللجنة **٣** اجتماعات خلال الفترة من ٢٠٠٩/٦/١ م إلى ٢٠١٠/١٢/٣١ م.



٧-٣-٤ الهيئة التشريعية

تتكون من السادة: الدكتور/ صالح منصور الجريوع رئيساً وعضويه كل من الدكتور/ صالح عبدالله اللحيدان والشيخ/ سعد محمد السيف، وتقوم الهيئة بالإشراف على التزام الشركة بأحكام الشريعة في جميع معاملاتها، الإشراف والمصادقة على تطوير منتجات تأمينية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد عقدت الهيئة اجتماعاً خلال الفترة من ٢٠٠٩/٦/١ م إلى ٢٠١٠/١٢/٢١ م.

٨- وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لاعضاء مجلس الادار و أزواجهم و أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو شركاتها التابعة

اسم عضو مجلس الادارة	ملكية الأسهم في بداية الفترة	ملكية الأسهم في نهاية الفترة	نسبة التغير	النسبة من إجمالي ملكية الشركة
عبد الله بن سليمان الراجحي (ممثل شركة الراجحي للتأمين البحرين)	•	•	•	% 22,5
شركة الراجحي للتأمين (البحرين)	4,500,000	4,500,000	•	% 1,5
أحمد بن سليمان عبد العزيز الراجحي	300,000	300,000	•	% 22,5
سعيد بن محمد الغامدي (ممثل شركة الراجحي المصرفية للاستثمار)	•	•	•	% 5
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار	4,500,000	4,500,000	•	•
محمد بن عمران العمran (ممثل شركة قمة الرامتان)	•	•	•	% 5
شركة قمة الرامتان	1,000,000	1,000,000	•	•
مؤيد بن عيسى القرطاس	1000	1000	•	•
أحمد سامر بن حمدي الزعيم	•	•	•	•

٩- وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكيار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو شركاتها التابعة

اسم صاحب المصلحة	ملكية الأسهم في بداية الفترة	ملكية الأسهم في نهاية الفترة	نسبة التغير %	النسبة من إجمالي ملكية الشركة
عبد العزيز بن محمد السديس	•	•	•	•
عبد السلام بانيكافيتل	0	•	•	•
روهت مالك	•	•	•	•
عقيب فريد داد	•	•	•	•
أحمد عبد العزيز	•	•	•	•

١٠- وصف مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت تعود لكيار المساهمين يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويكون من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويمتلك المساهمون المؤسسين ١٤٠ مليون ريال تعادل ٧٠% من إجمالي رأس المال وتم تجميع ما تبقى من رأس المال وقدره ٦٠ مليون ريال تعادل ٣٠% من قيمة رأس المال من خلال طرح عام للأكتاب العام للجمهور بسعر ١٠ ريال للسهم الواحد. خلال الفترة من ٢٠٠٩/٦/١ م إلى ٢٠١٠/١٢/٢١ م لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت لآية أشخاص، ولاتوجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لآية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.



١١ - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
 فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة خلال الفترة من ٢٠٠٩/٦/١ إلى ٢٠١٠/١٢/٣١ م:

بيان	أعضاء المجلس (التنفيذيين)	أعضاء المجلس (مستقلون) / غير التنفيذيين	أكبر خمسة تنفيذيين منهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	٤,٣٨٥,٧٨٧ ريال
البدلات	-	-	١,٨٨٩,٣٢١ ريال
المكافآت السنوية	-	-	٣٨٣,٢١٤ ريال
الإجمالي	-	-	٦,٦٥٨,٣٢٢ ريال

١٢ - العقود مع ذوي العلاقة
 تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، ومنتسبات مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تم الموافقة على سياسات تسعير البواصص وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ٢٠٠٩/٦/١ ولغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ م وأرصدقها المتعلقة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، كما وردت في إيضاحات القوائم المالية:

طرف ذي علاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد بالآلاف الريالات
شركة الراجحي للتأمين (مساهم)	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف متضمنة مصاريف ما قبل التأسيس المدفوعة من الشركة نيابة على المساهم	١,٥٩٣	٧٧٨
مصرف الراجحي (مساهم)	مستحق لأطراف ذو علاقة مساهمات الوثائق المكتتبة خلال الفترة	١,٥٩٣	٧٧٨
شركات حلية أخرى	مساهمات الوثائق المكتتبة خلال الفترة	١٠١,٨٣٨	٢١٦
مصرف الراجحي (مساهم)	مساهمات مسحقة	١٧,١٨٣	٩,٠١٤
مصرف الراجحي (مساهم)	مطالبات متكيدة والمبلغ عنها خلال الفترة	٣٤,٣١٠	٦,٥٠٧
مصرف الراجحي (مساهم)	مطالبات تحت التسوية	٣٤,٣١٠	٦,٥٧٧
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد البنك لعمليات التكافل	-	١١,٣٠٧
مصرف الراجحي (مساهم)	رصيد البنك لعمليات المساهمين	-	٣٧,٨٢٢
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة حلية)	نقدية وشبة النقدية	٤٩,٠٣٩	٤٩,٠٣٩
مصرف الراجحي (مساهم)	الاستثمار المتاح للبيع في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع	-	٥٨,٦٤٦
مصرف الراجحي (مساهم)	الاستثمار في الأوراق المالية المصنفة كاستثمار في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣,٨٥١



١٣- المدفوعات النظامية والمديونيات

خلال الفترة من ٢٠١٠/١٢/٢١ م إلى ٢٠١٠/١١ م، لم توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع، لكن ترتيب عليها مدفوعات نظامية موزعة كالتالي:

بيان	المبلغ بألاف ريال سعودي
الزكاة والدخل	4,268
رسوم الإشراف	2,131
التأمينات الاجتماعية	1,572
الإجمالي	7,971

١٤- استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد استثمارات أو احتياطيات أخرى تم إنشائها لمصلحة موظفي الشركة خلال الفترة.

١٥- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.

١٦- مراجعو الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية التأسيسية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٩/٠٥/١٩ م على اقتراح مجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان والسادة/ البسام للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٢١ م. ولم تصدر أية توصية من مجلس الإدارة باستبدال أي من مراجعين الحسابات المعتمدين من الجمعية العامة.

