

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

الصفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



المحاسبون المتعالجون

البسام والتمنر محاسبون قانونيون

شركة مهنية سجل رقم ٥٢٠ / ١١ / ٣٢٣



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٥٥٠٧٨ - ٢١٥٣٤ جدة

المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ تاريخ ١٤١٢/٩/٧

ص. ب ١٥٦٥١ - ٢١٤٥٤ جدة

المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين على القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والافتراض المترافق و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م وللتقرير من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقية لعمليات التأمين والتغيرات النقية للمساهمين للتقرير من ٣٠ يونيو ٢٠١٣م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م والإيضاحات المرفقة بها من ١ إلى ١٥ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلكم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) – التقارير المالية الأولية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية بكل لذ، فإننا لا ندلي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق هذه القوائم المالية مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتـ إـنـتـيـاه

نلتـ إـنـتـيـاهـ إلىـ أنـ هـذـهـ قـوـائـمـ مـالـيـةـ اـولـيـةـ مـوجـزـةـ قدـ تمـ إـعـادـهـاـ وـفـقـاـ لـمـعـيـارـ الـمحـاسـبـةـ الـدولـيـ رقمـ (٣٤)ـ وـلـيـسـ وـفـقـاـ لـمـعـيـارـ

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

عن/ المحاسبون المتعالجون
البسام والتمنر محاسبون قانونيون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



٢٨ أكتوبر ٢٠١٤م
٤ محرم ١٤٣٦هـ
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مدقة)
كما في ٣ سبتمبر ٢٠١٤ م

ألف ريال سعودي إيضاح

موجودات عمليات التأمين		
١٨٦٢٣٦	٣	النقد وما في حكمه
٦٠٣٦٥	٥	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٤٠٥٧		إشترادات مدينة
٤٤٠٩٠		حصة معيدي التأمين من إشترادات التأمين الغير مكتسبة
٢٠١١٠	١١-ب	مستحق من طرف ذو علاقة
٨٧		ذم مدينة أخرى
<u>٣١،٧٥٥</u>		إجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين		
١٨٦٣٧١	٣	النقد وما في حكمه
١٨٠٤٠٠	٤	ودائع مرابحة
١٢٠٤٥٨	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١٧		ربح مستحق
٤،٢٧٣		مستحق من عمليات التأمين
<u>٣٥٦٠٠</u>	٧	وديعة نظامية
<u>٣٥٨،٦١٩</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٣٩٠،٣٧٤</u>		اجمالي الموجودات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تحتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدقة) - (تابع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

ألف ريال سعودي إيضاح

		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٦٦٧٩		مطلوبات عمليات التأمين
١٤٤٣٨١		احتياطي أنشطة التأمين
١٤٤١٠		الإشتراكات الخير مكتسبة
٧٨		مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣٦٢		إشتراكات مقدمة
٩٤٣		ودائع إشتراكات
٢٤٢٢١		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤٤٢٧٣		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٣١٤٣٤٧</u>		مستحق لعمليات المساهمين
٤٠٨		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
<u>٣١٤٧٥٥</u>		فائض عمليات التأمين
		الفائض من عمليات التأمين
		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

		مطلوبات وحقوق المساهمين
١٤٢٦٢		مطلوبات المساهمين
<u>٣٤٠٤٨</u>		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٤٤٣١٠</u>		زكاة وضريبة مستحقة الدفع
<u>٣٥٠٤٠٠٠</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٤٣٠٩		حقوق المساهمين
<u>٣٥٤٤٣٠٩</u>		رأس المال
<u>٣٥٨٤٦١٩</u>		أرباح مبقة
<u>٣٩٠٤٣٧٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدقة)

