

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

**القوائم المالية وتقارير مراجعي الحسابات**  
**للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ( تاريخ القرار الوزاري )**  
**ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

**البسـام**

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير مراجعى الحسابات إلى الصادرة للمساهمين

شركة الرجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الرجحي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقوائم عمليات المساهمين وقائمة الدخل الشاملة للمساهمين ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول هذه القوائم المالية واستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة مقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص إختباري للمستندات المؤيدة للبالغ والمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل أيضاً على تقييم المعايير المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً يستند عليها في إيداء رأينا.

رأي مطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل :

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

#### للتـبيـاه

نود لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية.

البسـام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

من بـر ٦٩٦٥٨

١١٥٥٧ تـريـاض

المـملـكـةـعـربـيـةـالـسـعـوـدـيـةـ

حـارـمـ

إـبرـاهـيمـكـالـبـاسـامـ

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

**البسـام**

محاسبون قانونيون واستشاريون

ترخيص رقم ٣٣٧

Licence No. (337)

Al-Bassam CPA's Consultants

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

من بـر ٩٢٨٧٦

١١٦٦٣ تـريـاض

المـملـكـةـعـربـيـةـالـسـعـوـدـيـةـ

طارق عبد الرحمن السدحان

محاسب قانوني تـرـيـخيصـرـقمـ352

من شـرـفـرـقمـ1

KPMG

Certified Public Accountants  
KPMG Al Fozan & Al Sadhan

٦ ربيع الأول ١٤٣١ هـ

٢٠ فبراير ٢٠١٠ م

CR-40

شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي

إيضاح

موجودات المساهمين	
٢٦,٧٤٠	النقد ورصيد لدى البنك
١٨٦,٥٤٠,٩٣٥	استثمارات متاحة للبيع
٣,٤٩٢,٠٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٩٧,٩٥٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٩٣,١٥٧,٧١٦</u>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>

مطلوبات وحقوق المساهمين	
١,١٨١,٩٧٥	مطلوبات المساهمين
١٨,٩٩٧,٧٦٢	مصاريف مستحقة
٣٨٥,١٩٤	مستحق لطرف ذو علاقة
<u>٢٠,٥٦٤,٩٣١</u>	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>

حقوق المساهمين	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٣٣١,٥٥٥	احتياطي القيمة العادلة
(٢٨,٧٣٨,٧٧٠)	عجز للفترة
<u>١٧٢,٥٩٢,٧٨٥</u>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١٩٣,١٥٧,٧١٦</u>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي	إيضاح	
٥١,٣٠١		أرباح محققة من بيع استثمارات
٥١,٣٠١		اجمالي الإيرادات
(١٢,١٤١,٨٣٣)	٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦,٦٤٨,٢٣٨)	١٠	مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(٢٨,٧٩٠,٠٧١)		اجمالي المصاريف
(٢٨,٧٣٨,٧٧٠)		صافي خسارة للفترة
(١٤٤)	١٤	خسارة السهم



*Abdul Salam Ali*  
ABDUL SALAM ALI  
CFO

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة  
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي

(٢٨,٧٣٨,٧٧٠)

صافي خسارة للفترة

إيرادات شاملة أخرى :

١,٣٣١,٥٥٥

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(٢٧,٤٠٧,٢١٥)

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة



ABDUL SALAM ALI

CFO

*Abdul Salam Ali*

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإجمالي	العجز للفترة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	إصدار رأس المال
(٢٧,٤٠٧,٢١٥)	(٢٨,٧٣٨,٧٧٠)	١,٣٣١,٥٥٥	-		اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٧٢,٥٩٢,٧٨٥	(٢٨,٧٣٨,٧٧٠)	١,٣٣١,٥٥٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩



ABDUL SALAM ALI

CFO

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاریخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي

(٢٨,٧٣٨,٧٧٠)

٣٨٥,١٩٤

(٥١,٣٠١)

(٣,٤٩٢,٠٨١)

١,١٨١,٩٧٥

(٣٠,٧١٤,٩٨٣)

(٣,٠٩٧,٩٥٩)

(٢٠٨,٥٧٣,٠٨٠)

٢٣,٤١٥,٠٠٠

(١٨٨,٢٥٦,٠٣٩)

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٨,٩٩٧,٧٦٢

٢١٨,٩٩٧,٧٦٢

٢٦,٧٤٠

١,٣٣١,٥٠٥

**الأنشطة التشغيلية**

صافي خسارة الفترة  
التعديلات على :

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين  
أرباح محققة من بيع إستثمارات

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات :**

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

**الأنشطة الاستثمارية**

شراء ممتلكات ومعدات

شراء إستثمارات

عائدات من بيع إستثمارات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

**الأنشطة التمويلية**

إصدار رأس المال

مستحق لطرف ذو علاقة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

النقد ورصيد لدى البنك في نهاية الفترة

**معلومات إضافية غير نقدية**

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



Abdulrahman

ABDUL SALEM AL

C.F.

