

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

القائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

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

**القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة**

**لتقرير الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م**

**الصفحة**

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والقاضى المتراكם الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات فى حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ٢٣	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة



البيسام و التمر  
المعاسبون المتحالفون



كي بي إم جي الفوزان والصالحان

من. ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤  
المملكة العربية السعودية

صر. ب ٥٥٠٧٨  
٢١٥٣٤٤٤٢  
المملكة العربية السعودية  
رقم الترخيص ٤٦١١٢٢٢ تاريخ ٢٠١٤١٢/١٧

### تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقرين على القوائم المالية الأولية الموجزة

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

#### نطاق للفحص

لقد فحصنا قمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجزيرة تكامل تعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والتقتضي المتراكب وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المتبقدين في تلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتحفظات التقنية لممليطات التأمين والتحفظات التقنية للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المتبقدين في ٢٠ يونيو ٢٠١٥م والإيضاحات الموجزة بها من ١ إلى ١٢ التي تشير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلاً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، وقامت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون النحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحويلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن النحص يقترب أقل نطاقة، بصفة جوهرية، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعيار المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إثبات رأي حول القوائم المالية بكل لذاته، فيما لا ينفي مثل هذا الرأي.

#### النتيجة

بناءً على النحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتبعون إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

#### للتثبت

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

عن/ كي بي إم جي الفوزان والصالحان

ع/ PKF البيسام و التمر  
المعاسبون المتحالفون

ابراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
٢٨٢ رقم ترخيص

ابراهيم أحمد البيسام  
محاسب قانوني  
٣٢٧ رقم ترخيص

٧ شوال ١٤٣٦  
٢٣ يونيو ٢٠١٥م  
جدة، المملكة العربية السعودية



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

**قائمة المركز المالي الأولية (غير مدفقة)**  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

**٣٠ يونيو ٢٠١٥ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م**  
 (غير مدفقة)  
 (مدفقة)  
 إيضاح ألف ريال سعودي

موجودات عمليات التأمين		
النقد وما في حكمه		
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات		
إشتراكات مدينة		
حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة		
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها		
مستحق من طرف ذي علاقة		
نعم مدينة أخرى		
إجمالي موجودات عمليات التأمين		

موجودات المساهمين		
النقد وما في حكمه		
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
نعم مدينة أخرى		
مستحق من عمليات التأمين		
وديعة نظامية		
إجمالي موجودات المساهمين		
إجمالي الموجودات		

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير مالي أول

تحت 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 (غير مدفقة) - (تابع)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٢٠١٤ دسمبر ٢١	٢٠١٥ يونيو ٣٠	
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إيضاح

مطلوبات وفالض عمليات التأمين  
مطلوبات عمليات التأمين

احتياطي أنشطة التأمين

الاشتراكات الغير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

إشتركات مقدمة

ودائع إشتراكات

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مستحق لعمليات المساهمين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين

الفالض من عمليات التأمين

اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة وضريرية مستحقة الدفع

اجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقة

اجمالي حقوق المساهمين

اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق  
المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ملاحظ

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 المتراكם الأولية (غير مدفوعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدفوعة)	(غير مدفوعة)	(غير مدفوعة)	(غير مدفوعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٩٢٠	٢,٠٢٨٩	٣,٨٦٠	١١,٥١٩	إيرادات التأمين
(٢,٤٩٩)	(١٢,٠٩٥)	(٢,٢٠٠)	(٧,١٣٤)	إجمالي الاشتراكات المكتوبة
١,٩٢١	٨,١٩٤	١,٦٦٠	٤,٣٨٥	الاشتراكات الاستثمارية، صافي
(٤)	(٣,٦٥٤)	(٣١)	(٣,٠٠٤)	صافي إشتراكات التأمين
١,٨٧٩	٤,٥٤٠	١,٦٢٩	٢,٢٨١	الاشتراكات المصندة
(٢٦)	٥,٥٣٣	٤	٣,١٠٣	صافي الاشتراكات المكتوبة
(٤,٣)	(٣١٤)	(٧٦٢)	٨١	التغير في الاشتراكات الغير مكتوبة، صافي
٤٥٢	٩,٧٥٩	٨٧١	٥,٥٦٥	احتياطي أنشطة التأمين
				صافي إيرادات التأمين

