

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

# شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

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

## نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، والقوائم الأولية لصلاحيات التأمين والفضض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترةتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعلاحيات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٣ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (للتقارير المالية الأولية)، وقد تمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً، بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل لذا، فإبنا لا نبدي مثل هذا الرأي.

## نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات هامة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

## لفت انتباه

نلفت الانتباه 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.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه


إبراهيم عويد باعشن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٨٢PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالون

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٧جدة - المملكة العربية السعودية  
٩ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ  
١٩ يناير ٢٠١٦م


شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
١٩,٣١٨	٤٥,٨٠٤	٣	موجودات عمليات التأمين
١٠,٩٥٣	٣٧,١٠٥	٥	النقد وما في حكمه
٤٤٢	١,١٠٨	٩ (ج)	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٥٦	٨٦٥		إشتراكات مدينة
١,٩٩٨	٥,٩٦٦	٨	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين الغير مكتسبة
٢,١٤٢	٢,٠٥١	٩ (ب)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٨٠	٢٤٦		مستحق من طرف ذو علاقة
٣٥,٠٨٩	٩٣,١٤٥		ذمم مدينة أخرى
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣	٣	موجودات المساهمين
-	٣٣١		النقد وما في حكمه
٢٧١,٢١٥	٢٧٠,٢٦١	٤	دفعات مقدمة للإستثمار
٤٠,٧٢٣	٤١,١٤٩	٦	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٧٣٩	١٤,٥٣٩		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		مستحق من عمليات التأمين
٣٥٥,٣٤٣	٣٧٢,٧٤٣		وديعة نظامية
٣٩٠,٤٣٢	٤٦٥,٨٨٨		إجمالي موجودات المساهمين
			إجمالي الموجودات

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

  
مدير مالي أول

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١١,٩٩١	٣٧,٧٠٠	٧	إحتياطي أنشطة التأمين
٩,٨٦٢	١٧,٢١٥		الإشتراكات الغير مكتسبة
٤,٥٣٧	١٠,١٦٩	٨	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢١٩	٣٥٦		إشترابات مقدمة
١٨٥	١٩٠		ودائع إشترابات
١,٧٣٦	٣,٨٦٩		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤,٥٤٦	٧,١٢٧		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٣٩	١٤,٥٣٩		مستحق لعمليات المساهمين
١٤٧	٣٥٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٩٦٢	٩١,٥٢٢		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١٢٧	١,٦٢٣		فائض عمليات التأمين
٣٥,٠٨٩	٩٣,١٤٥		الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤٦٨	٢٤٧		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣	٧٧٩	١٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٤٨١	١,٠٢٦		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		رأس المال
١,٩٥٥	٥,٤٨٧		إحتياطي نظامي
٢,٩٠٧	١٦,٢٣٠		أرباح مبفاة
٣٥٤,٨٦٢	٣٧١,٧١٧		إجمالي حقوق المساهمين
٣٥٥,٣٤٣	٣٧٢,٧٤٣		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩٠,٤٣٢	٤٦٥,٨٨٨		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