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاریخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

#### 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  
الرياض ١١٥١٧  
المملكة العربية السعودية

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وأعادة التأمين التعاوني بكافة أنواعه بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وانحصار 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. في تاريخ ١٧ يناير ٢٠١٠ نهاية الفترة اللاحقة، حصلت الشركة على موافقة المنتج من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس للشركة، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيسها ٩ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠٠٩)، إلى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وعليه فإن القوائم المالية الأولية تغطي الفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ("الفترة")، وتم إعدادها بما يتفق مع متطلبات هيئة سوق المال السعودي.

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

لم تبدأ الشركة بمزاولة أعمال التأمين وأعادة التأمين التعاوني ولذلك لم يتم إعداد وعرض "قائمة عمليات التأمين" و"قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين" ضمن هذه القوائم المالية.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)**  
**للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

## **٤ - أسس الإعداد**

### **٤.١ العرف المحاسبي**

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

### **٤.٢ بيان الالتزام**

#### **أسس القياس**

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### **أسس العرض**

إن عقد تأسيس الشركة يتطلب الإحتفاظ بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقييد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومن قبل أعضاء مجلس الإدارة.

#### **العملة الوظيفية وعملة العرض**

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة .

### **٤.٣ استخدام التقديرات والافتراضات**

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، تتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية.

## **٣ - السياسات المحاسبية الهامة**

### المعايير والتفسيرات والتعديلات لمعايير المحاسبة الجديدة الصادرة

اختارت الشركة أن لا تتبني مبكراً التعديلات والمعايير المحاسبة الجديدة الصادرة وهي كما يلي:

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠٠٩ - معايير مختلفة	٢٠١٠ يناير تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية:	
العرض وتصنيف حق الإصدار	٢٠١٠ فبراير تاريخ التطبيق
توضيح رقم ١٩ عن لجنة تقدير المعايير الدولية للتقارير المالية إطفاء	
الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية	٢٠١٠ يوليو تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ وإيضاحات لأطراف ذات العلاقة (المعدل ٢٠٠٩)	
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية	٢٠١٣ يناير تاريخ التطبيق

لا يتوقع إن يكون لتطبيق التعديلات أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية عندما تصبح هذه التعديلات سارية المفعول، وبالرغم من ذلك، ان تطبيق هذه المعايير سوف ينتج عنه تعديلات في عرض القوائم المالية.

### الموجودات المالية

تنضم الموجودات المالية للشركة إستثمارات متاحة للبيع. إن التصنيف يستند على الغرض من الإستثمار عند إكتسابه أو نشائه.

يتم تسجيل الإستثمارات التي تم تصنيفها "كإستثمارات متاحة للبيع" ، في الأصل بالتكلفة، وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة العادلة. ويقصد بالإستثمارات المتاحة للبيع هي التي يتم الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الوقت، والتي قد تتبع بسبب احتياجات السيولة أو تغيرات في أسعار العمولات، أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع حيث القيمة العادلة لم يتم التحوط لها، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لحين البيع، تحصيل أو إستبعاد أو انخفاض في القيمة العادلة لهذا الإستثمار، وعندئذ يتم تحويل إثباتات الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة عمليات المساهمين للفترة. تدرج الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة ناقص الانخفاض في القيمة.

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

#### القيمة العادلة

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 وسطاء أو تجار.

بالنسبة للموجودات المالية حيث لا يوجد لها سوق ناشط، 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 تدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقديرات الإدارة وسعر الخصم المستخدم وهو سعر السوق المتعلق بأدوات مماثلة.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات

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

#### ممتلكات ومعدات

تسجل الممتلكات والمعدات في الأصل بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المترافق وأي انخفاض 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:

### ممتلكات ومعدات - تتمة

سنوات	
٥	معدات مكتبية وكهربائية
٧-٦	الاثاث والمفروشات
٣	أجهزة الحاسب الآلي

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من انخفاض قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حال وجود مثل هذا الدليل وحينما القيمة الدفترية تزيد عن المبلغ القابل للإسترداد، عندئذ تخفض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد.

**نجم دائنة والمبالغ المستحقة الدفع**  
 يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ الواجب دفعها في المستقبل لقاء بضاعة أو خدمات مستلمة سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل المورد.

### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك إحتمال بدفع الإلتزامات ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا يجنب مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**  
 يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الإلتزام قيمة 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.

