شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر٢٠١٥م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

الفهرس **الصفحة**

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

البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

ص. ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

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

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 سبتمبر٢٠١٥م، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٣ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية الأولية)، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسئولين 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

بناءاً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق 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.

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

٦ محرم ١٤٣٧هـ
١٩ أكتوبر ٢٠١٥م
جدة، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
License No.
Allied Accountants

KPMG Al Fozan & Al Sadhan
Certified Public Accountants
C.R. 46

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين			
النقد وما في حكمه	٣	٣١,٨٣٣	١٩,٣١٨
إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	٥	٢٩,٠٥٠	١٠,٩٥٣
إشتراكات مدينة	٩ (ج)	١٧,٩٥٢	٤٤٢
حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة		٧٧٨	١٥٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	٨	٥,٠١٩	١,٩٩٨
مستحق من طرف ذي علاقة	٩ (ب)	٢,٣٧٥	٢,١٤٢
ذمم مدينة أخرى		١٥٨	٨٠
إجمالي موجودات عمليات التأمين		٨٧,١٦٥	٣٥,٠٨٩
موجودات المساهمين			
النقد وما في حكمه	٣	١٠,١٣٥	٦,٦٦٦
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٤	٢٧١,٥٢٩	٢٧١,٢١٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	٤١,٠٠٦	٤٠,٧٢٣
مدفوعات مقدماً		٧٥	-
مستحق من عمليات التأمين		١٠,٨٢٣	١,٧٣٩
وديعة نظامية		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
إجمالي موجودات المساهمين		٣٦٨,٥٦٨	٣٥٥,٣٤٣
إجمالي الموجودات		٤٥٥,٧٣٣	٣٩٠,٤٣٢

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

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 (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
إحتياطي أنشطة التأمين	٧	٢٩,٩٠٧	١١,٩٩١
الإشتراكات الغير مكتسبة		٢٥,٤٢٥	٩,٨٦٢
مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	٨	٩,١٧٩	٤,٥٣٧
إشتراكات مقدمة		٥١٦	٢١٩
ودائع إشتراكات		٤٠٦	١٨٥
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٣,٥٧٢	١,٧٣٦
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٥,٨٩٤	٤,٥٤٦
مستحق لعمليات المساهمين		١٠,٨٢٣	١,٧٣٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٣٠٧	١٤٧
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين		٨٦,٠٢٩	٣٤,٩٦٢
فائض عمليات التأمين			
الفائض من عمليات التأمين		١,١٣٦	١٢٧
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين		٨٧,١٦٥	٣٥,٠٨٩
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		١,٣٥٧	٤٦٨
زكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع	١٠	٥٤٣	١٣
إجمالي مطلوبات المساهمين		١,٩٠٠	٤٨١
حقوق المساهمين			
رأس المال		٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي		١,٩٥٥	١,٩٥٥
أرباح مبقاة		١٤,٧١٣	٢,٩٠٧
إجمالي حقوق المساهمين		٣٦٦,٦٦٨	٣٥٤,٨٦٢
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		٣٦٨,٥٦٨	٣٥٥,٣٤٣
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين		٤٥٥,٧٣٣	٣٩٠,٤٣٢