مطالبات ومصاريف

-	(٢,٩٢٩)	-	(١,٩٤٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٢,٤٧٦	-	١,٦١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(٤٥٠)	-	(٣٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤)	(٥٩٠)	-	(٢٤٢)	التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن
(٤)	(١١,٤٠)	-	(٥٧٧)	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٢١٧)	(٦٣٦)	(٢٠٥)	(٢٥٣)	صافي المطالبات المكتبة
(٢٥)	(١٠١)	(٢٠)	(٥٧)	تكاليف الإسحاق على وثائق تأمين
(٢٤)	(١,٧٧٧)	(٢٢٥)	(٩٨٢)	رسوم الإشراف والتقيش
٦٥٦	٧,٩٨٢	٦٤٦	٤,٥٨٢	إجمالي المطالبات والمصاريف
(٢,١٩٠)	(٣,٤٦٢)	(١,٢٠٠)	(١,٧٠١)	فالض الاكتتاب للفترة
٢,٤٦٢	٥٣٦	١,١٢٨	-	مصاريف عدومية وإدارية
-	١,٠٠٩	-	٥٤٢	أتعاب إدارة المحفظة
٧٢٨	٦,٠٦٥	٥٧٤	٣,٤٢٤	إيرادات أخرى
(٦٥٥)	(٥,٤٥٦)	(٥١٦)	(٣,٠٨٢)	الفائض للفترة من عمليات التأمين
٧٣	٦٠٦	٥٨	٣٤٢	حصة العصاميين من فائض عمليات التأمين
-	١٢٧	١٥	٣٩١	فائض الفترة
٧٣	٧٢٢	٧٢	٧٢٢	الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة
				الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية
				الفترة

-	(٢,٩٢٩)	-	(١,٩٤٥)
-	٢,٤٧٦	-	١,٦١٥
-	(٤٥٠)	-	(٣٣٠)
(٤)	(٥٩٠)	-	(٢٤٢)
(٤)	(١١,٤٠)	-	(٥٧٧)
(٢١٧)	(٦٣٦)	(٢٠٥)	(٢٥٣)
(٢٥)	(١٠١)	(٢٠)	(٥٧)
(٢٤)	(١,٧٧٧)	(٢٢٥)	(٩٨٢)
٦٥٦	٧,٩٨٢	٦٤٦	٤,٥٨٢
(٢,١٩٠)	(٣,٤٦٢)	(١,٢٠٠)	(١,٧٠١)
٢,٤٦٢	٥٣٦	١,١٢٨	-
-	١,٠٠٩	-	٥٤٢
٧٢٨	٦,٠٦٥	٥٧٤	٣,٤٢٤
(٦٥٥)	(٥,٤٥٦)	(٥١٦)	(٣,٠٨٢)
٧٣	٦٠٦	٥٨	٣٤٢
-	١٢٧	١٥	٣٩١
٧٣	٧٢٢	٧٢	٧٢٢

الرئيس التنفيذي

سهام جعفر

مدير مالي أول

رئيـس مجلس الإدارـة

تقتصر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدفقة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

بيان				
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	
(الدريل سودي)	(الدريل سودي)	(الدريل سودي)	(الدريل سودي)	
٦٥٥	٥,٤٥٩	٥٦	٢٠٠٨٢	(٢)
٦٤٠٠	٢٠٠١٤	٨٢٥	١٠٠١٣	
٨٠٢	٦٧٠	١٠٢	٦٧٠	
٥٩٨	٩٢٠	٥٩٨	٨٢٠	٦
-	٢١	-	١٠	
١٠٥٩٧	-	-	-	
٧٠٨٥٢	٩٠٨٤	٢٠٠٤١	٥٦٠٥	
(١٤٢٩٥)	(١٠٠٥١)	(٤١٠)	(٥٤٥)	
٦٠٥٥٧	٨٠٣٢	١٠٦٣١	٥٠٦٦٠	
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	
٠,١٨٧	٠,٢٢٩	٠,٠٤٧	٠,١٤٥	١١