**مصاريف ما قبل التأسيس**  
 مصاريف ما قبل التأسيس تشمل النفقات التي تكبدت قبل بدء العمليات التجارية للشركة. وهذه التكاليف تتضمن الأتعاب القانونية والمهنية، وأتعاب مختلفة لتسجيل الشركة، ومصاريف الدعاية والأعلان المرتبطة بتأسيس الشركة، والتكاليف المتکبدة على الإكتتاب العام. وقد تم شطب مصاريف ما قبل التأسيس خلال الفترة.

**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.

#### مقاصة

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

#### ٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي

##### مدرجة - مستوى ٢

١٨٤,٣١٧,٨٥٧	١.٤	استثمار في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع
٢,٢٢٣,٠٧٨	٢.٤	<u>غير مدرجة</u> الاستثمار في الأسهم
<u>١٨٦,٥٤٠,٩٣٥</u>		

#### ٤.١ - حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي

شراء خلال الفترة

٢٠٦,٣٥٠,٠٠٢

بيع خلال الفترة

(٢٣,٣٦٣,٧٠٠)

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات

١,٣٣١,٥٥٥

١٨٤,٣١٧,٨٥٧

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

٤.٣ 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 (تنمية)  
لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

#### ٥. المصارييف المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
ريال سعودي

مصاريف مدفوعة مقدماً	
١,٠٢٠,٩٨٠	إيجار
٢٩٦,٦٢٣	أخرى
	مدفوعات مقدماً
١,٥٠٦,٤١٨	للموردين
٦٤٥,٨١٨	للموظفين
<u>٢٢,٢٤٣</u>	إيداعات
<u>٣,٤٩٢,٠٨٢</u>	

#### ٦. ممتلكات ومعدات

التكلفة	معدات مكتبية وكهربائية	الآلات والمفروشات	أجهزة الحاسب	اجمالي
الإضافات خلال الفترة	٢٣٢,٣٧٧	١,٥٨٣,٤٠٧	١,٢٨٢,١٧٥	ريال سعودي
٢٣٢,٣٧٧	١,٥٨٣,٤٠٧	١,٢٨٢,١٧٥	-	٣,٤٩٢,٠٨٢
الرصيد في نهاية الفترة	٢٣٢,٣٧٧	١,٥٨٣,٤٠٧	١,٢٨٢,١٧٥	٣,٤٩٢,٠٨٢
الإستهلاك المترافق	٢٣٢,٣٧٧	١,٥٨٣,٤٠٧	١,٢٨٢,١٧٥	ريال سعودي
المحمل خلال الفترة	٢٣٢,٣٧٧	١,٥٨٣,٤٠٧	١,٢٨٢,١٧٥	٣,٤٩٢,٠٨٢
الرصيد في نهاية الفترة	٢٣٢,٣٧٧	١,٥٨٣,٤٠٧	١,٢٨٢,١٧٥	٣,٤٩٢,٠٨٢
صافي القيمة الدفترية	٢٣٢,٣٧٧	١,٥٨٣,٤٠٧	١,٢٨٢,١٧٥	٣,٤٩٢,٠٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٣٢,٣٧٧	١,٥٨٣,٤٠٧	١,٢٨٢,١٧٥	٣,٤٩٢,٠٨٢

٦. إن جميع الموجودات أعلاه تم تحويلها من شركة الراجحي للتأمين (ش.م.ب) (طرف ذي علاقة) بقيمتها الدفترية الصافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وبالتالي لم يحمل إستهلاك للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. بالإضافة إلى ذلك، أن الشركة دفعت مبلغ ٩٥٣,٥٨٠ ريال سعودي إلى شركة الراجحي للتأمين (ش.م.ب) كإيجار مقابل استخدام هذه الموجودات.

#### ٧ الزكاة وضريبة الدخل

##### أ) الزكاة

لم يجنب مخصص للزكاة في ٢٠٠٩، وذلك لأن الشركة لم تكمل سنة هجرية كاملة (حولان الحول) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م.

##### ب) ضريبة الدخل

لم يجنب مخصص لضريبة الدخل ضمن هذه القوائم المالية وذلك لأن الشركة حققت خسائر خلال الفترة.

#### ٨ رأس المال

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يتالف من ٢٠ مليون سهم مصدر ومدفوع بالكامل قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

#### ٩- المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩

ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي

٧,٤٣١,٦٤٩	رواتب ومزايا
٢,٢٤١,٤١٥	أتعاب قانونية ومهنية
٩٥٣,٥٨٠	مصاريف مجلس الشريعة
٥٢٥,٢٢٢	إيجار
٢٨٣,٩٨٦	مصاريف مكتبية
١٥٩,٦٩٧	مصاريف إتصالات
١٤٢,٤٣٦	مصاريف السفر والإقامة
٤٠٣,٨٤٨	مصاريف الدعاية والأعلان
<b>١٢,١٤١,٨٣٣</b>	

شركة الراجحي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
للفترة من ١ يونيو ٢٠٠٩ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٠ - مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

