

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

الصفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٣ - ١٠	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

كي بي أم جي الفوزان وشركاه

KPMG

البسم والنمر
المحاسبون المتألفون

PKF

ص. ب ٥٥٧٨ - ٢١٥٣٤ جدة
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦١١/٣٢٣ تاريخ
٩/٧/١٤٤١

ص. ب ١٥٦٥١ - ٢١٤٥٤ جدة
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين على القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفلز المتراكب، عمليات المساهمين، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٤ والتي 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية الأولية)، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعايير 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 المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية كلّ ذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتغيّر إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

نفّت الانتباه

نفّت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي أم جي الفوزان وشركاه

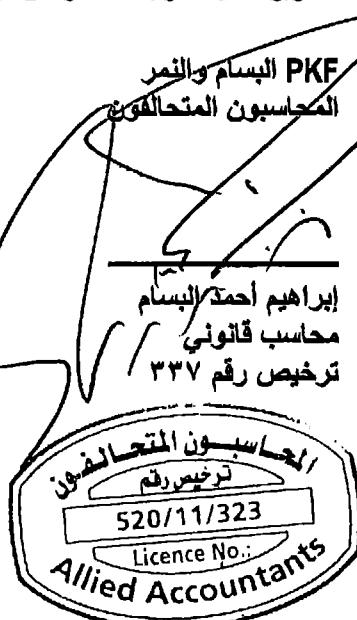
ابراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
٣٨٢ رقم ترخيص

PKF البسم والنمر
المحاسبون المتألفون

ابراهيم احمد البسم
محاسب قانوني
٣٣٧ رقم ترخيص



١٢ رجب ١٤٣٧ هـ
١٩ إبريل ٢٠١٦ م
جدة، المملكة العربية السعودية



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كماء في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إيضاح

موجودات عمليات التأمين

النقد وما في حكمه		
٤٥,٨٠٤	٤٤,٣٥٥	٣
٣٧,١٥	٤٤,٦٥٤	٥
١,١٠٨	٢,١٩٠	٦
٨,٤٨٦	٣,٩٥٧	
٥,٩٦٦	٨,٧١٣	٩
٢,٠٥١	٢,٤٠٨	١٠ (ب)
٢٤٦	٢١٠	
١٠٠,٧٦٦	١٠٢,٤٧٧	

استثمارات متاحة للبيع محفظة بها لتخفيض المطلوبات المرتبطة بالوحدات
 إشتراكات مدينة، صافي
 حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
 مستحق من طرف ذو علاقة
 مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
اجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

النقد وما في حكمه		
١١,٤٦٣	٥,٣٥٠	٣
٣٣١	-	
٢٧٠,٢٦١	٢٧٢,١٣٩	٤
٤١,١٤٩	٤٧,٣٥٧	٧
-	٢٢٥	
١٤,٥٣٩	١٨,٧٥٠	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	
٣٧٢,٧٤٣	٣٧٨,٨٢١	
٤٧٣,٥١٩	٤٨٥,٢٩٨	

دفعت مقدمة للإستثمار
 استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 مدفوعات مقدماً
 مستحق من عمليات التأمين
 وديعة نظامية
اجمالي موجودات المساهمين
اجمالي الموجودات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير مالي أول

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدقة) ألف ريال سعودي	إيضاح
٣٧,٧١٠	٤٥,٢٤١	٨
١٧,٤١٥	٩,٣١٥	
١٠,١٦٩	١٣,٥٠٧	٩
٣٥٦	٤٩٤	
١٩٠	٥٣٤	
١١,٤٩٠	١٠,٤٨١	
٧,١٢٧	٥,٦٩٩	
١٤,٥٣٩	١٨,٧٥٠	
٣٥٧	٣٨٠	
٩٩,١٤٣	١٠٤,٤١١	
١,٦٢٣	٢,٠٧٦	
١٠٠,٧٦٦	١٠٦,٤٧٧	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
احتياطي أنشطة التأمين
الاشتراكات الغير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
اشتراكات مقدمة
ودائع اشتراكات
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق لعمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين
الفائض من عمليات التأمين
اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٤٧	٦٠٧	
٧٧٩	١,٠٥٦	١١
١,٠٢١	١,٦٦٣	
٣٥١,٠١٠	٣٥١,٠٠٠	
٥,٤٨٧	٥,٤٨٧	
١٦,٢٢١	٢١,٦٧١	
٣٧١,٧١٧	٣٧٧,١٥٨	
٣٧٢,٧٤٣	٣٧٨,٨٢١	
٤٧٣,٥٠٩	٤٨٥,٢٩٨	

اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق
المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

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 المتراكם الأولية (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

	٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	إيضاح	
	(غير مدقة)	(غير مدقة)		إيرادات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		اجمالي الإشتراكات المكتبة
	٨,٧٧٠	١١,٣٣١		الإشتراكات الاستثمارية، صافي
	(٤,٩٦١)	(٩,٠٨٤)		صافي إشتراكات التأمين
	٣,٨٠٩	٢,٢٤٧		الإشتراكات المسندة
	(١١)	(٣٥٣)		صافي الإشتراكات المكتبة
	٢,٦٩٨	١,٨٩٤		التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي
	٨٩١	٣,٣٧١		التغير في احتياطي أنشطة التأمين
	(٣٩٥)	٩٧٣		صافي إيرادات التأمين
	٤,١٩٤	٦,٢٣٨		
				مطالبات ومصاريف
				اجمالي المطالبات المدفوعة
	(٩٨٤)	(١,٦٤٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
	٨٦٤	١,٢٤٨		صافي المطالبات المدفوعة
	(١٢٠)	(٣٩٧)		التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
	(٣٤٨)	(٦٠١)		صافي المطالبات المتبدلة
	(٤٦٨)	(٩٩٨)		تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين
	(٢٨٣)	(٥٣٢)		رسوم الإشراف والتنبيش
	(٤٤)	(٥٧)		اجمالي المطالبات والمصاريف
	(٧٩٥)	(١,٥٨٧)		فائض الكتاب للفترة
	٢,٣٩٩	٤,٦٥١		مصرفوفات عمومية وإدارية
	(١,٧٦١)	(١,٤٢٣)		أتعاب إدارة المحفظة
	٥٣٦	-	١٠ و ١	دخل الاستشار
	-	٢١٧		إيرادات أخرى
	٤٦٧	١,١٨٥		الفائض للفترة من عمليات التأمين
	٢,٦٤١	٤,٥٣٠		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
	(٢,٣٧٧)	(٤,٠٧٧)	(٤)	فائض الفترة
	٢٦	٤٥٣		الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة
	١٢٧	١,٦٢٣		
	٣٩١	٢,٠٧٦		الفائض المتراكם من عمليات التأمين في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

مكي عطاف

رئيس مجلس الإدارة

مدير مالي أول

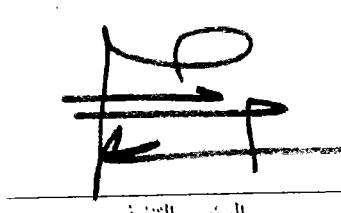
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

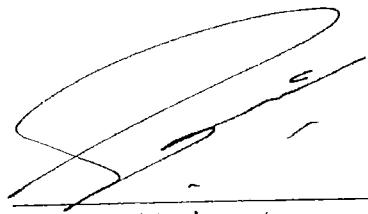
قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدفقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدفقة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدفقة)	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢,٣٧٧	٤,٠٧٧	(٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,١٠١	١,٨٧٨	١٠	أرباح من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥٢		أرباح محققة من الإستثمارات
٩٠	٢٠٨		أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١١	١٦		قائمة الدخل
<u>٣,٤٧٩</u>	<u>٦,٢٣١</u>		إيرادات أخرى
<u>(٥٠٦)</u>	<u>(٥١٣)</u>		اجمالي الدخل
<u>٢,٩٧٣</u>	<u>٥,٧١٨</u>		
<u>٣٥,٠٠٠</u>	<u>٣٥,٠٠٠</u>		مصروفات عمومية وإدارية
<u>١,٠٨٥</u>	<u>٠,١٦٣</u>	١٢	صافي الدخل للفترة

