

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض 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



إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥

انيسام و النمر
انحاسبون المتحالفون

ص.ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفاوض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتخيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات 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 بالتقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤")، وقدمت 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. إن الفحص يعتبر 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.

النتيجة

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

لفت إنتباه

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

عن إرنست ويونغ

عن PKE انيسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



١٨ محرم ١٤٣٨ هـ
١٩ أكتوبر ٢٠١٦ م
جدة - المملكة العربية السعودية

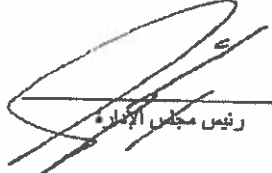


شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	إيضاح	
(منقحة)	(غير منقحة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٤٥,٨٠٤	٥٦,٦٩٩	٣	موجودات عمليات التأمين
٣٧,١٠٥	٦٢,٥١٣	٥	النقد وما في حكمه
١,١٠٨	١٩,٢٥٨	٦	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٨,٤٨٦	١٠,٥٢٢		إشتراكات مدينة، صالحي
٥,٩٦٦	٧,٨٣٩	٩	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة
٢,٠٥١	٣,٣٤٨	١٠ (ب)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢٤٦	٣٩١		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٠٠,٧٦٦	١٦٠,٥٧٠		مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
١١,٤٦٣	٦,٨٥١	٣	موجودات المساهمين
٣٣١	-		النقد وما في حكمه
٢٧٠,٢٦١	٢٧٢,٩٢٦	٤	ذخيرة مقفلة للإستثمار
٤١,١٤٩	٣٠,٨٧٦	٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٧٥		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٥٣٩	٢٧,٩٥٧		مبالغ مدفوعة مقدماً
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٧٢,٧٤٣	٣٧٣,٦٨٥		ونذمة نظامية
٤٧٢,٥٠٩	٥٣٤,٢٥٥		إجمالي موجودات المساهمين
			إجمالي الموجودات


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

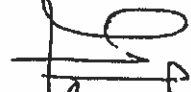
المدير المالي المكلف

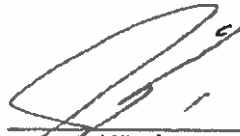
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفاض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٧,٧٠٠	٦٢,١٧٠	٨	إحتياطي أنشطة التأمين
١٧,٢١٥	٢٦,٦٦١		إشترأكت غير مكتسبة
١٠٠,١٦٩	١٤,٣٣١	٩	مطلوبات تحت التسوية تتضمن مطلوبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣٥٦	٥٠٣		إشترأكت مقدمة
١٩٠	٣٢٦		وديعة إشترأكت
١١,٤٩٠	١٥,٧٥٦		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٧,١٢٧	٨,٣١٧		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٥٣٩	٢٧,٩٥٧		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٣٥٧	٤٩٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٩,١٤٣	١٥٧,٥١٤		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فاض عمليات التأمين
١,٦٢٣	٣,٠٥٦		الفاض من عمليات التأمين
١٠٠,٧٦٦	١٦٠,٥٧٠		إجمالي مطلوبات وفاض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٤٧	١,٠٢٥		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٧٩	١,٢٩٦	١١	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
١,٠٢٦	٢,٣٢١		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		رأس المال
٥,٤٨٧	٥,٤٨٧		إحتياطي نظمي
١٦,٢٣٠	١٥,٨٧٧		أرباح مبقاة
٣٧١,٧١٧	٣٧١,٣٦٤		إجمالي حقوق المساهمين
٣٧٢,٧٤٣	٣٧٢,٦٨٥		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي مطلوبات وفاض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين
٤٧٣,٥٠٩	٥٣٤,٢٥٥		


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 عمليات التأمين والفقوض المتراكم الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

إيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٥م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إيرادات التأمين	٢٨,٠٠٢	٣٩,١٦٦	٦٧,١٦٣	٥٩,٤٥٥
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	(٩,٣٤٤)	(٨,٤٤٠)	(٢٨,١٤٢)	(٢٠,٥٣٥)
لشراكات استثمارية، صافي	١٨,٦٥٨	٢٠,٧٢٦	٣٩,٠٢١	٣٨,٩٢٠
صافي إشتراكات التأمين	(٥,٣٦٣)	(١٥,٥٢٢)	(١٤,١١٧)	(١٧,٩١٢)
إشتراكات مسندة	١٣,٢٩٥	١٥,٢٠٤	٢٤,٤٠٤	٢٠,٩٤٨
صافي الإشتراكات المكتتبة	(٧,٧١٢)	(١٠,٣١٨)	(٧,٤١٠)	(٥,٩٦٤)
التغير في الإشتراكات غير المكتسبة - صافي	١,٥٧٧	١,٣٠٦	٣,٧٤٤	٩٩٢
التغير في احتياطي أنشطة التأمين	٧,١٦٠	٦,٧١٢	٢٠,٧٣٨	١٦,٠٣١
صافي إيرادات التأمين	١٠,٤٣٢	١٠,٣٠٦	٢٠,٧٣٨	١٦,٠٣١
مطالبات ومصروفات	(٨٨٧)	(٣,٢٣٣)	(٦,٤٧٢)	(٦,١٦٢)
إجمالي المطالبات المنفوعة	٦١٩	٢,٧٤١	٥,٤٠٢	٥,٢٢٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة	(٢٦٨)	(٤٩٢)	(١,٠٧٠)	(٩٤٢)
صافي المطالبات المنفوعة	(١,٣٥٦)	(١,٠٣٠)	(٢,٢٨٩)	(١,٦٢٠)
التغير في المطالبات تحت للتسوية بما فيها	(١,٦٢٤)	(١,٥٢٢)	(٢,٣٥٩)	(٢,٥٦٢)
المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	(٥٠٥)	(٧٤١)	(١,٦٨٠)	(١,٣٧٧)
صافي المطالبات المكتتبة	(١٤٠)	(١٩٦)	(٣٣٦)	(٢٦٧)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٢,٢٦٩)	(٢,٤٥٩)	(٥,٣٧٥)	(٤,٢٣٦)
رسوم الإشراف والتفتيش	٤,٨٩١	٣,٨١٣	١٥,٣٦٣	١١,٧٩٥
إجمالي المطالبات والمصروفات	(١,٢٢٩)	(١,٣٢١)	(٢,٩٢٨)	(٤,٨٣٨)
فائض الإكتتاب للفترة	-	١,١٠٢	-	١,٦٢٨
مصروفات عمومية وإدارية	٣٦٧	-	٨٣٥	-
أرباح الاستثمار	١,٨٢٧	٤٨٥	٣,٣٣٠	١,٤٩٤
إيرادات أخرى	٥,٨٥٦	٤,٠٢٤	١٥,٦٠٠	١٠,٠٨٩
الفقوض للفترة من عمليات التأمين	(٥,٢٧٠)	(٣,٦٢١)	(١٤,٠٤٠)	(٩,٠٨٠)
حصة المساهمين من فقوض عمليات التأمين	٥٨٦	٤٠٣	١,٥٦٠	١,٠٠٩
فائض الفترة	٢,٤٧٠	٧٢٣	١,٦٢٣	١٢٧
الفقوض من عمليات التأمين في بداية الفترة	-	-	(١٢٧)	-
توزيع الفائض لحملة وثائق التأمين	-	-	-	-
الفقوض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة	٣,٠٥٦	١,١٣٦	٣,٠٥٦	١,١٣٦

الرئيس التنفيذي

المدير المالي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

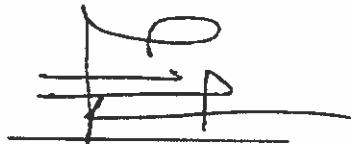
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

إيضاح	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (الف ريال سعودي)	٢٠١٥م (الف ريال سعودي)	٢٠١٦م (الف ريال سعودي)
٢ (أ) حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٩,٠٨٠	١٤,٠٤٠	٣,٦٦١	٥,٢٧٠
أرباح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٣,٠٣٦	٥,٤٧٠	١,٠٢٢	١,٨٠٦
أرباح محققة من الإستثمارات	١,٤٦٤	٢١٥	٧٩٤	-
أرباح غير محققة من الإستثمارات بقيمة المعاملة من خلال قائمة الدخل	٢٨٣	١١١	(١٣٧)	(١٢٧)
دخل توزيعات أرباح	-	٢٣	-	-
إيرادات أخرى	٣٠	٥٨	٩	١٧
إجمالي الدخل	١٣,٨٩٢	١٩,٩١٧	٤,٨٠٩	٦,٩٦٦
مصرفات صومية وإدارية	(١,٥١٧)	(١,٥٨٢)	(٤٦٦)	(٥٧٨)
صافي الدخل للفترة	١٢,٣٧٦	١٨,٣٣٥	٤,٣٤٣	٦,٣٨٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
ربحية السهم الاسمية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)	٠,٣٥٤	٠,٥٢٥	٠,١٢٤	٠,١٨٣