  
الرئيس التنفيذي



مدير مالي أول

  
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠,٢٠٦	٧١,١٤٨	٤,٨٦٤	١١,٦٩٣	إيرادات التأمين
(١٠,٢١٤)	(٢٩,٧٥٣)	(٣,٩٥٤)	(٩,٢١٨)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٩,٩٩٢	٤١,٣٩٥	٩١٠	٢,٤٧٥	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(٢,٣٣٣)	(١٣,٧٣٤)	(١,٣٨٩)	(٤,٧٩٤)	صافي إشتراكات التأمين
١٧,٦٥٩	٢٧,٦٦١	(٤٧٩)	(٢,٣١٩)	الإشتراكات المسندة
(٩,٧٠٦)	(٦,٦٤٤)	٦٧٥	٨,٢٩٧	صافي الإشتراكات المكتتبة
(١,٩١٠)	١,٩٦٨	(٦٨٩)	٩٧٦	التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي
٦,٠٤٣	٢٢,٩٨٥	(٤٩٣)	٦,٩٥٤	احتياطي أنشطة التأمين
				صافي إيرادات التأمين
(٧١٦)	(٧,٢٥٣)	(٧١٦)	(١,٠٩١)	مطالبات ومصاريف
٥٩٦	٦,١٤٦	٥٩٦	٩٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٠)	(١,١٠٧)	(١٢٠)	(١٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
				صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٥٣٩)	(١,٦٦٤)	(١,١٢٩)	(٤٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن
(٢,٦٥٩)	(٢,٧٧١)	(١,٢٤٩)	(٢٠٩)	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٧٣١)	(١,٩٠٥)	(٢٤٤)	(٥٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥١)	(٣٥٦)	(٢٤)	(٥٩)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(٣,٥٤١)	(٥,٠٣٢)	(١,٥١٧)	(٧٩٦)	رسوم الإشراف والتفتيش
٢,٥٠٢	١٧,٩٥٣	(٢,٠١٠)	٦,١٥٨	إجمالي المطالبات والمصاريف
(٥,٩٩٨)	(٦,٤٢١)	(٢,٧٠٠)	(١,٥٨٣)	فائض / (عجز) الإكتتاب للفترة
٣,٣٢٨	١,٦٣٨	٥٣٣	-	مصروفات عمومية وإدارية
١,٤٣٤	١,٧٨٩	١,٣٦٣	٢٩٥	١٥٩ أتعاب إدارة المحفظة
١,٢٦٦	١٤,٩٥٩	(٢,٨١٤)	٤,٨٧٠	إيرادات أخرى
(١,١٣٩)	(١٣,٤٦٣)	٢,٥٣٣	(٤,٣٨٣)	الفائض / (العجز) للفترة من عمليات التأمين
١٢٧	١,٤٩٦	(٢٨١)	٤٨٧	حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات
-	١٢٧	٤٠٨	١,١٣٦	التأمين
				فائض / (عجز) الفترة
				الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة
١٢٧	١,٦٢٣	١٢٧	١,٦٢٣	الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

مدير مالي أول

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,١٣٩	١٣,٤٦٣	(٢,٥٣٣)	٤,٣٨٣	٢ (أ) حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٥,٤٨٥	٤,١٢١	٦٩٨	١,٠٨٥	أرباح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٥٧٨	١,٤٦٤	٤٧١	-	أرباح محققة من الإستثمارات
٢١٦	٤٢٦	١٠٠	١٤٣	٦ أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣	٤٢	٤٣	١٢	إيرادات أخرى
١,٥٩٧	-	-	-	الدخل قبل التأسيس، صافي
١٢,٠٨٨	١٩,٥١٦	(١,٢٢١)	٥,٦٢٣	إجمالي الدخل / (الخسارة)
(٢,٣١١)	(١,٨٥٥)	(٨٢٣)	(٣٣٨)	مصروفات عمومية وإدارية
٩,٧٧٧	١٧,٦٦١	(٢,٠٤٤)	٥,٢٨٥	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠.٢٨	٠.٥٠	(٠.٠٦)	٠.١٥	١١ ربحية / (خسارة) السهم للفترة (ريال سعودي)

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

  
مدير مالي أول

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

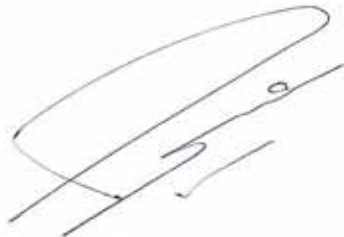
شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٧٧٧	١٧,٦٦١	(٢,٠٤٤)	٥,٢٨٥	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(٤٥٠)	(٨٠٦)	٢,٥٩٨	(٢٣٦)	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)
٩,٣٢٧	١٦,٨٥٥	٥٥٤	٥,٠٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة



مدير مالي أول

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



شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٥٤,٨٦٢	٢,٩٠٧	١,٩٥٥	٣٥٠,٠٠٠
١٧,٦٦١	١٧,٦٦١	-	-
-	(٣,٥٣٢)	٣,٥٣٢	-
(٨٠٦)	(٨٠٦)	-	-
<u>٣٧١,٧١٧</u>	<u>١٦,٢٣٠</u>	<u>٥,٤٨٧</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م - (غير مدققة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقق)

صافي الدخل للفترة  
المحول إلى الإحتياطي النظامي  
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدقق)

