

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مدققة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م
والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م

الصفحة

- ١
٢ - ٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠ - ٢٤

الفهرس

- تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
قائمة المركز المالي الأولية
قائمة عمليات التأمين والفانض المترافق الأولية
قائمة عمليات المساهمين الأولية
قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

البِسْمَ



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص. ب ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦١١٣٢٢ - تاريخ ٢٠١٢/٩/٧

ص. ب ١٥٦٥١ - جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

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 مارس ٢٠١٤م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والافتراض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النافية لعمليات التأمين والتغيرات النافية للمساهمين للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م والإيضاحات المرفقة بها من ١ إلى ١٣ 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)، وقامت 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 لمعيار المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إدراك رأي حول القوائم المالية ككل. لذا، فإننا لا ننوي مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

للتباين

نلتفت 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/ البسم محاسبون قانونيون وإستشاريون

ابراهيم عبد الله باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٢

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



٢٠ أبريل ٢٠١٤م
٢٠ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ
جدة، المملكة العربية السعودية



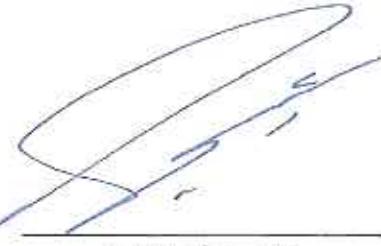
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (غير مدفقة)
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

إيضاح ألف ريال سعودي

		موجودات عمليات التأمين
٨٥٠	٣	النقد وما في حكمه
٧٥٤	٤	استثمارات متاحة للبيع محتاط بها لتنطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٥٧		إشتركات مدينة
٢٥		حصة معيدي التأمين من إشتركات التأمين الغير مكتسبة
٢٥٩	٩-ب	مستحق من طرف ذو علاقة
٦		ذم مدينة أخرى
<u>١٤٩٥١</u>		<u>مجموع موجودات عمليات التأمين</u>
		موجودات المساهمين
٣١٤,٨٨٦	٣	النقد وما في حكمه
١,٢٨٢		ربع مستحق
٢٢٩		مستحق من عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
<u>٣٥١,٤٠٧</u>		<u>مجموع موجودات المساهمين</u>
<u>٣٥٣,٣٥٨</u>		<u>مجموع الموجودات</u>



المدير التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدفوعة) - (تابع)

كمالي ٣١ مارس ٢٠١٤م

إيضاح ألف ريال سعودي

		مطلوبات و فائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٩٦٦	٦	احتياطي أنشطة التأمين
٥٥		اشتراكات غير مكتسبة
٤		مطلوبات متقدمة و غير مبلغ عنها صافي
٣٦٥		اشتراكات مقدمة
٢٢٠		ودائع اشتراكات
١١		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٩٨		مصرفوفات مستحقة و مطلوبات أخرى
٢٣٩		مستحق لعمليات المساهمين
<u>١,٩٣٦</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
		الفائض من عمليات التأمين
<u>١,٩٥١</u>		مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٩٤٦		مصرفوفات مستحقة و مطلوبات أخرى
<u>٢٠٠٠٠</u>	١٠	زكاة مستحقة
<u>٣,٩٤٦</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٣٥٠,٠٠٠	٧	رأسمال
(٢٠٥٢٩)		خسائر متراءكة
<u>٣٤٧,٤٦١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٥١,٤٠٧</u>		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
<u>٣٥٢,٣٥٨</u>		مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين و مطلوبات و حقوق المساهمين

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٤

٢٠١٤

المدير المالي

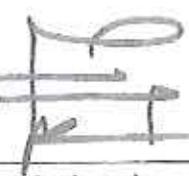
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

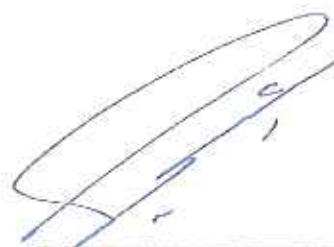
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم الأولية (غير مدفوعة)