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

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 والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
		٢٠١٥م	٢٠١٤م	**٢٠١٥م**	٢٠١٤م
	إيضاح	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي
إيرادات التأمين					
إجمالي الإشتراكات المكتتبة		٣٩,١٦٦	٢٠,٤٢٢	٥٩,٤٥٥	٢٥,٣٤٢
الإشتراكات الإستثمارية، صافي		(٨,٤٤٠)	(٣,٢٦١)	(٢٠,٥٣٥)	(٦,٢٦٠)
صافي إشتراكات التأمين		٣٠,٧٢٦	١٧,١٦١	٣٨,٩٢٠	١٩,٠٨٢
الإشتراكات المسندة		(٥,٢٨٦)	(٩٠١)	(٨,٩٤٠)	(٩٤٣)
صافي الإشتراكات المكتتبة		٢٥,٤٤٠	١٦,٢٦٠	٢٩,٩٨٠	١٨,١٣٩
التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي		(٢٠,٤٧٤)	(١٠,٣٥٥)	(١٤,٩٤١)	(١٠,٣٨١)
إحتياطي أنشطة التأمين		١,٣٠٦	(٣١٨)	٩٩٢	(١,٢٢١)
صافي إيرادات التأمين		٦,٢٧٢	٥,٥٨٧	١٦,٠٣١	٦,٥٣٧
مطالبات ومصاريف					
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٣,٢٣٣)	-	(٦,١٦٢)	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		٢,٧٤١	-	٥,٢٢٠	-
صافي المطالبات المدفوعة		(٤٩٢)	-	(٩٤٢)	-
التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن					
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي		(١,٠٣٠)	(١,٤٠٨)	(١,٦٢٠)	(١,٤١٠)
صافي المطالبات المتكبدة		(١,٥٢٢)	(١,٤٠٨)	(٢,٥٦٢)	(١,٤١٠)
تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين		(٧٤١)	(٢٢٠)	(١,٣٧٧)	(٤٨٧)
رسوم الإشراف والتفتيش		(١٩٦)	(١٠٢)	(٢٩٧)	(١٢٧)
إجمالي المطالبات والمصاريف		(٢,٤٥٩)	(١,٧٣٠)	(٤,٢٣٦)	(٢,٠٢٤)
فائض الإكتتاب للفترة		٣,٨١٣	٣,٨٥٧	١١,٧٩٥	٤,٥١٣
مصروفات عمومية وإدارية		(١,٣٧٦)	(١,١٠٨)	(٤,٨٣٨)	(٣,٢٩٨)
أتعاب إدارة المحفظة	١&٩	١,١٠٢	٥٣٣	١,٦٣٨	٢,٧٩٥
إيرادات أخرى		٤٨٥	٧١	١,٤٩٤	٧١
الفائض للفترة من عمليات التأمين		٤,٠٢٤	٣,٣٥٣	١٠,٠٨٩	٤,٠٨١
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٢(أ)	(٣,٦٢١)	(٣,٠١٨)	(٩,٠٨٠)	(٣,٦٧٣)
فائض الفترة		٤٠٣	٣٣٥	١,٠٠٩	٤٠٨
الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة		٧٣٣	٧٣	١٢٧	-
الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة		١,١٣٦	٤٠٨	١,١٣٦	٤٠٨

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

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 المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (ألف ريال سعودي)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (ألف ريال سعودي)
الإيرادات					
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٢ (أ)	٣,٦٢١	٣,٠١٨	٩,٠٨٠	٣,٦٧٣
أرباح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		١,٠٢٢	٥٨٧	٣,٠٣٦	٤,٧٨٧
أرباح محققة من الإستثمارات		٧٩٤	٢,٠٦٧	١,٤٦٤	٢,٨٦٩
(خسائر) / أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	(٦٣٧)	(٢٤٤)	٢٨٣	٣٥٤
إيرادات أخرى		٩	٣٠	٣٠	٣٠
الدخل قبل التأسيس، صافي		-	-	-	١,٥٩٧
إجمالي الدخل		٤,٨٠٩	٥,٤٥٨	١٣,٨٩٣	١٣,٣١٠
مصروفات عمومية وإدارية		(٤٦٦)	(١٩٣)	(١,٥١٧)	(١,٤٨٨)
صافي الدخل للفترة		٤,٣٤٣	٥,٢٦٥	١٢,٣٧٦	١١,٨٢٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)	١١	٠,١٢	٠,١٥	٠,٣٥	٠,٣٤

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

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 الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة	٤,٣٤٣	٥,٢٦٥	١٢,٣٧٦	١١,٨٢٢
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)	(٣٢٢)	(٢١)	(٥٧٠)	(٣,٠٤٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٤,٠٢١	٥,٢٤٤	١١,٨٠٦	٨,٧٧٤

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

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)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م – (غير مدققة)				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقق)	٣٥٠,٠٠٠	١,٩٥٥	٢,٩٠٧	٣٥٤,٨٦٢
صافي الدخل للفترة	-	-	١٢,٣٧٦	١٢,٣٧٦
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)	-	-	(٥٧٠)	(٥٧٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدقق)	٣٥٠,٠٠٠	١,٩٥٥	١٤,٧١٣	٣٦٦,٦٦٨
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م – (غير مدققة)				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (غير مدقق)	٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣٥٠,٠٠٠
تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال	-	-	(٤,٤٦٥)	(٤,٤٦٥)
صافي الدخل للفترة	-	-	١١,٨٢٢	١١,٨٢٢
الزكاة وضريبة الدخل للفترة	-	-	(٣,٠٤٨)	(٣,٠٤٨)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدقق)	٣٥٠,٠٠٠	-	٤,٣٠٩	٣٥٤,٣٠٩