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

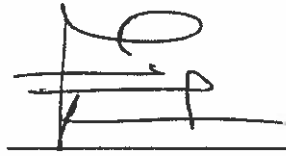

المدير المالي المكلف

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 منقحة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٢٧٦	١٨,٣٨٥	٤,٣٤٣	٦,٣٨٨	صافي الدخل للفترة
(٥٧٠)	(١,٢٣٨)	(٣٢٢)	(١١٩)	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
١١,٨٠٦	١٧,١٤٧	٤,٠٢١	٥,٢٦٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

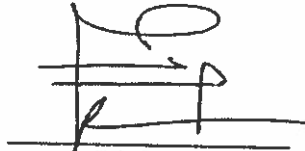

المدير المالي المكلف

تعتبر الإيضاحات للمرفقة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

الإجمالي	أرباح ميقاتية	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧١,٧١٧	١٦,٢٣٠	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدقق)
١٨,٣٨٥	١٨,٣٨٥	-	-	صافي الدخل للفترة
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)
(١,٢٣٨)	(١,٢٣٨)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١١)
٣٧١,٣٦٤	١٥,٨٧٧	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدقق)
٣٥٤,٨١٢	٢,٩٠٧	١,٩٥٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقق)
١٢,٣٧٦	١٢,٣٧٦	-	-	صافي الدخل للفترة
(٥٧٠)	(٥٧٠)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
٣٦٦,٦٦٨	١٤,٧١٣	١,٩٥٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدقق)


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 لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦م

٢٠١٥م

ألف ريال سعودي

ألف ريال سعودي

١,٠٠٩

١,٥٦٠

١٦٠

١٣٦

-

١٩١

(١٢٢)

(٢,٠٣٦)

١٥,٥٦٣

٩,٤٤٦

-

(١٢٧)

١٦,١١٠

٩,١٧٠

(١٨,٠٩٧)

(٢٥,٤٠٨)

(١٧,٥١٠)

(١٨,٣٤١)

(٣,٠٢١)

(١,٨٧٣)

(٢٣٢)

(١,٢٩٧)

(٧٨)

(١٤٥)

١٧,٩١٦

٢٥,٤٧٠

٤,٦٤٢

٤,١٦٢

٢٩٧

١٤٧

٢٢١

١٣٦

١,٨٣٦

٤,٢٩٦

١,٣٤٨

١,١٩٠

٩,٠٨٤

١٣,٤١٨

١٢,٥١٥

١٠,٨٩٥

١٢,٥١٥

١٠,٨٩٥

١٩,٣١٨

٤٥,٨٠٤

٢١,٨٣٣

٥٦,٦٩٩

الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة

التعديلات للفترة:

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

حصة معيدي التأمين من اشتراقات غير المكتسبة

اشتراقات غير مكتسبة

توزيع الفائض إلى حملة وثائق التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