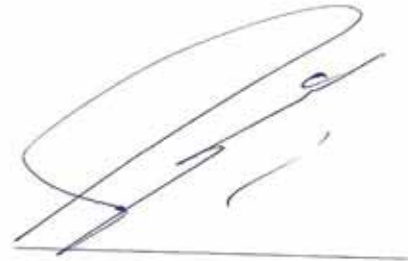
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣٥٠,٠٠٠
(٤,٤٦٥)	(٤,٤٦٥)	-	-
٩,٧٧٧	٩,٧٧٧	-	-
-	(١,٩٥٥)	١,٩٥٥	-
(٤٥٠)	(٤٥٠)	-	-
<u>٣٥٤,٨٦٢</u>	<u>٢,٩٠٧</u>	<u>١,٩٥٥</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقق)  
تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال  
صافي الدخل للفترة  
المحول إلى الإحتياطي النظامي  
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٠)  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقق)



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



مدير مالي أول

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢٧	١,٤٩٦	الأنشطة التشغيلية
		الفائض للفترة
١٤٧	٢١٠	التعديلات للفترة:
(١٥٦)	(٧٠٩)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
٩,٨٦٢	٧,٣٥٣	حصة معيدي التأمين من الإشتراكات الغير مكتسبة
٩,٩٨٠	٨,٣٥٠	الإشتراكات الغير مكتسبة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٠,٩٥٣)	(٢٦,١٥٢)	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
(٤٤٢)	(٦٦٦)	إشتراكات مدينة
(١,٩٩٨)	(٣,٩٦٨)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم
(٢,١٤٢)	٩١	الإبلاغ عنها
(٨٠)	(١٦٦)	مستحق من طرف ذو علاقة
١١,٩٩١	٢٥,٧٠٩	ذمم مدينة أخرى
٤,٥٣٧	٥,٦٣٢	إحتياطي أنشطة التأمين
٢١٩	١٣٧	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١,٧٣٩	١٢,٨٠٠	إشتراكات مقدمة
١٨٥	٥	مستحق لعمليات المساهمين
١,٧٣٦	٢,١٣٣	ودائع إشتراكات
٤,٥٤٦	٢,٥٨١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٩,٣١٨	٢٦,٤٨٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٩,٣١٨	٢٦,٤٨٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	١٩,٣١٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٣١٨	٤٥,٨٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

  
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

  
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)  
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	إيضاح	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(مدققة)	(غير مدققة)			
٩,٧٧٧	١٧,٦٦١			
(١,٢١٥)	(٤,١٢١)			
(٣,٥٧٨)	(١,٤٦٤)			
(٢١٦)	(٤٢٦)	٦		
٤,٧٦٨	١١,٦٥٠			
(١,٧٣٩)	(١٢,٨٠٠)			
(٣٥,٠٠٠)	-			
٤٦٨	(٢٢١)			
(٤٣٧)	(٤٠)	١٠		
(٣١,٩٤٠)	(١,٤١١)			
(٢٧٠,٠٠٠)	-			
(٣٠٣,٧٥٠)	(٢,٨٥٦)	٦		
٢٦٦,٨٢١	٤,٣٢٠			
-	(٣٣١)			
-	٥,٠٧٥			
(٣٠٦,٩٢٩)	٦,٢٠٨			
٣٥٠,٠٠٠	-			
(٤,٤٦٥)	-			
٣٤٥,٥٣٥	-			
-	٤,٧٩٧			
-	٦,٦٦٦			
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣	٣		

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة قبل الزكاة  
تعديلات للفترة :

علاوة إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق  
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  
مستحق من عمليات التأمين  
وديعة نظامية

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى  
الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق  
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
دفعات مقدمة للإستثمار

علاوة إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق  
صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

إصدار أسهم رأس المال  
تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار رأس المال  
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير مالي أول

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

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤هـ الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م).

عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب. ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

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

المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة سيتم الإستحواذ عليها من المساهمين المؤسسين بواسطة الشركة عند إنتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وعلاوة على ذلك ووفقاً للإتفاق المبدئي بين الشركة وأحد المساهمين المؤسسين فإن كل المصروفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧% و ٨٣% على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك ووفقاً للإتفاقية فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل تحصيل رسوم إدارة بمعدل من ١٠% إلى ٢٠% من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس. إن رسوم الإدارة لا تطبق بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م وفقاً للإتفاقية.