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

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 التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
الفائض للفترة		١,٠٠٩	٤٠٨
التعديلات للفترة:			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي		١٦٠	-
حصة معيدي التأمين من الإشتراكات الغير مكتسبة		(٦٢٢)	(٤,٠٠٠)
الإشتراكات الغير مكتسبة		١٥,٥٦٣	١٤,٣٨١
		١٦,١١٠	١٠,٧٨٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :			
إستثمارت متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات		(١٨,٠٩٧)	(٦,٣٦٥)
إشتراكات مدينة		(١٧,٥١٠)	(١,٠٥٧)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها		(٣,٠٢١)	-
مستحق من طرف ذو علاقة		(٢٣٣)	(٢,٠١٠)
ذمم مدينة أخرى		(٧٨)	(٨٧)
إحتياطي أنشطة التأمين		١٧,٩١٦	٧,٦٧٩
مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها		٤,٦٤٢	١,٤١٠
اشتراكات مقدمة		٢٩٧	٧٨
ودائع إشتراكات		٢٢١	٣٦٢
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		١,٨٣٦	٩٤٣
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		١,٣٤٨	٢,٢٢١
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية		٣,٤٣١	١٣,٩٦٣
الأنشطة التمويلية			
مستحق لعمليات المساهمين		٩,٠٨٤	٤,٢٧٣
صافي التغير في النقد وما في حكمه		١٢,٥١٥	١٨,٢٣٦
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		١٩,٣١٨	-
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣	٣١,٨٣٣	١٨,٢٣٦

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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 للمساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة		١٢,٣٧٦	١١,٨٢٢
تعديلات للفترة :			
علاوة إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		(٣,٠٣٦)	-
أرباح محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١,٤٦٤)	(٢,٨٦٩)
أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	(٢٨٣)	(٣٥٤)
		٧,٥٩٣	٨,٥٩٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
مدفوعات مقدماً		(٧٥)	-
مستحق من عمليات التأمين		(٩,٠٨٤)	(٤,٢٧٣)
وديعة نظامية		-	(٣٥,٠٠٠)
ربح مستحق		-	(٥١٧)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٨٨٩	١,٢٦٢
الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة	١٠	(٤٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٧١٧)	(٢٩,٩٢٩)
الأنشطة الإستثمارية			
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦	(٢,٨٥٦)	(٣٠٢,٩٦٢)
ودائع مرابحة		-	(١٨٠,٠٠٠)
متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤,٣٢٠	١٨٥,٧٢٧
علاوة إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		٢,٧٢٢	-
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		٤,١٨٦	(٢٩٧,٢٣٥)
الأنشطة التمويلية			
إصدار أسهم رأس المال		-	٣٥٠,٠٠٠
تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال		-	(٤,٤٦٥)
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		-	٣٤٥,٥٣٥
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٣,٤٦٩	١٨,٣٧١
		٦,٦٦٦	-
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣	١٠,١٣٥	١٨,٣٧١

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

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

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

عنوان الشركة الرئيسي المسجل:
المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة
ص.ب. ٦٢٧٧
جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية

أهداف الشركة هي المشاركة في توفير منتجات التأمين وخصوصاً الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. خلال هذه الفترة حصلت الشركة على ترخيص رقم ت م ن/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 ووفقاً للإتفاق المبدئي بين الشركة وأحد المساهمين المؤسسين فإن كل المصروفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧% و ٨٣% على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك ووفقاً للإتفاقية فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل تحصيل رسوم إدارة بمعدل من ١٠% إلى ٢٠% من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس. إن رسوم الإدارة لاتطبق بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م وفقاً للإتفاقية.

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 تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية.