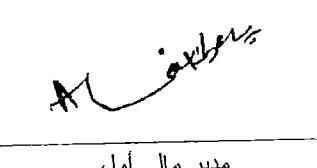
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
ربح السهم للفترة (ريال سعودي)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



مدير مالي أول

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 الأولية (غير مدقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م
(غير مدقة)	(غير مدقة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٩٧٣	٥,٧١٨
(١٤٨)	(٢٧٧)
<u>٢,٨٢٥</u>	<u>٥,٤٤١</u>

صافي الدخل للفترة
الزكاة وضريبة الدخل للفترة
اجمالي الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير مالي أول

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

فائدۃ التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقة	الإجمالي
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال سعودي
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدقة)			
٤٧١,٧١٧	١٦,٢٣٠	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠
٥,٧١٨	٥,٧١٨	-	-
(٢٧٧)	(٢٧٧)	-	-
٣٧٧,١٥٨	٢١,٦٧١	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقة	الإجمالي
الف ريال	الف ريال	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدقة)			
٤٥٤,٨٦٢	٢,٩٠٧	١,٩٥٥	٣٥٠,٠٠٠
٢,٩٧٣	٢,٩٧٣	-	-
(١٤٨)	(١٤٨)	-	-
٣٥٢,٦٨٧	٥,٧٣٢	١,٩٥٥	٣٥٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير مالي أول

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 مدفقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦ م

٣١ مارس ٢٠١٦ م		٣١ مارس ٢٠١٥ م		الأنشطة التشغيلية
(غير مدفقة)		(غير مدفقة)		
الفائض للفترة	التعديلات للفترة	الفائض للفترة	التعديلات للفترة	الأنشطة التشغيلية
الفائض للفترة	التعديلات للفترة	الفائض للفترة	التعديلات للفترة	الأنشطة التشغيلية
٢٦٤	٤٥٣	٢٩	٢٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
-	٢١١	(٤٢٠)	٤,٥٤٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٠١٠)	(٧,٩١٠)	(٢,١٢٧)	(٢,٦٨٤)	حصة معيدي التأمين من الإشتراكات الغير مكتسبة
				الإشتراكات الغير مكتسبة
				التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٤,٩٢٧)	(٧,٥٤٩)			استثمارات متاحة للبيع محفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات
(٥٠)	١,٢٩٣			إشتراءات مدينة
				حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
(٨٤٩)	(٢,٧٣٧)			مستحق من طرف ذو علاقة
(٣,٣٨٠)	(٣٥٧)			مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٩	٣٦			احتياطي إنشطة التأمين
٥,٤٤٤	٧,٥٤١			مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١,١٩٧	٣,٣٣٨			إشتراءات مقدمة
٥٦	١٣٨			ودائع إشتراكات
٦٤	٣٤٤			ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٦٥٣	(١,٠٠٩)			مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٩٨٥)	(١,٤٢٨)			ستحق لعمليات المساهمين
٢,٣٨١	(٤,٢١١)			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧,٥١٤)	(١,٤٤٩)			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٣١٨	٤٥,٨٠٤			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٦,٨٠٤	٤٤,٣٥٥			

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 للمساهمين الأولية (غير مدقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
(غير مدقة)	(غير مدقة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٩٧٢	٥,٧١٨
(١,٠٠١)	(١,٨٧٨)
-	(٥٢)
(٩٠)	(٢٠٨)
<u>١,٨٨٢</u>	<u>٣,٥٨٠</u>
(٢٢٧)	(٢٢٥)
(٢,٣٨١)	(٤,٢١١)
٥٢	٣٦٠
<u>(٦٧٤)</u>	<u>(٤٩٦)</u>

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
 تعديلات للفترة :

علاوة إستثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق

أرباح محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

مدفوعات مقدماً

مستحق من عمليات التأمين

مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

متحصلات من استبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

دفعات مقدمة للاستثمار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

-	(١,١٩٩)
-	٢٥١
-	٣٣١
<u>-</u>	<u>(٥,٦١٧)</u>
(٦٧٤)	(٦,١١٣)
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣
<u>٥,٩٩٢</u>	<u>٥,٣٥٠</u>