الإيرادات  
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين  
أرباح من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ  
الاستحقاق

أرباح محققة من الإستثمارات  
أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة  
من خلال قائمة الدخل  
إيرادات أخرى  
الدخل قبل التأسيس، صافي

اجمالي الدخل

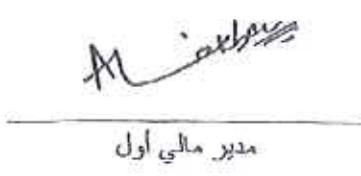
مصروفات عمومية وإدارية  
صافي الدخل للفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة  
(بالآلاف)  
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



مدير مالي أول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

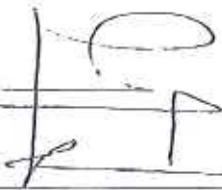
شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

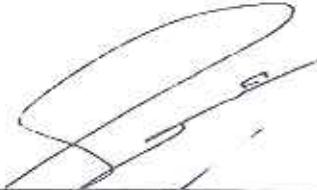
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م	غير مدققة (غير مدققة)	غير مدققة (غير مدققة)	غير مدققة (غير مدققة)
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣,٥٣٠	٧,٧٨٥	١,٦٣١	٥,٦٦٠

صافي الدخل للفترة  
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)  
إجمالي الدخل الشامل للفترة

٦,٥٥٧	٨,٠٣٢	١,٦٣١	٥,٦٦٠
(٣,٠٢٧)	(٢٤٨)	(٢٧)	(١٠٠)
٣,٥٣٠	٧,٧٨٥	١,٦٠٤	٤,٩٦٠



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

مطاعف  
\_\_\_\_\_

مدير مالي أول

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

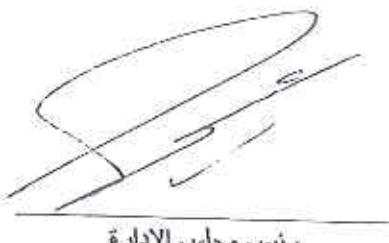
شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدفقة)  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

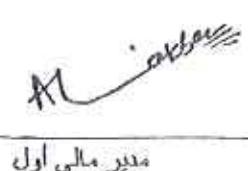
الإجمالي	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م - (غير مدفقة)			
٣٥٤,٨٦٢	٢٤٩,٧	١,٩٥٥	٣٥٠,٠٠٠
٨,٠٣٣	٨,٠٣٣	-	-
(٢٤٨)	(٢٤٨)	-	-
<u>٣٦٢,٦٤٧</u>	<u>١٠,٦٩٢</u>	<u>١,٩٥٥</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدفق)			
صافي الدخل للفترة			
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)			
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدفقة)			
الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م - (غير			
مدفقة)			
٣٤٨,٣٨٧	(١,٦١٣)	-	٣٥٠,٠٠٠
(٤,٤٦٥)	(٤,٤٦٥)	-	-
٦,٥٥٧	٦,٥٥٧	-	-
(٣,٠٢٧)	(٣,٠٢٧)	-	-
<u>٣٤٧,٤٥٢</u>	<u>(٢,٥٤٨)</u>	<u>-</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