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. 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.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

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

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

المحول لعمليات المساهمين	٩٠%
المحول لعمليات التأمين	١٠%
	١٠٠%

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

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

إستخدام الحكم والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إستخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، والمبالغ المبينة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على المعلومات والأحداث المتوفرة حالياً لدى الإدارة، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية النهائية عن هذه التقديرات.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بإستثناء تطبيق التعديلات على المعايير المالية أدناه والتي ليس لها تاثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة:

قامت الشركة بتطبيق التعديلات ومراجعة المعايير الحالية التالية، والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار/ التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩:توفر هذه التعديلات إعفاء – عند استيفاء شروط معينة – من المتطلبات المقترحة في التعديلات التي جاءت في سنة ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين / أطراف ثالثة لفترات الخدمة الخاضعة للمعادلة المتعلقة بمنافع البرنامج أو على اساس القسط الثابت .يتيح التعديل الحالي الخيار في حال الوفاء بالشروط – لتقليص تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة .
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ – دمج الأعمال : تعديل لتوضيح تصنيف وقياس الثمن المحتمل في عملية تجميع أعمال ,كما تم تعديله ايضا لتوضيح بان المعيار لا ينطبق على المحاسبة و تأسيس جميع انواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - قطاعات التشغيل : تعديل يشترط بوضوح الإفصاح عما تتخذه الإدارة من تقديرات عند تطبيق أسس تجميع قطاعات التشغيل .
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣- قياس القيمة المعادلة : تعديل لتوضيح قياس الذمم المدينة و الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا يترتب عليها او منها فائدة بقيمتها المفوترة دون خصم إذا كان تأثير الخصم غير جوهري ، كما تم تعديله ايضا لتوضيح ان استثناء المحفظة من المحتمل أن ينطبق على العقود في مجال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما اذا كانت مستوفية لتعريف الاصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة : توضيح التعديلات متطلبات نموذج اعادة التقييم والذي يقر أن إعادة تعديل الاستهلاك المتراكم (الاطفاء) ليس دائما يتناسب مع التغير في اجمالي القيمة الدفترية للأصل .
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤- الإفصاح من الأطراف ذات العلاقة : تم توسيع نطاق تعريف الطرف ذو العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر خدمات موظفي الإدارة الرئيسين إلى المنشأة المعدة للتقارير المالية سواء تم تقديم هذه الخدمة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار/ التفسير	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ – تطبيق معايير التقارير الدولية لاول مرة : يوضح التعديل أنه يسمح للمنشأة التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، وليس إلزاماً عليها، تطبيق معيار جديد أو معيار مراجع والذي لم يصبح واجب التطبيق بعد ولكنه مسموح بتطبيقه مبكراً.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ – الدفع على أساس الأسهم: يوضح التعديل تعريف شرط الإستحقاق من خلال تعريف مستقل لكل من شرط الأداء وشرط الخدمة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ الإستثمارات العقارية: التعديل يوضح أن على المنشأة تحديد فيما إذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي ممتلكات للإستثمار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ والقيام بإعداد تقييم منفصل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد اذا كان الإستحواذ يشكل تجميعاً للأعمال.

التعديلات والمراجعات المذكورة أعلاه ليس لها أي تأثير على هذه القوائم المالية الموجزة للشركة .

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ التنفيذ
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – مبادرة الإفصاح	
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية ـ 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 ورقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الغير موحدة	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدوي رقم ٢٨	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ – منشات إستثمارية بإستثناء التوحيد.	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معيار التقارير الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين وشركاتها الزميلة أو المشاريع المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي ١٦ و ٤١	التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٤١- النباتات الحاملة للثمار	١ يناير ٢٠١٦

٣- النقد وما في حكمه

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
نقد لدى البنك	**٣١,٨٣٣**	١٩,٣١٨
عمليات المساهمين		
نقد لدى البنك	**١٠,١٣٥**	٦,٦٦٦

يتم الإحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أحد المساهمين المؤسسين.

٤- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق البالغة ٢٧١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٧١,٢ مليون ريال سعودي) ودائع مرابحة محتفظ بها لدى أحد المساهمين المؤسسين (تستحق بعد أكثر من سنة).