لفترة من ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	إيضاح ألف ريال سعودي	إيرادات التأمين
١٠٦٠	١٠٦٠		إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(٧٩٩)	(٧٩٩)		الإشتراكات الاستثمارية، صافي
٢٦١	٢٦١		صافي إشتراكات التأمين
(١١)	(١١)		الاشتراكات المستدنة
٢٥٠	٢٥٠		صافي الإشتراكات المكتتبة
(٣٠)	(٣٠)		الاشتراكات غير مكتتبة، صافي
٢٢٠	٢٢٠		صافي إيرادات التأمين
(١٤١)	(١٤١)	٦	احتياطي لشحة التأمين
(٢)	(٢)		مطالبات مكتبدة و غير مبلغ عنها، صافي
(١٢)	(١٢)		تكليف الإتحواذ على وثائق تأمين
(٥)	(٥)		رسوم الإشراف والتنيش
١٠	١٠		فائض الإكتتاب للفترة
(٩٩٠)	(٩٩٠)		مصرفوفات عمومية وإدارية
١,١٣٤	١,١٣٤	٩	رسوم إدارة المحافظ
١٥٤	١٥٤		الفائض للفترة من عمليات التأمين
(١٣٩)	(١٣٩)		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٥	١٥		الفائض للفترة و الفائض المتراكم



المدير التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

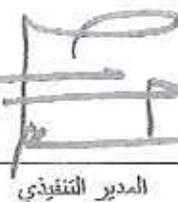
المدير المالي

تنبيه الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

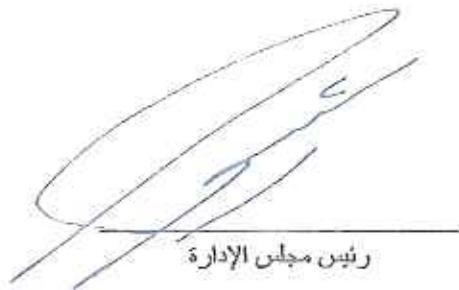
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدفوعة)

الفترة الثلاثة من ٢٠١٣ يوليو
 أشهر المنتهية في ٢١ مارس حتى ٢١ مارس
 ٢٠١٤ ٢٠١٤
 إرضاح ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

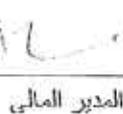
الإيرادات		
١٣٩	١٣٩	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٤٣٧٥	١٤٢٩٩	أرباح من ودائع المرابحة
٧٠٠	٧٠٠	أرباح متحدة من الاستثمارات
١,٥٩٧	--	دخل ما قبل التأمين، صافي
٥,٨١١	٤,١٣٨	مجموع الدخل
(٨٨٥)	(٦٤)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٩٢٦	٤,٠٧٤	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
(٣٠٠٠)	(٣٠٠٠)	مخصص الزكاة
١,٩٢٦	(٩٢٦)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٣٥٠,٠٠	٣٥٠,٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)
٠,٠٥٥	(٠,٠٤٦)	(خسارة) / ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)



المدير التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مدفقة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
 للنهاية من ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ مارس ٢٠١٤
 ألف ريال سعودي

١,٩٢٦	(٩٢٦)	
--	--	
١,٩٢٦	(٩٢٦)	

صافي (خسارة) / دخل الفترة
 الدخل الشامل الآخر
 مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة



المدير التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 ٢ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ مارس ٢٠١٤م

الخسائر			
رأس المال	المترافق	المجموع	
الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	
٣٥٠,٠٠٠	--	٣٥٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ٧)
(٤٤٤٦٥)	(٤٤٤٦٥)	--	تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال (إيضاح ٧)
١,٩٢٦	١,٩٢٦	--	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٣٤٧,٤٦١</u>	<u>(٢٠٥٢٩)</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

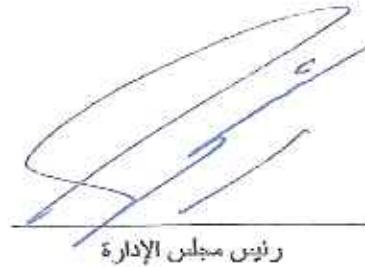
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدفقة)
 للفترة من ٣ يوليوز ٢٠١٣م إلى ٣١ مارس ٢٠١٤م