لفترة من	لفترة الثلاثة		
٣٠ يونيو ٢٠١٣م	أشهر المنتهية		
حتى ٣٠ سبتمبر	في		
٢٠١٤م	٢٠١٤م		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إيضاح	
٢٥٤٣٤٢	٢٠٤٤٢٢		إيرادات التأمين
(٦٦٢٦٠)	(٣٤٢٦١)		اجمالي الإشتراكات المكتتبة
١٩٤٨٢	١٧٤٦١		الإشتراكات الإستشارية، صافي
(٩٤٣)	(٩٠١)		صافي إشتراكات التأمين
١٨٤١٣٩	١٦٤٦٠		الإشتراكات المسندة
(١٠٤٣٨١)	(١٠٤٣٥٥)		صافي الإشتراكات المكتتبة
٧٦٧٥٨	٥٩٥		الإشتراكات الغير مكتتبة، صافي
(١٤٢٢١)	(٣١٨)		صافي إيرادات التأمين
(١٤١٠)	(١٤٠٨)		احتياطي أنشطة التأمين
(٤٨٧)	(٢٢٠)		مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
(١٢٧)	(١٠٢)		تكاليف الإسحواز على وثائق تأمين
٤٥١٣	٣٨٥٧		رسوم الإشراف والتقييم
(٣٤٢٩٨)	(١٠١٠٨)		فائض الإكتتاب للفترة
٢٤٧٩٥	٥٣٣	١١	مصاروفات عمومية وإدارية
٧١	٧١		أتعاب إدارة المحفظة
٤٤٠٨١	٣٤٣٥٣		إيرادات أخرى
(٣٤٦٧٣)	(٣٤٠١٨)	(٤٢)	الفائض للفترة من عمليات التأمين
٤٠٨	٣٣٥		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
			الفائض للفترة والفائض المتراكم

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدقة)

لفترة الثلاثة للفترة من
أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
في ٣٠ سبتمبر حتى ٣٠ سبتمبر
م ٢٠١٤
إيضاً ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

الإيرادات		
٣،٦٧٣	٣٠١٨	(٢)
٤،٧٨٧	٥٨٧	١١
٢،٨٦٩	٤٠٦٧	
<u>حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين</u>		
أرباح من و丹ع المرابحة		
أرباح محققة من الإستثمارات		
(خسائر) / أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال		
٣٥٤	(٢٤٤)	٦
٣٠	٣٠	
١،٥٩٧	--	١٠
١٣،٣١٠	٥،٤٥٨	
(١،٤٨٨)	(١٩٣)	
١١،٨٢٢	٥،٢٦٥	
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	١٣
٠،٣٤	٠،١٥	١٣
<u>قائمة الدخل</u>		
إيرادات أخرى		
دخل ما قبل التأسيس، صافي		
إجمالي الدخل		
مصروفات عمومية وإدارية		
صافي الدخل للفترة		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)		
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)		



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

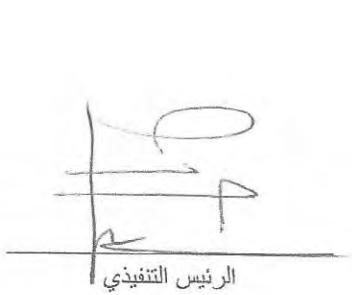
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مدقة)

لفترة ثلاثة من
أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر
م ٢٠١٤
ألف ريال سعودي

١١,٨٤٤	٥,٢٦٥
(٣,٠٤٨)	(٢١)
<hr/> ٨,٧٧٤	<hr/> ٥,٢٤٤

صافي الدخل للفترة
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدفقة)
 لل فترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

الإجمالي	أرباح مبقة	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٠,٠٠٠	--	٣٥٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ٩)
(٤,٤٦٥)	(٤,٤٦٥)	--	تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال (إيضاح ٩)
١١,٨٢٢	١١,٨٢٢	--	صافي الدخل للفترة
(٣٠٤٨)	(٣٠٤٨)	--	الزكاة وضريرية الدخل للفترة (إيضاح ١٢)
<u>٣٥٤,٣٠٩</u>	<u>٤,٣٠٩</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدقة)
لل فترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

