

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| الصفحة | العنوان |
|--------|---|
| ١ | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المشترك |
| ٢ | قائمة للمركز المالي |
| ٣ | قائمة عمليات المساهمين |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل للمساهمين |
| ٥ | قائمة المتغيرات في حقوق المساهمين |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين |
| ٧ - ١٧ | إيضاحات حول القوائم المالية |

البسام



محاسبون قانونيون وإستشاريون

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص. ب. ١٥٦٥١ - جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

ص. ب. ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٢ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين المشترك

السادة / المساهمون
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقوائم عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والإيضاحات المرفقة بها من ١ إلى ١٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

لفت انتباه

تلقت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما هو مبين في إيضاح رقم ١، وفقاً لأنظمة الشركة ونظامها الأساسي، تبدأ السنة المالية الأولى للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة، والذي تم بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م)، وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. تغطي هذه القوائم المالية الفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ("الفترة")، وقد تم إعدادها لتتوافق مع متطلبات هيئة السوق المالية.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

عن/ البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم عبود باعشان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



جدة، المملكة العربية السعودية
٢٤ فبراير ٢٠١٤م
٢٤ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ

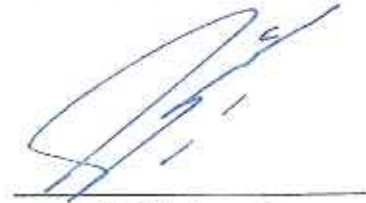


شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| ريال سعودي (بالآلاف) | إيضاح | |
|-------------------------|-------|---|
| ٢٨,٢٩٣ | ٤ | موجودات المساهمين |
| ٣٢٣,٨٨٠ | ٥ | التقدي وما في حكمه ودائع مرابحة أرباح مستحقة على ودائع مرابحة |
| ٦١٩ | | |
| <u>٣٥٢,٧٩٢</u> | | مجموع موجودات المساهمين |
| | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | مطلوبات المساهمين |
| ٣,٤١٩ | ٩ | مبلغ مستحق لطرف ذو علاقة مصرفات مستحقة |
| ٩٨٦ | | |
| <u>٤,٤٠٥</u> | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| | | حقوق المساهمين |
| ٣٥٠,٠٠٠ | ٦ | رأس المال خسارة الفترة |
| (١,٦١٣) | | |
| <u>٣٤٨,٣٨٧</u> | | مجموع حقوق المساهمين |
| <u>٣٥٢,٧٩٢</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

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


شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة عمليات المساهمين

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| ريال سعودي (بالآلاف) | إيضاح | |
|-------------------------|-------|--------------------------------------|
| ١,٥٩٧ | ٧ | دخل ما قبل التأسيس - صافي |
| ٢,٠٧٦ | | أرباح ودائع المراجعة |
| (٨٢١) | ٨ | مصروفات |
| ٢,٨٥٢ | | صافي الدخل للفترة |
| ٠,٠٨١ | ١١ | ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي) |


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للفترة من ٣ يوايو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| | |
|-------------------------|---------------------------|
| ريال سعودي (بالآلاف) | |
| ٢,٨٥٢ | صافي الدخل للفترة |
| -- | دخل شامل آخر |
| ٢,٨٥٢ | مجموع الدخل الشامل للفترة |


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

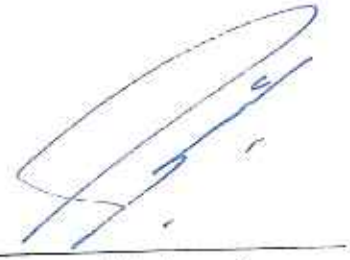
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| الإجمالي | خسارة الفترة | رأس المال | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| ريال سعودي (بالآلاف) | ريال سعودي (بالآلاف) | ريال سعودي (بالآلاف) | |
| ٣٥٠,٠٠٠ | -- | ٣٥٠,٠٠٠ | إصدار رأس المال (إيضاح ٦) |
| (٤,٤٦٥) | (٤,٤٦٥) | -- | تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال (إيضاح ٦) |
| ٢,٨٥٢ | ٢,٨٥٢ | -- | صافي الدخل للفترة |
| <u>٣٤٨,٣٨٧</u> | <u>(١,٦١٣)</u> | <u>٣٥٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م |


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

| ريال سعودي | إيضاح | (بالآلاف) |
|------------|-------|-----------|
| ٢,٨٥٢ | | |
| (٦١٩) | | |
| ٣,٤١٩ | | |
| ٩٨٦ | | |
| ٦,٦٢٨ | | |
| (٣٢٣,٨٨٠) | ٥ | |
| ٣٥٠,٠٠٠ | ٦ | |
| (٤,٤٦٥) | ٦ | |
| ٣٤٥,٥٣٥ | | |
| ٢٨,٢٩٣ | ٤ | |

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أرباح مستحقة على ودائع مرابحة

مستحق لطرف ذو علاقة

مصروفات مستحقة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

ودائع مرابحة

الأنشطة التمويلية

إصدار رأس المال

تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

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) والمرصوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ 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/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 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 ابتدأ من العمليات التجارية وحتى تاريخ ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي سوف يتحملها هذا المساهم المؤسس.

