

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

الصفحة

١
٣ - ٢
٤
٥
٦
٧
٨
٩
٢٥ - ١٠

الفهرس

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
قائمة المركز المالي الأولية
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
قائمة عمليات المساهمين الأولية
قائمة الدخل الشامل الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

EY

ليني عالم
لدى العملاء

إرنست و يونغ وشركاه (محاسبون قانونيون)
 الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
 ميدان بريد ١٩٩٤
 طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
 ٢١٤٤١ جدة
 المملكة العربية السعودية
 رقم التسجيل: ٤٥

البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

PKF

ص. ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
 المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
 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 ٢٠ يونيو ٢٠١٦م، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم والفائض المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات التقنية لعمليات التأمين والتتفقات التقنية للمساهمين لترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيساحات من ١ إلى ١٥ 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ بالتقدير المالي الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤")، وقامت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقدير المالي 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 الشخص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية كلّاً، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

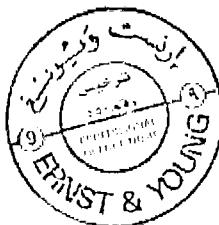
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقدير المالي الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٥٦



١٩ شوال ١٤٣٧هـ
 ٢٤ يوليو ٢٠١٦م
 جدة، المملكة العربية السعودية

عن PKF البسام و النمر
 المحاسبون المتحالفون
 السيد /
 إبراهيم أحمد البسام
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٣٧



قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(مدة)
غير مدفقة
ألف ريال سعودي
أيضاً
ألف ريال سعودي

موجودات عمليات التأمين

النقد وما في حكمه

استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

اشتراكات مدينة صالح

حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

مستحق من طرف ذي علاقة

مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

اجمالي موجودات عمليات التأمين

٤٥,٨٠٤	٤٠,١١٨	٣
٣٧,١٥	٥٣,٣٥	٥
١,١٠٨	١٥,٢٢١	٦
٨,٤٨٦	٩,٠٣١	
٥,٩٦٦	٦,٨٩١	٩
٢,٠٥١	٤,٠٩٢	١٠ (ب)
٢٤٦	٢٠٢	
١٠٠,٧٦٦	١٢٨,٩٦٠	

موجودات المساهمين

النقد وما في حكمه

دفاتر مقدمة للإستثمار

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مدفوعات مقدماً

مستحق من عمليات التأمين

وديعة نظامية

اجمالي موجودات المساهمين

اجمالي الموجودات

١١,٤٦٣	٦,٦١٨	٣
٣٣١	-	
٢٧٠,٢٦١	٢٧٣,٩٢٥	٤
٤١,١٤٩	٢١,٠٠٣	٧
-	١٥٠	
١٤,٥٣٩	٢٢,٥٢٦	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	
٣٧٢,٧٤٣	٣٦٩,٢٢٢	
٤٧٣,٥٠٩	٤٩٨,١٨٢	

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي المكلف

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

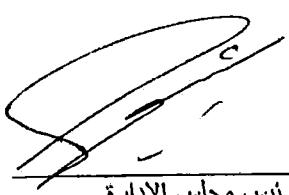
قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	إيضاح
(مدة)	(غير مدة)	
الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	
٣٧,٧٠٠	٥٤,١٥٤	٨
١٧,٢١٥	١٧,٤٥٨	
١٠,١٦٩	١٢,٠٢٧	٩
٣٥٦	٣٦٦	
١٩٠	٥٤٨	
١١,٤٩٠	١٢,٠٩٤	
٧,١٢٧	٦,٨٥٨	
١٤,٥٣٩	٢٢,٥٢٦	
٣٥٧	٤٦١	
٩٩,١٤٣	١٢٦,٤٩٠	
١,٦٢٣	٢,٤٧٠	
١٠٠,٧٦٦	١٢٨,٩٦٠	

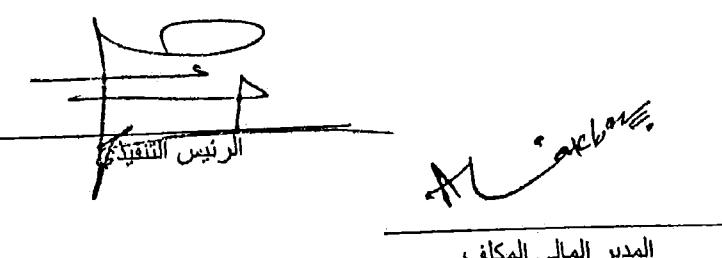
مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
احتياطي أنشطة التأمين
اشتراكات غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
اشتراكات مقدمة
و丹انع اشتراكات
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مصرفات مستحقة ومطالبات أخرى
مستحق لعمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
إجمالي مطالبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين
فائض من عمليات التأمين
إجمالي مطالبات وفائض عمليات التأمين