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير مالي أول

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

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 ربى الثاني ١٤٣١هـ الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م والمرسوم الملكي رقم ٢٣/٢ بتاريخ ٢٨ ربى الثاني ١٤٣١هـ الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م. حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠٠ 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 الاستحواذ عليها من المساهمين المؤسسين بواسطة الشركة عند إنتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وعلاوة على ذلك ووفقاً للاتفاق المبدئي بين الشركة وأحد المساهمين المؤسسين فإن كل المصاريفات 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 للاتفاقية فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل تحصيل رسوم إدارة بمعدل من ٢٠% إلى ١٠% من إجمالي إيرادات المحفظة المساهم المؤسس ("أتعاب إدارة المحفظة"). إن رسوم الإدارة لاتطبق بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م وفقاً للاتفاقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤ التقارير المالية الأولية. تتفق السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية.

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادلة المتكررة) الالزام 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 العائنة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة وموافقة من مجلس الإدارة.

وفقاً لأنظمة الشركة وأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الفائز من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:



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

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 صريح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

استخدام الحكم والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المبنية للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، والمبالغ المبنية 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. في رأي الإدارة، أن القوائم الأولية الموجزة تعكس كافة التسويات والتي تكون أساساً من الإستحقاقات المتكررة العادلة المعترضة لظهور نتائج العمليات بشكل عادل للفترة الأولية المعروضة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بـ- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتتبعة في اعداد القوائم المالية المدققة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير المالية أدناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتفق مع طريقة عرض الفترة الحالية.
المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة:

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

البيان

المعيار/ التفسير

تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ وتنقى من استخدام القرارات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ وتنقى من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقعة إنماجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨

تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠

تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمها المالية المستقلة.

معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"/ تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة البيع إلى أخرى لا يعتبر خطوة جديدة بل يعتبر استمراراً للخطوة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات" تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجه للاستثمار في المعيار من أجل تقييم مدى ضرورة الإفصاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به باثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصلة لا تطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإفصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

قبل الشركة (تتمة):

البيان

المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": تم تعديله ليوضح بأنه يتم تقدير بيانات السوق فيما يتعلق ببيانات الشركات ذات الجودة العالية على أساس عملة الالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافق بيانات سوق للمستندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السنادات الحكومية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": توضح التعديلات بأن الأفاصحات الأولية الضرورية يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إلى القوائم المالية الأولية وحيثما ضمنت في التقرير المالي الأولي (في تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أم المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظمية المؤجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع لأنشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا يطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتشارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسبة أو المنشأة التي لم تتبني مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتشارف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤

تعديلات للمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الأفاصح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تهم بثلاث مسائل التي قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، بأن الاعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وخلي لغة منشأة استثمارية ذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاسبة لمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة - تتمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجاريًّا - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة". إضافة إلى ذلك يتطلب المنشأة بالافصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" كما تتطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتداء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجاريًّا - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة، فبجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

بـ- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

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

البيان	المعيار / التفسير
تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": دخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتوضع متطلبات هذا المعيار ما يلي:	معيار المحاسبة الدولي رقم ١

• المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١
 • أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة.
 • أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.
 • أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها كأجمالي كبسن واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.
 كما تتوضح التعديلات المتطلبات التي تتطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التعديلات توضح الشروط التي تتطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وبيان (ق) من الربح أو الخسارة وأوراسكوم للإنشاء

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير المفعولة:

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. تعزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تفعل من الفترات

التي تبدأ في أو بعد

التواريف التالية

البيان

المعيار / التفسير

١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨	الإيراد من عقود العملاء	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٩	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٧	الخسارة غير المحققة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧,٨٠٤	٦,١٣٤	عمليات التأمين
٣٨,٠٠٠	٣٨,٢٢١	نقد لدى البنك
<u>٤٥,٨٠٤</u>	<u>٤٤,٣٥٥</u>	ودائع مرابحة
<u>١١,٤٦٣</u>	<u>٥,٣٥٠</u>	<u>عمليات المساهمين</u>
		نقد لدى البنك
		يتم الاحتفاظ بالنقد ودائع المرابحة لدى البنك لدى أحد المساهمين المؤسسين.