الإيضاح	ألف ريال سعودي	
الأنشطة التشغيلية		
الفائض للفترة	٤٠٨	
التعديلات للفترة:		
حصة معيدي التأمين من الإشتراكات الغير مكتسبة	(٤٠٠٠)	
إشتراكات الغير مكتسبة	١٤٤٣٨١	
	١٠٤٧٨٩	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
إستثمار متاحة للبيع محتفظ بها لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	(٦٠٣٦٥)	
إشتراكات مدينة	(١٠٠٥٧)	
مستحق من طرف ذو علاقة	(٢٠١٠)	
ذمم مدينة أخرى	(٨٧)	
احتياطي أنشطة التأمين	٧٦٦٧٩	
مطلوبات لم يتم الإبلاغ عنها	١٤١٠	
اشتراكات مقدمة	٧٨	
ودائع إشتراكات	٣٦٢	
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٩٤٣	
مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٤٢٢١	
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية	١٣٤٩٦٣	
النشاط التمويلي		
مستحق لعمليات المساهمين	٤٤٢٧٣	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٨٤٢٣٦	٣
الرئيس التنفيذي		
المدير المالي		
رئيس مجلس الإدارة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مدقة)
لل فترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

إيضاح ألف ريال سعودي

الأنشطة التشغيلية	
صافي الدخل لل فترة قبل الزكاة	
١١,٨٢٢	
	تعديلات لل فترة
٨,٥٩٩	أرباح محققة من الإستثمارات
٣٥٤	أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٨٦٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٥١٧	ربح مستحق
٤,٢٧٣	مستحق من عمليات التأمين
١,٢٦٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٩,٩٤٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الإستثمارية
٦	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨٠,٠٠٠)	ودائع مرابحة
١٨٥,٧٢٧	متحصلات من بيع إستثمارات
(٢٩٧,٢٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
	الأنشطة التمويلية
٩	إصدار رأس المال
٤,٤٦٥	تكليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال
٣٤٥,٥٣٥	صافي النقد المتوفّر من الأنشطة التمويلية
١٨,٣٧١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
الرئيس التنفيذي	م. بن عاصم
المدير المالي	رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

واللقرة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠ م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠ م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣ م) وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣ م).

عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

الم輔助ية بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب. ٦٢٧٧

جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

أهداف الشركة هي المشاركة في توفير منتجات التأمين وخصوصاً الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. خلال هذه الفترة حصلت الشركة على ترخيص رقم ت م ن/٣٤/٢٠١٣١٢ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لإجراء أعمال التأمين.

المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة سيتم الإستحواذ عليها من المساهمين المؤسسين بواسطة الشركة عند إنتهاء التقديم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وعلاوة على ذلك ووفقاً للاتفاق المبدئي بين الشركة وأحد المساهمين المؤسسين فإن كل المتصروفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧% و ٨٣% على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك ووفقاً للاتفاقية فإن الشركة سوف تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل تحصيل رسوم إدارة بمعدل ٢٠% من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس.

وفقاً للوائح الشركة ونظامها الأساسي تبدأ السنة المالية الأولى اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيسها بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣ م وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية. السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية.

في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادلة المتكررة) الالزامية لعرض نتائج عمليات المساهمين بشكل عادل للفترة الأولية التي تم عرضها.

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الغير مدققة، تشمل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م. بما أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الأولى للشركة، لا يوجد أرقام مقارنة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدية بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة والموافقة من مجلس الإدارة.

وفقاً لأنظمة الشركة وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

٩٠%

١٠٪

المحول لعمليات المساهمين

المحول لعمليات التأمين

١٠٠٪

وفي حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن العجز بالكامل يتم تحميشه على عمليات المساهمين.

قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤسراً على النتائج السنوية. تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية وترتيبها بشكل عام من حيث السيولة. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وتم تقرير المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**ب- استخدام الحكم والتقديرات**

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام الحكم والتقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجد، والمبالغ المبينة للإيرادات والمصروفات خلال فترة القوائم المالية. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية النهائية عن هذه التقديرات.

**ج- معايير التقارير المالية الدولية، تفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية الجديدة وتعديلاتها، الصادرة وغير
سارية المفعول:**

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تبين القائمة التالية المعايير والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل. تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التنفيذ
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٨
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١	تعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ ، لإحتساب الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤	حسابات مجلة نظمية	١ يناير ٢٠١٦
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥	الإيراد من عقود العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و رقم ٣٨	تعديل على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦ و رقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة بواسطة الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع المراجحة التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

ودائع مراجحة

يتم الإعتراف بودائع المراجحة والتي تكون فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي.