٢٤٧	٢,٩٥٠	
٧٧٩	٨٧٧	١١
١,٠٢٦	٣,٨٢٧	
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	
٥,٤٨٧	٥,٤٨٧	
١٦,٢٣٠	٩,٩٠٨	
٣٧١,٧١٧	٣٦٥,٣٩٥	
٣٧٢,٧٤٣	٣٦٩,٢٢٢	
٤٧٣,٥٩	٤٩٨,١٨٢	

اجمالي مطالبات وفائض عمليات التأمين ومطالبات وحقوق
المساهمين



رئيس مجلس الإدارة



الدبي المالي المكلف

الرئيس التنفيذي

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدفقة)
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		بيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	
٢٠,٢٨٩	٣٩,٦٦١	١١,٥١٩	٤٧,٨٣٠	إيرادات التأمين
(١٢,٩٥)	(١٨,٧٩٨)	(٧,١٣٤)	(٩,٧١٤)	إجمالي الإشتراكات المكتسبة
٨,١٩٤	٢٠,٣٦٢	٤,٣٨٥	١٨,١١٦	اشتراكات انتشارية، صافي
(٣,٦٥٤)	(٩,٢٥٤)	(٧,٠٠٤)	(٨,٩٠١)	صافي إشتراكات التأمين
٤,٥٤٠	١١,١٦٩	٢,٣٨١	٩,٢١٥	اشتراكات مسدة
٥,٥٣٣	٢٠٢	٣,١٠٣	(٢,٠٦٩)	صافي الإشتراكات المكتسبة
(٣١٤)	٢,١٦٧	٨١	١,١٩٤	التغير في الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
٩,٧٥٩	١٣,٥٧٨	٥,٥٦٥	٧,٣٤٠	التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
				صافي إيرادات التأمين
 مطالبات ومصاريف				
(٢,٩٢٩)	(٥,٥٨٥)	(١,٩٤٥)	(٣,٩٤٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٤٧٩	٤,٧٨٢	١,٦١٥	٢,٥٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٥٠)	(٨٠٢)	(٣٣٠)	(٤٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٩٠)	(٩٢٢)	(٢٤٢)	(٣٢١)	التغير في المطالبات تحت التسوية بما فيها
(١,١٤٠)	(١,٧٣٥)	(٥٧٢)	(٧٣٧)	المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٦٣٦)	(١,١٧٥)	(٣٥٣)	(٦٤٣)	صافي المطالبات المتبدلة
(١٠١)	(١٩٦)	(٥٧)	(١٣٩)	تكليف الاستحواذ على وثائق تأمين
(١,٢٧٧)	(٣,١٠٦)	(٩٨٢)	(١,٥١٩)	رسوم الإشراف والتثبيث
٧,٩٨٢	١٠,٤٧٢	٤,٥٨٢	٥,٨٢١	اجمالي المطالبات والمصاريف
(٣,٤٦٢)	(٢,٦٩٩)	(١,٧٠١)	(١,٢٧٦)	فائض الإكتاب للفترة
٥٣٦	-	-	-	مصاريفات عمومية وإدارية
-	٤٦٨	-	٢٥١	أتعاب إدارة المحفظة
١,١٠٩	١,٥٠٣	٥٤٢	٤١٨	إيراد الاستثمار
٦,٠٦٥	٩,٧٤٤	٣,٤٢٤	٥,٢١٤	إيرادات أخرى
(٥,٤٥٩)	(٨,٧٧٠)	(٣,٠٨٢)	(٤,٦٩٣)	الفائض للفترة من عمليات التأمين
٦٠٦	٩٧٤	٣٤٢	٥٢١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٢٧	١,٦٢٣	٣٩١	٢,٠٧٦	فائض الفترة
-	(١٢٧)	-	(١٢٧)	الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة
٧٣٣	٢,٤٧٠	٧٣٣	٢,٤٧٠	توزيع الفائض لحملة وثائق التأمين
				الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية
				الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

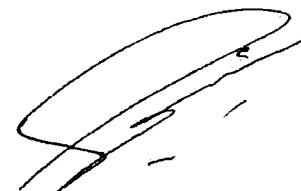
قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدفقة)

لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الفترة ٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح (الآلاف ريال سعودي)
٥,٤٥٩	٨,٧٧٠	٣,٠٨٢	٤,٦٩٣	(٢)		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢,٠١٤	٣,٦٦٤	١,٠١٣	١,٧٨٦	١٠		أرباح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٧٠	٢١٥	٦٧١	١٦٣			أرباح محققة من الإستثمارات
٩٢٠	٢٨٨	٨٣٠	٨٠			أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة
-	٢٣	-	٢٢			من خلال قائمة الدخل
٢١	٤١	١٠	٢٥			دخل توزيعات أرباح
٩,٠٨٤	١٣,٠٠١	٥,٦٥	٦,٧٧٠			إيرادات أخرى
(١,٠٥١)	(١,٠٠٤)	(٥٤٥)	(٤٩١)			اجمالي الدخل
٨,٠٣٣	١١,٩٩٧	٥,٠٦٠	٦,٢٧٩			
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠			مصروفات عمومية وإدارية
٠,٢٢٩	٠,٣٦٢	٠,١٤٥	٠,١٧٩	١٢		صافي الدخل للفترة
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
						(بالألاف)
						ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة
						(ريال سعودي)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي المكلف

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مدفقة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٥	٢٠١٦
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٨٠٣٣	١١,٩٩٧	٥,٠٦٠	٦,٢٧٩
(٢٤٨)	(٨١٩)	(١٠٠)	(٥٤٢)
٧,٧٨٥	١١,١٧٨	٤,٩٦	٥,٧٣٧

صافي الدخل للفترة

الزكاة وضريبة الدخل للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

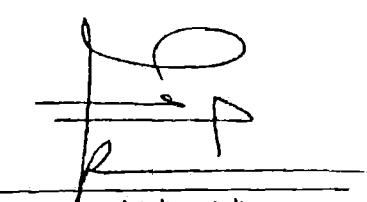
المدير المالي المكلف

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

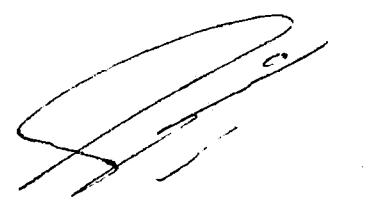
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

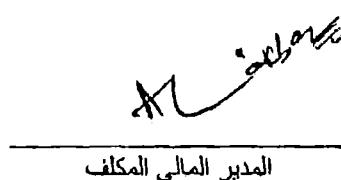
الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧١,٧١٧	١٦,٤٣٠	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدقق)
١١,٩٩٧	١١,٩٩٧	-	-	صافي الدخل للفترة
(١٧,٥١٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)
(٨١٩)	(٨١٩)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١١)
<u>٢٦٥,٣٩٥</u>	<u>٩,٩٠٨</u>	<u>٥,٤٨٧</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدقق)
٣٥٤,٨٦٢	٢,٩١٧	١,٩٥٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مدقق)
٨,٠٣٣	٨,٠٣٣	-	-	صافي الدخل للفترة
(٢٤٨)	(٢٤٨)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
<u>٣٦٢,٦٤٧</u>	<u>١٠,٦٩٢</u>	<u>١,٩٥٥</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدقق)



رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي المكلف

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدفقة)
 للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٥	٢٠١٦
الفائض لل فترة	الفائض لل فترة
٦٠٦	٩٧٤
١٠٥	١٠٤
-	٨٦
(١٩٩)	(٥٤٥)
(٥,٣٢٤)	٢٤٣
-	(١٢٧)
(٤,٨٢٢)	٧٣٥

الأنشطة التشغيلية

الفائض لل فترة

التعديلات لل فترة:

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير المكتسبة

اشتراكات غير مكتسبة

توزيع الفائض إلى حملة وثائق التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لاغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

اشتراكات مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم

الإبلاغ عنها

مستحق من طرف ذي علاقة

مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

احتياطي أنشطة التأمين

مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

اشتراكات مدفوعة مقدماً

ودائع إشتراكات

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مستحق لعمليات المساهمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

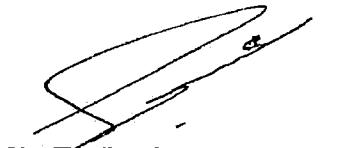
صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي المكلف

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدفقة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