١٧- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وبناء على قرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠٠٨/٠٨/٣٧ م والذي سمح بإصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتؤكد الشركة عدم وجود أي خلافات جوهيرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

١٨- نتائج المراجعة السنوية لفاعليّة إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أساس سليمة وتم تدعيم فاعليته من خلال مايلي:

- وجود إدارات متخصصة في مجال المراجعة والالتزام.
- وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تماشياً مع لائحة الحكومة، تساهم في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين ويقدم إليها تقارير عن الوحدات والأنشطة محل المراجعة بما يمكن توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.
- يتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية من قبل المراجعين الخارجيين.
- يتم النظر في نتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية و مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية بجدية تامة والعمل على متابعة أي ملاحظات وتصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة لعدم تكرارها.



١٩- لائحة حوكمة الشركات

الترمت الشركة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء البند التالي:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة ٦ الفقرة ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تطبق الشركة نظام وزارة التجارة

٢٠- اللائحات والإفصاح حسب اللوائح والأنظمة

رقم	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
١	إعلان انعقاد الجمعية التأسيسية وفترة ما بعد الإعلان	تم انعقاد الجمعية التأسيسية في ٢٠٠٩/٥/١٩ م وذلك بعد ١٥ يوماً من الإعلان لانعقاد الجمعية بناءً على المادة (٦١) من نظام الشركات في وزارة التجارة،
٢	نشر الدعوة إلى اجتماع الجمعية التأسيسية عبر (تداول) و (موقع الشركة)	نشرت الدعوة عبر الصحف ومقر الشركة، ولم يتم النشر عبر موقع (تداول) أو (موقع الشركة) نظراً لعدم تملك الشركة الصلاحيات للإعلان عبر (تداول) وقت انعقاد الجمعية، كما لا يوجد وقت انعقاد الجمعية موقع خاص بالشركة
٣	استخدام طريقة التصويت التراكمي على بند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم استخدام طريقة التصويت العادي بناءً على النظام الأساسي للشركة
٤	إرسال محضر الجمعية للهيئة	تم إرسال المحضر لوزارة التجارة وذلك لأن الشركة طور التأسيس وقت انعقاد الجمعية
٥	السياسات مكتوبة ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة	جاري العمل على إكمال إعداد السياسات وفور الانتهاء منها سيتم عرضها على الجمعية لاعتمادها
٦	تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة؟	تم تعيين جميع الأعضاء من قبل الجمعية التأسيسية، وباقى عضو آخر (الأستاذ/ سعود بن عبدالله الراجحي) سوف يطرح تعيينه في الجمعية القادمة للموافقة على تعيينه

٢١- العقوبات والجزاءات

خلال الفترة، لم توقع أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

الخاتمة

يتوجه مجلس الإدارة بالشكر والتقدير لجميع عمال الشركة على منحهم ثقتهم العالية للشركة، ويسرى مجلس الإدارة أن يتوجه بشكره وامتنانه لمساهمي الشركة لدورهم الكبير ومساهمتهم في نشأة هذا الكيان، كذلك يتوجه المجلس بالشكر لأدارة الشركة والعاملين فيها على مجدهم وداتها الطيبة خلال الفترة الماضية.



شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
مع تقرير مراجعي الحسابات

للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تقرير مراجعى الحسابات

إلى مساهمي شركة الراجحي للتأمين التعاوني

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الراجحي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وقوائم عمليات التكافل وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التكافل والتغيرات النقدية لعمليات المساهمين للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والإيضاحات ١ إلى ٤٤ المعترضة جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمنا لها مع كافة المعلومات والتوضيحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤدية للبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المباديء المحاسبية المتتبعة والتقريرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق:

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه:

لفت الإنتباه بأن هذه القوائم المالية تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبد الله الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨



١٢ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
١٥ فبراير ٢٠١١م

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون
ص ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

فالة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاحات بآلاف الريالات السعودية

		موجودات عمليات التكافل
٣٥,٥٨١	٥	مساهمات مستحقة، صافي
١٤,٨٥٢	١٢	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
٣٨,١٠٣		حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٥,٦٢١	٦	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
٧٥,٤٠١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٦٥٢	(١٢)	تكليف إكتتاب بواسطه مؤجلة
٣٤,٤٦١	٧	نقدية وأرصدة لدى البنك
٢٠٦,٦٧١		اجمالي موجودات عمليات التكافل

		موجودات المساهمين
١٠,٧٦٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٧٨	٢١	مستحقات من أطراف ذات علاقة
٢٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٦٠,٨٧٠	(١٠)	استثمارات متاحة للبيع
٢١,٥٢٣	(١٠)	استثمارات للمتاجرة
٢٨,٠٠٠		وديعة مرابحة
٧,٣٣٧	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٢,٩٧٩	٧	نقدية وأرصدة لدى البنك
٢٣٢,٢٥٥		مجموع موجودات المساهمين
٤٣٨,٩٢٦		اجمالي الموجودات

يوسف احمد
المدير المالي المكلف

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

عبد الغني السبر
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

مطلوبات عمليات التكافل	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
اجمالى المطالبات تحت التسوية	٤٨,٣٠٤
مساهمات غير مكتسبة	١٢٦,٨٣٩
عمولات غير مكتسبة	٢,٠٠٠
ذمم معيدى التكافل، صافي	٤١,٨٧٢
دالنون، ومبانٌ مستحقة الدفع وأخرى	٧,٦٥٦
اجمالى مطلوبات عمليات التكافل	٢٠٦,٦٧١

		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٨,٤٦٨	١٤	دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧٥,٤٠١		مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
١,٢٤٣		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣,٧٥٧</u>	١٥	مخصص الزكاة
<u>٨٨,٨٦٩</u>		مجموع مطلوبات المساهمين

		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المصدر
(٥٧,٧٥٩)		عجز للفترة
<u>١,١٤٥</u>		احتياطي القيمة العادلة
<u>١٤٣,٣٨٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٣٢,٢٥٥</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٤٣٨,٩٢٦</u>		مجموع مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

يوسف احمد
المدير المالي المكلف

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الادارة

عبد العزيز السادس
الرئيس التقليدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة نتائج عمليات التكافل
لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بيانات إيضاحات بآلاف الريالات السعودية

٢٢٩,٨٦٤	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٦٧,٩٨٨)	مساهمات إعادة التكافل المسندة
١٦١,٨٧٦	صافي المساهمات التكافل المكتتبة
(١,٦٩٧)	مصاريف فائض الخسارة
(٨٨,٧٣٦)	التغيير في المساهمات غير المكتتبة، صافي
٧١,٤٤٣	صافي المساهمات المكتتبة
٤,٣٣٧	أتعاب ودخل عمولات
٤,٠٣٦	عمولات إعادة التكافل
٧٩,٨١٦	إيرادات الإكتتاب
(٤٣,٧٢٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦٦٩	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٦,٠٥٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٣٢)	التغيير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٣,٨٨٦)	صافي المطالبات المتبدلة
(٢,١٣١)	رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٤٣٦)	تكليف إكتتاب بوالص
(٢,٣٣٦)	مصاريف أخرى
(٥١,٧٨٩)	مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٨,٠٢٧	فائض عمليات الإكتتاب للفترة
١١	إيرادات الاستثمار
(١٠٣,٤٣٩)	أتعاب الوكالة
(٧٥,٤٠١)	عجز للفترة
٧٥,٤٠١	المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	صافي نتيجة للفترة