الاشتراكات المستحقة

تسجل الإشتراكات المستحقة طبقاً لإجمالي الإشتراكات من عقود التأمين ناقصاً مخصص المبالغ التي لا يمكن تحصيلها (الإنخفاض). يتم تكوين مخصص مقابل الإنخفاض في القيمة في حالة عدم إمكانية تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات

يعتمد التصنيف على الغرض التي تمت من أجله الإستثمارات. تصنف استثمارات الشركة كـ"استثمارات متاحة للبيع".

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها كـ"متاحة للبيع". تقييد هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولى لها تقييم الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحتفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات تمثل موجودات بعقود معينة تقع مخاطر الإستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التأمين. تمثل هذه الموجودات المالية إستثمارات في وحدات في صناديق إستثمارية، وتعتبر أوراق مالية للتداول الفوري في السوق. تظهر أرباح/خسائر القيمة العادلة كبند مستقل وتدرج ضمن إحتياطي أنشطة التأمين.

الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس الإستثمار بصورة يعتمد عليها وكان تصنيف الإستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للإستراتيجية المؤثقة المعتمدة لدى الشركة. تدرج الإستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقدم. يعاد لاحقاً قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين.

تعتمد القيمة العادلة للإستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة في السوق.

احتياطي أنشطة التأمين

يتم احتساب مخصص مطلوبات عقود الإستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري من قبل الخبير الإكتواري المستقل المعين من خلال استخدام سعر صندوق الوحدة الحالي.

ويشمل التقييم الإكتواري مخصص المشاركة الذي تتوقع الشركة أن تقوم بسداده إلى أصحاب العقود الإستثمارية.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبار بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتคาด عليها ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بتكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات. (مخصص المخاطر الساري)

حيث يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اعتماد إفتراضات تقديرية جديدة أفضل، هذه الإفتراضات (بدون هوامش للإنحراف سلبي) وتستخدم للقياس اللاحق لهذه المطلوبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين في سياق الأعمال الإعتيادية المتعلقة بكافة أعمالها. إن عقود إعادة التأمين التي تبرمها الشركة التي يتم بموجبها تعويض الخسائر الناجمة عن عقود التأمين الصادرة، تتعدد الشركة فقط مع شركات إعادة تأمين التي يتم الموافقة عليها من قبل الإداره، التي يكون تصنيفها على الأقل بـ "ب ب ب" أو أعلى من قبل وكالات تقييم عالمية. ترتيبات شركات إعادة التأمين لا تخفف على الشركة الإلتزامات نحو حاملة وثائق التأمين.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التأمين من سداد المطالبات و النعم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح و حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة و المزايا الناتجة بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين.

تقيد المبالغ المسترددة من أو المستحقة لشركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع المبالغ المتعلقة بعقود التأمين الأساسية ووفقاً لشروط كل عقد إعادة تأمين.

نجم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخاصة بالبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم يتم.

ودائع إشتراكات

يتم أخذ ودائع الإشتراكات من حملة الوثائق المحتملين كإشتراك أولي. ومع انتهاء الوثائق الإلزامية والفحص الطبي لحامل الوثيقة المحتمل، يتم نقل هذه الودائع إلى إجمالي الإشتراكات المكتوبة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. تقيد الزكاة على حسابات المساهمين السعوديين المؤسسين للشركة والمساهمين من خلال الاكتتاب العام وتتقيد ضريبة الدخل على حساب حقوق المساهمين غير السعوديين المؤسسين للشركة. تسجل مبالغ إضافية - إن وجدت - والتي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الرابط الزكوي في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الرابط.

نظراً لأنه سيتم استرداد جميع مصروفات الزكاة و ضريبة الدخل من المساهمين، لم يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية لاحتساب التأثيرات على ضرائب الدخل الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إثبات الإيرادات

تسجل الإشتراكات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם بشكل نسيبي وبناءً على شروط وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الإشتراكات غير المكتسبة الحصة في الإشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية في تاريخ إعداد القوائم المالية. يدرج التغيير في مخصصات الإشتراكات الغير مكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة الخطر.