إستثمارات متلحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

إشتراقات مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم

الإبلاغ عنها

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

مبالغ مدفوعة مقدماً ونظم مدينة أخرى

إحتياطي أنشطة التأمين

مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

إشتراقات مدفوعة مقدماً

وديعة إشتراقات

نظم دانة لمعيدي التأمين

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه 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 التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدفئة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٣٧٦	١٨,٣٨٥	الأنشطة التشغيلية
(٣,٠٣٦)	(٥,٤٧٠)	صافي الدخل للفترة
(١,٤٦٤)	(٢١٥)	تعديلات للفترة:
(٢٨٣)	(١٦١)	ربح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧,٥٩٣	١٢,٥٣٩	أرباح محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٥)	(٧٥)	أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٠٨٤)	(١٣,٤١٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٨٩	٧٧٨	مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم معينة أخرى
(٦٧٧)	(١٧٦)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٤٠)	(٧٢١)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧١٧)	(٨٩٧)	الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٨٥٦)	(٧,١٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤,٣٢٠	١٧,٧٥٠	الأنشطة الإستثمارية
-	٣٣١	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٢٢	٢,٨٠٥	منحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,١٨٦	١٣,٧٨٥	دفعات مقدمة للإستثمار
-	(١٧,٥٠٠)	ربح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(١٧,٥٠٠)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
٣,٤٦٩	(٤,٦١٢)	النشاط التمويلي
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣	توزيعات أرباح مدفوعة
١٠,١٣٥	٦,٨٥١	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
		صافي (التقصن) / الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه 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)

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

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ 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 تتمثل في المشاركة في توفير منتجات التأمين وخصوصاً الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. خلال هذه الفترة حصلت الشركة على ترخيص رقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لممارسة أعمال التأمين.

سيتم اقتناء المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك وفقاً للإتفاق المبدئي "إتفاقية" بين الشركة وبنك 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 اثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك وفقاً للإتفاقية 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 ١ إبريل ٢٠١٥م وفقاً للإتفاقية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أساس الإعداد

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

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية 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 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 واعتمادها 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 حال نشوء عجز في نتائج عمليات التأمين فإن كامل العجز يتم تحميله 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 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 أرباحها إلى الاحتياطي النظامي في نهاية السنة.

إستخدام الحكم 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. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل ما لدى الإدارة من دراية بالوقائع والنشاطات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف كلياً عن تلك التقديرات.

تتفق 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 ٢٠١٥م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

تم إعادة تصنيف / تجميع بعض أرقام المقارنة لتتفق 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:

المعايير/ التعديلات	البيان
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية الموزجة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسب أو المنشأة التي لم تتبنى 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.
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠	تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار 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 للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتناول ثلاث مسائل قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الاعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها 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 للمنشأة 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 المحاصة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١	تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة". كما في المنشآت يتوجب عليها الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال". كما تنطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجارية قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتناء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة، فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢	تعديلات للمعيار 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 للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتناول ثلاث مسائل قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الاعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها 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 للمنشأة 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 المحاصة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتناول ثلاث مسائل قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الاعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها 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 للمنشأة 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 المحاصة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

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

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

المعيار / التعديلات	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي: <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 الأخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة.• أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية.• أن الحصة في الدخل الشامل الأخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها في الإجمالي كبنود واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. كما توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م وتفيد من استعمال معدل الإيرادات المحققة لإجمالي الإيرادات المتوقع تحقيقها لاستهلاك الممتلكات والألات والمعدات ويمكن استعمالها فقط في حالات محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليشتمل الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والافصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمها المالية المستقلة.
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعميات المتوقعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تعديلها لتوضح أن الانتقال من طريقة استبعاد إلى أخرى لا تعتبر خطة جديدة بل تعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

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

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تتطبق التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧- "الأدوات المالية: الإفصاحات" على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م وقد تم تعديلها لتوضيح بأن عقد الخدمات الذي يتضمن رسوماً يمكن أن تشكل مشاركة مستمرة في أصل مالي. ينبغي ان يتم تقييم طبيعة الرسوم والترتيبات لتحديد فيما إن كان عرض الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ويجب إجراء التقييم بلتر رجعي. وكذلك تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة ما لم يوفر هذا الإفصاح تحديثاً جوهرياً للمعلومات المصرح عنها في آخر تقرير سنوي.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تتطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - "منافع الموظفين" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث توضح التعديلات بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالية للشركات استناداً إلى عملة 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 ٣٤	تتطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الأولية" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ وتوضح التعديلات بأن الإفصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو أن تتم الإشارة إليها في تقرير مالي أولي (مثل 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	تتطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الأولية" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ وتوضح التعديلات بأن الإفصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو أن تتم الإشارة إليها في تقرير مالي أولي (مثل 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.

