

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
الفهرس

الصفحة

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

KPMG

البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

PKF

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

ص.ب ٥٥٠٧٨ جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

تقرير فحص مراجعي 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والإيضاحات المرفقة بها من ١ إلى ١٧ 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 قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 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 ككل لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

عن/ PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



١٨ يناير ٢٠١٤م
٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مدققة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

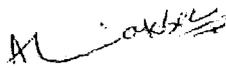
إيضاح	ألف ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
النقد وما في حكمه	٣	١٩,٣١٨
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	٥	١٠,٩٥٣
إشتراقات مدينة		٤٤٢
حصة معيدي التأمين من إشتراقات التأمين الغير مكتسبة		١٥٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٩	١,٩٩٨
مستحق من طرف ذو علاقة	١٣- ب	٢,١٤٢
ذمم مدينة أخرى		٨٠
إجمالي موجودات عمليات التأمين		٣٥,٠٨٩
موجودات المساهمين		
النقد وما في حكمه	٣	٦,٦٦٦
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤	٢٧١,٢١٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٤٠,٧٢٣
مستحق من عمليات التأمين		١,٧٣٩
وديعة نظامية	٧	٣٥,٠٠٠
إجمالي موجودات المساهمين		٣٥٥,٣٤٣
إجمالي الموجودات		٣٩٠,٤٣٢



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

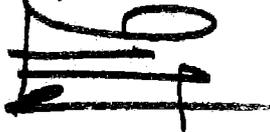
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مدققة) - (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

إيضاح	ألف ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٨	١١,٩٩١		إحتياطي أنشطة التأمين
	٩,٨٦٢		الإشترابات الغير مكتسبة
٩	٤,٥٣٧		مطالبات تحت التسوية
	٢١٩		إشترابات مقدمة
	١٨٥		ودائع إشترابات
	١,٧٣٦		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
	٤,٥٤٦		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
	١,٧٣٩		مستحق لعمليات المساهمين
	١٤٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	٣٤,٩٦٢		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
	١٢٧		الفائض من عمليات التأمين
	٣٥,٠٨٩		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
	٤٦٨		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤	١٣		زكاة وضريبة مستحقة الدفع
	٤٨١		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
	٣٥٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
	٢,٩٠٧		أرباح مبقاة
	١,٩٥٥	١١	إحتياطي نظامي
	٣٥٤,٨٦٢		إجمالي حقوق المساهمين
	٣٥٥,٣٤٣		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
	٣٩٠,٤٣٢		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)

الفترة من	الفترة الثلاثة	إيضاح
٣ يوليو ٢٠١٣ م	أشهر المنتهية	
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		إيرادات التأمين
٣٠,٢٠٦	٤,٨٦٤	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(١٠,٢١٤)	(٣,٩٥٤)	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
١٩,٩٩٢	٩١٠	صافي إشتراكات التأمين
(٢,٣٣٣)	(١,٣٨٩)	الإشتراكات المسندة
١٧,٦٥٩	(٤٧٩)	صافي الإشتراكات المكتتبة
(٩,٧٠٦)	٦٧٥	الإشتراكات الغير مكتسبة، صافي
(١,٩١٠)	(٦٨٩)	إحتياطي أنشطة التأمين
٦,٠٤٣	(٤٩٣)	صافي إيرادات التأمين
		مطالبات ومصاريف
(٧١٦)	(٧١٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩٦	٥٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢٠)	(١٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
		مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢,٥٣٩)	(١,١٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٦٥٩)	(١,٢٤٩)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(٧٣١)	(٢٤٤)	رسوم الإشراف والتفتيش
(١٥١)	(٢٤)	إجمالي المطالبات والمصاريف
(٣,٥٤١)	(١,٥١٧)	(عجز) / فائض الإكتتاب للفترة
٢,٥٠٢	(٢,٠١٠)	مصرفات عمومية وإدارية
(٥,٩٩٨)	(٢,٧٠٠)	أتعاب إدارة المحفظة
٣,٣٢٨	٥٣٣	إيرادات أخرى
١,٤٣٤	١,٣٦٣	(العجز) / الفائض للفترة من عمليات التأمين
١,٢٦٦	(٢,٨١٤)	حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين
(١,١٣٩)	٢,٥٣٣	الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة
--	٤٠٨	الفائض للفترة والفائض المتراكم
١٢٧	١٢٧	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