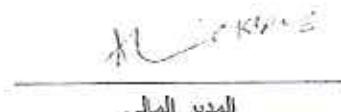
	الأنشطة التشغيلية
١٥	فائض الفترة
(٢٥)	تعديلات الفترة:
٥٥	حصة معيدي التأمين من الإشتراكات غير مكتسبة
٤٥	الاشتراكات الغير مكتسبة
	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٧٥٤)	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتخطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
(٥٧)	إشتراكات مدينة
(٢٥٩)	مستحق من طرف ذي علاقة
(٦)	ذمم مدينة أخرى
٩٤٦	إحتياطي أنشطة التأمين
٢	مطلوبات مكتسبة و غير مبلغ عنها، صافي
٣٦٥	اشتراكات مقدمة
٢٢٠	ودائع إشتراكات
١١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٩٨	مصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى
٦٦١	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
	النشاط التمويلي
٢٢٩	مستحق لعميل المصايفين
٨٥٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



المدير التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مدقة)
 للنفترة من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٤م مارس

إيصال ألف ريال سعودي
 ٤,٤٢٦

الأنشطة التشغيلية
 صافي دخل الفترة قبل الزكاة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

وديعة نظامية

ربح مستحق

مستحق من عمليات التأمين

مصرفوفات مستحقة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٣٥٠٠٠)	٠
(١,٢٨٢)	
(٢٣٩)	
٩٤٦	
<hr/>	
(٣٠,٩٤٩)	

الأنشطة التمويلية

إصدار رأس المال

تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال

صافي النقد المتوفّر من الأنشطة التمويلية

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٥٠٠٠	٧
<hr/>	
(٤,٤٦٥)	
<hr/>	
٣٤٥,٥٣٥	
<hr/>	
٣١٤,٨٨٦	

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

اضمانت حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣١ مارس ٢٠١٤

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

عنوان الشركة الرئيسي المسجل:
المصاعدية بلازا (٢)، طريق المدينة
ج.ب. ٦٢٧٧
جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية

أهداف الشركة هي المشاركة في توفير منتجات التأمين وخصوصاً الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظمها الأساسية والأنظمة المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية. خلال هذه الفترة حصلت الشركة على ترخيص رقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤٥ صفر ١٤٢٥ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (سام) 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 للاتفاق المبدئي بين الشركة وأحد المساهمين المؤسسين فإن كل المصاريفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة و المساهم المؤسس بنسبة ١٧% و ٨٣٪ على التوالي. حالياً الشركة تستخدم أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة على ذلك وفقاً للاتفاق فإن الشركة سوف تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل تحصيل رسوم إدارة بمعدل ٢٠٪ من مجموع بيرادات محفظة المساهم المؤسس.

وفقاً لأنظمة الشركة ونظمها الأساسي تبدأ السنة المالية الأولى اعتداده من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيسها بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ابصارات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤ التقارير المالية الأولية، السياسات المحاسبية المتتبعة 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 غير مدفقة، تشمل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م ولفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس 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 العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسماء 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
<hr/> <u>١٠٠٪</u>	

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

قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشرًا على النتائج السنوية. تعرض الشركة قائمة مراكزها المالي الأولية وتترتيبها بشكل عام من حيث السيولة. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريل السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وتم تقرير المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريل السعودي، لأقرب الاف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديدًا.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
وللفترة من ٣ يوليوز ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

بـ- استخدام الحكم والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة استخدام الحكم والتقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجد، والبالغ 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.

جـ- 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 للمعابر والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل. تعتمد الشركة تطبيق هذه المعابر عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ التنفيذ
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	٢٠١٨ ١ يناير
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤	حسابات موجلة نظامية	٢٠١٦ ١ يناير
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	خطة المزايا المحددة لإشتراكات الموظفين	٢٠١٤ ١ يوليوز

دـ- 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 الأرصدة لدى البنوك والنقد وودائع المرابحة التي لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

الاشتراكات المدينية

تسجل الإشتراكات المدينية طبقاً لجمالي الإشتراكات من عقود التأمين ناقصاً مخصص المبالغ التي لا يمكن تحصيلها (الانخفاض). يتم تكوير 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 ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م
وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م

٤- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

استثمارات متاحة للبيع محفظة بها للتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات يعتمد التصنيف على الغرض الذي 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 الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولى لها تقام الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات تمثل موجودات بعقود معينة تقع مخاطر الاستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التأمين. تمثل هذه الموجودات المالية إستثمارات في وحدات في صناديق 投资， و تعتبر أوراق مالية للتداول الفوري في السوق. تظهر أرباح/خسائر القيمة العادلة كبند مستقل و تدرج ضمن احتياطي أنشطة التأمين.