يوسف أحمرو
المدير المالي المكلف

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

عبد العزيز السادس
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية إيضاحات

١٠٣,٤٣٩		أتعاب وكالة
٣٤٦		أرباح استثمارات
١,٥٤٢		أرباح غير محققة من الإستثمارات
١,٥٦٧		أرباح محققة من بيع إستثمارات
١٨٠		إيرادات ودائع مراقبة
<u>١٠٧,٠٧٤</u>		إجمالي الإيرادات
(٧٠,٥٠١)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,١٧٤)	١٩	مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(٧٥,٤٠١)		صافي العجز المحول من قائمة عمليات التكافل
<u>(٥٤,٠٠٢)</u>		الخسارة للفترة ما قبل الزكاة
(٣,٧٥٧)		الزكاة
<u>(٥٧,٧٥٩)</u>		صافي خسارة للفترة
(٢,٨٨)	٢٠	خسارة السهم (ريال سعودي)

يوسف أحمر
المدير المالي المكلف

أحمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بألاف الريالات السعودية إيضاح

(٥٧,٧٥٩)
١,١٤٥
<u>(٥٦,٦١٤)</u>

صافي الخسارة للفترة
التغير في القيمة العادلة للإصدارات المتاحة للبيع
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة



يوسف أحmed
المدير المالي المكلف



أحمد سامر بن خيري الزعيم
عضو مجلس الإدارة



عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العالة بألاف الريالات السعودية	العجز للفترة بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٥٦,٦١٤)	١,١٤٥	(٥٧,٧٥٩)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
<u>١٤٣,٣٨٦</u>	<u>١,١٤٥</u>	<u>(٥٧,٧٥٩)</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١٠</u>

يوسف الجمو
المدير المالي المكلف

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

عبد العزيز السديس
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التكافل
لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بيان الإيضاح بألاف الريالات السعودية

الأشطحة التشغيلية صافي نتيجة الفترة	التعديلات على:	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-
٢,١٩٢	-	-
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :	
(٣٧,٧٧٤)	مساهمات مستحقة	
(١٤,٨٥٢)	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية	
(٣٨,١٠٣)	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة	
(٥,٦٢١)	مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى	
(٧٥,٤٠١)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	
(٢,٦٥٢)	تكاليف إكتتاب بواسطه مؤجلة	
(٥,٢٥٠)	وديعة لقاء كفالات مصرافية	
٢٨,٣٠٤	مطالبات تحت التسوية	
١٢٦,٨٣٩	مساهمات غير المكتسبة	
٢,٠٠٠	عمولات غير مكتسبة	
٤١,٨٧٢	ذمم معيدي التكافل، صافي	
٧,٦٥٦	دائعون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى	
<u>٢٩,٢١١</u>	صافي النقد من الأشطحة التشغيلية	
<u>٢٩,٢١١</u>	نقدية وشبه نقدية في نهاية الفترة	

يوسف الحسوي
المدير المالي المكلف

احمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

عبد العزيز السادس
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقية للمساهمين
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

بيانات الإيضاحات

(٥٧,٧٥٩) بآلاف الريالات السعودية

الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة الفترة

١,٩١٠	التعديلات على:
٣,٧٥٧	الاستهلاكات
١,٢٤٣	مخصص الزكاة
(١,٥٤٣)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٥٢,٣٩٢)	أرباح غير محققة من إستثمارات المتاجرة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٧٧٨)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٢٠,٠٠٠)	وديعة نظرية
(٧,٣٣٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٤٦٨	دائنوں، وبالمبالغ المستحقة الدفع وأخرى
٧٥,٤٠١	مبالغ مستحقة من عمليات التكافل
٣,٣٦٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(١٢,٦٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٩,٧٢٥)	شراء إستثمارات متاحة للبيع، صافي
(١٩,٩٨٠)	شراء إستثمارات للمتاجرة
(٢٨,٠٠٠)	وديعة مرابحة
(١٢٠,٣٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

٢٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية

نقد وشبة النقدية في نهاية الفترة

٨٢,٩٧٩	٧
١,١٤٥	(١٠)

معلومات إضافية غير نقدية
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

يوسف الحمو
المدير المالي المكلف

حمد سامر بن حمدي الزعيم
عضو مجلس الإدارة

عبد العزيز الصديق
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية
لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠**

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
ص. ب ٦٧٩٩١
١١٥١٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وأعادة التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) 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 ١٣ يوليو ٢٠٠٩. حصلت الشركة على موافقة المنتج من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في ١٧ يناير ٢٠١٠.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها ٧ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠٠٩)، وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

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

٢. أسس الإعداد

(أ) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وإستثمارات للمتاجرة.

(ب) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية.

كماه هو متطلب في الأنظمة السعودية للتأمين تقوم الشركة بالاحتفاظ بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات عمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

(ج) عملة العرض والنشاط

يعتبر الريال السعودي هو عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة. تم تقرير المبالغ الظاهرة في القوائم المالية لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن التعديلات والمعايير التالية قد أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها ليست إلزامية لهذه القوائم المالية.

إن الشركة قد اختارت عدم الاستخدام المبكر لهذه التعديلات والمعايير الصادرة الجديدة.

- تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١١ تطوير معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - معايير مختلفة
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: عرض وتصنيف حقوق الامتياز
- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ إصلاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل ٢٠٠٩) تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١١
- معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٣

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية عندما تصبح هذه المعايير سارية المفعول. مع ذلك، إن تطبيق هذه المعايير سينتاج عنها تعديل في عرض القوائم المالية.

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة هي كالتالي:

تصنيف المنتج

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (حملة وثائق التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة تأثر حادث مستقبلي محدد وغير مؤكд (الحادث المؤمن عليه) بصورة عكسية على حملة وثائق التأمين.

وحل تصنيف العقد كـ (عقد تكافل)، فإنه يبقى كذلك طول الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال الفترة مالم يتم استفاده أو إنهاء كافة الحقوق والإلتزامات.