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

### ٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### أ- أسس الإعداد

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

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) اللازمة لعرض نتائج عمليات المساهمين بشكل عادل للفترة الأولية التي تم عرضها.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

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

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

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

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

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية وترتيبها بشكل عام من حيث السيولة. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وتم تقريب المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

### إستخدام الأحكام والتقديرات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

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

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

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

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

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

### ٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ب- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

### ٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ب- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية، تفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية الجديدة وتعديلاتها، الصادرة وغير سارية المفعول:

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تبين القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي نتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ التنفيذ	البيان	المعيار/ التفسير
	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - مبادرة الإفصاح	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠١٦	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨	تعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١. لإحتساب الإستحواذ على حصص في عمليات مشتركة.	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١
١ يناير ٢٠١٦	حسابات مؤجلة نظامية	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤
١ يناير ٢٠١٦	الإيراد من عقود العملاء	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٨	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
١ يناير ٢٠١٦	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الغير موحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - منشآت إستثمارية بإستثناء التوحيد.	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار التقارير الدولية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين وشركاتها الزميلة أو المشاريع المشتركة	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٦	التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٤١- النباتات الحاملة للثمار	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١



## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

### ٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٣١٨	٧,٨٠٤	عمليات التأمين
-	٣٨,٠٠٠	نقد لدى البنك
١٩,٣١٨	٤٥,٨٠٤	ودائع مرابحة
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أحد المساهمين المؤسسين.

### ٤- إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق البالغة ٢٧٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤):  
٢٧١,٢ مليون ريال سعودي) تم عملها لمدة ثلاث سنوات وتستحق في ٢٠١٧ م ومحتفظ بها لدى أحد المساهمين المؤسسين

### ٥- إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

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

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

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

الإستثمار في عمليات التأمين يتألف من وحدات لصناديق مشتركة سائدة بالريال السعودي ويتم إدارتها عن طريق أحد المساهمين المؤسسين  
تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في نهاية فترة التقرير:  
المستوى الأول: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة القابلة للملاحظة.  
المستوى الثاني: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك من ملاحظات الأسعار المتداولة المدرجة ضمن مستوى (١) القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).  
المستوى الثالث: إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من طرق تقييم شمل مدخلات الأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق المالية القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).  
تصنف إستثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى (٢) من التسلسل الهرمي.

### ٦- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
-	٤٠,٧٢٣	الرصيد في بداية الفترة
٣٠٣,٧٥٠	٢,٨٥٦	شراء خلال الفترة
(٢٦٣,٢٤٣)	(٢,٨٥٦)	استيعادات خلال الفترة
٢١٦	٤٢٦	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
٤٠,٧٢٣	٤١,١٤٩	الرصيد في نهاية الفترة

تتضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إستثمار بمبلغ ٤١,١٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠,٥٠٧ مليون ريال سعودي) في صندوق القوافل تحت إدارة أحد المساهمين المؤسسين.

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

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

### ٧- إحتياطي أنشطة التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	١١,٩٩١	الرصيد في بداية الفترة
١٠,٢١٤	٢٩,٧٥٣	الإشترابات القابلة للاستثمار
١,٤٣٠	(١,٧٣٤)	الإحتياطي النظامي لأنشطة التأمين، صافي
٤٨٠	(٢٣٤)	الإحتياطي الحسابي- صافي
(١٣٣)	(٢,٠٧٦)	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٥)
١١,٩٩١	٣٧,٧٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

### ٨- مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مدققة)		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	التأمين	ألف ريال سعودي
٣٠٩	(١,١٠٨)	١,٤١٧
٣,٨٩٤	(٤,٨٥٨)	٨,٧٥٢
٤,٢٠٣	(٥,٩٦٦)	١٠,١٦٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	التأمين	ألف ريال سعودي
١٠٠	(٣٥٠)	٤٥٠
٢,٤٣٩	(١,٦٤٨)	٤,٠٨٧
٢,٥٣٩	(١,٩٩٨)	٤,٥٣٧

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

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

### ٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
(غير مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي		
			<b>عمليات المساهمين</b>
		تكاليف المعاملات المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة	مساهم
٣,٠٠٨	-	مصروفات ما قبل التأسيس المدفوعة نيابة عن الشركة وتم إعادة تحميلها على الشركة	
٤١١	-	الأرباح الناتجة من ودائع مرابحة (ما قبل التأسيس)	
٢,٢٥٩	-	الأرباح الناتجة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٥,٤٨٥	٤,١٢١	الأرباح الناتجة من صناديق مشتركة	
٧٢٣	٤٢٦		
			<b>عمليات التأمين</b>
١٦,٠٢٥	٣٤,١٦٦	إجمالي الإشتراكات المكتتبة	مساهم
٣,٣٢٨	١,٦٣٨	أتعاب إدارة المحفظة	مساهم
٥,٣٣٠	٥,٣٥٨	الرواتب والمكافآت والبدلات	موظفي الإدارة العليا

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

ج- إشتراكات مدينة تتضمن ٨٧٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٤٣٨ ألف ريال سعودي) من طرف ذي علاقة.