احتياطي أنشطة التأمين

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

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

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبار في كل تاريخ قوائم مالية للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتغيرات التقدمية المستقبلية المتคาด عليها ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم يتكون مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات. (مخصص المخاطر الساري)

حيث يتطلب اختبار كفاية المطلوبات اعتماد إفتراضات تقديرية جديدة أفضل، هذه الإفتراضات (بدون هامش للانحراف سلبي) وستستخدم للقياس اللاحق لهذه المطلوبات.

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتبادية المتعلقة بكافة أعمالها. إن عقود إعادة التأمين التي تبرمها الشركة التي يتم بموجبها تعويض الخسائر الناجمة عن عقود التأمين الصادرة، الشركة تتعاقد فقط مع شركات إعادة تأمين التي يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة، التي يكون تصنيفها على الأقل بـ"BBB" أو أعلى من قبل وكالات تقييم عالمية. ترتيبات شركات إعادة التأمين لا تختلف 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 الذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح و حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة و المزايا الناجمة بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين.

تفيد المبالغ المسترددة 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 المستحقة السداد في المستقبل والخاصة بالبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم يتم.

ودائع الإشتراكات

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (نظمي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق و يكون هناك نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
وللفترة من ٣ يوليوز ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م**

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إثبات الإيرادات

تسجل الإشتراكات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם بشكل نسبي 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 التغير في مخصصات الإشتراكات الغير مكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة الخطر.

يتم احتساب الخصم في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات وفقاً لشروط الإتفاقية 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 المسماهم 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.

الزكاة

الشركة خاضعة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل، تستحق الزكاة وتحمل على قائمة عمليات المساهمين، تسجيل أي مبالغ إضافية، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند الإنتهاء من الربط الزكي في السنة التي يتم فيها الإنتهاء من الربط.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث إنخفاض 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 المتکبدة) 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 يتغير معه السداد، أو احتمالية إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى أو توافر معلومات جديدة تشير إلى وجود إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مما ينبع عنه تأخر في السداد أو ظروف اقتصادية جالية للإعسار، يتم تحديد الإنخفاض على النحو التالي:

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 المطفرة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

انخفاض 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 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 ليهما أعلى ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المحفظة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق النقد قيمته أو قيمتها الممكن استردادها عندها 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 أحدث 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م

٤- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تستند حسابات الشركة للانخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد في الشركة التي يتم تحصيص موجودات لها وتنطوي 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 الانخفاض في القيمة بالفترة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين في فئات المصرفوف المتتفقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته باستثناء الممتلكات التي سبق تقديرها وتم تسجيل إعادة التقييم في الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي هذه الحالة فإن الانخفاض 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 الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض 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 الانخفاض 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 الانخفاض 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.

عدم الاعتراف

يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي (أو حسب متضمن 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 بالالتزام 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 تحفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م
والفترة من ٣١ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م

٤- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عندما تقوم الشركة بتحول حقوقها في امتلاك التدفقات النقدية من الأصل أو أنها دخلت في الترتيب، فإنها تقوم بتقدير ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بمخاطر ومتانة ملكية الموجودات، وعندما لم تقم الشركة بتحويل أدائها أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومتانة 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 ويقابله بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر ثمن قد تكون الشركة مطالبة بدفعه، أيهما أقل. يتم إلغاء قيد الإلتزام المالي عندما يتم الإعفاء عن الإلتزام بموجب المطلوبات المالية أو إلغاؤه أو انتهاءه.

المقاصة

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويرجع 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.

القيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من النقد وما في حكمه، استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات، إشتراكات مستحقة، إبراد 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.