٤- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق البالغة ٢٧٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٧٠,٣ مليون ريال سعودي) والتي استثمرت لمدة ثلاثة سنوات وتستحق في ٢٠١٧ ومحفظها لدى أحد المساهمين المؤسسين.

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

٣١ مارس ٢٠١٦ م	التغير في	القيمة	
(غير مدققة)	القيمة العادلة	المبدئية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٤	-	٦٤	عمليات التأمين
٣٦,٨٤٠	(٥١٤)	٣٧,٣٥٤	صندوق القوافل
٦,٩٢٠	(٥٤)	٦,٩٧٤	صندوق الجزيرة المتتنوع الجسور
٨٣٠	(٢)	٨٣٢	صندوق الجزيرة المتتنوع المتوازن
<u>٤٤,٦٥٤</u>	<u>(٥٧٠)</u>	<u>٤٥,٢٢٤</u>	صندوق الجزيرة المتتنوع المحتفظ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	التغير في	القيمة المبدئية	
(مدققة)	القيمة العادلة	القيمة المبدئية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩	-	١٩	عمليات التأمين
٣٠,٧٩١	(١,٨٦٢)	٣٢,٦٥٣	صندوق القوافل
٥,٦٣٣	(٢٠٤)	٥,٨٣٧	صندوق الجزيرة المتتنوع الجسور
٦٦٢	(١٠)	٦٧٢	صندوق الجزيرة المتتنوع المتوازن
<u>٣٧,١٠٥</u>	<u>(٢,٠٧٦)</u>	<u>٣٩,١٨١</u>	صندوق الجزيرة المتتنوع المحتفظ

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

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

الاستثمار في عمليات التأمين يتالف 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 استثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى (٢) من التسلسل الهرمي.

٦- إشتراكات مدينة، صافي

عمليات التأمين	إجمالي الاشتراكات المدينة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	إشتراكات مدينة، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
(مدقة)	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,١٠٨	٢,٤٠١
-	(٢١١)
<u>١,١٠٨</u>	<u>٢,١٩٠</u>

٧- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة	شراء خلال الفترة / السنة
استبعادات خلال الفترة / السنة	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
(مدقة)	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٠,٧٢٣	٤١,١٤٩
٢,٨٥٦	٦,١٩٩
(٢,٨٥٦)	(١٩٩)
٤٢٦	٢٠٨
<u>٤١,١٤٩</u>	<u>٤٧,٣٥٧</u>

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن استثمار بمبلغ ٤٧,٣٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٤١,١٤٩) في صندوق القوافل تحت إدارة أحد المساهمين المؤسسين.
تصنف استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى (٢) من التسلسل الهرمي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

٨- إحتياطي أنشطة التأمين

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
	(مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٩٩١	٣٧,٧٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٩,٧٥٣	٩,٠٨٤	الاشتراكات القبلة للاستثمار
(١,٧٣٤)	(١,٠١٢)	الإحتياطي النظامي لأنشطة التأمين
(٢٣٤)	٣٩	الإحتياطي الحسابي- صافي
(٢,٠٧٦)	(٥٧٠)	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٦)
٣٧,٧٠٠	٤٥,٢٤١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- مطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي		الإجمالي
	التأمين	الفريق	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٥٠	(٤,٠٣٧)		٤,٦٨٧
٤,١٥٤	(٤,٦٦٦)		٨,٨٢٠
٤,٨٠٤	(٨,٧٠٣)		١٣,٥٠٧

٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة)

مطالبات تحت التسوية

يضاف: إحتياطي مطالبات متکبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
إجمالي المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي		الإجمالي
	التأمين	الفريق	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠٩	(١,١٠٨)		١,٤١٧
٣,٨٩٤	(٤,٨٥٨)		٨,٧٥٢
٤,٢٠٣	(٥,٩٦٦)		١٠,١٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدقة)