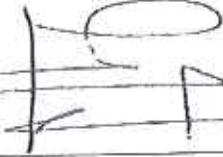
مدير مالي أول

يعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

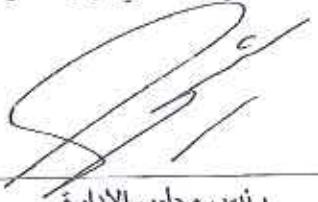
شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدفقة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	
إيضاح ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٣	٦٦	
-	١٠٥	
(١٣)	(١٩٩)	
٣٩	(٥٣٣٤)	
<u>٩٩</u>	<u>(٤٨٢٢)</u>	
(٣٠١٦)	(١٢٤٧٨)	
(٤٨١)	(١٥٩)	
-	(٣٥٧٧)	
(٧٠٨)	(٤٤٤٩)	
(٨٤)	(١٤٧)	
٣٩٣٢	١٣٠٢٧٠	
٢	٤٠٦٧	
١١٧	٥٤	
٣٨١	٥٤	
٤٢	(٦٢٣)	
٩٧٢	(٥٦٨)	
١١٥٠٤	٥٤٤٦٤	
<u>٢٧٦٠</u>	<u>(٣٧٩٤)</u>	
-	١٩٠٣٨	
<u>٢٧٦٠</u>	<u>١٥٠٥٢٤</u>	



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي

تحتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدفقة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ يونيو ٢٠١٥م
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)
إضاح ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

٦٠٥٧	٨٠٣٣
-	(٧٠١٤)
(٨٠٢)	(٧٧٠)
(٥٩٨)	(٩٢٠)
٥١٥٧	٤٤٢٩

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل لل فترة قبل الزكاة

تعديلات للفترة :

علاوة إستثمارات مدفقة بـ 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

نعم مدينة أخرى

مستحق من عمليات التأمين

وديعة نظرية

مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى

الزكاة و ضريبة الدخل الدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

إصدار أسهم رأس المال

تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

جعفر طاهر

مدير مالي أول

تحتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القرارات المالية الأولية الموجزة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

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 ٤٠٣٠٢٠١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٠ يونيو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م).

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

أهداف الشركة هي المشاركة في توفير منتجات التأمين وخصوصاً الحالية والإداري 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 التقديم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وعلاوة على ذلك وفقاً للاتفاق العدلي 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 وفقاً للاتفاقية فإن الشركة كانت تحصل على رسوم إدارة مقابل إدارتها للمحفظة التأمينية للمساهم المؤسس بمعدل من ١٠٪ إلى ٢٠٪ من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس. إن رسوم الإدارة لا تطبق بعد الفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٥م وفقاً للاتفاقية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٢٠ يونيو ٢٠١٥م

٤- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

٤-١- أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية، السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية.

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٥ يجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة لفترة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤. في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تحكم جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) الالزامية 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 العادنة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. ويتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة والموافقة من مجلس الإدارة.

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



وفي حالة نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن العجز بالكامل يتم تحويله 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 تقرير المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيحة ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً. إن نتائج الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- أسم الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- أسم الأعداد (تابع)

قامت الشركة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية، التفسيرات والتعديلات التالية:

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

البيان	المعيار / التفسير
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: توفر هذه التعديلات إعفاء – عند استيفاء شروط معينة - من المتطلبات المقترنة في التعديلات التي جاءت في منتهى ٢٠١١م بخصوص مساهمات الموظفين / أطراف ثالثة لغيرات الخدمة الخاضعة للمعالجة المتعلقة بمنافع البرنامج أو على أساس القسط الثابت. يتبع التعديل الحالي الخيار في حال الوفاء بالشروط - لتقليل نكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - دمج الأعمال: تعديل لتوسيع تصنيف وقياس الثمن المحتل في عملية تجميع أعمال، كما تم تعديله أيضاً لتوسيع بيان المعيار لا ينطبق على محاسبة وتاليس جميع أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٣
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - قطاعات التشغيل: تعديل يشترط بوضوح الإقصاء عما تتضمنه الإدارة من تقديرات عند تطبيق أسماء تجميع قطاعات التشغيل.	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٨
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: تعديل لتوسيع قياس القيم المدينية والقيم الدائنة قصيرة الأجل التي لا يترتب عليها أو منها فائدة بقيمتها المغوفرة دون خصم إذا كان تأثير الخصم غير جوهري، كما تم تعديله أيضاً لتوسيع أن استثناء المحفظة من المحتل ان ينطبق على العقود في مجال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت مستوفية لتعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.	معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٣
تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والألات والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة: توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم والذي يقر أن إعادة تعديل الاستهلاك المترافق (الارتفاع) ليس دائماً يتتناسب مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإقصاء 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 الخدمات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤
التعديلات والمراجعات المذكورة أعلاه ليس لها أي تأثير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)  
لفترة ثلاثة وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