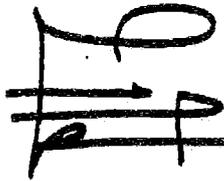
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)

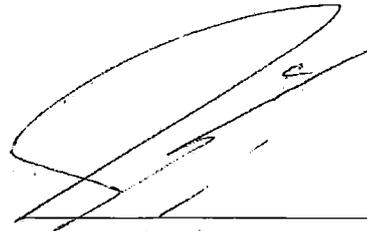
الفترة المنتهية	الفترة من	الإيضاح	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
أشهر الثلاثة	للفترة من			
٣ يوليو ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م			
		٢ (أ)	١,١٣٩	(٢,٥٣٣)
			٥,٤٨٥	٦٩٨
			٣,٥٧٨	٤٧١
		٦	٢١٦	١٠٠
			٧٣	٤٣
		١٢	١,٥٩٧	-
			١٢,٠٨٨	(١,٢٢١)
			(٢,٣١١)	(٨٢٣)
			٩,٧٧٧	(٢,٠٤٤)
		١٥	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
		١٥	١,٢٨	(١,٠٦)

الإيرادات

حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين
أرباح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
أرباح محققة من الإستثمارات
أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إيرادات أخرى
دخل ما قبل التأسيس، صافي
إجمالي (الخسارة) / الدخل
مصروفات عمومية وإدارية
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(خسارة) / ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



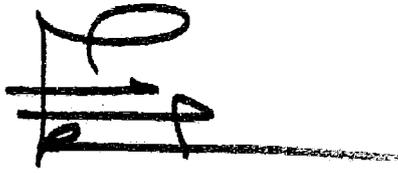
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

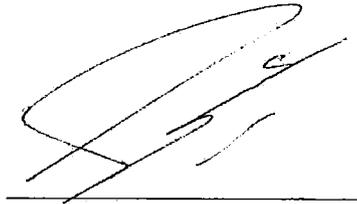
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مدققة)

الفترة من	الفترة الثلاثة	
٣ يوليو ٢٠١٣ م	أشهر المنتهية	
حتى ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٤ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٧٧٧	(٢,٠٤٤)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
(٤٥٠)	٢,٥٩٨	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٤)
٩,٣٢٧	٥٥٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

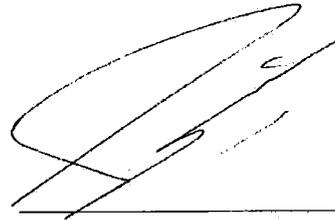
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)
للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

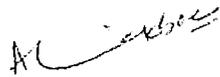
الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٠,٠٠٠	--	--	٣٥٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ١٠)
(٤,٤٦٥)	(٤,٤٦٥)	--	--	تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال (إيضاح ١٠)
٩,٧٧٧	٩,٧٧٧	--	--	صافي الدخل للفترة
--	(١,٩٥٥)	١,٩٥٥	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١١)
(٤٥٠)	(٤٥٠)	--	--	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٤)
٣٥٤,٨٦٢	٢,٩٠٧	١,٩٥٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



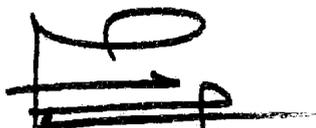
المدير المالي

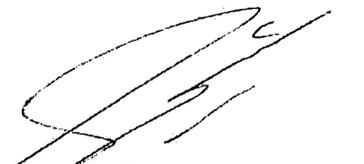
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

