

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م**

الصفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٢ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם 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
٢٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إرنست ورولينغ وشركاه (محاسبون قانونيون)
 الدر الثالث عشر، برج طرق الملك
 مصدق بريد ١٩٩٤
 طرق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
 جدة ٢١٤٤١
 المملكة العربية السعودية
 رقم التسجيل: ٤٥



لينت عمالما
أفضل المعلم

البسام و النمر
 المحاسبون المتحالفون



من. ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
 السلة العربية السعودية

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السلطة المساعدة
 شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٢٠١٧ مارس، ولقوائم الأولية لعمليات التأمين والافتراض المتراكم وعمليات المساعدة والمدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقنية لعمليات التأمين والتغيرات التقنية لعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبطبيعة لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفصيرية المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، "التقارير المالية الأولية" وتعلمت مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضرائب. إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة فحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمتشابه" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكلفة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلتزموا بما يدعوه إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة التراحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

عن إرنست ورولينغ

أحمد إبراهيم رضا
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٢٥٦



المملكة العربية السعودية، جدة
 ١٥ شعبان ١٤٣٨
 الموافق ١١ مايو ٢٠١٧

عن PKF البسام والنمر
 المحاسبون المتحالفون

أبراهيم أحمد البسام
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٢٣٧



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

فالة المركز المالي الأولية
 كما في ١٢ مارس ٢٠١٧م

٢١ ديسمبر ٢٠١٦م	٢١ مارس ٢٠١٧م	
(مدفوعة) الاف ريال سعودي	(غير مدفوعة) الاف ريال سعودي	إيضاح

موجودات عطليات التأمين		
النقد وما في حكمه.		
٥٨,٩٨٤	١٩,٧٥٨	٧
٦٩,٩٥٣	٧٩,٥٥٣	٥
٢٢٢	١,٠٦١	٦
٦,٩١١	٢,٦٦٣	
١٢,٠٠٩	٧,١٤٣	١٠
٣,٦٦٥	٦,٤٨٤	١١ (ب)
٢٨٨	١١٠	
١٥٢,١٣٣	١١٧,٧٥٧	

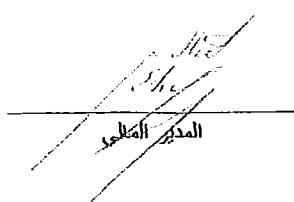
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغرضية الادخاريات المرتبطة بالوحدات.
 إشتراكات مدينة، صافي
 حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التصرية التي تم طلبها لم يتم الإبلاغ عنها
 مبالغ مدفوعة من جهة ذات علاقة
 مبالغ مدفوعة متأثراً وذمم مدينة أخرى
 إجمالي موجودات عطليات التأمين

موجودات المسابدين		
النقد وما في حكمه.		
٤٢,٨٩٣	٢١,٤١٩	٧
١٧٢,٩٠٠	٢٧٥,١٥١	٤
٣١,٢٠٦	٣١,٣٩٠	٧
١٩,٨٢٥	٢٥,٣٥٢	
-	٢٧٦	
٣٥,٠٠٠	٤٥,٠٠١	
١٦١,٨٤	١٨٨,١٨٧	
٥٣٣,٨٥٧	٥٣٦,٧٤٤	

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 مبالغ متحفظة من عطليات التأمين
 مبالغ مدفوعة متأثراً وذمم مدينة أخرى
 وديعة نظرية
 إجمالي موجودات المسابدين
 إجمالي الموجودات


 العضو المنتدب


 رئيس مجلس الإدارة


 المدقق المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
(مدة ثلاثة) اللر ريال سعودي	(غير مدققة) اللر ريال سعودي	إيضاح
٧٠,١٨٢	٧٩,٤٣٩	٨
٨٧٦	٨٥٨	٩
١٧,٨٩٣	٤,٦٦٦	
١٧,٣٩٩	١٢,٤٤٨	١٠
٢٨٦	٢١١	
٤٢٩	٥٦٦	
١١,١٦٩	٥,١٨٢	
٩,٦٧٣	٨,٧٧٢	
١٩,٨٢٥	٤٥,٣٥٢	
١,١٢٤	٢,١٣٥	
١٤٩,٨٨١	١٤٥,١٠٩	
٢,١٥٢	٢,٧١٨	
١٥٢,١٢٣	١٤٧,٧٥٧	
١,٦٢١	١,٠١٣	
١,٤٢٠	١,٥٦١	١١
٢,٩٦٠	٢,٥٧٦	
٢٥١,١١٠	٢٥١,١١٠	
١٠,٦٧١	١٠,٧٧١	
١٨,١٤٢	٤٥,٢٤٢	
٢٧٨,٨٢٤	٣٨٥,٩١٣	
٢٨١,٨٢٤	٣٨٨,٤٨٧	
٥٣٢,٨٥٧	٥٣٦,٢٤٤	