### ١٠- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة على مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
(مدققة) ألف ريال سعودي	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	
-	١٣	الرصيد في بداية الفترة
٤٠٩	٧٥١	الزكاة للفترة
٤١	٥٥	ضريبة الدخل للفترة
٤٥٠	٨١٩	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
(٤٣٧)	(٤٠)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
١٣	٧٧٩	الرصيد في نهاية الفترة

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

### موقف الربط

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

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

### ١١- ربحية السهم

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

### ١٢- المعلومات القطاعية

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

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

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

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

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

### ١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م - غير مدققة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٦٩٣	٨١٣	١٠,٨٨٠	إيرادات التأمين
(٩,٢١٨)	-	(٩,٢١٨)	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
٢,٤٧٥	٨١٣	١,٦٦٢	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(٤,٧٩٤)	(٤,٦٨١)	(١١٣)	صافي اشتراكات التأمين
(٢,٣١٩)	(٣,٨٦٨)	١,٥٤٩	الإشتراكات المسندة
٨,٢٩٧	٨,٢٩٧	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
٩٧٦	-	٩٧٦	التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي
٦,٩٥٤	٤,٤٢٩	٢,٥٢٥	إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
			المطالبات والمصاريف
(١,٠٩١)	(١,٠٩١)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٢٦	٩٢٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٦٥)	(١٦٥)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٤)	(٤٤)	-	التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢٠٩)	(٢٠٩)	-	صافي المطالبات المكتبة
(٥٢٨)	(٤٠٠)	(١٢٨)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(٥٩)	(٥)	(٥٤)	رسوم الإشراف والتفتيش
(٧٩٦)	(٦١٤)	(١٨٢)	إجمالي المطالبات والمصاريف
٦,١٥٨	٣,٨١٥	٢,٣٤٣	فائض إكتتاب الفترة
(١,٥٨٣)			مصروفات عمومية وإدارية
-			أتعاب إدارة المحفظة
٢٩٥			إيرادات أخرى
٤,٨٧٠			فائض الفترة من عمليات التأمين

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

### ١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م-غير مدققة		
تأمين مجموعات	تأمين فردي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧١,١٤٨	٣٥,٧٣٣	١٠٦,٨٨١
(٢٩,٧٥٣)	-	(٢٩,٧٥٣)
٤١,٣٩٥	٣٥,٧٣٣	٧٧,١٢٨
(١٣,٧٣٤)	(١٣,٣٧٤)	(٢٧,١٠٨)
٢٧,٦٦١	٢٢,٣٥٩	٥٠,٠٢٠
(٦,٦٤٤)	(٦,٦٤٤)	-
١,٩٦٨	-	١,٩٦٨
٢٢,٩٨٥	١٥,٧١٥	٣٨,٧٠٠
(٧,٢٥٣)	(٧,٢٥٣)	-
٦,١٤٦	٦,١٤٦	-
(١,١٠٧)	(١,١٠٧)	-
(١,٦٦٤)	(١,٦٦٤)	-
(٢,٧٧١)	(٢,٧٧١)	-
(١,٩٠٥)	(٤٠٠)	(١,٥٠٥)
(٣٥٦)	(١٧٩)	(١٧٧)
(٥,٠٣٢)	(٣,٣٥٠)	(١,٦٨٢)
١٧,٩٥٣	١٢,٣٦٥	٣٠,٣١٨
(٦,٤٢١)		
١,٦٣٨		
١,٧٨٩		
١٤,٩٥٩		

#### إيرادات التأمين

إجمالي الاشتراكات المكتتبة

الإشتراكات الإستثمارية، صافي

صافي اشتراكات التأمين

الإشتراكات المسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتتبة

التغير في الإشتراكات الغير مكتتبة - صافي

إحتياطي أنشطة التأمين

صافي إيرادات التأمين

#### المطالبات والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين

رسوم الإشراف والتفتيش

أجمالي المطالبات والمصاريف

فائض إكتتاب الفترة

مصروفات عمومية وإدارية

أتعاب إدارة المحفظة

إيرادات أخرى

فائض الفترة من عمليات التأمين

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفتري الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