ج- 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 تتوقع الشركة بشكل معقول أن تدخل حيز التنفيذ في المستقبل. تعترف الشركة بتطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	البيان	تدخل حيز التنفيذ اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥	الإيرادات من عقود العملاء	١ يناير ٢٠١٨
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ فيما يتعلق بالإعتراف بالموجودات الضريبية الموجلة للخسائر غير المحققة	١ يناير ٢٠١٧

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٤١٦	٧,٨٠٤
٤٧,٢٨٣	٣٨,٠٠٠
٥٦,٦٩٩	٤٥,٨٠٤
٦,٨٥١	١١,٤٦٣

عمليات التأمين

نقد لدى البنك

ودائع مرابحة

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنك وودائع المرابحة لدى بنك المساهم المؤسس.

٤- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة تستحق بعد ثلاث سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط معدل العمولة على هذه الاستثمارات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م هو ١,٤٥% إلى ٢,٧٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٨٥% إلى ٢,١% سنوياً). هذه الاستثمارات تستحق في ٢٠١٧ م.

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	التغير في القيمة العادلة	قيمة التكلفة المبدئية
(غير مدققة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٦٤	٣	٣٦١
٥٠,٤٣٨	٩١٥	٤٩,٥٢٣
١٠,٣٤٥	١٣٩	١٠,٢٠٦
١,٣٦٦	١٥	١,٣٥١
٦٢,٥١٣	١,٠٧٢	٦١,٤٤١

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

عمليات التأمين

صندوق القوافل

صندوق الجزيرة المتنوع الجسور

صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن

صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	التغير في القيمة العادلة	قيمة التكلفة المبدئية
(مدققة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٩	-	١٩
٣٠,٧٩١	(١,٨٦٢)	٣٢,٦٥٣
٥,٦٣٣	(٢٠٤)	٥,٨٣٧
٦٦٢	(١٠)	٦٧٢
٣٧,١٠٥	(٢,٠٧٦)	٣٩,١٨١

عمليات التأمين

صندوق القوافل

صندوق الجزيرة المتنوع الجسور

صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن

صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

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 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 للملاحظة (مثل المعطيات غير القابلة للملاحظة). تصنف إستثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي. وليس هناك تحويلات ما بين المستويات خلال الفترة.

٦- اشتراكات مدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٩,٤٤٩	١,١٠٨
(١٩١)	-
١٩,٢٥٨	١,١٠٨

عمليات التأمين
إجمالي الاشتراكات المدينة
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 ٣٠,٣٢١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٤١,١٤٩ ألف ريال سعودي) واستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية بمبلغ ٥٥٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: لاشيء). فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤١,١٤٩	٤٠,٧٢٣
٧,١٠١	٢,٨٥٦
(١٧,٥٣٥)	(٢,٨٥٦)
١٦١	٤٢٦
٣٠,٨٧٦	٤١,١٤٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مشتريات خلال الفترة / السنة
استيعادات 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- إحتياطي أنشطة التامين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧,٧٠٠	١١,٩٩١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٨,١٤٢	٢٩,٧٥٣	اشتركاكات استثمارية
(٣,٨٠٠)	(١,٧٣٤)	الإحتياطي الفني لأنشطة التامين - صافي
٥٦	(٢٣٤)	الإحتياطي الحسابي- صافي
١,٠٧٢	(٢,٠٧٦)	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٥)
٦٣,١٧٠	٣٧,٧٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- مطالبات تحت التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)		
الإجمالي	حصة معيدي	
ألف ريال سعودي	التامين	الصافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٣٦٤	(٤,٠٨٩)	١,٢٧٥
٨,٩٦٧	(٣,٧٥٠)	٥,٢١٧
١٤,٣٣١	(٧,٨٣٩)	٦,٤٩٢

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

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

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي		
			عمليات المساهمين
		أرباح مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بنك الجزيرة
٣,٠٣٦	٥,٤٧٠	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	الجزيرة كابيتال
٢٨٣	٦٦٥	توزيعات أرباح مدفوعة	المساهمون المؤسسون
-	-		
			عمليات التأمين
	٣٥,٥٢٠	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	بنك الجزيرة
-	٨٣٥	دخل استثمار	
-	-	أتعاب إدارة المحفظة	
١,٦٣٨	-	رواتب ومكافآت وبدلات	موظفي الإدارة العليا
٥٠٠	٧٢٧	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	
١٨	٢٨		

ب- يمثل المبلغ المستحق من جهة ذات علاقة وهو بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) حساب مصاريف عمومية وإدارية مسددة (انظر الايضاح ١).