لل فترة من ١ يونيو ٢٠٠٩  
ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي

١١,٥٠١,٥٤٦	رواتب ومزايا
٨,٤٧٨,٤٦٨	مصاريف مكتبية
٣,٨٩٣,٢٨٢	تكليف الإكتتاب العام
<u>٢٣,٨٧٣,٢٩٦</u>	<u>إجمالي المصاريف المدفوعة</u>
<u>(٧,٢٢٥,٢٥٨)</u>	<u>بطرح : عوائد العمولات المكتسبة على ودانع بنكية</u>
<u>١٦,٦٤٨,٢٣٨</u>	<u>صافي مصاريف ما قبل التأسيس، صافي</u>

١٠.١ إن عوائد العمولات المكتسبة على ودانع بنكية هي لغاية تاريخ القرار الوزاري (١ يونيو ٢٠٠٩).

## ١١ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

### أ) معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة:

في ما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

الرصيد	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة
٢٠٠٩	ريال سعودي		شركة الراجحي للتأمين
١٨,٩٩٧,٧٦٢	٤٢,٢١١,٢٨٠	مصاريف ما قبل التأسيس، إيجار، مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة وتم تحويلها على الشركة وتحويل ممتلكات ومعدات. ان الفرق بين مبلغ المعاملة والرصيد كما في ٣١ ديسمبر تم دفعه في نهاية الفترة اللاحقة بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة النقد ورصيد لدى البنك	بنك الراجحي
٢٦,٧٤٠	-	الاستثمار في صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع	شركة الراجحي للخدمات المالية
١٨٤,٣١٧,٨٥٧	-		

### ب) مكافآت كبار موظفي الإدارة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ريال سعودي
٣,٩٠٨,٧١٣	
٩٠٥,٦٠٠	
٤,٨١٤,٣١٣	

رواتب ومزايا كبار موظفي الإدارة  
مكافآت لجنة الشريعة

## ١٤ إدارة المخاطر

لم تبدأ الشركة عملياتها لذا فإن المخاطر التالية تم تحديدها ضمن مرحلة ما قبل التأسيس:

### أ. مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لتکبد خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف ونتيجة لذلك، لا تقوم الشركة بتحوط التعرض لمخاطر العملات الأجنبية .

### ب. مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر العمولات من إمكانية تأثير التقلبات التي تطرأ على أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية مع نسب دخل ثابت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . لا تتعرض الشركة لأي مخاطر أسعار العمولات.

### ت. مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق من مخاطر تقلبات القيمة العادلة لتدفقات نقدية مستقبلية لأداة مالية بسبب تغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمستخدمها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. تحد الشركة من مخاطر أسعار الصندوق عن طريق مراقبة التحولات في أسواق الصناديق. تمتلك الشركة إستثمار في وحدات الصندوق السلع الذي يدار من طرف ذو علاقة. إن التغير بنسبة ٥٪ في صافي قيمة الموجودات، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الحقوق بالزيادة / النقصان بمبلغ ٨٩٣,٢١٥ ريال سعودي.

### ث. مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. بالنسبة لجميع أصناف الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن القيم الدفترية لتلك الموجودات المالية كما هو مفصح عنها في قائمة المركز المالي.

### ث. مخاطر الائتمان - تنمية

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان كما في قائمة المركز المالي:

ريال سعودي	موجودات المساهمين
٢٦,٧٤٠	النقد ورصيد لدى البنك
٣,٤٩٢,٠٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>٣,٥١٨,٨٢٢</u>	

### ج. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوبات مالية، تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري ، وتعمل الإدارة على التأكد من توفير الأموال الكافية لمواجهة أية التزامات حال نشوئها .

### ح. المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. 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 التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

### خ. إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسب رأس مال قوي وذلك لدعم أهداف أعمالها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تحويل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

وفقاً لرأي مجلس الإدارة فقدلت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

### ١٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. تتالف الموجودات المالية للشركة من النقد ورصيد لدى البنك، استثمارات وذمم مدينة، بينما تتألف المطلوبات المالية من ذمم دائنة. لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأدوات المالية عن قيمتها الدفترية.

### ٤ خسارة السهم

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

إن خسارة السهم الأساسية والمنخفضة هي نفسها لعدم وجود أثر نتيجة سعر السهم.

### ٥ الإفصاح القطاعي

حيث أن الشركة لم تبدأ عملياتها، لا توجد عمليات تتطلب تصنيفها على أساس قطاعي.

### ٦ التوزيع الجغرافي

كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية.

### ٧ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، يتوجب على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٢٠ مليون ريال سعودي، خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ إصدار الترخيص (أي ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) في بنك تحده مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، إن الشركة هي في صدد إيداع الوديعة لدى بنك التي حددته ساما.

### اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ في ٦ ربیع الأول ١٤٣١ هـ الموافق ٢٠١٠ فبراير.