تنقسم عقود التكافل بمزايا اشتراك اختيارية والتي هي عبارة عن حقوق تعاقدية لاستلام مزايا إضافية (إضافة للمزايا المضمونة) والتي:

- من المحتمل أن يكون جزء هاما من إجمالي المزايا المتعاقدين عليها،
- يكون مبلغها أو موعدها حسب رغبة الجهة المؤمنة وفقا للعقد، و
- تعتمد تعاقديا على:
 - أداء مجموعة محددة أو نوع واحد من العقود.
 - ربح أو خسارة عملية التكافل.

تقوم الشركة بتصنيف العنصر الإختياري من عقود التكافل بمزايا اشتراكات اختيارية كمطلوبات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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 هاماً. 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 انخفضت 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 المصارييف العمومية والإدارية تحمل على المساهمين.

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 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 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 وقوع انخفاض في موجودات إعادة التكافل، وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ 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 الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التكافل.

المطالبات

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواءً تم التبليغ عنها أم لا. تجب 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 تكلفة 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تكاليف إكتتاب بواسطه مؤجلة

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 النسبة من التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال فترة والتي ترتبط بمخاطر عن الفترة بعد تاريخ قائمة المركز المالي. وإن تكاليف إكتتاب بواسطه المؤجلة يتم إحتسابها وإطفاءها على أساس تناسب العائد إلى الفترة اللاحقة يتم تأجيلها كتكاليف إكتتاب بواسطه مؤجلة.

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

يتم اجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي حال التوقعات المتعلقة بربحية المستقبلية لم تتم، قد يجوز إسراع إستهلاكات هذه التكاليف وهذا قد يتطلب أيضاً إلى شطب إضافي للإنخفاض في القيمة ضمن قائمة نتائج عمليات التكافل. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب بعين الإعتبار 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 بشطب تكاليف إكتتاب بواسطه المؤجلة ذات العلاقة. وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات.

ذمم التكافل المستحقة

يتم إثبات ذمم التكافل المستحقة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم 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 الذمم التكافل المستحقة عند إنتفاء أسباب الموجودات المالية.

النقدية وشبيه النقدية

يتالف بند النقدية وشبيه النقدية من أرصدة النقد في الصندوق وودائع المرابحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء الأصلي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الاستثمارات

تصنف استثمارات الشركة كاستثمارات متاحة للبيع و استثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة إما الاستثمار المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تسمى القيمة العادلة للاستثمار من خلال الربح أو الخسارة عند نشأتها. تم إستحواذ 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 المبينة 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 ٣٩ ، 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 وإلغاء الاعتراف عند بيعها.

بعد تحقيق الإثبات الأولي ، يتم قياس الاستثمارات 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 المحتفظ بها كاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة عمليات المساهمين للفترة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند إنتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم سداد الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة لموجودات مالية متداولة في أسواق مالية منتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات في تاريخ إعداد القوائم المالية. في حال عدم وجود أسعار سوقية مدرجة، يمكن الرجوع أيضاً إلى أسعار معروضة من قبل الوسطاء.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن هذه التقنيات استخدام معاملات تمت مؤخراً بموجب شروط تجارية عادلة، وبالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأدوات أخرى مماثلة إلى درجة كبيرة و / أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة تكون بناءً على أفضل تقديرات للإدارة وبسعر الخصم المستخدم في السوق لموجودات معاملة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الانخفاض في قيمة الموجودات

موجودات مالية، ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى غير جارية تم مراجعتها لخسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات عندما تكون هناك أحداث أو ظروف تدل على القيمة الدفترية قد لا يمكن إستردادها. تدرج خسارة الإنخفاض، أذ وجدت، بالمثل الذي يزيد به القيمة الدفترية للموجودات على قيمتها الممكن إستردادها. إن القيمة الممكن إستردادها هي القيمة العادلة للموجودات ناقص تكاليف البيع والقيمة في حال الاستخدام. لأغراض تقييم الإنخفاض، يتم تصنيف الموجودات في مجموعات على أدنى مستويات تكون لها تدفقات نقية محددة منفصلة.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات في الأصل بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، عن قيمة أو عمر الأصل المعنى. يحمل الإستهلاك على قائمة عمليات المساهمين على أساس قسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي:

٥ سنوات	المعدات المكتبية والإلكترونية
٧-٦ سنوات	الأثاث والتركيبات
٣ سنوات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر
٥ سنوات	السيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية، ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر، كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروفي إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للإسترداد.

نهم دائنة ومصاريف مستحقة

تظهر الدعم الدائنة والمصاريف المستحقة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ الذي سوف يدفع في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أو لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو تعاقدية) على الشركة ناتجة عن احداث سابقة ويكون هناك إحتمال تدفق خارج المنافع لسداد الإلتزامات ويمكن قياس مبلغ الإلتزامات بشكل موثوق به.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقد عملهم. يحتسب هذا الإلتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظفين في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المصاريف

إن مصاريف البيع والتسويق هي تلك الناشئة عن جهود الشركة الكامنة وراء وحدات التسويق، البيع والتوزيع. جميع مصاريف الأخرى، باستثناء التكاليف المباشرة والرسوم المالية، تم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية. يتم توزيع مصاريف مشتركة بين تكلفة المبيعات، والتسويق، ومصاريف عمومية وإدارية، إذا دعت الحاجة، على أساس ثابت.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم تجنب الزكاة وضريبة الدخل وفقا لنظام الزكاة وضريبة الدخل المعمول به في المملكة العربية السعودية. يتم إحتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي للمساهمين المؤسسين والجمهور العام بينما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين المؤسسين غير السعوديين في صافي الدخل المعدل. مخصص الزكاة وضريبة الدخل يمثل المطلوبات من المساهمين، ويحمل على الخسائر المتراكمة ضمن قائمة حقوق المساهمين. وبالتالي، يتم تخفيض المبالغ القابلة للبترداد للزكاة وضريبة الدخل من قبل المساهمين من الخسائر المتراكمة.

إثبات الإيرادات

ترحل مساهمات التكافل إلى قائمة عمليات التكافل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التكافل التي تخصها. تمثل مساهمات التكافل غير المكتسبة الحصة في المساهمات المكتتبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج التغير في مساهمات التكافل غير المكتسبة في قائمة عمليات التكافل وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

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.

تم الإعتراف باتساع 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 وتقييم إداءه حيث يوجد معلومات مالية منفصلة لكل قطاع. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية وقطاع غير تشغيلي كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- المعلومات القطاعية - تتمة
- عام،
- مركبات، و
- طبي

- 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. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية للشركة.

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

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بأسعار التحويل السائدة وقت إجراء المعاملات. ويعد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين وقائمة عمليات المساهمين.