### ١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م - (غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
			إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطالبات المرتبطة بالوحدات
٣٧,١٠٥	-	٣٧,١٠٥	إشترابات مدينة
١,١٠٨	١,١٠٨	-	حصة معيدي التأمين من إشترابات التأمين الغير مكتسبة
٨٦٥	٨٦٥	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٩٦٦	٥,٩٦٦	-	موجودات غير موزعة
٤٨,١٠١			<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
٩٣,١٤٥			<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
			إحتياطي أنشطة التأمين
٣٧,٧٠٠	-	٣٧,٧٠٠	الإشترابات الغير مكتسبة
١٧,٢١٥	١٧,٢١٥	-	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١٠,١٦٩	١٠,١٦٩	-	إشترابات مقدمة
٣٥٦	-	٣٥٦	ودائع إشترابات
١٩٠	-	١٩٠	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣,٨٦٩	٣,٧٥٦	١١٣	فائض من عمليات التأمين
١,٦٢٣			مطلوبات غير موزعة
٢٢,٠٢٣			<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
٩٣,١٤٥			



## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

### ١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م - غير مدققة

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٨٦٤	٤٦٧	٤,٣٩٧	إيرادات التأمين
(٣,٩٥٤)	-	(٣,٩٥٤)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٩١٠	٤٦٧	٤٤٣	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(١,٣٨٩)	(١,٣٤١)	(٤٨)	صافي اشتراكات التأمين
(٤٧٩)	(٨٧٤)	٣٩٥	الإشتراكات المسندة
٦٧٥	٦٧٥	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
(٦٨٩)	-	(٦٨٩)	التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي
(٤٩٣)	(١٩٩)	(٢٩٤)	إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
			المطالبات والمصاريف
(٧١٦)	(٧١٦)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩٦	٥٩٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢٠)	(١٢٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
			التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ
(١,١٢٩)	(١,٠٢٩)	(١٠٠)	عنها، صافي
(١,٢٤٩)	(١,١٤٩)	(١٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤٤)	-	(٢٤٤)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(٢٤)	(٢)	(٢٢)	رسوم الإشراف والتفتيش
(١,٥١٧)	(١,١٥١)	(٣٦٦)	إجمالي المطالبات والمصاريف
(٢,٠١٠)	(١,٣٥٠)	(٦٦٠)	فائض إكتتاب الفترة
(٢,٧٠٠)			مصروفات عمومية وإدارية
٥٣٣			أتعاب إدارة المحفظة
١,٣٦٣			إيرادات أخرى
(٢,٨١٤)			عجز الفترة من عمليات التأمين

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

### ١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م- غير مدققة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠,٢٠٦	١٦,١٦٧	١٤,٠٣٩	إيرادات التأمين
(١٠,٢١٤)	-	(١٠,٢١٤)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٩,٩٩٢	١٦,١٦٧	٣,٨٢٥	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(٢,٣٣٣)	(٢,٢١٧)	(١١٦)	صافي اشتراكات التأمين
١٧,٦٥٩	١٣,٩٥٠	٣,٧٠٩	الإشتراكات المسندة
(٩,٧٠٦)	(٩,٧٠٦)	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
(١,٩١٠)	-	(١,٩١٠)	التغير في الإشتراكات الغير مكتسبة - صافي
٦,٠٤٣	٤,٢٤٤	١,٧٩٩	إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
			المطالبات والمصاريف
(٧١٦)	(٧١٦)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩٦	٥٩٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢٠)	(١٢٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
			التغير في المطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
(٢,٥٣٩)	(٢,٤٣٩)	(١٠٠)	، صافي
(٢,٦٥٩)	(٢,٥٥٩)	(١٠٠)	صافي المطالبات المنكبة
(٧٣١)	-	(٧٣١)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(١٥١)	(٨١)	(٧٠)	رسوم الإشراف والتفتيش
(٣,٥٤١)	(٢,٦٤٠)	(٩٠١)	أجمالي المطالبات والمصاريف
٢,٥٠٢	١,٦٠٤	٨٩٨	فائض إكتتاب الفترة
(٥,٩٩٨)			مصروفات عمومية وإدارية
٣,٣٢٨			أتعاب إدارة المحفظة
١,٤٣٤			إيرادات أخرى
١,٢٦٦			فائض الفترة من عمليات التأمين

## شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

### ١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

### ١٣ - إعتقاد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتقاد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٩ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ الموافق ١٩ يناير ٢٠١٦م.