مطلوبات وفاضن عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
احتياطي وحدات
الاحتياطي الحسابي
اشتراكات غير مكتوبة
مطلوبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
اشتراكات مكتوبة
ودية اشتراكات
ذمم دائنة سعودي التأمين
مصالحات مستحقة ومطلوبات أخرى
مبلغ مستحقة لعمليات المساهمين
دكتوار زاوية الخدمة للمرظفين
اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
فاضن عمليات التأمين
الذان ينبع من عمليات التأمين
اجمالي مطلوبات وفاضن عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مصالحات مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاء وضريرية دخل مستحقة الدفع
اجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح مقاد
اجمالي حقوق المساهمين
اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

اجمالي مطلوبات وفاضن عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تحت الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساعدة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والقاض المترافق الأولية (غير مدفقة)
 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٧ م

٢١ مارس ٢٠١٦	٢١ مارس ٢٠١٧	إضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٢,٤٩٧	١٣,١٤٧	
(١,١٢٨)	(٩,٩٢٥)	
٣,٢٥٩	٣,٢١٢	
(٣٥٢)	(٨٧٦)	
٢,٩٠٦	٢,٣٣٦	
٢,٣٧١	٤,٩٧٨	
(٣٦)	١٢	
٦,١٢٨	٧,٣٢٧	

إيرادات التأمين
 إجمالي الأشتركات المكتسبة
 الأشتركات استثمارية - صافي
 صافي إشتركات التأمين
 إشتركات مستدنة
 صافي الإشتركات المكتسبة
 التغير في الإشتركات غير المكتسبة - صافي
 التغير في الاحتياطي الحسابي
 صافي إيرادات التأمين

مطالبات ومحاريف
 إجمالي المطالبات الدفعية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات الدفعية
 صافي المطالبات الدفعية
 التغير في المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها
 بالصافي

صافي المطالبات المتقدمة
 تكاليف الاستحراز على وثائق تأمين
 رسوم الإشراف والتقييم
 إجمالي المطالبات والمصاريف

قاض الإكتتاب للفترة
 مصروفات عمومية وإدارية
 إيراد الاستئجار
 إيرادات أخرى

القاض للمرة من عمليات التأمين
 حصة المساعدين من القاض عمليات التأمين
 قاض الفترة

القاض من عمليات التأمين في بداية الفترة

القاض المترافق من عمليات التأمين في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة معاونة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدفقة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٧م

- ٣- حصة الملايين من الملايين: عمليات التأمين
- ٤- دخل عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٥- أرباح متحفظة من الإنتشارات
- ٦- أرباح غير متحفظة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- ٧- ايرادات أخرى
- ٨- الربح

مصرف ذات عمومية وإدارية
صالحي الدخل للفتره
المتر بخط المرجع لعدد الأسماء العاديه القائمه (بالألاف)
رباعية السيم الامامي و المخاضه للفتره
(ريال سعودي)

الدكتور عبد العليم عبد الله
المدير المالي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه التفاصيل المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مدفقة)
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٧١٨	٧,٢٨٠
٥,٧١٨	٧,٢٨٠

صافي الدخل للنترة
الدخل الشامل الآخر
(جمالي الدخل الشامل للنترة)

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

		احتياطي			
الإجمالي		أرباح مبقة	نظامي	رأس المال	
الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال
٢٧٨,٨٦٤	١٨,١٩٣	١٠,٦٧١	٣٥٠,٠٠٠		
٧,٢٨٠	٧,٢٨٠	-			
(١٩٨)	(١٩٨)	-			
(٣٣)	(٣٣)	-			
٢٨٥,٩٣٣	٢٥,٢٦٢	١٠,٦٧١	٣٥٠,٠٠٠		