مقاصة

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك ذي لدی الشركة لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين وقائمة عمليات التأمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٤. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ومع ذلك إن عدم التأكيد من هذه التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الإفتراضات الأساسية المتعلقة بعدم التأكيد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة كما سوف يناقش أدناه.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود إعادة التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة . هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتغير على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات . يعتبر مخصص المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي . إن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية .

تقدير المطالبات التي تتطلب قرارًا من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده . تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتناقضات . تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکدة ، والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها ، على أساس ربع سنوي .

قد تتعرض الشركة لخلافات مع ، وأحياناً إخفاقات من قبل ، شركات إعادة التأمين . تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين .

انخفاض الإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الإستثمارات المتاحة للبيع بأنها منخفضة عندما يوجد انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة . يتطلب تحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" تقديرات هامة . للقيام بهذه التقديرات ، تقوم الشركة بتقويم عوامل أخرى تشمل على التغير العادي في أسعار الأسهم ، قوة المالية للشركة المستثمر بها ، أداء القطاع ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية . إن انخفاض القيمة يمكن أن يكون مناسب عندما يكون هناك دليل على تدهور في قوة المالية للشركة المستثمر بها ، أداء القطاع ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها ، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إثبات مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها . إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها . يتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات . وإجراء ذلك ، تقوم الشركة بتقويم خصائص الإثبات التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية .

تكليف استحواذ وثائق مؤجلة

تقيد بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين الجديدة كتكليف استحواذ وثائق مؤجلة ، وتطفأ على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة . وفي حالة عدم تحقق الإفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه ، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي .

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٥. أقساط تأمين مستحقة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	بألاف الريالات السعودية	مستحق من حاملي البوالص
٢٨,٥٤٣		مستحق من أطراف ذات علاقة
٩,٢٣٠		
٣٧,٧٧٣		
(٢,١٩٢)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٥,٥٨١		

أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، إن تحليل أعمار الأقساط المستحقة التي لم تنخفض قيمتها كالتالي:

متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		غير متاخرة					
إجمالي	بألاف الريالات	من ١٨١ إلى ٢٧١ يوم	من ٩١ إلى ٢٧٠ يوم	١٨٠ يوم	السداد ولم تنخفض قيمتها	بألاف الريالات	غير مستحقة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	السعودية	بألاف الريالات السعودية	السعودية
١,٥٠٦	٣,٠٢٩	٧,٠٥٥	١٤,٢٥٧	١١,٩٢٦	٣٧,٧٧٣	٢٠١٠	٣١ ديسمبر

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد وإنخفضت قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حده. وبناءً على الخبرة السابقة، يتوقع تحصيل كافة أقساط التأمين المستحقة التي لم تنخفض قيمتها. تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل أقساط التأمين المستحقة، وبالتالي فإن معظمها غير مضمون.

٦. مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى

إستردادات مطالبات تحت التسوية للمركبات

إجمالي	شركات التأمين	أفراد	المؤمن	أخرى
بألاف الريالات السعودية				
٥,٦٢١	٨٣	٢,٠٧٠	٣,٤٣٥	٣٣

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٧. نقدية وأرصدة لدى البنك

عمليات المساهمين بألاف الريالات السعودية	عمليات التكافل بألاف الريالات السعودية	
٦٢,٩٨١	٢٤,٢١٤	النقد في الصندوق ولدى البنك
١٩,٩٩٨	٤,٩٩٧	وديعة مرابحة
٨٢,٩٧٩	٢٩,٢١١	
-	٥,٢٥٠	وديعة لقاء كفالات مصرافية
٨٢,٩٧٩	٣٤,٤٦١	

إن أرصدة البنك وودائع المرباحية مودعة لدى أطراف ذات تصنيف إنتماني جيد. تودع ودائع المرباحية لفترات متفاوتة تتراوح ما بين يوم و ثلاثة أشهر وذلك حسب متطلبات النقدية المباشرة للشركة. إن معدل العمولة الغير ثابتة للودائع المرباحية هي بواقع ٦٥٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٨. ممتلكات و معدات

المعدات	المكتبة	اثاث	مفردات	الكمبيوتر	البرمجيات	أجهزة	الإجمالي
إضافات خلال الفترة				الكمبيوتر	البرمجيات	أجهزة	الإجمالي
الرصيد في نهاية الفترة				بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الاستهلاك المتراكم:				الريالات	الريالات	الريالات	الريالات
محمل على الفترة				السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
الرصيد في نهاية الفترة							
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠							

إن كل الموجودات اعلاه تم تحويلها من شركة الراجحي للتأمين ش.م.ب (طرف ذو علاقة) بصفيقي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، قامت الشركة بدفع ٩٥٣,٥٨٠ ريال سعودي لشركة الراجحي للتأمين بمصرروف إيجار مقابل إستعمال هذه الموجودات.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠**

٩. وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقاً لائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠. إستثمارات

أ) تصنف استثمارات الشركة كاستثمارات متاحة للبيع و استثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يلي تحليل لهذه الإستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	بآلاف الريالات السعودي	استثمارات متاحة للبيع - مدرجة (المستوى الثاني)
		استثمار في صندوق الراجحي للمضاربة بالبصائر
٥٨,٦٤٧		استثمارات متاحة للبيع - غير مدرجة
٢,٢٢٣		استثمار - شركة نجم لخدمات التأمين
٦٠,٨٧٠		استثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٥٢٣		(الاستثمار في الأسهم) المستوى الأول
٨٢,٣٩٣		اجمالي الإستثمارات

ب) الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع كانت كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	بآلاف الريالات السعودي	شراء خلال الفترة
		بيع خلال الفترة
٢٠٦,٣٥٠		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(١٤٨,٨٤٨)		
١,١٤٥		
٥٨,٦٤٧		

الحركة في الإستثمارات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	بآلاف الريالات السعودي	شراء خلال الفترة
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٩,٩٨٠		
١,٥٤٣		
٢١,٥٢٣		

ج) تمثل الإستثمارات ٤,٥٥٪ من حصة حقوق الملكية في رأس المال الغير مدرج لشركة نجم لخدمات التأمين. لعدم توفير القيمة العادلة، تم إدراج هذا الاستثمار بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة.

