

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
القهرس

الصفحة

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي 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
١٠ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



المحاسبون المتحالفون
البيسام والنمر محاسبون قانونيون
شركة مهنية سجل رقم ٥٢٠ / ١١ / ٣٢٣



كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب. ٥٥٠٧٨ جدة ٢١٥٢٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقروض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والإيضاحات المرفقة بها من ١ إلى ١٤ 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)، 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

ابراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

عن / المحاسبون المتحالفون
البيسام والنمر محاسبون قانونيون

ابراهيم احمد البيسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٢٧

١٧ يوليو ٢٠١٤م
٢٠ رمضان ١٤٣٥ هـ
جدة، المملكة العربية السعودية

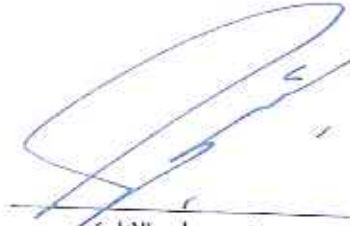


شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

إيضاح	ألف ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
النقد وما في حكمه	٢,٧٦٠	٣
إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	٢٢٠,١٦	٤
إشترابات مدينة	٤٨١	
حصة معيدي التأمين من إشترابات التأمين الغير مكتسبة	١٣	
مستحق من طرف ذو علاقة	٧٠,٨	١٠-ب
ذمم مدينة أخرى	٨٤	
مجموع موجودات عمليات التأمين	٧,٠٦٢	
موجودات المساهمين		
النقد وما في حكمه	١٩٣,٨٠٥	٣
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٢٢,٩١٦	٥
ربح مستحق	٣	
مستحق من عمليات التأمين	١,٥٠٤	
وديعة نظامية	٣٥,٠٠٠	٦
مجموع موجودات المساهمين	٣٥٣,٢٢٨	
مجموع الموجودات	١٦٠,٢٩٠	


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدققة) - (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

أبضاح	ألف ريال سعودي		
			مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٣٠٩٣٢	٧		إحتياطي أنشطة التأمين
٣٩			إشترابات غير مكتسبة
٢			مطلوبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
١١٧			إشترابات مقدمة
٣٨١			ودائع إشترابات
٤٢			دعم دائرة لمعيدي التأمين
٩٧٢			مصرفات مستحقة و مطلوبات أخرى
١,٥٠٤			مستحق لعمليات المساهمين
٦,٩٨٩			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٧٣			الفائض من عمليات التأمين
٧,٠٦٢			مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,١٣٦			مصرفات مستحقة و مطلوبات أخرى
٢,٠٢٧	١١		زكاة و ضريبة مستحقة الدفع
٤,١٦٣			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٣٥٠,٠٠٠	٨		خسائر متراكمة
(٩٣٥)			مجموع حقوق المساهمين
٣٤٩,٠٦٥			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٥٣,٢٢٨			
٣٦٠,٢٩٠			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

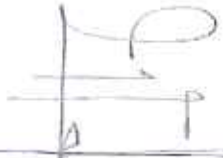
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

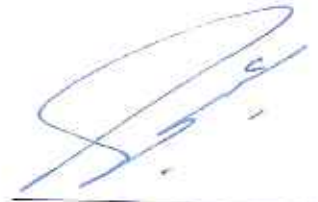
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)

الفترة من	الفترة الثلاثة	إيضاح
٣ يوليو ٢٠١٣ م	أشهر المفتوحة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٦٢٠	٣,٨٦٠	إيرادات التأمين
(٢,٩٩٩)	(٢,٢٠٠)	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
١,٦٢١	١,٦٦٠	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(٤٢)	(٣١)	صافي إشتراكات التأمين
١,٨٧٩	١,٦٢٩	الإشتراكات المسندة
(٢٦)	٤	صافي الإشتراكات المكتتبة
١,٨٥٣	١,٦٣٣	الإشتراكات الغير مكتتبة، صافي
(٩٠٣)	(٧١٢)	صافي إيرادات التأمين
(٢)	--	إحتياطي أنشطة التأمين
(٢٦٧)	(٢٠٥)	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢٥)	(٢٠)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
٦٥٦	٦٤٦	رسوم الإشراف والتفتيش
(٢,١٩٠)	(١,٢٠٠)	فائض الإكتتاب للفترة
٢,٢٦٢	١,١٢٨	مصروفات عمومية وإدارية
٧٢٨	٥٧٤	أتعاب إدارة المحفظة
(٦٥٥)	(٥١٦)	الفائض للفترة من عمليات التأمين
٧٣	٥٨	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
		الفائض للفترة و الفائض المتراكم