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدفقة)
 صافي الدخل للترة
 الركاد للترة (إيجاج ١٢)
 ضريبة الدخل للترة (إيجاج ١٢)
 الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدفقة)

		احتياطي			
الإجمالي		أرباح مبقة	نظامي	رأس المال	
الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال
٣٧١,٧١٧	١٦,٢٣٠	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠		
٥,٧١٨	٥,٧١٨	-			
(٢٥٢)	(٢٥٢)	-			
(٢٥)	(٢٥)	-			
٣٧٧,١٥٨	٢١,٦٧١	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠		

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدفقة)
 صافي الدخل للترة
 الركاد للترة
 ضريبة الدخل للترة
 الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدفقة)

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

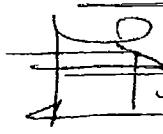
المدير المالي

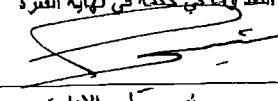
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدفوعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م**

	٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	الناتج النتائج التشغيلية
	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	الناتج النتائج التشغيلية
٤٥٣	٥٩٦		الناتج النتائج التشغيلية
٢٤	٢٠٠		الناتج النتائج التشغيلية
٢١١	(١٠)		الناتج النتائج التشغيلية
٤,٥٤٩	٢,٢٢٩		مكالمة نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٩١٠)	(٨,٢٢٧)		(عمر) / مخصص دون مشكوك في تحصيلها
(١,٦٧٧)	(١,١٩٢)		حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير المكتسبة
			اشتراكات غير مكتسبة
			التغيرات في الموجرات والمطلوبات التشغيلية :
			إنتشارات متاحة للبيع مختلف بها لخطبة المطلوبات
			المترتبة بالوحدات، صافي
(٧,٥٤٩)	(١,١٠٠)		اشتراكات مدينة
(١,٢٩٣)	(٨٢٩)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت الشروط تتضمن
			مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
(٢,٧٢٧)	١,٩٦٦		مبلغ مستحقة من جهة ذات العلاقة
(٣٥٧)	(٢,٨٢١)		مبلغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٦	٩٨		التغير في احتياطي الوحدات
٧,٥٠٢	٩,٨٥٧		التغير في الاحتياطي الحسابي
٣٩	(١٣)		مطالبات تحت الشروط تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٣٣٨	(١,٩٥١)		اشتراكات مدفوعة مقدماً
١٢٨	(١٧٥)		وديعة اشتراكات
٣٤٤	١٧		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(١,٠٠٣)	(٥,٩٨٧)		مصاريف ذات مطالبات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٤٢٨)	(١,١٠١)		مبلغ مستحقة لعمليات المساعدة
٤,٢١١	٥,٥٢٧		النقد المستخدم في العمليات
(١,٤٢٨)	(١,٢١٧)		مكالمة نهاية الخدمة المدفوعة
(١)	(٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٤٤٩)	(١,٢٢١)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
(١,٤٤٩)	(١,٢٢١)		النقد وما في حكمه لي بداية الفترة
٤٥,٨٠٤	٥٨,٩٨١		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤٤,٣٥٥	٤٩,٧٥٨		


العضو المنتدب


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاولي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدفقة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٧ م

٢٠١٦ مارس ٢٠١٧ مارس ٢٠١٧ مارس
 إضاح ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

٥,٧٦٨ ٧,٢٨٠

(١,٨٧٨)	(٢,٢٥١)	(١)
(٥٢)	-	
(٢٠٨)	(١٨١)	
<u>٣,٥٨٠</u>	<u>١,٨٦١</u>	

(٢١٥)	(٢٧٦)	
(٤,٢١١)	(٥,٥٢٧)	
٣٦٠	(٦١٧)	
<u>(٤١١)</u>	<u>(١,٥٧٤)</u>	

الأنشطة التشغيلية
 صافي الدخل للفترة
 تعديلات للفترة :