د) إن الشركة تستخدم مستوى ٢ من التسلسل الهرمي لتحديد وإفصاح القيمة العادلة للأدوات المالية التي تمثل الأسعار المدرجة في أسواق نشطة للأدوات مماثلة بدون تحويل أو إعادة تسعير.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١١. مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى

٢٠١٠ ديسمبر ٣١

بآلاف الريالات السعودية

عمليات المساهمين

	مصاريف مدفوعة مقدماً:
٢,٣١٠	إيجار
٤,٨٩٢	أخرى
٦٩	دفعات مقدمة للموردين
٣٢	ودائع
٣٤	إيرادات مستحقة من ودائع للأجل
٧,٣٣٧	

١٢. المطالبات تحت التسوية

(أ) المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة كالتالي:

٢٠١٠ ديسمبر ٣١
بآلاف الريالات السعودية

التسوية	مطالبات تحت التسوية	مطالبات لم يبلغ عنها	إجمالي المطالبات	مطالبات لم يبلغ عنها	صافي حصة معيدي التكافل
١,٨٠٨	(٧,٠١٠)	٨,٨١٨	٢,٢٣٠	٦,٥٨٨	التأمين العام
٨,٣٠٦	(٥٣)	٨,٣٥٩	٥,٠١٨	٣,٣٤١	تأمين المركبات
٣,٣٣٨	(٧,٧٨٩)	١١,١٢٧	٤,٩٧٤	٦,١٥٣	التأمين الصحي
١٣,٤٥٢	(١٤,٨٥٢)	٢٨,٣٠٤	١٢,٢٢٢	١٦,٠٨٢	

ب) فيما يلي جدول لحركة المطالبات تحت التسوية :

٢٠١٠ ديسمبر ٣١

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي صافي حصة معيدي التكافل

	مطالبات متکدة خلال الفترة
٤٧,٠٦٤	(١٧,١٠٦)
(٣٦,٠٥٥)	٧,٦٦٩
٦,٨٠٧	(٥,٤١٥)
(٤,٣٦٤)	-
١٣,٤٥٢	(١٤,٨٥٢)
	٢٨,٣٠٤

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٣. الحركة على تكاليف الإستحواذ المؤجلة، إيراد العمولات غير المكتسبة وإيراد المساهمات غير المكتسبة

أ) تكاليف الإستحواذ المؤجلة

٢٠١٠ ديسمبر ٣١		المتكبد خلال الفترة
بآلاف الريالات السعودي		المطفأة خلال الفترة
٦,٠٨٨		الرصيد في نهاية الفترة
(٣,٤٣٦)		
٢,٦٥٢		

ب) الحركة على إيراد العمولات غير المكتسبة

٢٠١٠ ديسمبر ٣١		عمولات مستلمة خلال الفترة
بآلاف الريالات السعودي		عمولات مكتسبة خلال الفترة
٦,٠٣٦		الرصيد في نهاية الفترة
(٤,٠٣٦)		
٢,٠٠٠		

ج) الحركة على إيراد المساهمات غير المكتسبة

٢٠١٠ ديسمبر ٣١		مساهمات مكتسبة خلال الفترة
بآلاف الريالات السعودي		مساهمات مكتسبة خلال الفترة
٢٢٩,٨٦٤		الرصيد في نهاية الفترة
(١٠٣,٠٢٥)		
١٢٦,٨٣٩		

٤. دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى

٢٠١٠ ديسمبر ٣١		ذمم دائنة وأخرى
بآلاف الريالات السعودي		مبالغ مستحقة الدفع
عمليات التكافل	عمليات المساهمين	مستحق لأطراف ذات علاقة
-	٦٢٥	
٨,٤٦٨	٦,٤١٨	
-	٦١٢	
٨,٤٦٨	٧,٦٥٥	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٥. الزكاة

تم احتساب مخصص السنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بألاف الريالات السعودية

٢٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
-	الاحتياطيات ومخصصات إفتتاحية وتعديلات
(٥٤,٥١٦)	الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل
١٤٥,٤٨٤	الخسارة المعدلة للفترة
٥٠,٥٦٦	الوعاء الزكوي
٩٤,٩١٨	الزكاة بواقع ٢٠.٥٪ لـ ١٩ شهراً"
٣,٧٥٧	

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠ مليون سهم والمدفوع بالكامل، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٧. الإلتزامات والتعهدات

الإلتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، يوجد لدى الشركة خطابات ضمان بقيمة ٥.٣ مليون ريال سعودي مصدرة لعدة وكالات سيارات ورش اصلاح سيارات كما هو مبرم في العقد معهم.

الدعوى القضائية

تعمل الشركة في مجال التكافل، وهي خاضعة لدعوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادلة. في حين أنه من غير العملي التنبيء بـ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعوى أي أثر جوهري على نتائجها أو مركزها المالي.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨. مصاريف عمومية و إدارية

لل فترة	
من ١ يونيو ٢٠٠٩	
ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	
<u>عمليات المساهمين</u>	
٤٧,٨٣٩	تكاليف موظفين
٤,٣٥٥	أتعاب إستشارية
٨,١٦٧	مصاريف مكتبية
١,٢٦٠	بريد و هاتف
٤٩٨	سفر و إنقالات
٤,٦٥١	دعاية و إعلان
٨٦٨	مصاريف تقنية المعلومات
١,٩١٠	استهلاكات و إطفاءات
٩٥٣	أخرى
<u>٧٠,٥٠١</u>	

١٩. مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩	
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	
١١,٥٠٣	رواتب و مزايا
٨,٤٧٨	مصاريف مكتبية
٣,٨٩٣	تكليف الإكتتاب العام
<u>٢٣,٨٧٤</u>	اجمالي المصاريف المتبددة
يطرح : عوائد العمولات المكتسبة على ودائع بنكية لغاية ١ يونيو ٢٠٠٩	
من طرف ذو علاقة	
مصاريف ما قبل التأسيس، صافي	
<u>(٨,٧٠٠)</u>	
<u>١٥,١٧٤</u>	

٢٠. خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي الخسارة للفترة على عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة والبالغ ٢٠ مليون سهم.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢١. 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، وشركات مدارة بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً. تم الموافقة على سياسات تسعير البواص وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأرصدة المتعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