## ٢- أسم الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### أ- أسم الإعداد (تابع)

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 والتفسير 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 المحاسبى الدولى رقم ١ - مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١	تعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١، لاحتساب الاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤	حسابات مجلة نظامية	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥	الإيرادات من عقود العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٢٨	تعديل على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦ و رقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديل على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الغير موحدة	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - منشآت إستثمارية باستثناء التوسيع	١ يناير ٢٠١٦
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معيار التقارير الدولي رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين وشركائها الزميلة أو المشاريع المشتركة	١ يناير ٢٠١٦

### بـ- 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٧- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
١٩,٣١٨	١٥,٥٢٤	نقد لدى البنك
٦,٦٦٦	٥,٠٢٩	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنك لدى أحد المساهمين المؤسسين.

٤- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق البالغة ٢٧٣,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م ٢٧١,٢ مليون ريال سعودي) وданع مراجحة محتفظ بها لدى أحد المساهمين المؤسسين ( تستحق بعد أكثر من سنة).

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م		
التغير في	القيمة	
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م	القيمة العادلة	المبدئية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠,٠٠٤	٧٩١	١٩,٢١٣
٣٠,٦١	٦٧	٢,٩٩٤
٣٦٧	٣	٣٦٤
٢٣,٤٣٢	٨٦١	٢٢,٥٧١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		
التغير في	القيمة المبدئية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	القيمة العادلة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٧٥٢	(١٢٩)	٩,٨٨١
١٠,٦٠	(٦)	١٠,٦٦
١٤١	٢	١٣٩
١,١٩٥٣	(١٣٣)	١١,٠٨٦

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة معاونة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٢٠ يونيو ٢٠١٥

**٥- استثمارات متاحة للبيع محفظتها المطلوبات المرتبطة بالوحدات (تابع)**

الاستثمار في عمليات التأمين يتألف من وحدات لصناديق مشتركة ساندة بالريال السعودي ويتم إدارتها عن طريق أحد المساهمين المؤسسين تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأستثمارات 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 المعاملة القابلة لللاحظة  
المستوى الثاني: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك من ملاحظات الأسعار المتداولة المدرجة ضمن مستوى (١) القابلة لللاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)  
المستوى الثالث: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من طرق تقدير شمل مدخلات الأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق المالية القابلة لللاحظة (مدخلات غير قابلة لللاحظة)  
تصنف استثمارات 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(محفظة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	
--	٤٠,٧٢٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠,٣٧٥٠	٢,٧٥٠	شراء خلال الفترة / السنة
(٢٢٣,٢٤٣)	(١٠١٢)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٢١٦	٩٢٠	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>٤٠,٧٢٣</u>	<u>٤٣,٢٤٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن استثمار بمبلغ ٤٠,٥٠٧ 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 (١) من التسلسل الهرمي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٧- احتياطي أنشطة التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مدققة)	(غير مدققة)
الف. ريال	الف. ريال
سعودي	سعودي

--	١١,٩٩١
١٠,٢١٤	١٢,٠٩٥
١,٤٣٠	٦٠
٤٨٠	٢٥٤
(١٢٢)	٨٦١
١١,٩٩١	١٣,٢٧٠
١١,٩٩١	٢٥,٢٦١

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
الاشتراكات القابلة للاستثمار  
الاحتياطي النظامي لأنشطة التأمين  
الاحتياطي الحسابي - صافي  
التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٥)

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- مطالبات تحت التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)

الصافي	حصة معيدي	
	التأمين	الإجمالي
الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال
سعودي	سعودي	سaudي
٥٣٢	(٣,٢٦٥)	٣,٧٩٧
٢,٥٩٧	(٤,٣١٠)	٤,٩٠٧
٣,١٢٩	(٥,٥٧٥)	٨,٧٠٤