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

	القيمة المبدئية ألف ريال سعودي	**التغير في القيمة العادلة ألف ريال سعودي**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي**
عمليات التأمين			
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	**٢٥,٩٢٢**	**(١,٤٦٤)**	**٢٤,٤٥٨**
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	**٤,٢٣٠**	**(١٥٥)**	**٤,٠٧٥**
صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ	**٥٢٥**	**(٨)**	**٥١٧**
	٣٠,٦٧٧	**(١,٦٢٧)**	**٢٩,٠٥٠**

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

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات (تتمة)

الإستثمار في عمليات التأمين يتألف من وحدات لصناديق مشتركة سائدة بالريال السعودي ويتم إدارتها عن طريق أحد المساهمين المؤسسين
تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في نهاية فترة التقرير:
المستوى الأول: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة القابلة للملاحظة.
المستوى الثاني: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك من ملاحظات الأسعار المتداولة المدرجة ضمن مستوى (١) القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى الثالث: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من طرق تقييم شمل مدخلات الأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

تصنف إستثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى (٢) من التسلسل الهرمي.

٦- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤٠,٧٢٣	-
شراء خلال الفترة / السنة	٢,٨٥٦	٣٠٣,٧٥٠
استبعادات خلال الفترة / السنة	(٢,٨٥٦)	(٢٦٣,٢٤٣)
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	٢٨٣	٢١٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤١,٠٠٦	٤٠,٧٢٣

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن إستثمار بمبلغ ٤١,٠٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠,٥٠٧ مليون ريال سعودي) في صندوق القوافل تحت إدارة أحد المساهمين المؤسسين.

تصنف استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى (٢) من التسلسل الهرمي.

٧- إحتياطي أنشطة التأمين

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١١,٩٩١	-
الإشتراكات القابلة للاستثمار	٢٠,٥٣٥	١٠,٢١٤
الإحتياطي النظامي لأنشطة التأمين	(١,٢٢٨)	١,٤٣٠
الإحتياطي الحسابى- صافي	٢٣٦	٤٨٠
التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٥)	(١,٦٢٧)	(١٣٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٩,٩٠٧**	١١,٩٩١

٨- مطالبات تحت التسوية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة)		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مطالبات تحت التسوية	٦٧٧	(٥٢٧)	١٥٠
يضاف: إحتياطي مطالبات متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٥٠٢	(٤,٤٩٢)	٤,٠١٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٩,١٧٩	(٥,٠١٩)	٤,١٦٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مطالبات تحت التسوية	٤٥٠	(٣٥٠)	١٠٠
يضاف: إحتياطي مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٤,٠٨٧	(١,٦٤٨)	٢,٤٣٩
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٤,٥٣٧	(١,٩٩٨)	٢,٥٣٩

٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ- بالإضافة إلى الإفصاحات في الإيضاحات ١، ٣، ٤، ٥ و ٦ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين			
مساهم	تكاليف المعاملات المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة	-	٣,٠٠٨
	مصروفات ما قبل التأسيس المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة	-	٤١١
	الأرباح الناتجة من ودائع مرابحة (ما قبل التأسيس)	-	٢,٢٥٩
	الأرباح الناتجة من ودائع مرابحة	٣,٠٣٦	٤,٧٨٧
	الأرباح الناتجة من صناديق مشتركة	٢٨٣	١٠٢
عمليات التأمين			
مساهم	أتعاب إدارة المحفظة	١,٦٣٨	٢,٧٩٥
موظفي الإدارة العليا	الرواتب والمكافأت والبدلات	٢,٩٤٤	٢,٨٩٤

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

ج- إشتراكات مدينة تتضمن ١٧,٧٠٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٣٨ ألف ريال سعودي) من طرف ذو علاقة.

١٠-الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة على مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٣	-
الزكاة للفترة / السنة	٥١٥	٤٠٩
ضريبة الدخل للفترة / السنة	٥٥	٤١
الزكاة وضريبة الدخل للفترة / السنة	٥٨٣	٤٥٠
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة	(٤٠)	(٤٣٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥٤٣	١٣

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

موقف الربط

قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل لسنة ٢٠١٤ ، وقد حصلت الشركة على شهادة زكاة مقيدة.