يتم احتساب الخصم في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات وفقاً لشروط الاتفاقية مع مدير الصندوق ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

الربح أو الخسارة من بيع استثمار يحمل كـ"إيراد أو خسارة" على قائمة عمليات المساهمين.

ويتم احتساب أتعاب إدارة المحفظة وفقاً لشروط الاتفاق مع المساهم المؤسس ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

مصروفات ما قبل التأسيس

تحمل مصروفات ما قبل التشغيل التي ليس لها منافع اقتصادية على الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين.

تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات لزيادة رأس المال هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار رأس المال وتحسب كخصم من حقوق الملكية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة إذا وجد دليل موضوعي على حدوث الإنخفاض نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج الأولى للأصل (حدث الخسارة المكتسبة) وأن هذا الحدث (أو الأحداث) لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات المساهمين.

قد يشمل الدليل على الإنخفاض في القيمة مؤشرات تظهر بأن المدينين أو مجموعة من المدينين يعانون من صعوبات مالية أو إعسار أو إفلاس مما يتذرع معه السداد، أو إحتمالية إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى أو توافر معطيات جديدة تشير إلى وجود إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مما ينتج عنه تأخر في السداد أو ظروف اقتصادية جائحة للإعسار، يتم تحديد الإنخفاض على النحو التالي:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطافأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

انخفاض قيمة الموجودات غير العالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية للتأكد من ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص إنخفاض في القيمة سنوي، تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة تحقيق النقد ناقصاً تكاليف بيع الأصل وقيمتها قيد الاستعمال أيهما أعلى ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تدفقات نقية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المحققة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق النقد قيمته أو قيمتها الممكن استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحد ث معاملات تمت في السوق، إن وجدت. وفي حالة عدم امكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم إثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة.

تستند حسابات الشركة للإنخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتغطي هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة من ثلاثة إلى خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تسجل الخسائر من الإنخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين في فئات المصرف المتفقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها وتم تسجيل إعادة التقييم في الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي هذه الحالة فإن الإنخفاض في القيمة يسجل أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى قيمة أي إعادة تقييم سابق.

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الإنخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من الإنخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الإنخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكناً تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الإنخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس القيد في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيلاً بالقيمة المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم، والتي من شأنها أن تزيد إعادة التقييم لعكس القيد.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عدم الاعتراف

يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) في حالة:

- إنتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحافظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحول حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها دخلت في الترتيب. فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات. وعندما لم تقم الشركة بتحويل أدائها

أو الإحتفاظ بكلفة مخاطر ومنافع الموجودات، ولا بتحويل السيطرة على الأصل حينئذ يتم الإعتراف بالأصل على مدة مشاركة الشركة المستمرة بالأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً مقابل استمرار مشاركتها. ويتم قياس الأصل المنقول الذي تم التنازل عنه والإلتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الاستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المتنازل عنه ويقاس بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر ثمن قد تكون الشركة مطالبة بدفعه، أيهما أقل.

يتم إلغاء قيد الإلتزام المالي عندما يتم الإفاءة عن الإلتزام بموجب المطلوبات المالية أو الإفاؤه أو إنتهاءه.

المقاصلة

تم مقاصاة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم تسوية الدخل والمصروفات في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير لمثل ذلك المعيار مبين تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة الفروقات في قائمة عمليات المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من النقد وما في حكمه، استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات، إشتراكات مستحقة، إيراد مستحق، ذمم مدينة أخرى، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، مستحق من عمليات التأمين، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، مستحق لأطراف ذو علاقة، مستحق لعمليات المساهمين، إجمالي مطالبات تحت التسوية، ذمم دائنة أخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

فيما عدا القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والتي تستند على سعر الوحدة المدرج في "تداول"، فإن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية يتم تقديرها بطرق التقىيم السائدة.