مطالبات تحت التسوية  
يضاف: احتياطي مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها  
اجمالي مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)

الصافي	حصة معيدي	
	التأمين	الإجمالي
الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال
سaudي	سaudي	سaudي
١٠٠	(٣٥٠)	٤٥٠
٢,٤٣٩	(١,٦٤٨)	٤,٠٨٧
٢,٥٣٩	(١,٩٩٨)	٤,٥٣٧

مطالبات تحت التسوية  
يضاف: احتياطي مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها  
اجمالي مطالبات تحت التسوية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

**٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة**

أ- بالإضافة إلى الإيضاحات في الإيضاحات ١، ٢، ٤، ٥ و ٦ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م
مساهم	عمليات المساهمين		
	تكليف المعاملات المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحملها على الشركة	٢٠٠٨	(غير مدفقة) (غير مدفقة)
	مصاريف ما قبل التأسيس المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحملها على الشركة	٤١١	
	الأرباح الناتجة من و丹ع مرابحة (ما قبل التأسيس)	٢٤٢٥٩	
	الأرباح الناتجة من ودانع مرابحة	٤٤٢٠٠	٢٠١٤
	الأرباح الناتجة من صناديق مشتركة	١٠٢	١٨٦
مساهم	عمليات التأمين		
	أتعاب إدارة المحفظة	٢٠٢٦٢	٥٣٦
	موظفي الإدارة العليا الرواتب والمكافآت والبدلات	١٦٩٢٤	١٦٩٥٠

بـ- يمثل المبلغ المستحق من الطرف ذو العلاقة في المستحق من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

جـ- إشتراكات مدينة تتضمن ٦٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤؛ ٤٢٨ ألف ريال سعودي) من طرف ذو علاقة.

**١- 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ ديسمبر ٢٠١٤
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		--
١٢	٢١٦	٤٠٩
٣٢	٤١	٤١
٤٦١	٤٥٠	
(٤٠)	(٤٣٧)	
٢٢١	١٣	

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الزكاة للفترة / السنة
ضريبة الدخل للفترة / السنة
الزكاة وضريبة الدخل للفترة / السنة
الزكاة وضريبة الدخل للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٢٠ يونيو ٢٠١٥

**١- الزكاة وضريبة الدخل (تابع)**

موقف الربط :

لقد قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل لسنة ٢١ ديسمبر ٢٠١٤، ويلتظر الرد من المصلحة.

**١١- ربحية السهم**

تم احتساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على ٣٥ مليون سهم، المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادلة الصالحة والقائمة خلال الفترة. ولا تطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