	٢٠١٥	٢٠١٦	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	٨,٠٣٣	١١,٩٩٧	
(٢,٠١٤)	(٣,٦٦٤)		
(٦٢٠)	(٢١٥)		
(٩٢٠)	(٢٨٨)		
	<u>٤,٤٢٩</u>	<u>٧,٨٣٠</u>	
	(١٥٠)	(١٥٠)	
(٥,٤٦٤)	(٧,٩٨٧)		
٥٢١	٢,٧٠٣		
(٦٦٤)	٢,٣٩٦		
(٤٠)	(٧٢١)		
(٧٠٤)	١,٦٧٥		
	<u>١١</u>		

الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة
تعديلات للفترة :
 ربح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 أرباح محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
 الدخل
 أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
 الدخل

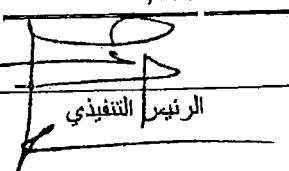
	٢,٧٠٥	٧,١٠١	٧
	(٢,٧٠٥)	(٧,١٠١)	
١,٧٧٢	١٧,٧٥١		
-	٣٣١		
	<u>(٩٣٣)</u>	<u>١٠,٩٨٠</u>	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
مستحق من عمليات التأمين
مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

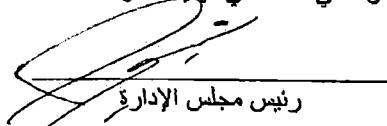
	-	(١٧,٥٠٠)	١٣
	-	(١٧,٥٠٠)	

الأنشطة الاستثمارية
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل
دفعات مقدمة للاستثمار
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

	(١,٦٣٧)	(٤,٨٤٥)	
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣		
٥,٠٢٩	٩,٩١٨		
	<u>٥,٠٢٩</u>	<u>٩,٩١٨</u>	


الرئيس التنفيذي

المدير المالي المكلف


رئيس مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 ٢٠١٠ م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠ م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣ م) وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣ م).

عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

المساعدة 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 ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لممارسة أعمال التأمين.

سيتم اقتناء المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقديم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك ووفقاً للاتفاق المبدئي بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس") فإن كل المصاروفات 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ م وفقاً للاتفاقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أساس 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكامل التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحافظ عليها لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والقيمة العادلة للاستثمارات بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تنهي 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 العادة بشكل واضح لأي من هذين الناشطين 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/> ١٠٠% <hr/>	

وفي حال نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن كامل العجز يتم تحميشه على عمليات المساهمين.

تعرض الشركة قائمة مركّزها المالي الأولية وترتباً بشكل عام حسب السيولة. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفة للشركة وتم تقريب المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً على النتائج السنوية. وسوف يتم تحويل ٢٠٪ سنوياً من ارباحها إلى الاحتياطي النظامي في نهاية السنة.

استخدام الحكم والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، والمبالغ المبينة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل ما لدى الإدارة من دراية بالواقع والنشاطات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف كلياً عن تلك التقديرات.

تنتفق التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التقديرات المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)**ب- ملخص أهم 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير المالية أدناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

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

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:

البيان	المعيار/ التعديلات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظمية الموجلة": 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 لاشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تنت تغيرات المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسبة أو المنشأة التي لم تتبني مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف 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"، والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح 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 تتناول ثلاث مسائل قد تنشأ عند تطبيق التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الأعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية والتي ليست منشأة استثمارية بذاتها 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 بقدر 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 "الترتيبيات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقيدة للسيطرة في عملية مشتركة – تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً – بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجمیع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة". كما في المنشآت التي يتوجب عليها الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجمیع الأعمال". كما تتطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا – وفقط إذا – ما تم المساعدة بنشاط تجاري قائماً 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 تجارياً – 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 مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٤- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)**ب- ملخص أهم السياسات المحاسبية (تنمية)**

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

البيان	المعيار / التعديلات
تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي:	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
<ul style="list-style-type: none"> • 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 محملة. • أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية. • أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلية أو المحاصصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها في الإجمالي كبند واحد مستقل وتصنفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. <p>كما توضح التعديلات المتطلبات التي تتطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.</p>	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تتطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م وتقيد من استعمال معدل الإيرادات المحققة لإجمالي الإيرادات المتوفّع تحقيقها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استعمالها فقط في حالات محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
<p>تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير 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.</p> <p>كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والافتتاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.</p>	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ و ٢٠
تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ 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 والمحاصصة في قوائمها المالية المستقلة.	معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعميل المتوفّع": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد هذا التاريخ حيث تم تعديليها لتوضح أن الانتقال من طريقة استبعاد إلى أخرى لا تعتبر خطة جديدة بل تعتبر استمراً للخطوة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)ب- ملخص أهم السياسات المحاسبية (تنمية)