١١- ربحية السهم

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

١٢-المعلومات القطاعية

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

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

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

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

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م - غير مدققة	**تأمين فردى**	**تأمين مجموعات**	**الإجمالي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
إيرادات التأمين			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٨,٧٣٧	٣٠,٤٢٩	٣٩,١٦٦
الإشتراكات الإستثمارية، صافي	(٨,٤٤٠)	-	(٨,٤٤٠)
صافي اشتراكات التأمين	٢٩٧	٣٠,٤٢٩	٣٠,٧٢٦
الإشتراكات المسندة	(١٠٠)	(٥,١٨٦)	(٥,٢٨٦)
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة	١٩٧	٢٥,٢٤٣	٢٥,٤٤٠
التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي	-	(٢٠,٤٧٤)	(٢٠,٤٧٤)
إحتياطي أنشطة التأمين	١,٣٠٦	-	١,٣٠٦
صافي إيرادات التأمين	١,٥٠٣	٤,٧٦٩	٦,٢٧٢
مطالبات ومصاريف			
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٣,٢٣٣)	(٣,٢٣٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	٢,٧٤١	٢,٧٤١
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٤٩٢)	(٤٩٢)
التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي	-	(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)
صافي المطالبات المتكبدة	-	(١,٥٢٢)	(١,٥٢٢)
تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين	(٧٤١)	-	(٧٤١)
رسوم الإشراف والتفتيش	(٤٤)	(١٥٢)	(١٩٦)
إجمالي المطالبات والمصاريف	(٧٨٥)	(١,٦٧٤)	(٢,٤٥٩)
فائض إكتتاب الفترة	٧١٨	٣,٠٩٥	٣,٨١٣
مصروفات عمومية وإدارية			(١,٣٧٦)
أتعاب إدارة المحفظة			١,١٠٢
إيرادات أخرى			٤٨٥
فائض الفترة من عمليات التأمين			٤,٠٢٤

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م - غير مدققة	تأمين فردى	تأمين مجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إيرادات التأمين			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٢٤,٥٣٥	٣٤,٩٢٠	٥٩,٤٥٥
الإشتراكات الإستثمارية، صافي	(٢٠,٥٣٥)	-	(٢٠,٥٣٥)
صافي اشتراكات التأمين	٤,٠٠٠	٣٤,٩٢٠	٣٨,٩٢٠
الإشتراكات المسندة	(٢٤٧)	(٨,٦٩٣)	(٨,٩٤٠)
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة	٣,٧٥٣	٢٦,٢٢٧	٢٩,٩٨٠
التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي	-	(١٤,٩٤١)	(١٤,٩٤١)
إحتياطي أنشطة التأمين	٩٩٢	-	٩٩٢
صافي إيرادات التأمين	٤,٧٤٥	١١,٢٨٦	١٦,٠٣١
مطالبات ومصاريف			
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٦,١٦٢)	(٦,١٦٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	٥,٢٢٠	٥,٢٢٠
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٩٤٢)	(٩٤٢)
التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	-	(١,٦٢٠)	(١,٦٢٠)
صافي المطالبات المتكبدة	-	(٢,٥٦٢)	(٢,٥٦٢)
تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين	(١,٣٧٧)	-	(١,٣٧٧)
رسوم الإشراف والتفتيش	(١٢٣)	(١٧٤)	(٢٩٧)
أجمالي المطالبات والمصاريف	(١,٥٠٠)	(٢,٧٣٦)	(٤,٢٣٦)
فائض إكتتاب الفترة	٣,٢٤٥	٨,٥٥٠	١١,٧٩٥
مصروفات عمومية وإدارية			(٤,٨٣٨)
أتعاب إدارة المحفظة			١,٦٣٨
إيرادات أخرى			١,٤٩٤
فائض الفترة من عمليات التأمين			١٠,٠٨٩

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م - (غير مدققة)

	تأمين فردى	تأمين مجموعات	الإجمالي
موجودات عمليات التأمين	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	٢٩,٠٥٠	-	٢٩,٠٥٠
إشتراكات مدينة	-	١٧,٩٥٢	١٧,٩٥٢
حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة	-	٧٧٨	٧٧٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	-	٥,٠١٩	٥,٠١٩
موجودات غير موزعة			٣٤,٣٦٦
إجمالي موجودات عمليات التأمين			٨٧,١٦٥
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
إحتياطي أنشطة التأمين	٢٩,٩٠٧	-	٢٩,٩٠٧
الإشتراكات الغير مكتسبة	-	٢٥,٤٢٥	٢٥,٤٢٥
مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	-	٩,١٧٩	٩,١٧٩
إشتراكات مقدمة	٥١٦	-	٥١٦
ودائع إشتراكات	٤٠٦	-	٤٠٦
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١٠٠	٣,٤٧٢	٣,٥٧٢
فائض من عمليات التأمين			١,١٣٦
مطلوبات غير موزعة			١٧,٠٢٤
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين			٨٧,١٦٥