**١٢- المعلومات القطاعية**

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة، فيما يلي تحليلاً  
بإجمالي اشتراكات التأمين المكتبة، صافي اشتراكات التأمين، صافي الاشتراكات المكتبة، صافي إيرادات التأمين،  
إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي المطالبات المدفوعة، صافي المطالبات المتکيدة، تكاليف الاستحواذ على وثائق  
تأمين، رسوم الإشراف والتقييم، فائض الأكتتب، المصارييف العمومية والإدارية، اتعاب إدارة الحفظة، إيرادات  
أخرى، وصافي الفائض المحول من عمليات التأمين، استثمارات متاحة للبيع، اشتراكات مدينة، الإشتراكات الغير  
مكتسبة، مطالبات تحت القسمية، احتسابي انشطة التأمين، اشتراكات مقدمة، ودفع اشتراكات، ذمم دائنة لمديدي  
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 التشفيرية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٤- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي الف. ريال سعودي	تأمين مجموعات الف. ريال سعودي	تأمين فردي الف. ريال سعودي	لمحنة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م - غير مدققة
١١,٥١٩ (٧,١٣٤)	٢,٧٦٦ -	٨,٧٥٣ (٧,١٣٤)	أيرادات التأمين
٤,٣٨٥	٢,٧٦٦	١,٦١٩	إجمالي الإشتراكات المكتسبة
(٢,٠٠٤)	(١,٩١٨)	(٨٦)	الإشتراكات الاستثمارية، صافي
٢,٣٨١	٨٤٨	١,٥٣٣	صافي إشتراكات التأمين
٣,١٠٣	٣,١٠٣	..	الإشتراكات المستندة
٨١	..	٨١	صافي إشتراكات التأمين المكتسبة
٥,٥٦٥	٢,٩٥١	١,٦١٤	التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة، صافي
			احتياطي أنشطة التأمين
			صافي أيرادات التأمين
			مطالبات ومصاريف
(١,٩٤٥)	(١,٩٤٥)	..	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٦١٥	١,٦١٥	..	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٢٠)	(٣٢٠)	..	صافي المطالبات المدفوعة
			التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٤٤٢)	(٤٤٢)	..	صافي المطالبات المكتسبة
(٥٧٢)	(٥٧٢)	..	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين
(٣٥٣)	..	(٣٥٣)	رسوم الإشارة والتغطية
(٥٧)	(١٣)	(٤٤)	إجمالي المطالبات والمصاريف
(٩٨٢)	(٥٨٥)	(٣٩٧)	ذلكض إكتتاب الفترة
٤,٥٨٣	٣,٣٦٦	١,٢١٧	مصاريف للتغطية وإدارية
(١,٧٠١)			أيرادات أخرى
٥٤٢			فالف الفترة من عمليات التأمين
٣,٤٤٤			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

**١٢- المعلومات القطاعية (تابع)**

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين فردي ألف ريال سعودي	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م - غير مدفقة
٢٠٢٨٩	٤٤٩١	١٥٧٩٨	أيرادات التأمين
(١٢٠٩٥)	--	(١٢٠٩٥)	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
٨,١٩٤	٤,٤٩١	٣,٧٠٣	الإشتراكات الاستثمارية، صافي
(٣,٦٥٤)	(٣,٥٠٧)	(١٤٧)	صافي إشتراكات التأمين
٤,٥٤١	٩٨٤	٣,٥٥٦	الإشتراكات المستندة
٥,٥٣٣	٥,٥٣٣	--	صافي إشتراكات التأمين المكتتبة
(٣١٤)	--	(٣١٤)	التغير في الإشتراكات الغير مكتتبة، صافي
٩,٧٥٩	٦,٥١٧	٣,٤٤٤	احتياطي أنشطة التأمين
			صافي أيرادات التأمين
			<b>مطالبات ومصاريف</b>
(٢,٩٢٩)	(٢,٩٢٩)	--	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٤٧٩	٢,٤٧٩	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٠)	(٤٠)	--	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٩٠)	(٥٩٠)	--	التغير في المطالبات تحت الضوئية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(١٠٤٠)	(١٠٤٠)	--	صافي المطالبات المكتتبة
(٦٣٦)	--	(٦٣٦)	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين
(١٠١)	(٢٢)	(٧٩)	رسوم الإشراف والتغطية
(١,٧٧٧)	(١,٦٦٢)	(٧١٥)	إجمالي المطالبات والمصاريف
٧,٩٨٢	٥,٤٠٥	٢,٥٢٧	فائض إكتتاب الفترة
(٣,٤٦٢)			مصرفوفات عمومية وإدارية
٥٣٦			أتعاب إدارة المحفظة
١٠٠٩			أيرادات أخرى
٦,٠٦٥			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٤- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)
٢٣,٤٣٢	--	٢٣,٤٣٢				موجودات عمليات التأمين
٦٠١	٦٠١	--				استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغطالية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٣٥٥	٣٥٥	--				اشتراكات مدينة
٥,٥٧٥	٥,٥٧٥	--				حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة
٢٢,٣٢١						حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
<b>٥٢,٢٨٤</b>						<b>موجودات غير موزعة</b>
						<b>اجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
٢٥,٢٦١	--	٢٥,٢٦١				احتياطي أنشطة التأمين
٤,٥٢٨	٤,٥٢٨	--				الاشتراكات الغير مكتسبة
٨,٧٠٤	٨,٧٠٤	٤٥٠				مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢٧٣	--	٢٧٣				اشتراكات مقدمة
٢٣٩	--	٢٣٩				ودائع إشتراكات
١,١١٣	١,١٠٢٧	٨٦				نجم دائنة لمعيدي التأمين
<b>١٢,١٦٦</b>						<b>مطلوبات غير موزعة</b>
<b>٥٢,٢٨٤</b>						<b>اجمالي مطلوبات عمليات التأمين</b>