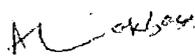
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

إيضاح	ألف ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
	١٢٧	الفائض للفترة
	١٤٧	التعديلات للفترة:
(١٥٦)	٩,٨٦٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
	٩,٩٨٠	حصة معيدي التأمين من الإشتراكات الغير مكتسبة
		الإشتراكات الغير مكتسبة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٠,٩٥٢)	٥	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
(٤٤٢)		إشتراكات مدينة
(١,٩٩٨)	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,١٤٢)		مستحق من طرف ذو علاقة
(٨٠)		ذمم مدينة أخرى
١١,٩٩١	٨	إحتياطي أنشطة التأمين
٤,٥٣٧	٩	مطالبات تحت التسوية
٢١٩		إشتراكات مقدمة
١٨٥		ودائع إشتراكات
١,٧٣٦		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤,٥٤٦		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٣٩		مستحق لعمليات المساهمين
١٩,٣١٨		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٩,٣١٨	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)
للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

إيضاح	الف ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
	٩,٧٧٧	صافي الدخل للفترة
		تعديلات للفترة
	(٣,٥٧٨)	أرباح محققة من الإستثمارات
٤	(١,٢١٥)	علاوة إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦	(٢١٦)	أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	٤,٧٦٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧	(٣٥,٠٠٠)	وديعة نظامية
	(١,٧٣٩)	مستحق من عمليات التامين
	٤٦٨	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤	(٤٣٧)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
	(٣١,٩٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٤	(٢٧٠,٠٠٠)	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦	(٣٠٣,٧٥٠)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	٢٦٦,٨٢١	متحصلات من بيع إستثمارات
	(٣٠٦,٩٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠	٣٥٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
١٠	(٤,٤٦٥)	تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال
	٣٤٥,٥٣٥	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٣	٦,٦٦٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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 ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م).

عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

المساعدية 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 ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) 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 التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وعلاوة على ذلك وفقاً للإتفاق المبدئي بين الشركة وأحد المساهمين المؤسسين فإن كل المصروفات 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 للإتفاقية 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 ابتداءً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيسها بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية. السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية.

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

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الغير مدققة، تشمل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ولفترته من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. 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 العائدة 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٪	المحول لعمليات المساهمين
١٠٪	المحول لعمليات التأمين
<u>١٠٠٪</u>	

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

قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً 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 تقريب المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

ب- استخدام الحكم والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام الحكم والتقديرات والإفتراسات 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ التنفيذ	البيان	المعيار/ التفسير
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٦	تعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١، لإحتساب الإستحواذ على حصص في عمليات مشتركة.	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١
١ يناير ٢٠١٦	حسابات مؤجلة نظامية	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤
١ يناير ٢٠١٧	الإيراد من عقود العملاء	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٦	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و رقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
١ يناير ٢٠١٦	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الغير موحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

النقد وما في حكمه

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

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها تواريخ إستحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

تسجل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة وتعديل بإطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

يتم تسوية أي انخفاض دائم في قيمة الإستثمارات وقيده في قوائم الدخل كإخفاض في القيمة.

الإشترابات المستحقة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

يعتمد التصنيف على الغرض التي تمت من اجله الإستثمارات. تصنف إستثمارات الشركة كـ"إستثمارات متاحة للبيع".

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

الموجودات المالية المحتفظ بها لتغطية 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 كبنود مستقل وتدرج ضمن إحتياطي أنشطة التأمين.

الإستثمارات 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 الموثقة 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.

إحتياطي أنشطة التأمين

يتم احتساب مخصص مطلوبات عقود الإستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري من قبل الخبير الإكتواري المستقل المعين من خلال إستخدام سعر صندوق الوحدة الحالي. ويشمل التقييم الإكتواري مخصص المشاركة الذي تتوقع الشركة أن تقوم بسداده الى أصحاب العقود الإستثمارية.

إختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء إختبار بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، يتم إستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارة. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بنكوبين مخصص للخسائر الناجمة عن إختبارات كفاية المطلوبات. (مخصص المخاطر الساري)

حيث يتطلب إختبار كفاية المطلوبات إعتداد إفتراضات تقديرية جديدة أفضل، هذه الإفتراضات (بدون هوامش للإنحراف سلبية) وتستخدم للقياس اللاحق لهذه المطلوبات.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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. تتعاقد الشركة فقط مع شركات إعادة تأمين التي يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة، 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 حاملات 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 والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمزايا الناتجة بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين.

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

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة 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 إنتهاء الوثائق الإلزامية والفحص الطبي لحامل الوثيقة المحتمل، يتم نقل هذه الودائع إلى إجمالي الإشتراكات المكتتبة.

المخصصات

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

نظراً لأنه سيتم استرداد جميع مصروفات الزكاة وضريبة الدخل من المساهمين. لم يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية لاحتساب التأثيرات على ضرائب الدخل المؤجلة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إثبات الإيرادات

تسجل الإشتراكات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بشكل نسبي وبناءً على شروط وثائق التأمين التي تخصصها. تمثل الإشتراكات غير المكتسبة الحصة في الإشتراكات المكتسبة المتعقلة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية في تاريخ إعداد القوائم المالية. يدرج التغير في مخصصات الإشتراكات الغير مكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة الخطر. يتم احتساب الخصم في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات وفقاً لشروط الإتفاقية مع مدير الصندوق ويتم احتسابها على أساس الإستحقاق. الربح أو الخسارة من بيع إستثمار 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 إقتصادية على الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين.

تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات لزيادة رأس المال هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار رأس المال وتحتسب 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 الانخفاض نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث الخسارة المتكبدة) 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 الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات المساهمين.

قد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة مؤشرات تظهر بأن المدنين أو مجموعة من المدنين يعانون من صعوبات مالية أو إعسار أو إفلاس مما يتعذر معه السداد، أو احتمالية إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى أو توافر معطيات جديدة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مما ينتج عنه تأخر في السداد أو ظروف إقتصادية جالبة للإعسار، يتم تحديد الانخفاض على النحو التالي:

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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 إستراداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن إستراداده 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 نقدية 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 إسترادادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إسترادادها. 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 تكلفة بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق، إن وجدت. وفي حالة عدم إمكانية 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 ثلاث 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 المصروف 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 إستراداده 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 إستراداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الإنخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن إسترادادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكن 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 تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم، والتي من شأنها أن تزيد إعادة التقييم لعكس القيد.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عدم الإعراف

يتم عدم الإعراف 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 ودون 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 تحتفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في إستلام 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 بكافة مخاطر ومنافع الموجودات، ولا بتحويل السيطرة على الأصل حينئذ يتم الإعراف بالأصل على مدة مشاركة الشركة المستمرة بالأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً مقابل إستمرار 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 الإعفاء عن الإلتزام بموجب المطالبات المالية أو إلغاؤه أو إنتهائه.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبدرج 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 وقائمة التأمين 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القيم العادلة

تتكون الأدوات المالية من النقد وما في حكمه، إستثمارات 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 للإستثمارات المتاحة للبيع والتي تستند على سعر الوحدة المدرج في " تداول"، فإن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية يتم تقديرها بطرق التقييم السائدة.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ويتم تحميل المصروفات المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. وتشمل المطالبات المبالغ التقديرية 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 الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة دون أن يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تقوم الشركة بخصم إلزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

(غير مدققة)

ألف ريال سعودي

١٩,٣١٨

٦,٦٦٦

عمليات التأمين

نقد لدى البنك

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أحد المساهمين المؤسسين.