وفقاً لأنظمة 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. ومع ذلك، فإن هذه القوائم المالية، ليست هي القوائم المالية النظامية للشركة، وتغطي الفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (الفترة)، ولقد تم إعداد ليتوافق مع متطلبات هيئة السوق المالية.

بما أن هذه هي القوائم المالية الأولى للشركة والتي تغطي الفترة، وبناءً عليه لا يوجد أرقام مقارنة. لم تبدأ الشركة بعد عمليات التأمين ولذلك تتضمن هذه القوائم المالية فقط الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين ونتائج عمليات أنشطة المساهمين. بتاريخ لاحق لنهاية الفترة، بدأت الشركة عملياتها التجارية.

٢- أسس الإعداد

أ- بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢- أسس الإعداد (تابع)

ج- استخدام الحكم والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة استخدام الحكم والتقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية النهائية عن هذه التقديرات.

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريالات السعودية التي تمثل عملة النشاط. كونها العملة الرئيسية للشركة وتم تقريبها لأقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد وودائع المراهجة التي لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

ودائع المراهجة

ودائع المراهجة التي تتجاوز مدة إستحقاقها لأكثر من ثلاثة أشهر، يتم الإعتراف بها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة.

تمم دائنة ومستحقات

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

الإعتراف بالإيراد

يتم الإعتراف بأرباح وودائع المراهجة على أساس الإستحقاق.

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 هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار رأس المال وتحسب كخصم من حقوق المأكية.

المصروفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن كافة المصروفات تصنف كمصروفات عمومية وإدارية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الزكاة

الشركة خاضعة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. الزكاة إستحققت وحملت إلى قائمة عمليات المساهمين. تسجل أي مبالغ إضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الإنهاء من الربط الزكوي في السنة التي يتم فيها الإنهاء من الربط.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث الخسارة المفكدة) وأن هذا الحدث (أو الأحداث) لها تأثير على التدفقات المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة 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 الإنخفاض في القيمة مؤشرات تظهر بأن المدينين أو مجموعة 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 انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مما ينتج عنه تأخر في السداد أو ظروف اقتصادية جانبية للإعسار، يتم تحديد الإنخفاض على النحو التالي:

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

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تعد فيه قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض 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 أو وحدة تحقيق النقد أو 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 استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

الفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض قيمة الموجودات غير المالية (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 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 الانخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين في فئات المصروف المتبقية مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها 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 بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تعبير في الإفتراضات 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 ممكن 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 الإعتراق

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

- إنتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة 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 تنازل عن الأصل ولم تحتفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عدم الاعتراف (تابع)

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام 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 أداؤها 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 استمرار 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 الالتزام المالي عندما يتم الإغفاء عن الالتزام بموجب المطلوبات المالية أو إلغاؤه أو إنتهاؤه.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 تحقّق الموجودات ومصادر 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 مبيّن 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.

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر
٢٠١٣م
ريال سعودي
(بالآلاف)

٤,٩١٤
٢٣,٣٧٩
٢٨,٢٩٣

نقد لدى البنوك
ودائع مربحة

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك وودائع المربحة لأجل لدى أحد المساهمين المؤسسين (إيضاح ٩)، وتحمل ودائع المربحة معدل ربح ١,١٥%. القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تعبر تقريباً عن القيمة العادلة في تاريخ المركز المالي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٥- ودائع المراجعة

يحتفظ بودائع المراجعة البالغة ٣٢٢,٨٨ مليون ريال سعودي لدى أحد المساهمين المؤسسين (إيضاح ٩) وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ١,٦٥% إلى ١,٧%, القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تعبر تقريباً عن القيمة العادلة في تاريخ المركز المالي.

٦- رأس المال

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | | |
|-----------------|--------------|--------------------|
| ريال سعودي | نسبة الملكية | |
| (بالآلاف) | | |
| ٢٤٥,٠٠٠ | ٧٠ | المساهمون المؤسسون |
| ١٠٥,٠٠٠ | ٣٠ | اكتتاب عام |
| ٣٥٠,٠٠٠ | ١٠٠ | |

أنفقت الشركة مبلغ ٤,٤٦٥ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات لإصدار رأس مال بمبلغ ١٠٥ مليون ريال سعودي من خلال الاكتتاب العام وقد تم خصم المبلغ من حقوق المساهمين. علاوة على ذلك تم دفع مصروفات ما قبل التأسيس والبالغة ٣,٠٠٨ مليون ريال سعودي من قبل المساهمين المؤسسين (إيضاح ٩).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٧- دخل ما قبل التأسيس، بالصافي