طرف ذي علاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد بالآلاف الريالات السعودية
شركة الراجحي (مساهم)	أرصدة مدينة مقابل عدة مصاريف متضمنة مصاريف ما قبل التأسيس المدفوعة من الشركة نيابة على المساهم مستحق لطرف ذو علاقة	١,٥٩٣	٧٧٨
بنك الراجحي (مساهم)	مساهمات المكتبة خلال الفترة	١٠١,٨٣٨	٢١٦
شركات حلية أخرى	مساهمات المكتبة خلال الفترة	١٧,١٨٣	٩,٠١٤
بنك الراجحي (مساهم)	مساهمات مستحقة	٢٤,٣١٠	٩,٢٣٠
بنك الراجحي (مساهم)	مطالبات متعددة والمبلغ عنها خلال الفترة	٦,٥٥٧	٦,٥٧٧
بنك الراجحي (مساهم)	رصيد البنك لعمليات التكافل	-	١١,٢٠٧
بنك الراجحي (مساهم)	رصيد البنك لعمليات المساهمين	-	٢٧,٨٣٢
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة حلية)	نقدية وشبة النقدية	٤٩,٠٣٩	٥٨,٦٤٦
شركة الراجحي للخدمات المالية (شركة حلية)	الاستثمار المتاح للبيع في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع	-	١,٥٦٧
بنك الراجحي (مساهم)	إيرادات مستلمة من بيع استثمارات الإستثمار في أسهم المصنفة كاستثمار في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣,٨٥١

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠**

٢١ - 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 لمكافآت كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية :

لل فترة	من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	بألاف الريالات السعودية
	١١,٢٩٩	
	١,٢٦٩	
	<hr/>	<hr/>
	١٢,٥٦٨	

**رواتب ومتاعياً كبار موظفي الإدارة
مكافآت لجنة الشريعة**

٢٢ . إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية الموضوعة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بادارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التكافل، وإعادة التكافل، ومخاطر اسعار العمولات، ومخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد و متابعة و تقويم و مراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة للتقليل منها:

٢٢. إدارة المخاطر - تتمة

(أ) مخاطر التكافل

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل. وبخضوع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل.

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التكافل حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثيراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالتالي المتوقعة.

كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية التكافل والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التكافل. يتم جزء كبير من عمليات التكافل المسندة على أساس نسبي من الإحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات متوجات التكافل. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التكافل بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات التكافل.

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

إن مطالبات مطلوبات التكافل تتأثر بعدة إفتراضات كما هو مبين في إيضاح ٤. لم يكون من المحمول قيلس الحساسية لبعض الإفتراضات كالتغيرات النظامية أو عدم اليقين في إجراء التقدير.

ومن سمات الرئيسية لفحص كفاية المطلوبات هي أن تأثير المطلوبات والموجودات المتعلقة بها ليست متساوية. أي تحسن في الإفتراضات ليست لها أي تأثير على قيمة المطلوبات والموجودات المتعلقة بها حتى يتم إثبات إنخفاض كافي وجوهري في التقديرات على الفور لجعل المطلوبات كافية.

لأن هذه السنة الأولى لعمليات الشركة، فإن ليس من العملي إظهار جدول تطور المطلوبات لهذه الفئات من الأعمال.

(ب) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل لدى أطراف أخرى وذلك لتقليل تعرضها للمخاطر المالية المحتملة الناتجة عن المطالبات الكبيرة. إن هذه الترتيبات توفر تنويعاً أكبر في أعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التكافل بموجب اتفاقيات إعادة تكافل، وعقود إعادة تكافل اختيارية، وإعادة تكافل فائض الخسارة.

(ج) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أدلة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي. إضافة إلى ذلك، أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبطة بالريال السعودي.

٤٤. إدارة المخاطر - تتمة

د) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن الشركة ليس لديها تركزات مهم على مخاطر أسعار العمولات.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقية ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إن الشركة لا يوجد لديها أي سعر عائم للموجودات المالية.

ه) مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق من مخاطر تقلبات القيمة العادلة لتدفقات نقدية مستقبلية لأداة مالية بسبب تغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العمولات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمستخدمها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تمتلك الشركة إستثمار في وحدات صندوق السلع الذي يدار من طرف ذو علاقة. إن التغير بنسبة ٥٪ في صافي قيمة موجودات الصندوق، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الحقوق بزيادة / النقصان بمبلغ ٤٠٠٩ بالآلاف الريالات سعودية.

و) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحافظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقدير مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

* لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التكافل لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد ممتانة وضعها المالي.

* تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تكافل وإعادة تكافل فقط مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة. تتمكن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

* تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة المساهمات المستحقة القائمة.

* تودع النقية وشبه النقية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. نتيجة ذلك، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقية وشبه النقية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد ممتانة وضعها المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٢. إدارة المخاطر - تتمة

و) مخاطر الإنتمان - تتمة

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

الف ريال السعودي	الف ريال السعودي	مبالغ الريلات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
عمليات المساهمين	عمليات التكافل		
الف ريال السعودي	الف ريال السعودي		
-	٣٥,٥٨١		مساهمات مستحقة، صافي
-	١٤,٨٥٢		حصة معيد التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٨,٠٠٠	-		وديعة مراقبة
٢٨,٠٠٠	٥٠,٤٣٣		

ز) مخاطر السيولة

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

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

- تنص سياسة السيولة الخاصة بالشركة على أن تقويم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة. يتم مراقبة الالتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر بالمخالفات و المخاطر التي يتم التعرض لها. يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من صلتها بذلك، وكما يتم مراقبة التغيرات في بيئه المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات، والحدود الخاصة بالمحفظة، ومحفظة استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات التكافل.
- وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبيان 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.

محفظة الاستحقاقات

يأخص الجدول أدناه تاريخ إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المتبقية، شاملة أقساط التأمين المستحقة. يتم تحديد مطلوبات عقود التكافل، وموجودات إعادة التكافل، ومحفظة الإستحقاق، على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التكافل التي تم إثباتها. يتم اعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار إذا كانت الإخطارات تتطلب تقديمها فوراً.

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٢. إدارة المخاطر - تتمة

ز) مخاطر السيولة - تتمة

عمليات المساهمين		عمليات التكافل				موجودات
الإجمالي	حتى سنة واحد	أكثر من سنة واحد	الإجمالي	حتى سنة واحد	أكثر من سنة واحد	
-	-	-	٣٥,٥٨١	-	-	مساهمات مستحقة
-	-	-	١٤,٨٥٢	-	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٣٨,١٠٣	-	-	حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
-	-	-	٥,٦٢١	-	-	مبالغ مستحقة من شركات تأمين و أخرى
-	-	-	٧٥,٤٠١	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	-	-	٢,٦٥٢	-	-	نكايات إكتتاب بواسطه مجلة ممتلكات و معدات ، صافي
١٠,٧٦٨	-	١٠,٧٦٨	-	-	-	مستحق من أطراف ذات علاقه ودية نظامية
٧٧٨	-	٧٧٨	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	استثمارات المتاجرة
٦٠,٨٧٠	٢,٢٢٣	٥٨,٦٤٧	-	-	-	وديعة مرابحة
٢١,٥٢٤	٢١,٥٢٤	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٢٨,٠٠٠	-	٢٨,٠٠٠	-	-	-	نقدية و أرصدة لدى البنك
٧,٣٣٧	-	٧,٣٣٧	-	-	-	إجمالي الموجودات
٨٢,٩٧٩	-	٨٢,٩٧٩	٣٤,٤٦١	-	٣٤,٤٦١	المطلوبات
٢٣٢,٢٥٦	٤٣,٧٤٧	١٨٨,٥٠٩	٢٠٦,٦٧١	-	٢٠٦,٦٧١	المطالبات تحت التسوية
						مساهمات تكافل غير مكتسبة
						عملات غير مكتسبة
						مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل، صافي
						دائعون و مبالغ مستحقة الدفع وأخرى
						مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل
						مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
						مخصص زكاة
						إجمالي المطلوبات

محفظة السيولة

لم تتحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وتستحق عند الطلب خلال سنة واحدة.