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ويتم تحويل المصروفات المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة عمليات التأمين والقاضي المترافق عند تكبدها. وتشمل المطالبات المبالغ النسبية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها والتي لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على المدخلات الإكتوارية. إضافة إلى ذلك، يتم الإحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارية مقابل نكلفة سداد المطالبات المترافق دون أن يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

٣- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

(غير مدققة)

ألف ريال سعودي

١٨,٢٣٦

١٨,٣٧١

عمليات التأمين

نقد لدى البنك

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

يتم الإحتفاظ بالنقد لدى البنك لدى أحد المساهمين المؤسسين. يتضمن النقد لدى البنك من عمليات المساهمين وديعة تحت الطلب بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي محتفظ به لدى أحد المساهمين المؤسسين لأغراض استثمارية.

٤- ودائع المرابحة

بلغت ودائع المرابحات مبلغ ١٨٠ مليون ريال سعودي لدى أحد المساهمين المؤسسين وتحمل هذه الودائع بمعدل ربح ١٠,٥% في السنة، القيمة الدفترية المفصص عنها تعبر تقريباً عن القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
والنفارة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٥- استثمارات متاحة للبيع محفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

القيمة المبنية ألف ريال Saudi	القيمة العادلة ألف ريال Saudi	التغيير في القيمة العادلة ألف ريال Saudi	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
٥,٤٨٧	١٨٠	٥,٦٦٧	ألف ريال Saudi
٥٩١	١٥	٦٠٦	ألف ريال Saudi
٨٩	٣	٩٢	ألف ريال Saudi
٦,١٦٧	١٩٨	٦,٣٦٥	ألف ريال Saudi

عمليات التأمين

صندوق الجزيرة المتتنوع الجسور
صندوق الجزيرة المتتنوع المتوازن
صندوق الجزيرة المتتنوع المحفظ

الاستثمار في عمليات التأمين يتكون من وحدات لصناديق مشتركة سائدة بالريال السعودي ويتم إدارتها عن طريق أحد المساهمين المؤسسين

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في نهاية فترة التقرير:

المستوى الأول: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة القابلة للملاحظة.

المستوى الثاني: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك من ملاحظات الأسعار المتداولة المدرجة ضمن مستوى (١) القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)

المستوى الثالث: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من طرق تقييم شامل مدخلات الأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة)
تصنف استثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى (١) من التسلسل الهرمي.

٦- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	مشتريات خلال الفترة استبعادات خلال الفترة التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة
٣٠٢,٩٦٢	
(١٨٢,٨٥٨)	
٣٥٤	
١٢٠,٤٥٨	

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م، قامت الشركة باستثمار ١٢٠,١ مليون ريال سعودي في صندوق القوافل تحت إدارة أحد المساهمين المؤسسين.

تصنف استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى (١) من التسلسل الهرمي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
والفترات من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٧- وديعة نظامية

وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٠٪ من رأس المال المدفوع البالغ ٣٥ مليون ريال سعودي في بنك حدته مؤسسة النقد السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- احتياطي أنشطة التأمين

تم تكوين إحتياطي لأنشطة التأمين حسب التقرير الذي تم الحصول عليه من الخبير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	
(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	
٦,٢٦٠	الاشتراكات القابلة للاستثمار
٨٣٥	الإحتياطي النظامي لأنشطة التأمين
٣٨٦	الإحتياطي الحسابي- صافي
١٩٨	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٥)
٧,٦٧٩	

٩- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٥٠ مليون ريال سعودي في نهاية الفترة موزع على ٣٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي تم الاكتتاب فيها كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	
نسبة الملكية %	ألف ريال سعودي
٧٠	٢٤٥,٠٠٠
٣٠	١٠٥,٠٠٠
١٠٠	٣٥٠,٠٠٠

المواهبون المؤسرون
اكتتاب عام

أنفقت الشركة مبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لإصدار رأس مال بمبلغ ١٠٥ مليون ريال سعودي من خلال الإكتتاب العام وقد تم خصم المبلغ من حقوق المساهمين. علاوة على ذلك تم دفع مصروفات ما قبل التأسيس والبالغة ٣ مليون ريال سعودي من قبل المساهم المؤسس (ايضاح ١١).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

١٠- دخل ما قبل التأسيس، صافي

إن أرباح ودائع المراقبة من تاريخ قرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠ م) حتى تاريخ قرار وزير التجارة والصناعة الصادر في ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣ م وقد سجلت كدخل ما قبل تأسيس الشركة.