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

البيان	المعيار / التعديلات
تطبيق التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - "الادوات المالية: الاصحاحات" على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ وقد تم تعديلاها لتوضيح بن عقد الخدمات الذي يتضمن رسوماً يمكن أن تشكل مشاركة مستمرة في أصل مالي. ينبغي أن يتم تقييم طبيعة الرسوم والترتيبات لتحديد فيما إن كان عرض الاصحاحات المطلوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ويجب إجراء التقييم باشر رجعي. وكذلك تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لتوضيح أن متطلبات الاصحاح عن المقاصلة لا تتطابق على القوائم المالية الأولية الموجزة ما لم يوفر هذا الاصحاح تحديداً جوهرياً للمعلومات المتصρح عنها في آخر تقرير سنوي.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - "منافع الموظفين" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد هذا التاريخ حيث توضح التعديلات بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالية للشركات استناداً إلى علة الالتزام وليس استناداً إلى الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للسندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الأولية" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد هذا التاريخ وتوضح التعديلات بأن الاصحاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو أن تتم الإشارة إليها في تقرير مالي أولي (مثلاً تقرير تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر). ومع ذلك يجب أن تكون المعلومات الأخرى ضمن التقرير المالي الأولي متاحة للمستخدمين بنفس الشروط للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤

ج- المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرةولكنها 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 تتوقع الشركة بشكل معقول أن تدخل حيز التنفيذ في المستقبل. تعتبر الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تدخل حيز التنفيذاعتباراً من الفتراتالتي تبدأ في أو بعدالتاريخ التالي

البيان	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠١٨	معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٩	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٧	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٣- النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٨٠٤	٥,١١٨		
٣٨,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		
<u>٤٥,٨٠٤</u>	<u>٤٠,١١٨</u>		
<u>١١,٤٦٣</u>	<u>٦,٦١٨</u>		

عمليات التأمين

نقد لدى البنك

ودائع مراجحة

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

يتم الإحتفاظ بالنقد لدى البنك ودائع المراجحة لدى بنك المساهم المؤسس.

٤- استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مراجحة تستحق بعد ثلاثة سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط معدل العمولة على هذه الاستثمارات في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م هو ٥٢,٥٧٪ إلى ٥١,٤٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٥١,٨٥٪ إلى ٥٢,١٪ سنويًا). هذه الاستثمارات تستحق في ٢٠١٧ م.

٥- استثمارات متاحة للبيع محفوظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
النوع	قيمة التكلفة المبدئية	النوع	قيمة التكلفة المبدئية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧١	١	٢٧٠	
٤٣,١٨٨	(١٧٠)	٤٣,٣٥٨	
٨,٧٢٨	(١٠)	٨,٧٣٨	
١,١١٨	٣	١,١١٥	
<u>٥٣,٣٠٥</u>	<u>(١٧٦)</u>	<u>٥٣,٤٨١</u>	

عمليات التأمين

صندوق القوافل

صندوق الجزيرة المتتنوع الجسور

صندوق الجزيرة المتتنوع المتوازن

صندوق الجزيرة المتتنوع المتحفظ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	
النوع	قيمة التكلفة المبدئية	النوع	قيمة التكلفة المبدئية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٩	-	١٩	
٣٠,٧٩١	(١,٨٦٢)	٣٢,٦٥٣	
٥,٦٣٣	(٢٠٤)	٥,٨٣٧	
٦٦٢	(١٠)	٦٧٢	
<u>٣٧,١٠٥</u>	<u>(٢,٠٧٦)</u>	<u>٣٩,١٨١</u>	

عمليات التأمين

صندوق القوافل

صندوق الجزيرة المتتنوع الجسور

صندوق الجزيرة المتتنوع المتوازن

صندوق الجزيرة المتتنوع المتحفظ

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٥- استثمارات متاحة للبيع محفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات (تتمة)

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض 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 للملحوظة التي يمكن للمنشأة الوصول لها في تاريخ القياس.