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)  
لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٤- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين فردي ألف ريال سعودي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م - غير مدفقة
٣,٨٦٠	--	٣,٨٦٠	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٢,٢٠٠)	--	(٢,٢٠٠)	الاشتراكات الاستثمارية
١,٦٦٠	--	١,٦٦٠	صافي اشتراكات التأمين
(٣١)	(٤)	(٢٧)	الاشتراكات المستندة
١,٦٢٩	(٤)	١,٦٢٣	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
٤	٤	--	التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
(٧٦٢)	--	(٧٦٢)	احتياطي أنشطة التأمين
٨٧١	--	٨٧١	صافي إيرادات التأمين
(٢٠٥)	--	(٢٠٥)	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين
(٢٠)	--	(٢٠)	رسوم الإشراف والتغفيض
٦٤٦	--	٦٤٦	فائض إكتتاب الفترة
(١,٢٠٠)			مصرفوفات عمومية وإدارية
١,١٢٨			أتعاب إدارة المحفظة
٥٧٤			فائض الفترة من عمليات التأمين

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين فردي ألف ريال سعودي	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م - غير مدفقة	
٤,٩٤٠	٦١	٤,٨٥٩	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٢,٩٩٩)	--	(٢,٩٩٩)	الاشتراكات الاستثمارية
١,٩٢١	٦١	١,٨٦٠	صافي اشتراكات التأمين
(٤٢)	(١)	(٣٦)	الاشتراكات المستندة
١,٨٧٩	٥٥	١,٨٢٤	صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
(٢٦)	(٢٦)	--	التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
(٩٠٣)	--	(٩٠٣)	احتياطي أنشطة التأمين
٩٥٠	٢٩	٩٢١	صافي إيرادات التأمين
(٢)	(٢)	--	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢٦٧)	--	(٢٦٧)	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين
(٢٥)	--	(٢٥)	رسوم الإشراف والتغفيض
٦٥٦	٢٧	٦٢٩	فائض إكتتاب الفترة
(٢,١٩٠)			مصرفوفات عمومية وإدارية
٢,٢٦٢			أتعاب إدارة المحفظة
٧٢٨			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

١٢- المعلومات القطاعية (تابع)

كماني ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	استثمارات متاحة للبيع محفظة بها لائحة المطالبات المرتبطة بالوحدات
١٠,٩٥٣	-	١٠,٩٥٣	إشتركات مدينة
٤٤٢	٤٤٢	-	حصة معيدي التأمين من إشراكات التأمين الغير مكتسبة
١٥٦	١٥٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٩٩٨	١,٦٤٨	٣٥٠	موجودات غير موزعة
<u>٢١,٥٤٠</u>			اجمالي موجودات عمليات التأمين
<u>٣٥,٠٨٩</u>			مطالبات وفائض عمليات التأمين
١١,٩٩١	-	١١,٩٩١	احتياطي أنشطة التأمين
٩,٨٦٢	٩,٨٦٢	-	الإشتركات الغير مكتسبة
٤,٥٣٧	٤,٠٨٧	٤٥٠	مطالبات تحت التسوية
٢١٩	-	٢١٩	إشتركات مقدمة
١٨٥	-	١٨٥	ودائع إشتركات
١,٧٣٦	١,٦١٥	١٢١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٦,٤٣٢			مطالبات غير موزعة
<u>١٤٧</u>			الفائض من عمليات التأمين
<u>٣٥,٠٨٩</u>			اجمالي مطالبات وفائض عمليات التأمين

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شوال ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٥ م.