دخل ما قبل التأسيس (بالصافي) للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م يتكون مما يلي:

لفترة من ٣ يوليو

٢٠١٣ م حتى

سبتمبر ٢٠١٤ م

(غير مدققة)

ألف ريال سعودي

٢,٢٥٩

ربع على ودائع المراقبة (إيضاح ١١)

يخصم: مصروفات ما قبل التأسيس

رسوم الترخيص

أتعاب قانونية ومهنية

أتعاب تطوير المنتجات

إعلانات

أخرى

١٠٠

١١٠

٤٠٠

٤٢

١٠

٦٦٢

١,٥٩٧

تضمن مصروفات ما قبل التأسيس مبلغ ١١٤ ألف ريال سعودي تمثل التكاليف التي تم إنفاقها من قبل المساهمين المؤسسين نيابة عن الشركة وتمت إعادة تحميلاها لاحقاً على الشركة للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م باعتباره تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (إيضاح ١١).

١١- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) بالإضافة إلى الإيضاحات في الإيضاحات ١، ٣، ٤، ٥، ٦، ٩، ١٠ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م:

مبلغ المعاملات للفترة

من ٣ يوليو ٢٠١٣ م

حتى ٣٠ سبتمبر

٢٠١٤ م

(غير مدققة)

ألف ريال سعودي

٣,٠٠٨

٤١١

٢,٢٥٩

٤,٧٨٧

١٠٢

٢,٧٩٥

طبيعة المعاملة

الطرف ذو العلاقة

عمليات المساهمين

بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) تكاليف المعاملات المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلاها على الشركة

مصروفات ما قبل التأسيس المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلاها على الشركة

الأرباح الناتجة من ودائع مراقبة (ما قبل التأسيس) (إيضاح ١٠)

الأرباح الناتجة من ودائع مراقبة

الأرباح الناتجة من صناديق مشتركة

عمليات التأمين

بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) أتعاب إدارة المحفظة

ب) يتمثل المبلغ المستحق من الطرف ذو العلاقة في المستحق من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للوائح الشركة وأنظمتها الأساسية، تنتهي السنة المالية الأولى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. وبالتالي فإن الشركة غير خاضعة للزكاة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م وغير مطلوب منها تقديم إقرار زكوي. بالرغم من ذلك تم تكوين مخصص للزكاة من قبل الشركة للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي.

قامت الشركة بتكوين مخصص بمبلغ ٤٨ ألف ريال سعودي لضريبة الدخل للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م. سيتم اعتبار ضريبة الدخل مخصصاً وستخصم من الضريبة النهائية المطلوبة والتي يتم حسابها لفترة طويلة.

١٣- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على ٣٥ مليون سهم، المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والقائمة خلال الفترة. ولا تطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٤- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة، صافي اشتراكات التأمين المكتسبة، دخل وأتعاب العمولات، صافي المطالبات المتکبدة إعادة قيمة واستحقاق وثائق التأمين، تكاليف الاكتتابات، وفائض الاكتتاب، دخل الاستثمار، المصارييف العمومية والإدارية، صافي الفائض المحول إلى عمليات المساهمين، صافي الربح والإطفاء، الاستهلاك، الموجودات الغير ملموسة، الاستثمارات المتاحة للبيع، اشتراكات الاكتتاب المؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي أنشطة التأمين، اشتراكات التأمين غير المكتسبة، إجمالي المطالبات تحت التسوية، العمولات الغير مكتسبة وإجمالي المطالبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال.

أنشطة عمليات التأمين الموجودة في المملكة العربية السعودية، تم عرضها ضمن قطاعين، كما هو مفصل أدناه:

تأمين قطاع الأفراد - الذي يقدم منتجات التأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للإستثمارات المتصلة بالوحدات.