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

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

٦- اشتراكات مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	عمليات التأمين
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي الاشتراكات المدينة
١,١٠٨	١٥,٣٠٧	
-	(٨٦)	
١,١٠٨	١٥,٢٢١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		اشتراكات مدينة، صافي

٧- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات في "صندوق القوافل" وتدار من قبل المساهم المؤسس، بمبلغ ٣٠,١١٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٤١,١٤٩ ألف ريال سعودي) واستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية بمبلغ ٨٨٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: لا شيء). فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	استبعادات خلال الفترة / السنة
٤٠,٧٢٣	٤١,١٤٩	
٢,٨٥٦	٧,١٠١	
(٢,٨٥٦)	(١٧,٥٣٥)	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٤٢٦	٢٨٨	
٤١,١٤٩	٣١,٠٠٣	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.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٨- احتياطي أنشطة التأمين

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

١١,٩٩١	٣٧,٧٠٠
٢٩,٧٥٣	١٨,,٧٩٨
(١,٧٣٤)	(٢,٤٦٦)
(٢٣٤)	٢٩٨
(٢٠٧٦)	(١٧٦)
٣٧,٧٠٠	٥٤,١٥٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة

اشتراكات استثمارية

الاحتياطي الفني لأنشطة التأمين - صافي

الاحتياطي الحسابي- صافي

التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٥)

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- مطالبات تحت التسوية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)

الصافي	حصة معيدي		
	التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٧٠	(٢,٥١٧)	٣,١٨٧	مطالبات تحت التسوية
٤,٤٦٦	(٤,٣٧٤)	٨,٨٤٠	يضاف: إحتياطي مطالبات متکبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
٥,١٣٦	(٦,٨٩١)	١٢,٠٢٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدقة)

الصافي	حصة معيدي		
	التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠٩	(١,١٠٨)	١,٤١٧	مطالبات تحت التسوية
٣,٨٩٤	(٤,٨٥٨)	٨,٧٥٢	يضاف: إحتياطي مطالبات متکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٢٠٣	(٥,٩٦٦)	١٠,١٦٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية

مطالبات تحت التسوية

يضاف: إحتياطي مطالبات متکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

إجمالي مطالبات تحت التسوية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

١- معاملات مع أطراف ذات علاقة

أ- بالإضافة إلى الأوضاع الواردة في الإيضاحات ١، ٣، ٤، ٥، ٦ و ٧ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة ستة أشهر المنتهية:

<u>الطرف ذو العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>مبلغ المعاملة</u>
بنك الجزيرة	أرباح مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) ٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مدققة)
الجزيرة كابيتال	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	٢,٠١٤ ألف ريال سعودي
المساهمون المؤسسين	توزيعات أرباح مدفوعة	١٨٦ - ١٠,٥٠٠ ألف ريال سعودي
<u> عمليات التأمين</u>		
بنك الجزيرة	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٢,٣٩١ ١٧,٧١٤
	دخل استثمار	- ٤٦٨
	أتعاب إدارة المحفظة	٥٣٦ -
موظفي الإدارة العليا	رواتب ومكافآت وبدلات	١,٩٥٠ ٣,٢٧٣
	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	١٠ ١٥

ب- يمثل المبلغ المستحق من طرف ذي علاقة وهو بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) على حساب مصاريف عمومية وإدارية مسددة (انظر الإيضاح ١).

ج- تتضمن إشتراكات مدينة مبلغ ١٤,٨٨٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٨٧٠ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة على مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل:

		<u>الرصيد في بداية الفترة / السنة</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	<u>الزكاة وضريبة الدخل للفترة / للسنة</u>
(مدققة)	(غير مدققة)	<u>الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة</u>
ألف ريال سعودي		<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>
١٣	٧٧٩	
٨٠٦	٨١٩	
(٤٠)	(٧٢١)	
<u>٧٧٩</u>	<u>٨٧٧</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

١- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمحضة للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. ولا تطبق الأرباح / (الخسارة) المخضبة للسهم على الشركة.

٢- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٦ م)، اقترح مجلس إدارة الشركة في اجتماعه توزيع أرباح للمساهمين بقيمة ٥٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة إجمالية بلغت ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥ م؛ لاشيء). وقد وافق المساهمون على اقتراح توزيع الأرباح في إجتماع الجمعية العمومية العادلة المنعقدة بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٦ م). بناءً على ذلك، تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٧ رمضان ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٢ يونيو ٢٠١٦ م).

٤- المعلومات القطاعية

تماشياً 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 المستحق من طرف ذي علاقة ومصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى.