مطالبات تحت التسوية

يضاف: إحتياطي مطالبات متکبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
إجمالي المطالبات تحت التسوية

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م**

١- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
ألف ريال سعودي (غير مدققة)	ألف ريال سعودي (غير مدققة)		
١,٠٠١	١,٨٧٨		أرباح مكتسبة من إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠١	٢٠٨		أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة
٨٦٣	٦٧٦		عمليات التأمين
-	٢١٧		بنك الجزيرة
٥٣٦	-		إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢,١٥٤	٢,٢٥٩		دخل الاستثمار
			بنك الجزيرة
			أتعاب إدارة المحفظة
			موظفي الإدارة
			الرواتب والمكافآت والبدلات
			العليا

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

ج- إشتراكات مدينة تتضمن ١٠,٨٩٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٧٠ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) تحت حساب المصروفات الإدارية والعمومية المسترددة (إيضاح ١).

١١- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة على مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	(مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
ألف ريال سعودي			الزكاة وضريبة الدخل لل فترة / للسنة
١٣	٧٧٩		الزكاة وضريبة الدخل لل فترة / للسنة
٨٠٦	٢٧٧		الزكاة وضريبة الدخل لل فترة / للسنة
٨١٩	١,٠٥٦		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٤٠)	-		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٧٩	١,٠٥٦		

إن الفروقات بين النتائج المالية وال Zukiah / الضريبة قد تكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً لأنظمة المالية ذات الصلة.

موقف الريط

قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م ، وقد حصلت الشركة على شهادة زكاة مقيدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٢ - ربحية السهم

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

١٣ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة. فيما يلي تحليلها بإجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة، صافي اشتراكات التأمين، صافي الاشتراكات المكتتبة، صافي إيرادات التأمين، إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي المطالبات المدفوعة، صافي المطالبات المتكتبة، تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين، رسوم الإشراف والتقييم، فائض الاكتتاب، المصارييف العمومية والإدارية، أتعاب إدارة المحفظة، إيرادات أخرى، وصافي الفائض المحول من عمليات التأمين، استثمارات متاحة للبيع، اشتراكات مدينة، الإشتراكات الغير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، احتياطي أنشطة التأمين، اشتراكات مقدمة، ودائع اشتراكات، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، إجمالي الموجودات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين فردى ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م - غير مدقة
١١,٣٣١ (٩,٠٨٤)	١,٢٧٤ -	١٠,٠٥٧ (٩,٠٨٤)	إيرادات التأمين
٢,٤٤٧ (٣٥٣)	١,٢٧٤ (٢٢٧)	٩٧٣ (١٢٦)	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
١,٨٩٤	١,٠٤٧	٨٤٧	الإشتراكات الاستثمارية، صافي
٣,٣٧١	٣,٣٧١	-	صافي إشتراكات التأمين
٩٧٣	-	٩٧٣	الإشتراكات المسندة
٦,٢٨٣	٤,٤١٨	١,٨٢٠	صافي إشتراكات التأمين المكتتبة
			التغير في الإشتراكات الغير مكتتبة - صافي
			احتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
المطالبات والمصاريف			
(١,٦٤٥) ١,٢٤٨	(١,٦٤٥) ١,٢٤٨	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩٧)	(٣٩٧)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٠١)	(٦٠١)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٩٨)	(٩٩٨)	-	التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٥٣٢) (٥٧)	- (٧)	(٥٣٢) (٥٠)	صافي المطالبات المتکبدة
(١,٥٨٧)	(١,٠٠٥)	(٥٨٢)	تكليف الاستحواذ على وثائق تأمين
٤,٦٥١	٣,٤١٣	١,٢٣٨	رسوم الإشراف والتقيش
(١,٤٤٣) -			اجمالي المطالبات والمصاريف
٢١٧			فائض إكتتاب الفترة
١,٠٨٥			مصروفات عمومية وإدارية
٤,٥٣٠			أتعاب إدارة المحفظة
			دخل الاستثمار
			إيرادات أخرى
			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م - (غير مدقة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٤,٣٥٥	١,٣١٤	٤٣,٠٤١	نقد وما في حكمه
٤٤,٦٥٤	-	٤٤,٦٥٤	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٢,١٩٠	٢,١٩٠	-	إشترادات مدينة، صافي
٣,٩٥٧	٣,٩٥٧	-	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة
٨,٧٠٣	٨,٧٠٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢,٤٠٨			موجودات غير موزعة:
٢١٠			مستحق من طرف ذو علاقة
١٠٦,٤٧٧			إجمالي موجودات عمليات التأمين
٤٥,٢٤١	-	٤٥,٢٤١	احتياطي أنشطة التأمين
٩,٣١٥	٩,٣١٥	-	الإشتراكات الغير مكتسبة
١٣,٥٠٧	١٣,٥٠٧	-	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٤٩٤	-	٤٩٤	إشتراكات مقدمة
٥٣٤	-	٥٣٤	ودائع إشتراكات
١٠,٤٨١	١٠,٣٥٥	١٢٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٥,٦٩٩			مطلوبات غير موزعة:
١٨,٧٥٠			مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٨٠			مستحق لعمليات المساهمين
٢,٠٧٦			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠٦,٤٧٧			الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م**