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

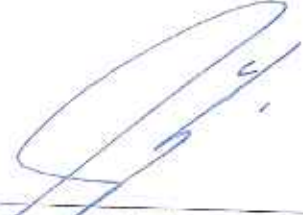
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (شهر مدفئة)

الفترة المنتهية	الفترة من	الإيرادات	الإيضاح
أشهر المنتهية	للفترة من		
في ٣٠ يونيو	٢ يوليو ٢٠١٢ م		
٢٠١٤ م	٢٠١٤ م		
٥١٦	٦٥٥	٢ (أ)	حصلة المساهمين من قانض عمليات التأمين
٨٢٥	٤,٢٠٠	١٠	أرباح من ودائع المراجعة
١٠٢	٨٠٢	٥	أرباح محققة من الإستثمارات
٥٩٨	٥٩٨	٥	أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	١,٥٩٧	٩	دخل ما قبل التأمين، صافي
٢,٠٤١	٧,٨٥٢		مجموع الدخل
(٤١٠)	(١,٢٩٥)		مصرفات عمومية وإدارية
١,٦٣١	٦,٥٥٧		صافي الدخل للفترة
٣٥٤,٠٠٠	٣٥٤,٠٠٠	١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,٠٤٧	١,١٨٧	١٢	ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

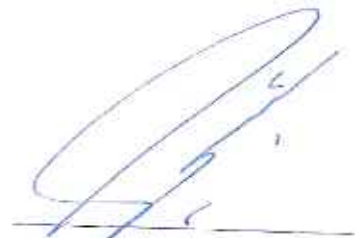
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مدققة)

الفترة من	الفترة الثلاثة
٣ يوليو ٢٠١٣ م	أشهر المفتوحة
حتى ٣٠ يونيو	في ٣٠ يونيو
٢٠١٤ م	٢٠١٤ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦,٥٥٧	١,٦٣١
(٣,٠٢٧)	(٢٧)
٣,٥٣٠	١,٦٠٤

صافي الدخل للفترة
الزكاة و ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١١)
مجموع الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

المجموع	الخسائر المتراكمة	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٥٠,٠٠٠	--	٣٥٠,٠٠٠
(٤,٤٦٥)	(٤,٤٦٥)	--
٦,٥٥٧	٦,٥٥٧	--
(٣,٠٢٧)	(٣,٠٢٧)	--
<u>٣٤٩,٠٦٥</u>	<u>(٩٣٥)</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>

إصدار رأس المال (إيضاح ٨)
تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال (إيضاح ٨)
صافي الدخل للفترة
مجموع الزكاة و ضريبة الدخل الشامل للفترة (إيضاح ١١)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 ٢ يوليو ٢٠١٣م حتى ٢٠ يونيو ٢٠١٤م

إيضاح	الف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية	
الفائض للفترة	٧٣
التعديلات للفترة:	
حصة معيدي التأمين من الإشتراكات الغير مكتسبة	(١٣)
الإشتراكات الغير مكتسبة	٢٩
	<u>٩٩</u>
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
إستثمارات ماثحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	(٣٠١٦)
إشتراكات مدينة	(٤٨١)
مستحق من طرف ذي علاقة	(٧٠٨)
ذمم مدينة أخرى	(٨٤)
إحتياطي أنشطة التأمين	٣,٩٣٢
مطلوبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي	٢
إشتراكات مقدمة	١١٧
ودائع إشتراكات	٢٨١
ذمم دائنة لمعدي التأمين	٤٢
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٩٧٢
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية	<u>١,٢٥٦</u>
النشاط التمويلي	
مستحق لعمليات المساعدين	١,٥٠٤
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	<u>٢,٧٦٠</u>


الرئيس التنفيذي



المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)
الفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

إيضاح ألف ريال سعودي

٦,٥٥٧		الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
(٨٠٢)		تعديلات للفترة
(٥٩٨)		أرباح محققة من الإستثمارات
٥,١٥٧		أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥,٠٠٠)	٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣)		وديعة نظامية
(١,٥٠٤)		ربح مستحق
١,١٣٦		مستحق من صلتات التأمين
(٣٠,٢١٤)		مصرفات مستحقة و مطلوبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٠,٢,٩٦٢)		الأنشطة الإستثمارية
١٨١,٤٤٦		شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال من خلال قائمة الدخل
(١٢١,٥١٦)		متحصلات من بيع إستثمارات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٣٥,٠٠٠	٨	الأنشطة التمويلية
(٤,٤٦٥)	٨	إصدار رأس المال
٣٤٥,٥٣٥		تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال
١٩٢,٨٠٥	٣	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		رئيس مجلس الإدارة
		الرئيس التنفيذي
		المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو 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 نت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لإجراء أعمال التأمين.

المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة سيتم الاستحواذ عليها من المساهمين المؤسسين بواسطة الشركة عند إنتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وعلاوة على ذلك ووفقاً للإتفاق المبدئي بين الشركة وأحد المساهمين المؤسسين فإن كل المصروفات 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 و تجهيزات المساهم المؤسس. إضافة على ذلك وفقاً للإتفاق فإن الشركة سوف تدبر المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مغتبل تحصيل رسوم إدارة بمعدل ٢٠% من مجموع 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

والفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو 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 العادية 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 و أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

٩٠٪	المحول لعمليات المساهمين
١٠٪	المحول لعمليات التأمين
١٠٠٪	

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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٢ يوليو ٢٠١٢م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب- استخدام الحكم والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة استخدام الحكم والتقدير والإفتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المبيّنة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجد، والمبالغ المبيّنة 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 والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	التبيان	تاريخ التنفيذ
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١	تعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ لإحتساب الإستحواذ على حصص في عمليات مشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤	حسابات مؤجلة نظامية	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥	الإيراد من عقود العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و رقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	خطة المزايا المحددة لإشتراكات الموظفين	١ يوليو ٢٠١٤

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 الأرصدة لدى البنوك والنقد وودائع المراهجة التي لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

الإشتراكات المدبنة

تسجل الإشتراكات المدبنة طبقاً لإجمالي الإشتراكات 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 تكديدها.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو 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 العرض التي تمت من أجله الإستثمارات. تصنف إستثمارات الشركة كـ"إستثمارات متاحة للبيع".

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشقة يتم تصنيفها كـ"متاحة للبيع". تقيّد 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، و تعتبر أوراق مالية للتداول الفوري في السوق. تظهر أرباح/خسائر القيمة العادلة كإند مستقل و تدرج ضمن احتياطي 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 و كان 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 للتأمين 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 أسس 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 إلى أصحاب العقود الإستثمارية.

إختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء إختبار في كل تاريخ قوائم مالية للتأكد من مدى كفاية المطلوبات 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 والقائض المتراكم بنكوبين مخصص للخسائر الناجمة عن إختبارات كفاية المطلوبات. (مخصص المخاطر الساري)

حيث يتطلب إختبار كفاية المطلوبات اعتماد إفتراضات تقديرية جديدة أفضل، هذه الإفتراضات (بدون هوامش للإنحراف سلبى) 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو 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، الشركة تتعاقد فقط مع شركات إعادة تأمين التي يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة، التي يكون تصنيفها على الأقل ب"ب" أو أعلى من قبل وكالات تقييم عالمية. ترتيبات شركات إعادة التأمين لا تخفف على الشركة الإلتزامات نحو حاملية وثائق التأمين.

يتم إثبات المزاي التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التأمين من سداد المطالبات و اللزم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح و حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة و المزاي 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

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

الزكاة و ضريبة الدخل

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

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو 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 و بناءً على شروط وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الإشتراكات غير المكتسبة الحصص في الإشتراكات المكتتبة المتعلقة 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 و يتم 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 الإتفاق مع المساهم المؤسس ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

مصروفات ما قبل التأسيس

تحمل مصروفات ما قبل التأسيس 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.

إنخفاض 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 الأولي للأصل (حدث الخسارة المتكبد) 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 يتعذر معه السداد، أو احتمالية 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 إقتصادية جانبية للإعسار، يتم تحديد الإنخفاض على النحو التالي:

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م حتى ٢٠ يونيو 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 للندفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفاة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للندفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العائدة 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 إسترداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن إسترداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة تحقيق النقد ناقصاً تكاليف بيع الأصل و قيمتها 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 إستردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها. 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 اعتماد 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 المتوقعة 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 إسترداده 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 إسترداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الإنخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن إسترداده 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 المعدل 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٢م حتى ٣٠ يونيو 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:

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعيدت 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 تقوم الشركة بتحويل أدائها أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الموجودات، ولا بتحويل السيطرة على الأصل حينئذ يتم الاعتراف 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 والالتزام 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 المطلوبات المالية أو إلغاؤه أو إنتهائه.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ودرج 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 وعداد 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 المصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار المصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة الفروقات في قائمة عمليات المساهمين.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأوتية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من النقد وما في حكمه، إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات، إستثمارات 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.