عدا القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع و التي تستند على سعر الوحدة التي تقدر من مدير الصندوق، فإن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية يتم تقديرها بالطرق التقديرية السائدة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى و يتم تحويل المصاريف المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكם عند تكبدتها. وتشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها 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 المتکبدة دون أن يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.
لا تقوم الشركة بخصم إلتزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

٣- النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٤ م
(غير مدققة)
ألف ريال سعودي

٨٥٠

١٤,٨٨٦
٣٠٠,٠٠٠
٣١٤,٨٨٦

عمليات التأمين
نقد لدى البنوك
عمليات المساهمين
نقد لدى البنك
ودائع المرابحة

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أحد المساهمين المؤسسين.

بلغت ودائع المرابحات مبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي لدى أحد المساهمين المؤسسين وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ١٠,١% إلى ١٧% في السنة، القيمة الدفترية المفصح عنها أعلىه تعبر تقريرياً عن القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
والفترات من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٤- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفطير المطلوبات المرتبطة بالوحدات:

٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مدفقة)	التغيير في القيمة العادلة	القيمة المبدئية	
٦٣٨	٥	٦٣٣	صندوق الجزيرة المتتنوع الجسور
٩٦	١	٩٥	صندوق الجزيرة المتتنوع المتوازن
٢٠	--	٢٠	صندوق الجزيرة المتتنوع المحتفظ
٧٥٤	٦	٧٤٨	

الاستثمار في عمليات التأمين يتألف من وحدات لصناديق مشتركة سائدة بالريال السعودي و يتم إدارتها عن طريق أحد المساهمين المؤسسين

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب و عرض القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ إعداد نهاية الفترة المالية:

المستوى الأول: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات و المطلوبات 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 تقدير شمل مدخلات الأصل أو الالتزام و التي لا تستند إلى بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة) تصنف استثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى (١) من التسلسل الهرمي.

٥- احتياطي نظامي

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)
 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
 وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٦- إحتياطي أنشطة التأمين

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

٣١ مارس ٢٠١٤ م	الآلاف ريال سعودي	الإشتراكات القابلة للاستثمار
٧٩٩		الإحتياطي النظامي لأنشطة التأمين
٧٢		الإحتياطي الحسابي- صافي
٦٩		التغطية العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٤)
٦		
٩٤٩		

٧- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المدرج 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:

نسبة الملكية %	الآلاف ريال سعودي	المساهمون المؤسسين
٧٠	٢٤٥,٠٠٠	اكتتاب العام
٣٠	١٠٥,٠٠٠	
١٠٠	٣٥٠,٠٠٠	

أنفقت الشركة مبلغ ٤,٤٦٥ 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 وبالنسبة لـ ٣,٠٠٨ مليون ريال سعودي من قبل المساهم المؤسس (إيضاح ٩).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
واللقرة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م

-٨ دخل ما قبل التأسيس، صافي
أرباح ودائع المرابحة 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 (الصافي) للقرة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م يتكون مما يلي:

٣٠٠١٣م حتى
٣١ مارس ٢٠١٤م

ألف ريال سعودي
(غير مدقة)

٢٢٥٩

ربح على ودائع المرابحة
يخصم: مصروفات ما قبل التأسيس
رسوم الترخيص
رسوم قانونية ومهنية
رسوم تطوير المنتجات
إعلانات
آخرى

١٠٠

١١٠

٤٠٠

٤٤

١٠

٦٦٢

١,٥٩٧

تتضمن مصروفات ما قبل التأسيس مبلغ ٤١١ ألف ريال سعودي تمثل التكاليف التي تم إنفاقها من قبل المساهمين
المؤسسين نيابة عن الشركة وتمت إعادة تحميلاها لاحقاً على الشركة للقرة حتى ٣٠٠١٣م باعتباره تاريخ
إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (الإيضاح^٩).

-٩ معاملات وارصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال القرة من ٣٠٠١٣م
حتى ٣١ مارس ٢٠١٤م:

مبلغ المعاملات للقرة

من ٣٠٠١٣م

إلى ٣١ مارس ٢٠١٤م

(غير المدققة)

ألف ريال سعودي

٣,٠٠٨

٤١١

٢,٢٥٩

٣,٣٧٥

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 مرابحة (ما قبل التأسيس)

الأرباح الناتجة من ودائع مرابحة

عمليات التأمين

بنك الجزيرة (المساهم المؤسس)

أتعاب إدارة المحفظة

١,١٣٤

ب) يتمثل المبلغ المستحق من الطرف ذي 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 مارس ٢٠١٤ م
والفترات من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م

١٠ - الزكاة
بما أن الشركة لم تكمل سنتها الهجرية الأولى لذلك الشركة ليست خاضعة للزكاة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م، وفقاً لذلك أيضاً فإنه غير مطلوب منها تقديم الإقرارات الزكوية، بالرغم من ذلك تم تكوين مخصص للزكاة من قبل الشركة للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ م حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ م بقيمة ٢ مليون ريال سعودي.