دخل عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 أرباح مدفقة من الإكتشارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 أرباح غير مدفقة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في موجودات والمطلوبات التشغيلية
 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى ،
 مبالغ مدفعة من عمليات التأمين
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء إكتشارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 متصلات من استبعاد إكتشارات بالقيمة العادلة من خلال
 قائمة الدخل

دفعه مقدمة للاكتشار
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
 صافي النقص في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٦,١٩٩)	-	
٢٥١	-	
٣٣١	-	
<u>(٥,٦٦٣)</u>	<u>-</u>	
(١,١١٣)	(١,٥٢١)	
١١,٤١٣	٢٢,٨٩٣	
<u>٥,٣٥١</u>	<u>٢١,٣١٤</u>	

المصوّب المطهّب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (نتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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 ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م).

عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

المساعدة بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب. ٦٢٧٧

جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

أهداف الشركة تتمثل في توفير منتجات التأمين وخصوصاً الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعهول بها في المملكة العربية السعودية. خلال هذه الفترة حصلت الشركة على ترخيص رقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لممارسة أعمال التأمين.

سيتم اقتناص المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند انتهاء التقديم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك ووفقاً للاتفاق المبدئي "اتفاقية" بين الشركة وبين البنك الجزيرة ("المساهم المؤسس") 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 للاتفاقية فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بمعدل ١٠٪ إلى ٢٠٪ من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس. إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة بعد الفترة التي انتهت في ١١ أبريل ٢٠١٥م وفقاً للاتفاقية.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أساس الإعداد

خلال ٢٠١٧ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليم جديد برقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ في تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة في بعض الإيضاحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. بناءً عن التعليمات الجديدة للاستحقاق الزكاة وضريبة الدخل يتم إحتسابها على كل ربع سنوي ويتم الاعتراف بها في قائمة حقوق المساهمين الأولية مع إثبات مخصص الزكاة في قائمة المركز المالي الأولية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١- أساس الإعداد (تتمة)

تطبيقاً للإطار المذكور تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. حيث أن سياسة الشركة للزكاة وضريبة الدخل تكون دائماً معدة وفقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، فإن تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة عن ساما لا تؤثر على السياسيات المحاسبية أو المبالغ الظاهرية عن الفترة / السنة المالية الحالية أو السابقة.

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ يجب أن تقرأ بالإضافة إلى القراءة مع القوائم المالية المدققة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكاليف التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحظوظ بها لنغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

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

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

%	٩٠	المحول لعمليات المساهمين
%	١٠	المحول لعمليات التأمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>
%	١٠٠	

وفي حال نشوء عجز في نتائج عمليات التأمين فإن كامل العجز يتم تحويله على عمليات المساهمين.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية وترتيبها بشكل عام حسب 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 صريح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً على النتائج السنوية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- أساس الإعداد (تتمة)

استخدام الحكم والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراءات التي قد تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، والبالغ المبينة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل ما لدى الإدارة من دراية بالواقع والنشاطات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف كلما عن تلك التقديرات. في رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الأولية المعروضة بشكل عادل.

تنتفق التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التقديرات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

ب- ملخص أهم السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تنتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير المالية أدناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

تم إعادة تصنيف / تجميع بعض أرقام المقارنة لتنتفق مع طريقة عرض الفترة الحالية. إلا أن ذلك لم يكن له أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

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/ التعديلات البيان

التعديل لمعيار رقم ٧ - "قائمة التغيرات النقدية": الأاصح عن مبادرة الإفصاح ، تتطلب التعديلات من الشركات الإفصاح عن التغير في مطلوباتها الناشئة عن انشطة التمويل ، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التغيرات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل مكاسب و خسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من الشركات تقديم معلومات عن أرقام المقارنة لفترات السابقة. الشركة غير مطالبة بتقديم الصالحة اضافية في قوائمها الأولية الموجزة ، ولكن ستطلب بتقديم الصالحة اضافية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بخلاف تلك المبينة في الفقرات بـ ١٠ - بـ ١٦ التي تطبق على حصة الشركة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة تابعة) يتم تصفيفه (أو مدرجة ضمن استبعاد مجموعة) كمحفظتها بغير سعر البيع وهذا ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد استثمارات في شركات تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
 في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٢- أساس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