ح) إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بإنظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترة المالية المصرح عنها.

٤٤. إدارة المخاطر - تتمة

ط) القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، وأقساط تأمين مستحقة، والاستثمارات، والإيرادات المستحقة، والمطلوبات المالية تتكون من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

ي) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية الذي تأسست فيه. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التكافل ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٢٣. المعلومات القطاعية

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

لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					القطاع التشغيلي
المجموع	صحي	مركيبات	عام		
بألاف الريالات السعودية					
٢٢٩,٨٦٤	٨٣,١٩٣	١١٨,٣٧١	٢٨,٣٠٠		إجمالي المساهمات المكتتبة
(٦٧,٩٨٨)	(٤٦,٢٢٣)	(١,١٦٩)	(٢٠,٥٩٦)		مساهمات إعادة التكافل المستدنة
١٦١,٨٧٦	٣٦,٩٧٠	١١٧,٢٠٢	٧,٧٠٤		صافي المساهمات التكافل المكتتبة
(١,٦٩٧)	-	(٩٧٠)	(٧٢٧)		مصاريف فائض الخسارة
(٨٨,٧٣٦)	(٢٤,١١٢)	(٦١,٣٥٧)	(٣,٢٦٧)		التغير في المساهمات غير المكتتبة، صافي
٧١,٤٤٣	١٢,٨٥٨	٥٤,٨٧٥	٣,٧١٠		صافي المساهمات المكتتبة
٨,٣٧٣	٤,٢٥٧	١٧١	٣,٩٤٥		أتعاب ودخل عمولات
٧٩,٨١٦	١٧,١١٥	٥٥,٠٤٦	٧,٦٥٥		إيرادات الإكتتاب
(٤٣,٧٢٣)	(٩,٦٥٦)	(٣٢,٨٠٧)	(١,٢٦٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦٦٩	٦,٧٥٩	٦٠	٨٥٠		حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٦,٠٥٤)	(٢,٨٩٧)	(٣٢,٧٤٧)	(٤١٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٣٢)	(٣,٣٣٨)	(٢,٦٨٦)	(١,٨٠٨)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٣,٨٨٦)	(٦,٢٢٥)	(٣٥,٤٣٣)	(٢,٢١٨)		صافي المطالبات المتبددة
(٢,١٣١)	(١,٣٩٧)	(٥٩٢)	(١٤٢)		رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٥٦٧)	(٥١٤)	(٥٦٤)	(٢,٤٨٩)		تكليف إكتتاب بوالص
(٢,٢٠٥)	(٧٩٨)	(١,١٣٥)	(٢٧٢)		مصاريف أخرى
(٥١,٧٨٩)	(٨,٩٤٤)	(٣٧,٧٢٤)	(٥,١٢١)		مجموع المطالبات والمصاريف الأخرى
٢٨,٠٢٧	٨,١٧١	١٧,٣٢٢	٢,٥٣٤		فائض عمليات الإكتتاب للفترة
(١٠٣,٤٣٩)	(٣٧,٤٣٧)	(٥٣,٢٦٧)	(١٢,٧٣٥)		أتعاب الوكالة
(٧٥,٤١٢)	(٢٩,٢٦٦)	(٣٥,٩٤٥)	(١٠,٢٠١)		
١١					
<u>(٧٥,٤٠١)</u>					

شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٣. المعلومات القطاعية - تتمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					القطاع التشيفي
المجموع	صحي	مركيبات	عام	بآلاف الريالات السعودية	
موجودات عمليات التكافل					
٣٥,٥٨١	١٩,١٣٨	١٣,٢٧٠	٣,١٧٣		مساهمات مستحقة
١٤,٨٥٢	٧,٧٨٩	٥٣	٧,٠١٠		حصة معيدي التكافل من المساهمات تحت التسوية
					حصة معيدي التكافل من مساهمات التكافل غير المكتسبة
٣٨,١٠٣	٣٠,١٤٦	٦١٢	٧,٣٤٥		مبالغ مستحقة من شركات تأمين وأخرى
٥,٦٢١	-	٥,٦٢١	-		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧٥,٤٠١	٣٧,٨٨٢	٣٤,٢٢٢	٣,٢٩٧		تكليف اكتتاب بوصاص مؤجلة
٢,٦٥٢	٩٦٣	٥٥٨	١,١٣١		نقدية وأرصدة لدى البنك
٣٤,٤٦١	١٠,٥٧٣	٢٠,٢٩٢	٣,٥٩٦		اجمالي موجودات عمليات التكافل
٢٠٦,٦٧١	١٠٦,٤٩١	٧٤,٦٢٨	٢٥,٥٥٢		
٤٣٨,٩٢٦					
مجموع موجودات المساهمين					
٤٣٨,٩٢٦					
مطلوبات عمليات التكافل					
٢٨,٣٠٤	١١,١٢٧	٨,٣٦٠	٨,٨١٧		مطالبات تحت التسوية
١٢٦,٨٣٩	٥٤,٢٥٨	٦١,٩٧٠	١٠,٦١١		مساهمات غير مكتسبة
٢,٠٠٠	-	١٦٦	١,٨٣٤		عمولات غير مكتسبة
٤١,٨٧٢	٣٨,٣٣٥	١٩٠	٣,٣٤٧		ذمم معيدي التكافل
٧,٦٥٦	٢,٧٧١	٣,٩٤٢	٩٤٣		دائنون، ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٢٠٦,٦٧١	١٠٦,٤٩١	٧٤,٦٢٨	٢٥,٥٥٢		
٤٣٨,٩٢٦					
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين					
٤٣٨,٩٢٦					

٢٤. إعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ الموافق في ١٥ فبراير

٢٠١١ م.