١١ - ربحية السهم
تم إحتساب ربحية السهم للفترة بقمة صافي الدخل للفترة على ٣٥ مليون، المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة خلال الفترة، ولا يمكن تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٢ - المعلومات القطاعية
تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية ، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلياً
بأجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة، صافي اشتراكات التأمين المكتسبة، دخل و أتعاب العمولات، صافي المطالبات
المتبدلة إعادة قيمة ووثائق التأمين، تكاليف الافتتاحيات، وفائض الافتتاح، دخل الاستثمار، المصروفات
العمومية و الإدارية، و صافي الفائض المحول إلى عمليات المساهمين، صافي الربح و الإطفاء، الاستهلاك،
الموجودات الغير ملموسة، الاستثمارات المتاحة للبيع، اشتراكات الافتتاح المؤجلة، إجمالي الموجودات، احتياطي
أنشطة التأمين، اشتراكات التأمين غير المكتسبة، إجمالي المطالبات تحت التسوية، العمولات الغير مكتسبة و إجمالي
المطلوبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال .

أنشطة عمليات التأمين الموجودة في المملكة العربية السعودية، تم عرضها على قطاعين ، كما هو منفصل أدناه:
تأمين - الجزء الفردي الذي يقدم منتجات التأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك وحدة المنتجات
الاستثمار.

تأمين - الجزء تأمين الحياة المجموعات الذي يقدم برامج تأمين الحياة إلى أعضاء المنظمات على الأساس الجماعي.

القطاعات التشغيلية لا تشمل قائمة عمليات المساهمين الشركة.

لفترة الثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ - غير مدققة

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١,٦٦٠	٦١	٩٩٩			
(٧٩٩)	--	(٧٩٩)			
٢٦١	٦١	٢٠٠			
(١١)	(٦)	(٩)			
٢٥٠	٥٩	١٩١			
(٣٠)	(٣٠)	--			
٢٢٠	٢٩	١٩١			
(١٤١)	--	(١٤١)			
(٢)	(٢)	--			
(٦٢)	--	(٦٢)			
(٥)	--	(٥)			
١٠	٢٧	(١٧)			
(٩٩٠)					
١,١٣٤					
١٥٤					

إجمالي اشتراكات المكتسبة
الاشتراكات الاستثمارية
صافي اشتراكات التأمين
الاشتراكات المستندة
صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
التغيير في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
صافي إيرادات التأمين
التغيير في احتياطي أنشطة التأمين
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين
رسوم الإشراف و التفتيش
فائض إكتتاب الفترة
مصاريفات عمومية و ادارية
أتعاب إدارة المحفظة
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 مارس ٢٠١٤
 وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣١ مارس ٢٠١٤

١٢- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات	كمًا في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
٧٥٤	--	٧٥٤	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتنفيذ المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٥٧	--	٥٧	اشتراكات مستحقة
٢٥	٢٥	--	حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين الغير مكتسبة
١,١١٥	٤٠	٨١١	موجودات غير موزعة
١,٩٥١	٥٧	١,٥٤٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
٩٤٦	--	٩٤٦	احتياطي أنشطة التأمين
٥٥	٥٥	--	اشتراكات غير مكتسبة
٢	٢	--	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
٣٦٥	--	٣٦٥	اشتراكات مقدمة
٢٢٠	--	٢٢٠	ودائع اشتراكات
١١	--	١١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٥٢	--	--	مطالبات غير موزعة
١,٩٥١	٥٧	١,٥٤٢	مجموع مطالبات عمليات التأمين

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ جمادي الثاني ١٤٣٥ الموافق ٢٠ إبريل ٢٠١٤م.