جـ- المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. تبين القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتطرق الشركة بشكل معقول أن تدخل حيز التنفيذ في المستقبل. تعزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

**تاريخ السريان الفعلي
 للفترات التي تبدأ في أو
 بعد التاريخ أدناه**

	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨	الإيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
١ يناير ٢٠١٨	تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	
١ يناير ٢٠١٨	تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة	٢٢
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية الدولية رقم ٢٨	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠١٨	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠١٦-٢٠١٤	
١ يناير ٢٠١٩	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار المتوقعة على تطبيق المعايير، التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	(غير مدققة)
الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	
١١,٤٤٤	٧,٧٥٨	
٤٧,٥٦٠	٤٢,٠٠٠	
٥٨,٩٨٤	٤٩,٧٥٨	

٢٢,٨٩٢	٦,٣١٩
-	١٥,٠٠٠
٢٢,٨٩٢	٢١,٣١٩

يتم الإحتفاظ بالنقد وودائع المرابحة باستثناء مبلغ ٣ مليون ريال سعودي (٣: ٢٠١٦: مليون ريال سعودي) لدى بنك المساهم المؤسس.

عمليات التأمين

نقد لدى البنك
 ودائع مرابحة

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك
 ودائع مرابحة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (نهاية)
في ٣١ مارس ٢٠١٧م**

٤- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرabella تستحق بعد ثلاثة سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط معدل العمولة على هذه الاستثمارات في ٣١ مارس ٢٠١٧م هو ٦٣٪ إلى ٣٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٨٥٪ إلى ٣٥٪ سنويًا). هذه الاستثمارات تستحق في ٢٠١٧م.

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م	النفاذ في القيمة (غير مدققة)	قيمة التكلفة المبدئية العادلة	النفاذ في القيمة العادلة	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م
عمليات التأمين	صناديق التأمين	صناديق التأمين	صناديق التأمين	صناديق التأمين
٤٦٢	٣	٤٥٩	٤٥٩	٤٦٢
٩٣,٧١٨	٢,٧١٦	٦١,٠٠٢	٦١,٠٠٢	٩٣,٧١٨
١٣,٥٦٥	٢٥٦	١٣,٢٠٩	١٣,٢٠٩	١٣,٥٦٥
١,٨٠٨	٢٣	١,٧٨٥	١,٧٨٥	١,٨٠٨
٧٩,٥٥٣	٣,٠٩٨	٧٦,٤٥٥	٧٦,٤٥٥	٧٩,٥٥٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	النفاذ في القيمة (مدقة)	قيمة التكلفة المبدئية العادلة	النفاذ في القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
عمليات التأمين	صناديق التأمين	صناديق التأمين	صناديق التأمين	صناديق التأمين
٤٣١	٦	٤٢٥	٤٢٥	٤٣١
٥٥,٩٤٢	١,٥٥٨	٥٤,٣٨٤	٥٤,٣٨٤	٥٥,٩٤٢
١٢,٠٠٥	٢٤٦	١١,٧٥٩	١١,٧٥٩	١٢,٠٠٥
١,٥٧٥	٢٦	١,٥٤٩	١,٥٤٩	١,٥٧٥
٦٩,٩٥٣	١,٨٣٦	٦٨,١١٧	٦٨,١١٧	٦٩,٩٥٣

الاستثمار في عمليات التأمين يتألف من وحدات لصناديق مشتركة قائدة بالريال السعودي ويتم إدارتها عن طريق المساهم المؤسس.

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي التالي عند احتساب والافصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في نهاية فترة التقرير:

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة القابلة للملاحظة التي يمكن للمنشأة الوصول لها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام المعطيات غير الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات بما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام المعطيات للأصل أو الإنلزم التي لا تعتمد على البيانات القابلة للملاحظة (مثل المعطيات غير القابلة للملاحظة). تصنف استثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي. وليس هناك تحويلات ما بين المستويات خلال الفترة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (نتها)
 في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٦- اشتراكات مدينة، صافي

٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م
(مليون) (مليون)	(مليون) (مليون)	(مليون) (مليون)
٢٥٠	١,٠٧٩	٢٥٠
(٢٨)	(١٨)	(٢٨)
٢٢٢	١,٠٦١	٢٢٢