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

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحملة العفود والأطراف الأخرى و يتم تحميل المصروفات المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة عمليات التأمين و الفانض المتراكم عند تكديدها. 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 بناءاً على المدخلات الإكتوارية. إضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءاً 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

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

(غير مدققة)

ألف ريال سعودي

٢٠٧٦٠

٨٠٨٠٥

١٨٥٠٠٠

١٩٣٠٨٠٥

عمليات التأمين

نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

ودائع المرابحة

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أحد المساهمين المؤسسين يتضمن النقد لدى البنوك من عمليات المساهمين مبلغ ١,٥ مليون محتفظ به لدى أحد المساهمين المؤسسين لأغراض استثمارية.

بلغت ودائع المرابحات مبلغ ١٨٥ مليون ريال سعودي لدى أحد المساهمين المؤسسين وتحمل هذه الودائع بمعدل ربح ٠,٦٠٪ في السنة، القيمة الدفترية المفضح عنها أعلاه تعبر تقريباً عن القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي الأوتية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)	التغيير في القيمة العادلة	القيمة المبدئية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٦٣٣	٢٦	٢,٦٠٧	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
٣٢٧	٣	٣٢٤	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
٥٦	١	٥٥	صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ
٣,٠١٦	٣٠	٢,٩٨٦	

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

تستخدم الشركة طرق التسليم 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 تقييم 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- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	مشتريات خلال الفترة
٣٠٢,٩٦٢	استيعادات خلال الفترة
(١٨٠,٦٤٤)	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
٥٩٨	الرصيد في نهاية الفترة
١٢٢,٩١٦	

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، قامت الشركة باستثمار ١٢٠,٦ مليون ريال سعودي في صندوق القوافل تحت إدارة أحد المساهمين المؤسسين. أيضا قامت الشركة باستثمار أسهم في الحكير و الحمادي بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي و ١,٦ مليون ريال سعودي على التوالي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

والفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٦- وديعة نظامية

وفقا 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.

٧- إحتياطي أنشطة التأمين

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

(غير مدققة)

ألف ريال سعودي

٢.٩٩٩

٥٤٦

٣٥٧

٣٠

٣.٩٣٢

الإشتراكات القابلة للاستثمار

الإحتياطي النظامي لأنشطة التأمين

الإحتياطي الحسابي- صافي

التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٤)

٨- 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 الاككتاب فيها كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

نسبة الملكية % ألف ريال سعودي

٢٤٥.٠٠٠

٧٠

١٠٥.٠٠٠

٣٠

٣٥٠.٠٠٠

١٠٠

المساهمون المؤسسون

اككتاب عام

انفقت الشركة مبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لإصدار رأس مال بمبلغ ١٠٥ مليون ريال سعودي من خلال الإككتاب 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 ١٠).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٩- دخل ما قبل التأسيس، صافي

أرباح ودائع المربحة من تاريخ قرار مجلس الوزراء رقم ١٢٧ 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 ٢٠١٤م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م يتكون مما يلي:

للفترة من ٣ يوليو
٢٠١٣م حتى ٣٠
يونيو ٢٠١٤م
(غير مدققة)
ألف ريال سعودي

٢.٢٥٩
١٠٠
١١٠
٤٠٠
٤٢
١٠
٦٦٢
١.٥٩٧

ربح على ودائع المربحة (إيضاح ١٠)

يخصم: مصروفات ما قبل التأسيس

رسوم الترخيص

رسوم قانونية ومهنية

رسوم تطوير المنتجات

إعلانات

أخرى

تتضمن مصروفات ما قبل التأسيس مبلغ ٤١١ ألف ريال سعودي تمثل للتكاليف 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 ١٠).

١٠- معاملات وإرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) بالإضافة إلى الإفصاحات في الإيضاحات ١، ٣، ٤، ٥، ٨، ٩ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م:

مبلغ المعاملات للفترة
من ٣ يوليو ٢٠١٣م
حتى ٣٠ يونيو
٢٠١٤م
(غير مدققة)
ألف ريال سعودي

مبلغ المعاملات للفترة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣.٠٠٨	تكاليف المعاملات المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة	عمليات المساهمين بنك الجزيرة (المساهم المؤسس)
٤١١	مصروفات ما قبل التأسيس المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة	
٢.٢٥٩	الأرباح الناتجة من ودائع مربحة (ما قبل التأسيس) (إيضاح ٩)	
٤.٢٠٠	الأرباح الناتجة من ودائع مربحة	
١٠٢	الأرباح الناتجة من صناديق مشتركة	
٢.٢٦٢		عمليات التأمين بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) أتعاب إدارة المحفظة

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١١- الزكاة و ضريبة الدخل

وفقا للوائح الشركة و نظامها الأساسي، تنتهي السنة المالية الأولى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. بالتالي فإن الشركة غير خاضعة للزكاة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و غير مطلوب منها تقديم إقرار زكوي. بالرغم من ذلك تم تكوين مخصص للزكاة من قبل الشركة للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي.