١٢-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م - غير مدققة	تأمين فردى	تأمين مجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٤,٧٨٣	١٥,٦٣٩	٢٠,٤٢٢
الإشتراكات الإستثمارية	(٣,٢٦١)	-	(٣,٢٦١)
صافي اشتراكات التأمين	١,٥٢٢	١٥,٦٣٩	١٧,١٦١
الإشتراكات المسندة	(٣١)	(٨٧٠)	(٩٠١)
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة	١,٤٩١	١٤,٧٦٩	١٦,٢٦٠
الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي	-	(١٠,٣٥٥)	(١٠,٣٥٥)
إحتياطي أنشطة التأمين	(٣١٨)	-	(٣١٨)
صافي إيرادات التأمين	١,١٧٣	٤,٤١٤	٥,٥٨٧
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	-	(١,٤٠٨)	(١,٤٠٨)
تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين	(٢٢٠)	-	(٢٢٠)
رسوم الإشراف والتفتيش	(٢٤)	(٧٨)	(١٠٢)
أجمالي المطالبات والمصاريف	(٢٤٤)	(١,٤٨٦)	(١,٧٣٠)
فائض إكتتاب الفترة	٩٢٩	٢,٩٢٨	٣,٨٥٧
مصروفات عمومية وإدارية			(١,١٠٨)
أتعاب إدارة المحفظة			٥٣٣
إيرادات أخرى			٧١
فائض الفترة من عمليات التأمين			٣,٣٥٣

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م - غير مدققة	تأمين فردى	تأمين مجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٩,٦٤٢	١٥,٧٠٠	٢٥,٣٤٢
الإشتراكات الإستثمارية	(٦,٢٦٠)	-	(٦,٢٦٠)
صافي اشتراكات التأمين	٣,٣٨٢	١٥,٧٠٠	١٩,٠٨٢
الإشتراكات المسندة	(٦٧)	(٨٧٦)	(٩٤٣)
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة	٣,٣١٥	١٤,٨٢٤	١٨,١٣٩
الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي	-	(١٠,٣٨١)	(١٠,٣٨١)
إحتياطي أنشطة التأمين	(١,٢٢١)	-	(١,٢٢١)
صافي إيرادات التأمين	٢,٠٩٤	٤,٤٤٣	٦,٥٣٧
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	-	(١,٤١٠)	(١,٤١٠)
تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين	(٤٨٧)	-	(٤٨٧)
رسوم الإشراف والتفتيش	(٤٩)	(٧٨)	(١٢٧)
أجمالي المطالبات والمصاريف	(٥٣٦)	(١,٤٨٨)	(٢,٠٢٤)
فائض إكتتاب الفترة	١,٥٥٨	٢,٩٥٥	٤,٥١٣
مصروفات عمومية وإدارية			(٣,٢٩٨)
أتعاب إدارة المحفظة			٢,٧٩٥
إيرادات أخرى			٧١
فائض الفترة من عمليات التأمين			٤,٠٨١

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)	تأمين فردى	تأمين مجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين			
إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	١٠,٩٥٣	-	١٠,٩٥٣
إشتراكات مدينة	-	٤٤٢	٤٤٢
حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة	-	١٥٦	١٥٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٥٠	١,٦٤٨	١,٩٩٨
موجودات غير موزعة			٢١,٥٤٠
إجمالي موجودات عمليات التأمين			٣٥,٠٨٩
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
إحتياطي أنشطة التأمين	١١,٩٩١	-	١١,٩٩١
الإشتراكات الغير مكتسبة	-	٩,٨٦٢	٩,٨٦٢
مطالبات تحت التسوية	٤٥٠	٤,٠٨٧	٤,٥٣٧
إشتراكات مقدمة	٢١٩	-	٢١٩
ودائع إشتراكات	١٨٥	-	١٨٥
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١٢١	١,٦١٥	١,٧٣٦
مطلوبات غير موزعة			٦,٤٣٢
الفائض من عمليات التأمين			١٢٧
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين			٣٥,٠٨٩

١٣-إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٦ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٥م.