عمليات التأمين
 إجمالي الاشتراكات المدينة
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 اشتراكات مدينة، صافي

٧- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات في "صندوق القروافل" وتدار من قبل المساهم المؤسس، بمبلغ ٣٠,٧١٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣٠,٥٥٥ ألف ريال سعودي) واستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية بمبلغ ٦٧١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٦٥١ ألف ريال سعودي). فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م
(مليون) (مليون)	(مليون) (مليون)	(مليون) (مليون)
٤١,١٤٩	٣١,٢٠٦	٤١,١٤٩
٧,١٠١	-	٧,١٠١
(١٧,٥٣٥)	-	(١٧,٥٣٥)
٤٩١	١٨٤	٤٩١
٣١,٢٠٦	٣١,٣٩٠	٣١,٢٠٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 مشتريات خلال الفترة / السنة
 استبعادات خلال الفترة / السنة
 التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تصنف استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي ولم يكن هناك تحويلات ما بين المستويات خلال الفترة.

٨- احتياطي وحدات

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

٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م
(مليون) (مليون)	(مليون) (مليون)	(مليون) (مليون)
٣٧,٤٥٥	٧٠,٢٨٢	٣٧,٤٥٥
٣٧,٤٥٤	٩,٩٣٥	٣٧,٤٥٤
(١,٤٦٢)	(٣,٣٧٦)	(١,٤٦٢)
١,٨٣٦	٣,٠٩٨	١,٨٣٦
٧٠,٢٨٢	٧٩,٩٣٩	٧٠,٢٨٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 اشتراكات استثمارية
 مبالغ مسحوبة
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح^٥)
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٩- الاحتياطي الحسابي

تم تكوين الاحتياطي الحسابي على حسب التقرير الذي تم الحصول عليه من الخبير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

	٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
	(غير مدققة)	(مدقة)
الصافي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٤٥	٨٧١	
٦٢٦	(١٣)	
٨٧١	٨٥٨	

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 التغيير في الاحتياطي الحسابي - صافي
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١- مطالبات تحت التسوية

٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة)

الصافي	التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٠٩٠	(٤,٠٣٢)	٥,١٢٢
٤,٣١٥	(٣,٠١١)	٧,٣٢٦
٥,٤٠٥	(٧,٠٤٣)	١٢,٤٤٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدقة)

الصافي	التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٠٦٢	(٩,٠٢١)	١٠,٠٨٣
٤,٣٢٨	(٢,٩٨٨)	٧,٣١٦
٥,٣٩٠	(١٢,٠٠٩)	١٧,٣٩٩

مطالبات تحت التسوية
 يضاف: إحتياطي مطالبات متکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
 إجمالي مطالبات تحت التسوية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (نتنة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

١١ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين المؤسسين، والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت المسماة بسيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تتم جميع المعاملات مع تلك الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والظروف الطبيعية، والمعتمدة من قبل الإدارة.

- أ- بالإضافة إلى الإيضاحات الواردة في الإيضاحات ١، ٣، ٤، ٥ و ٧ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة ثلاثة أشهر انتهت:

مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ مارس ٢٠١٧ م ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) الف ريال سعودي	عمولة مكتسبة من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	بنك الجزيرة عمليات المساهمين
١,٨٧٨ ٢٠٨	٢,٢٥٠ ١٦٤	الجزيرة كابيتال أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة
٦٧٦ ١,٤١٧ ٢١٧ ٢ ٣٨٤ ١٠	٦٢٩ ٦,٩٣٣ ٢٤٥ ١١ ٤٥٨ ٩	عمليات التأمين بنك الجزيرة اجمالي الاشتراكات المكتسبة مطلوبات مدفوعة دخل استثمار اجمالي الاشتراكات المكتسبة رواتب ومكافآت وبدلات، صافي (إيضاح (١) اجمالي الاشتراكات المكتسبة
		مجلس الإدارة موظفي الإدارة العليا

- ب- يمثل المبلغ المستحق من جهة ذات علاقة وهو بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) (انظر الإيضاح ١).
- ج- تتضمن قائمة المركز المالي الأولية إشتراكات مدينة بمبلغ ٤٧٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٣ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل من قبل الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية،
فيما يلي الحركة في مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل:

() الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) الف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة الزكاة للفترة / لسنة الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٣٣	١,٢١٧	
١,١٣٢	١٩٨	
(٦٤٨)	-	
<u>١,٢١٧</u>	<u>١,٤١٥</u>	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة) (نتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

١٢. الزكاة وضريبة الدخل (نتمة)

ب) ضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(غير مدقة) (غير مدقة)
الف ريال سعودي الف ريال سعودي

٤٦	١١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٠	٣٢	ضريبة الدخل لل فترة / السنة
(٧٣)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
<u>١١٣</u>	<u>١٤٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تعود الفروقات بين النتائج المالية والزكوية / الضريبية قد تكون بصفة رئيسية إلى بعض التعديلات معينة وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي والضريبي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وحصلت على شهادات مقيدة.

١٣- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.
لا تتطابق الأرباح / (الخسائر) المخفضة للسهم على الشركة.

٤- المعلومات القطاعية

تناشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة والموجودات والمطلوبات كما هي مبينة أدناه.

إن النتائج القطاعية لا تتضمن المصروفات العمومية والإدارية، وأنتعاب إدارة المحفظة وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى. إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه و المستحق من جهة ذات علاقة وبمبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى.

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، وبمبالغ مستحقة لعمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والفائض من عمليات التأمين.

يتم عرض أنشطة عمليات التأمين الموجدة في المملكة العربية السعودية ضمن قطاعين، كما هو مفصل أدناه:

- تأمين قطاع الأفراد - الذي يقدم منتجات التأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المتصلة بالوحدات.
 - تأمين قطاع المجموعات - الذي يقدم برامج تأمين الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي.
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
 في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م
 (غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات الفرد	تأمين فردى
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣,١٤٧	١,١٥٣	١١,٩٩٤
(٩,٩٣٥)	-	(٩,٩٣٥)
٣,٢١٢	١,١٥٣	٢,٠٥٩
(٨٧٦)	(١٦٤)	(٧١٢)
٢,٣٢٦	٩٨٩	١,٣٤٧
٤,٩٧٨	٤,٩٧٨	-
١٣	-	١٣
٧,٣٢٧	٥,٩٦٧	١,٣٦١

(٧,٠٣١)	(٦,٩٣٢)	(٩٨)
٦,٣٦٧	٦,٣٣٨	٢٩
(٦٦٤)	(٥٩٥)	(٦٩)
(١٦)	(١٦)	-
(٦٨٠)	(٦١١)	(٦٩)
(٣٨٩)	-	(٣٨٩)
(٦٦)	(٦)	(٦٠)
(١,١٣٥)	(٦١٧)	(٥١٨)
٦,١٩٢	٥,٣٥٠	٨٤٢
(١,١٦٥)		
٢٤٥		
٦٨٨		
٥,٩٦٠		

إيرادات التأمين

اجمالي الاشتراكات المكتسبة
 الاشتراكات الاستثمارية، صافي
 صافي اشتراكات التأمين
 الاشتراكات المسندة
 صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
 التغير في الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
 التغير في الاحتياطي الحسابي
 صافي إيرادات التأمين

مطالبات ومصاريف

اجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم
 الإبلاغ عنها، صافي
 صافي المطالبات المتકبدة
 تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين
 رسوم الإشراف والتقيش
 إجمالي المطالبات والمصاريف
 فائض إكتتاب الفترة
 مصروفات عمومية وإدارية
 إيرادات استثمار
 إيرادات أخرى
 فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة) (تتمة)
 في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدفقة)			
الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات	الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٢,٢٩٧	١,٢٧٤	١١,٠٢٣	
(٩,٠٣٨)	-	(٩,٠٣٨)	
٣,٢٥٩	١,٢٧٤	١,٩٨٥	
(٣٥٣)	(٢٢٧)	(١٢٦)	
٢,٩٠٦	١,٠٤٧	١,٨٥٩	
٢,٣٧١	٢,٣٧١	-	
(٣٩)	-	(٣٩)	
٦,٢٣٨	٤,٤١٨	١,٨٢٠	