تأمين مجموعات - الذي يقدم برامج تأمين الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي.

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٤ - المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين فردى ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م - غير مدقة
٢٠,٤٢٢	١٥,٦٣٩	٤,٧٨٣	اجمالي الإشتراكات المكتتبة
(٣,٢٦١)	--	(٣,٢٦١)	الإشتراكات الاستثمارية
١٧,١٦١	١٥,٦٣٩	١,٥٢٢	صافي اشتراكات التأمين
(٩٠١)	(٨٧٠)	(٣١)	الإشتراكات المستندة
١٦,٢٦٠	١٤,٧٦٩	١,٤٩١	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
(١٠,٣٥٥)	(١٠,٣٥٥)	--	الإشتراكات الغير مكتسبة، صافي
٥,٩٠٥	٤,٤١٤	١,٤٩١	صافي إيرادات التأمين
(٣١٨)	--	(٣١٨)	احتياطي أنشطة التأمين
(١,٤٠٨)	(١,٤٠٨)	--	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
(٢٢٠)	--	(٢٢٠)	تكليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(١٠٢)	(٧٨)	(٢٤)	رسوم الإشراف والتقيش
٣,٨٥٧	٢,٩٢٨	٩٢٩	فائض إكتتاب الفترة
(١,١٠٨)			مصاروفات عمومية وإدارية
٥٣٣			أتعاب إدارة المحفظة
٧١			إيرادات أخرى
٣,٣٥٣			فائض الفترة من عمليات التأمين

لفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م - غير مدقة

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين فردى ألف ريال سعودي
٢٥,٣٤٢	١٥,٧٠٠	٩,٦٤٢
(٦,٢٦٠)	--	(٦,٢٦٠)
١٩,٠٨٢	١٥,٧٠٠	٣,٣٨٢
(٩٤٣)	(٨٧٦)	(٦٧)
١٨,١٣٩	١٤,٨٢٤	٣,٣١٥
(١٠,٣٨١)	(١٠,٣٨١)	--
٧,٧٥٨	٤,٤٤٣	٣,٣١٥
(١,٢٢١)	--	(١,٢٢١)
(١,٤١٠)	(١,٤١٠)	--
(٤٨٧)	--	(٤٨٧)
(١٢٧)	(٧٨)	(٤٩)
٤,٥١٣	٢,٩٥٥	١,٥٥٨
(٣,٢٩٨)		
٢,٧٩٥		
٧١		
٤,٠٨١		

اجمالي الإشتراكات المكتتبة
الإشتراكات الاستثمارية
صافي اشتراكات التأمين
الإشتراكات المستندة
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
الإشتراكات الغير مكتسبة، صافي
صافي إيرادات التأمين
احتياطي أنشطة التأمين
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
تكليف الإستحواذ على وثائق تأمين
رسوم الإشراف والتقيش
فائض إكتتاب الفترة
مصاروفات عمومية وإدارية
أتعاب إدارة المحفظة
إيرادات أخرى
فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٤ - المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة)

الإجمالي	تأمين فردى	تأمين مجموعات	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٣٦٥	--	٦,٣٦٥	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١,٠٥٧	--	١,٠٥٧	اشتراكات مدينة
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	--	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة
٢٠,٣٣٣	--	--	موجودات غير موزعة
٣١,٧٥٥	٤,٠٠٠	٧,٤٢٢	إجمالي موجودات عمليات التأمين
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧,٦٧٩	--	٧,٦٧٩	احتياطي أنشطة التأمين
١٤,٣٨١	١٤,٣٨١	--	الاشتراكات الغير مكتسبة
١,٤١٠	١,٤١٠	--	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٧٨	--	٧٨	اشتراكات مقدمة
٣٦٢	--	٣٦٢	ودائع إشتراكات
٩٤٣	٨٧٠	٧٣	نمم دانة لمعيدي التأمين
٦,٤٩٤	--	--	مطلوبات غير موزعة
٤٠٨	--	--	الفائض من عمليات التأمين
٣١,٧٥٥	١٦,٦٦١	٨,١٩٢	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٥ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ

٤ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ م.