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، ومستحق 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدفقة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(غير مدفقة)

الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧,٨٣٠	١٧,١٩١	١٠,٦٣٩
(٩,٧١٤)	-	(٩,٧١٤)
١٨,١١٦	١٧,١٩١	٩٢٥
(٨,٩٠١)	(٨,٧٦٠)	(١٤١)
٩,٢١٥	٨,٤٣١	٧٨٤
(٣,٠٦٩)	(٣,٠٦٩)	-
١,١٩٤	-	١,١٩٤
٧,٣٤٠	٥,٣٦٢	١,٩٧٨

إيرادات التأمين

إجمالي الإشتراكات المكتتبة

الإشتراكات الاستثمارية، صافي

صافي اشتراكات التأمين

الإشتراكات المسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتتبة

التغير في الإشتراكات غير المكتتبة - صافي

التغير في إحتياطي أنشطة التأمين

صافي إيرادات التأمين

مطالبات ومصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية وتنطوي مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتکبدة

تكاليف الاستحواذ على وثائق تأمين

رسوم الإشراف والتفتيش

إجمالي المطالبات والمصاريف

فائض إكتتاب الفترة

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات استثمار

إيرادات أخرى

فائض الفترة من عمليات التأمين

(٣,٩٤٠)	(٣,٩٤٠)	-
٣,٥٣٥	٣,٥٣٥	-
(٤٠٥)	(٤٠٥)	-
		التغير في المطالبات تحت التسوية وتنطوي مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٣٣٢)	(٣٣٢)	-
(٧٣٧)	(٧٣٧)	-
(٦٤٣)	-	(٦٤٣)
(١٣٩)	(٨٥)	(٥٤)
(١,٥١٩)	(٨٢٢)	(٦٩٧)
٥,٨٢١	٤,٥٤٠	١,٢٨١
(١,٢٧٦)		
٢٥١		
٤١٨		
٥,٢١٤		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١١,٥١٩	٢,٧٦٦	٨,٧٥٣
(٧,١٣٤)	-	(٧,١٣٤)
٤,٣٨٥	٢,٧٦٦	١,٦١٩
(٢,٣٣٩)	(٢,٢٥٣)	(٨٦)
٢,٠٤٦	٥١٣	١,٥٣٣
٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	-
٨١	-	٨١
٥,٥٦٥	٣,٩٥١	١,٦١٤

إيرادات التأمين
إجمالي الإشتراكات المكتتبة
الإشتراكات الاستثمارية، صافي
صافي إشتراكات التأمين
الإشتراكات المسندة
صافي إشتراكات التأمين المكتتبة
التغير في الإشتراكات غير المكتتبة - صافي
التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
صافي إيرادات التأمين

مطالبات ومصاريف
إجمالي 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 المتکبدة
تكليف الاستحواذ على وثائق تأمين
رسوم الإشراف والتفتيش
أجمالي المطالبات والمصاريف
فائض إكتتاب الفترة
مصاروفات عمومية وإدارية
إيرادات أخرى
فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين فردى	تأمين مجموعات	ألف ريال سعودي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٩,١٦١	١٨,٤٦٥	٢٠,٦٩٦	
(١٨,٧٩٨)	-	(١٨,٧٩٨)	
٢٠,٣٦٣	١٨,٤٦٥	١,٨٩٨	
(٩,٢٥٤)	(٨,٩٨٧)	(٢٦٧)	
١١,١٠٩	٩,٤٧٨	١,٦٣١	
٣٠٢	٣٠٢	-	
٢,١٦٧	-	٢,١٦٧	
١٣,٥٧٨	٩,٧٨٠	٣,٧٩٨	

إيرادات التأمين

إجمالي الإشتراكات المكتتبة

الإشتراكات الاستثمارية، صافي

صافي اشتراكات التأمين

الإشتراكات المسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتتبة

التغير في الإشتراكات غير المكتتبة - صافي

التغير في إحتياطي أنشطة التأمين

صافي إيرادات التأمين

مطالبات ومصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معندي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ

عنها، صافي

صافي المطالبات المكتبدة

تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين

رسوم الإشراف والتفتيش

إجمالي المطالبات والمصاريف

فائض إكتتاب الفترة

مصرففات عمومية وإدارية

إيرادات استثمار

إيرادات أخرى

فائض الفترة من عمليات التأمين

(٥,٥٨٥)	(٥,٥٨٥)	-	
٤,٧٨٣	٤,٧٨٣	-	
(٨٠٢)	(٨٠٢)	-	
(٩٣٣)	(٩٣٣)	-	
(١,٧٣٥)	(١,٧٣٥)	-	
(١,١٧٥)	-	(١,١٧٥)	
(١٩١)	(٩٢)	(١٠٤)	
(٣,١٠٦)	(١,٨٢٧)	(١,٢٧٩)	
١٠,٤٧٢	٧,٩٥٣	٢,٥١٩	
(٢,٦٩٩)			
٤٦٨			
١,٥٠٣			
٩,٧٤٤			