مطالبات ومصاريف			
إجمالي المطالبات المدفوعة	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	التغير في المطالبات تحت التسوية وتنصمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
صافي المطالبات المتکبدة	تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين	رسوم الإشراف والتقيش	أجمالي المطالبات والمصاريف
			فالاض إكتتاب الفترة
			مصاريف عمومية وإدارية
			دخل استثمار
			إيرادات أخرى
			فالاض الفترة من عمليات التأمين

إيرادات التأمين
 إجمالي الاشتراكات المكتسبة
 الاشتراكات الاستثمارية، صافي
 صافي اشتراكات التأمين
 الإشتراكات المسندة
 صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
 التغير في الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
 التغير في الاحتياطي الحسابي
 صافي إيرادات التأمين

إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية وتنصمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
 صافي المطالبات المتکبدة
 تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين
 رسوم الإشراف والتقيش
 أجمالي المطالبات والمصاريف
 فالاض إكتتاب الفترة
 مصاريف عمومية وإدارية
 دخل استثمار
 إيرادات أخرى
 فالاض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (نهاية)
في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٤ - المعلومات القطاعية (نهاية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة)			
تأمين فردي	تأمين مجموعات الإجمالي		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٧٩,٥٥٣	-	٧٩,٥٥٣	
١٠٦١	١٠٦١	-	
٣,٦٦٣	٣,٦٦٣	-	
٧٠٠٤٣	٧٠٠٤٣	-	
٩١,٣٢٠	١١,٧٦٧	٧٩,٥٥٣	
 ٤٩,٧٥٨			
 ٦,٤٨٩			
 ١٩٠			
١٤٧,٧٥٧			
 ٧٩,٩٣٩			
 ٨٥٨			
 ٩,٦٦٦	٩,٦٦٦		
 ١٢,٤٤٨	١٢,٤٤٨		
 ٢١١			
 ٥٦٦			
 ٥,١٨٢	٥,٠٤٨	١٣٤	
 ١٠٨,٨٧٠	٢٧,١٦٢	٨١,٧٠٨	
 ٨,٦٧٢			
 ٢٥,٣٥٢			
 ٢,١١٥			
 ٢,٧٤٨			
١٤٧,٧٥٧			

موجودات عمليات التأمين
إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات
المرتبطة بالوحدات، صافي
اشتراكات مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وتتضمن
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

موجودات غير موزعة:
النقد وما في حكمه
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(اجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
احتياطي الوحدات
الاحتياطي الحسابي
اشتراكات غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
اشتراكات مدفوعة مقدماً
وديعة إشتراكات
ذمم دائنة لمعيدي التأمين

مطلوبات وفائض غير موزعة:
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
الفائض من عمليات التأمين
(اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)			
تأمين فردي	تأمين مجموعات	الإجمالي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٦٩,٩٥٣	-	٦٩,٩٥٣	
٢٢٢	٢٢٢	-	
٦,٩١٢	٦,٩١٢	-	
١٢,٠٠٩	١١,٩٧٩	٣٠	
٨٩,٠٩٦	١٩,١١٣	٦٩,٩٨٣	
٥٨,٩٨٤			موجودات غير موزعة:
٣,٦٦٥			النقد وما في حكمه
٢٨٨			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٥٢,٠٣٣			مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٠,٢٨٢	-	٧٠,٢٨٢	أجمالي موجودات عمليات التأمين
٨٧١	-	٨٧١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٧,٨٩٣	١٧,٨٩٣	-	احتياطي الوحدات
١٧,٣٩٩	١٧,٣٦٩	٣٠	الأحتياطي المحاسبي
٣٨٦	-	٣٨٦	اشتراكات غير مكتسبة
٤٠٩	-	٤٠٩	مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١١,١٦٩	١٠,٨٩٢	٢٧٧	اشتراكات مدفوعة مقدماً
١١٨,٤٥٩	٤٦,١٥٤	٧٢,٣٠٥	وديعة إشتراكات
٩,٦٧٣			ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٩,٨٢٥			مطلوبات وفائض غير موزعة:
١,٩٢٤			مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٥٢			مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٥٢,٠٣٣			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			الفائض من عمليات التأمين
			أجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ الموافق ١١ مايو ٢٠١٧ م.