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 (الصافي) للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م يتكون مما يلي:

| للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | ريال سعودي (بالآلاف) | ربح على ودائع المراجعة |
|--|-------------------------|------------------------------|
| | ٢,٢٥٩ | يخصم: مصروفات ما قبل التأسيس |
| | | رسوم الترخيص |
| | ١٠٠ | رسوم قانونية ومهنية |
| | ١١٠ | رسوم تطوير المنتجات |
| | ٤٠٠ | إعلانات |
| | ٤٢ | أخرى |
| | 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 تحميلها لاحقاً على الشركة للفترة حتى ٣ يوليو ٢٠١٣م باعتبارها تاريخ إصدار القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (الإيضاح ٩).

٨- مصروفات

| للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | ريال سعودي (بالآلاف) | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
|--|-------------------------|--|
| | ٣٨٥ | بدل حضور جلسات المجلس و اللجان الفرعية |
| | ٥٩ | أنعاب مهنية |
| | ٣٧٧ | |
| | ٨٢١ | |

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

(أ) بالإضافة إلى الإيضاح ١، ٤، ٥، ٦ و ٧ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م:

| الفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م | طبيعة المعاملة | الطرف ذو العلاقة |
|---|---|------------------------------|
| ريال سعودي (بالآلاف) | تكاليف المعاملات المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة | بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) |
| ٣,٠٠٨ | | |
| | مصرفات ما قبل التأسيس المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة | |
| ٤١١ | | |
| | الأرباح الناتجة من ودائع مربحة (ما قبل التأسيس) | |
| ٢,٢٥٩ | | |
| | الأرباح الناتجة من ودائع مربحة | |
| ٢,٠٧٦ | | |

(ب) تم الإفصاح عن المبلغ المستحق إلى طرف ذو علاقة في قائمة المركز المالي.

١٠- الزكاة

بما أن الشركة لم تكمل سنتها الهجرية الأولى لذلك فإنها ليست خاضعة للزكاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، وفقاً لذلك أيضاً فإنه غير مطلوب منها تقديم الإقرار الزكوي.

١١- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة خلال الفترة. ولا يمكن تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

١٢- إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها إذ أن سياسة الشركة هي مراقبة المخاطر على الأسماع من خلال عملية تخطيط استراتيجي.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مناطة به المسؤولية الكلية لإدارة طريقة استراتيجيات وسياسات المخاطر والموافقة عليها.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٢- إدارة المخاطر (تابع)

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة المجلس في تنفيذ مسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر. ومراجعتها والتأكد من سلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تقضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة، بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والإعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي متطلبات غير متوقعة حال نشوئها.

مخاطر إدارة رأس المال (الإعسار)

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي التي تضع متطلبات رأس المال وتنظمها. ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هامش سيولة كافية. وتحدد الشركة متطلبات أخرى للحفاظ على نسب رأس مال صحيحة لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه ودائع المربحة والإيرادات المستحقة والمستحق لأطراف ذات علاقة.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر أسعار السوق ومخاطر العملات الأجنبية و مخاطر أسعار العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق.

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر قليلة في حدوث خسائر بسبب التذبذب في سعر العملة نظراً لأن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي الذي يرتبط به الريال السعودي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٢- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر اسعار العمولة

تشتمل مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. الشركة معرضة لمخاطر أسعار العمولة على ودائع المرابحة.

مخاطر الائتمان

هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها عمليات المساهمين، الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة عمليات المساهمين صعوبة في الحصول على الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتحمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشونها. إن جميع موجودات عمليات المساهمين هي موجودات متداولة.

شركة الجزيرة تكافئ تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢ يوليو ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٣- المعايير الصادرة التي لم تُعمل بعد

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

نافذ اعتباراً من

القرارات التي

تبدأ في التواريخ

التالية أو بعدها

البيان

المعيار / التفسير

| | | |
|---------------|--|---------------------------------------|
| سيملن عنه | الأدوات المالية - التصنيف والقياس | معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ |
| ١ يناير ٢٠١٤م | تعديل إلى المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ | معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ |
| | القوائم المالية الموحدة - المنشآت الاستثمارية | |
| ١ يناير ٢٠١٤م | تعديل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ | معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ |
| | الإفصاح عن الحصة لدى الأطراف الأخرى - المنشآت الاستثمارية | |
| ١ يناير ٢٠١٤م | القوائم المالية المنفصلة | معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ |
| | تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ مقاصة | معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ |
| ١ يناير ٢٠١٤م | الموجودات والمطلوبات المالية | |
| ١ يناير ٢٠١٤م | تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ | معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ |
| | إحصاحات القيمة المصتردة للموجودات غير المالية | |

١٤- إعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ الموافق ١٢ فبراير ٢٠١٤م.