٤- إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق البالغة ٢٧١,٢ مليون ريال سعودي ودائع مرابحة محتفظ بها لدى أحد المساهمين المؤسسين (تستحق بعد أكثر من سنة).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)	التغيير في القيمة العادلة	القيمة المبدئية	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٧٥٢	(١٢٩)	٩,٨٨١	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
١,٠٦٠	(٦)	١,٠٦٦	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
١٤١	٢	١٣٩	صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ
١٠,٩٥٣	(١٣٣)	١١,٠٨٦	

الإستثمار في عمليات التأمين يتألف 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 شمل مدخلات الأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة) تصنف إستثمارات 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:

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)	مشتريات خلال الفترة
ألف ريال سعودي	استبعايدات خلال الفترة
٣٠٣,٧٥٠	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
(٢٦٣,٢٤٣)	الرصيد في نهاية الفترة
٢١٦	
٤٠,٧٢٣	

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، قامت الشركة باستثمار ٤٠,٥١ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٧- ودیعة نظامیة

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

٨- إحتیاطی أنشیطة التأمین

تم تكوين إحتیاطی لأنشیطة التأمین حسب التقرير الذي تم الحصول عليه من الخبير الإکتواری كما هو مفصل أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

(غير مدققة)

ألف ريال سعودي
١٠,٢١٤
١,٤٣٠
٤٨٠
(١٣٣)
١١,٩٩١

الإشتراکات القابلة للاستثمار

الإحتیاطی النظامی لأنشیطة التأمین

الإحتیاطی الحسابی- صافی

التغییر فی القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ایضاح ٥)

٩- مطالبات تحت التسویة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)

الإجمالي	حصة معیدي	الصافي
ألف ريال سعودي	التأمين	ألف ريال سعودي
٤٥٠	(٣٥٠)	١٠٠
٤,٠٨٧	(١,٦٤٨)	٢,٤٣٩
٤,٥٣٧	(١,٩٩٨)	٢,٥٣٩

مطالبات تحت التسویة

بإضاف: إحتیاطی مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

إجمالي مطالبات تحت التسویة

١٠- 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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

المساهمون المؤسسون

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 (إيضاح ١٣).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١١- إحتياطي نظامي

وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، ٢٠% من صافي دخل المساهمين يتم تجنيبه حتى يصل مبلغ الإحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

١٢- دخل ما قبل التأسيس، صافي

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

دخل ما قبل التأسيس (بالصافي) للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م يتكون مما يلي:

الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
٢,٢٥٩
١٠٠
١١٠
٤٠٠
٤٢
١٠
٦٦٢
١,٥٩٧

ربح على ودائع المراجعة (إيضاح ١٣)
يخصم: مصروفات ما قبل التأسيس
رسوم الترخيص
أتعاب قانونية ومهنية
أتعاب تطوير المنتجات
إعلانات
أخرى

تتضمن مصروفات ما قبل التأسيس مبلغ ٤١١ ألف ريال سعودي تمثل التكاليف التي تم إنفاقها من قبل المساهمين المؤسسين نيابة عن الشركة وتمت إعادة تحميلها لاحقاً على الشركة للفترة حتى ٣ يوليو ٢٠١٣م باعتباره تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (الإيضاح ١٣).

١٣- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) بالإضافة إلى الإفصاحات في الإيضاحات ١، ٣، ٤، ٥، ٦، ١٠ و١٢ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

مبلغ المعاملات للفترة
من ٣ يوليو ٢٠١٣م
حتى ٣١ ديسمبر
٢٠١٤م
(غير مدققة)
ألف ريال سعودي

طبيعة المعاملة

الطرف ذو العلاقة

عمليات المساهمين

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

٣,٠٠٨

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

٤١١

الأرباح الناتجة من ودائع مريحة (ما قبل التأسيس) (إيضاح ١٢)