قامت الشركة بتكوين مخصص بمبلغ ٢٧ ألف ريال سعودي لضريبة الدخل للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. سيتم اعتبار ضريبة الدخل مخصصاً وستخصم من الضريبة النهائية المطلوبة و التي يتم حسابها لفترة طويلة

١٢- ربحية السهم

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

١٣- المعلومات القطاعية

تماشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلا بإجمالي اشتراكات التأمين المكتوبة، صافي اشتراكات التأمين المكتوبة، دخل وأتعاب العمولات، صافي المطالبات المكتوبة إعادة قيمة واستحقاق وثائق التأمين، تكاليف الاكتتابات، وفانض الاكتتاب، دخل الاستثمار، المصاريف العمومية والإدارية، وصافي 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 المكتوبة، إجمالي المطالبات تحت التسمية، العمولات الغير مكتوبة وإجمالي المطالبات لكل قطاع من قطاعات الأعمال .

أنشطة عمليات التأمين الموجودة في المملكة العربية السعودية، تم عرضها على قطاعين، كما هو مفصل 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٣ - المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م - غير مدققة

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٨٦٠	--	٣,٨٦٠	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(٢,٢٠٠)	--	(٢,٢٠٠)	الإشتراكات الاستثمارية
١,٦٦٠	--	١,٦٦٠	صافي إشتراكات التأمين
(٣١)	(٤)	(٢٧)	الإشتراكات المستندة
١,٦٢٩	(٤)	١,٦٢٣	صافي إشتراكات التأمين المكتتبة
٤	٤	--	التغيير في الإشتراكات غير المكتتبة، صافي
١,٦٣٣	--	١,٦٣٣	صافي إيرادات التأمين
(٧٦٢)	--	(٧٦٢)	التغيير في إحتياطي أنشطة التأمين
--	--	--	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢٠٥)	--	(٢٠٥)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(٢٠)	--	(٢٠)	رسوم الإشراف والتفتيش
٦٤٦	--	٦٤٦	فائض إكتتاب الفترة
(١,٢٠٠)	--	--	مصروفات عمومية وإدارية
١,١٢٨	--	--	أتعاب إدارة المحفظة
٥٧٤	--	--	فائض الفترة من عمليات التأمين

وللفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م - غير مدققة

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٩٣٠	٦١	٤,٨٥٩	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
(٢,٩٩٩)	--	(٢,٩٩٩)	الإشتراكات الاستثمارية
١,٩٣١	٦١	١,٨٦٠	صافي إشتراكات التأمين
(٤٢)	(٦)	(٣٦)	الإشتراكات المستندة
١,٨٧٩	٥٥	١,٨٢٤	صافي إشتراكات التأمين المكتتبة
(٢٦)	(٢٦)	--	التغيير في الإشتراكات غير المكتتبة، صافي
١,٨٥٣	٢٩	١,٨٢٤	صافي إيرادات التأمين
(٩٠٣)	--	(٩٠٣)	التغيير في إحتياطي أنشطة التأمين
(٢)	(٢)	--	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢٦٧)	--	(٢٦٧)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(٢٥)	--	(٢٥)	رسوم الإشراف والتفتيش
٦٥٦	٢٧	٦٢٩	فائض إكتتاب الفترة
(٢,١٩٠)	--	--	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٢٦٢	--	--	أتعاب إدارة المحفظة
٧٢٨	--	--	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 يونيو ٢٠١٤م
والفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٣- المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
٣٠٠١٦	--	٣٠٠١٦	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٤٨١	--	٤٨١	إشترأكات مستحقة
١٣	١٣	--	حصة معيدي التأمين من إشترأكات التأمين الغير مكتسبة
٣,٥٥٢			موجودات غير موزعة
٧,٠٦٢	١٣	٣,٤٩٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٣,٩٣٢	--	٣,٩٣٢	إحتياطي أنشطة التأمين
٣٩	٣٩	--	إشترأكات غير مكتسبة
٢	٢	--	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
١١٧	--	١١٧	إشترأكات مقدمة
٣٨١	--	٣٨١	ودائع إشترأكات
٤٢	٦	٣٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢,٥٤٩			مطلوبات غير موزعة
٧,٠٦٢	٤٧	٤,٤٦٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٣٥هـ الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٤م.