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين فردى	تأمين مجموعات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠,٢٨٩	٤,٤٩١	١٥,٧٩٨
(١٢,٠٩٥)	-	(١٢,٠٩٥)
٨,١٩٤	٤,٤٩١	٣,٧٠٣
(٢,٤٥٠)	(٢,٣٠٣)	(١٤٧)
٥,٧٤٤	٢,١٨٨	٣,٥٥٦
٤,٣٢٩	٤,٣٢٩	-
(٣١٤)	-	(٣١٤)
٩,٧٥٩	٦,٥١٧	٣,٢٤٢

إيرادات التأمين
إجمالي الإشتراكات المكتتبة
الإشتراكات الاستثمارية، صافي
صافي اشتراكات التأمين
الإشتراكات المسندة
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
التغير في الإشتراكات غير المكتتبة - صافي
التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
صافي إيرادات التأمين

(٢,٩٢٩)	(٢,٩٢٩)	-
٢,٤٧٩	٢,٤٧٩	-
(٤٥٠)	(٤٥٠)	-
(٥٩٠)	(٥٩٠)	-
(١,٠٤٠)	(١,٠٤٠)	-
(٦٣٦)	-	(٦٣٦)
(١٠١)	(٢٢)	(٧٩)
(١,٧٧٧)	(١,٠٦٢)	(٧١٥)
٧,٩٨٢	٥,٤٥٥	٢,٥٢٧
(٣,٤٦٢)		
٥٣٦		
١,٠٠٩		
<u>٦,٠٦٥</u>		

مطالبات ومصاريف
إجمالي 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 المتکبدة
تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
رسوم الإشراف والتفتيش
إجمالي المطالبات والمصاريف
فائض إكتتاب الفترة
مصاريفات عمومية وإدارية
أتعاب إدارة المحفظة
إيرادات أخرى
فائض الفترة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)

الإجمالي	تأمين فردي	تأمين مجموعات	تأمين فردى
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٠,١١٨	٢٧١	٣٩,٨٤٧	
٥٣,٣٠٥	-	٥٣,٣٠٥	
١٥,٢٢١	١٥,٢٢١	-	
٩,٠٣١	٩,٠٣١	-	
٦,٨٩١	٦,٨٩١	-	
١٢٤,٥٦٦	٣١,٤١٤	٩٣,١٥٢	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

إشتركات مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من إشتركات التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

موجودات غير موزعة:

مستحق من طرف ذي علاقة

مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

اجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

احتياطي أنشطة التأمين

إشتركات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

إشتركات مدفوعة مقدماً

ودائع إشتركات

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

مطلوبات وفائض غير موزعة:

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مستحق إلى عمليات المساهمين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الفائض من عمليات التأمين

اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٤-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)		
الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٥,٨٠٤	١٥,٦٤٥	٣٠,١٥٩
٣٧,١٠٥	-	٣٧,١٠٥
١,١٠٨	١,١٠٨	-
٨,٤٨٦	٨,٤٨٦	-
٥,٩٦٦	٥,٩٦٦	-
٩٨,٤٦٩	٣١,٢٠٥	٦٧,٢٦٤

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

٢,٠٥١		
٢٤٦		
١٠٠,٧٦٦		

موجودات غير موزعة:
مستحق من طرف ذي علاقة
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
إجمالي موجودات عمليات التأمين
مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٣٧,٧٠٠	-	٣٧,٧٠٠
١٧,٢١٥	١٧,٢١٥	-
١٠,١٦٩	١٠,١٦٩	-
٣٥٦	-	٣٥٦
١٩٠	-	١٩٠
١١,٤٩٠	١١,٣٧٧	١١٣
٧٧,١٢٠	٣٨,٧٦١	٣٨,٣٥٩

احتياطي أنشطة التأمين
إشتركات غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
إشتركات مدفوعة مقدماً
ودائع إشتركات
ذمم دائنة لمعيدي التأمين

٧,١٢٧		
١٤,٣٥٩		
٣٥٧		
١,٦٢٣		
١٠٠,٧٦٦		

مطلوبات وفائض غير موزعة:
مستحقات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق لعمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
فائض من عمليات التأمين
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٥-اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٤ يوليو ٢٠١٦.