٢,٢٥٩

الأرباح الناتجة من استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

٥,٤٨٥

الأرباح الناتجة من صناديق مشتركة

٧٢٣

عمليات التأمين

بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) أتعاب إدارة المحفظة

٣,٣٢٨

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل من قبل الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي الحركة على مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)	
٤٠٩	الزكاة للفترة
٤١	ضريبة الدخل للفترة
٤٥٠	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
(٤٣٧)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
١٣	رصيد مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل

إن الفروقات بين النتائج المالية والزكوية / الضريبية قد تكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

١٥- ربحية السهم

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

١٦- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلاً بإجمالي اشتراكات التأمين المكتتبه، صافي اشتراكات التأمين، صافي الاشتراكات المكتتبه، صافي إيرادات التأمين، إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي المطالبات المدفوعة، صافي المطالبات المتكبدة، تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين، رسوم الإشراف و التفتيش، فائض الاكتتاب، المصاريف العمومية والإدارية، أتعاب إدارة المحفظة، إيرادات أخرى، وصافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين، استثمارات متاحة للبيع، اشتراكات مدينة، الإشتراكات الغير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، احتياطي أنشطة التأمين، اشتراكات مقدمة، ودائع اشتراكات، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، إجمالي الموجودات و إجمالي المطلوبات بالقطاع التجاري تم عرضها كما هو مفصل أدناه.

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

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٦- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م - غير مدققة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠,٢٠٦	١٦,١٦٧	١٤,٠٣٩	إيرادات التأمين
(١٠,٢١٤)	-	(١٠,٢١٤)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٩,٩٩٢	١٦,١٦٧	٣,٨٢٥	الإشتراكات الإستثمارية
(٢,٣٣٣)	(٢,٢١٧)	(١١٦)	صافي اشتراكات التأمين
١٧,٦٥٩	١٣,٩٥٠	٣,٧٠٩	الإشتراكات المستندة
(٩,٧٠٦)	(٩,٧٠٦)	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
(١,٩١٠)	-	(١,٩١٠)	الإشتراكات الغير مكتتبة، صافي
٦,٠٤٣	٤,٢٤٤	١,٧٩٩	إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
(٧١٦)	(٧١٦)	-	المطالبات والمصاريف
٥٩٦	٥٩٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢٠)	(١٢٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٥٣٩)	(٢,٤٣٩)	(١٠٠)	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢,٦٥٩)	(٢,٥٥٩)	(١٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٣١)	-	(٧٣١)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(١٥١)	(٨١)	(٧٠)	رسوم الإشراف والتفتيش
(٣,٥٤١)	(٢,٦٤٠)	(٩٠١)	أجمالي المطالبات والمصاريف
٢,٥٠٢	١,٦٠٤	٨٩٨	فائض إكتتاب الفترة
(٥,٩٩٨)			مصرفات عمومية وإدارية
٣,٣٢٨			أتعاب إدارة المحفظة
١,٤٣٤			إيرادات أخرى
١,٢٦٦			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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٦- المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠,٩٥٣	-	١٠,٩٥٣	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٤٤٢	٤٤٢	-	إشتراكات مدينة
١٥٦	١٥٦	-	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة
١,٩٩٨	١,٦٤٨	٣٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٥٤٠			موجودات غير موزعة
٣٥,٠٨٩			إجمالي موجودات عمليات التأمين
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١١,٩٩١	-	١١,٩٩١	إحتياطي أنشطة التأمين
٩,٨٦٢	٩,٨٦٢	-	الإشتراكات الغير مكتسبة
٤,٥٣٧	٤,٠٨٧	٤٥٠	مطالبات تحت التسوية
٢١٩	-	٢١٩	إشتراكات مقدمة
١٨٥	-	١٨٥	ودائع إشتراكات
١,٧٣٦	١,٦١٥	١٢١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٦,٤٣٢			مطلوبات غير موزعة
١٢٧			الفائض من عمليات التأمين
٣٥,٠٨٩			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٧- إعتقاد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٨ يناير ٢٠١٥م.