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين فردي ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م - غير مدقة
٨,٧٧٠	١,٧٢٥	٧,٠٤٥	إيرادات التأمين
(٤,٩٦١)	-	(٤,٩٦١)	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
٣,٨٠٩	١,٧٢٥	٢,٠٨٤	الإشتراكات الاستثمارية، صافي
(١١١)	(٥٠)	(٦١)	صافي اشتراكات التأمين
٣,٦٩٨	١,٦٧٥	٢,٠٢٣	الإشتراكات المسندة
٨٩١	٨٩١	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
(٣٩٥)	-	(٣٩٥)	التغير في الإشتراكات الغير مكتتبة - صافي
٤,١٩٤	٢,٥٦٦	١,٦٢٨	احتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
			المطالبات والمصاريف
(٩٨٤)	(٩٨٤)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٦٤	٨٦٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢٠)	(١٢٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
			التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٣٤٨)	(٣٤٨)	-	صافي المطالبات المتکبدة
(٤٦٨)	(٤٦٨)	-	تكليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(٢٨٣)	-	(٢٨٣)	رسوم الإشراف والتقيش
(٤٤)	(٩)	(٣٥)	إجمالي المطالبات والمصاريف
(٧٩٥)	(٤٧٧)	(٣١٨)	فائض إكتتاب الفترة
٣,٣٩٩	٢,٠٨٩	١,٣١٠	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٧٦١)			أتعاب إدارة المحفظة
٥٣٦			إيرادات أخرى
٤٦٧			فائض الفترة من عمليات التأمين
٢,٦٤١			

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٥,٨٠٤	١٥,٦٤٥	٣٠,١٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٣٧,١٠٥	-	٣٧,١٠٥	موجودات عمليات التأمين
١,١٠٨	١,١٠٨	-	نقد وما في حكمه
٨,٤٨٦	٨,٤٨٦	-	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغطية المطلوبات المرتبطة
٥,٩٦٦	٥,٩٦٦	-	بالوحدات
٢,٠٥١			إشترادات مدينة
٢٤٦			حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة
<u>١٠٠,٧٦٦</u>			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم
			يتم الإبلاغ عنها
			موجودات غير موزعة:
			مستحق من طرف ذو علاقة
			مدفوغات مقدماً وذمم مدينة أخرى
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			احتياطي أنشطة التأمين
			إشتراكات الغير مكتسبة - إجمالي
			مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها - إجمالي
			إشتراكات مقدمة
			ودائع إشتراكات
			ذمم دائنة لمعيدي التأمين
			الفائض من عمليات التأمين
			مطلوبات غير موزعة:
			مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
			مستحق لعمليات المساهمين
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
<u>١٠٠,٧٦٦</u>			

٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ رجب ١٤٣٧ هـ الموافق ١٩ إبريل ٢٠١٦ م.