ج- تتضمن إشتراكات مدينة مبلغ ١٨,٥٤٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٨٧٠ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١١- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير منققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (منققة) ألف ريال سعودي	
٧٧٩	١٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٢٣٨	٨٠٦	الزكاة وضريبة الدخل للفترة / السنة
(٧٢١)	(٤٠)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
١,٢٩٦	٧٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

الوضع الزكوي والضريبي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٢- ربحية السهم

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

١٣- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٦م)، إقترح مجلس إدارة الشركة في اجتماعه توزيع أرباح للمساهمين بقيمة ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة إجمالية بلغت ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: لاشيء). وقد وافق المساهمون على اقتراح توزيع الأرباح في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٦م). بناءً على ذلك، تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٧ رمضان ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يونيو ٢٠١٦م).

١٤- 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، وأتعاب إدارة المحفظة وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى. إن الموجودات القطاعية لا تتضمن المستحق من جهة ذات علاقة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى.

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

يتم عرض أنشطة عمليات التأمين الموجودة 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)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٨,٠٠٢	١٨,٢٩٥	٩,٧٠٧	إيرادات التأمين
(٩,٣٤٤)	-	(٩,٣٤٤)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٨,٦٥٨	١٨,٢٩٥	٣٦٣	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(٥,٣٦٣)	(٥,٢١٢)	(١٥١)	صافي اشتراكات التأمين
١٣,٢٩٥	١٣,٠٨٣	٢١٢	الإشتراكات الممندة
(٧,٧١٢)	(٧,٧١٢)	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
١,٥٧٧	-	١,٥٧٧	التغير في الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
٧,١٦٠	٥,٣٧١	١,٧٨٩	التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
			مطالبات ومصاريف
(٨٨٧)	(٨٨٧)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦١٩	٦١٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٦٨)	(٢٦٨)	-	صافي المطالبات المدفوعة
			التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ
(١,٣٥٦)	(١,٣٥٦)	-	عنها، صافي
(١,٦٢٤)	(١,٦٢٤)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٠٥)	-	(٥٠٥)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(١٤٠)	(٩٢)	(٤٨)	رسوم الإشراف والتفتيش
(٢,٢٦٩)	(١,٧١٦)	(٥٥٣)	إجمالي المطالبات والمصاريف
٤,٨٩١	٣,٦٥٥	١,٢٣٦	فائض إكتتاب الفترة
(١,٢٢٩)			مصروفات عمومية وإدارية
٣٦٧			إيرادات استثمار
١,٨٢٧			إيرادات أخرى
٥,٨٥٦			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير منققة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)			
الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٣٩,١٦٦	٣٠,٤٢٩	٨,٧٣٧	إيرادات التأمين
(٨,٤٤٠)	-	(٨,٤٤٠)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٣٠,٧٢٦	٣٠,٤٢٩	٢٩٧	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(١٥,٥٢٢)	(١٥,٤٢٢)	(١٠٠)	صافي اشتراكات التأمين
١٥,٢٠٤	١٥,٠٠٧	١٩٧	الإشتراكات المسندة
(١٠,٢٣٨)	(١٠,٢٣٨)	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
١,٣٠٦	-	١,٣٠٦	التغير في الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
٦,٢٧٢	٤,٧٦٩	١,٥٠٣	التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
			مطالبات ومصاريف
(٣,٢٣٣)	(٣,٢٣٣)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٧٤١	٢,٧٤١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٩٢)	(٤٩٢)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)	-	التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي
(١,٥٢٢)	(١,٥٢٢)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٤١)	-	(٧٤١)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(١٩٦)	(١٥٢)	(٤٤)	رسوم الإشراف والتفتيش
(٢,٤٥٩)	(١,٦٧٤)	(٧٨٥)	أجمالي المطالبات والمصاريف
٣,٨١٣	٣,٠٩٥	٧١٨	فائض إكتتاب الفترة
(١,٣٧٦)			مصرفات عمومية وإدارية
١,١٠٢			أتعاب إدارة المحفظة
٤٨٥			إيرادات أخرى
٤,٠٢٤			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٧,١٦٣	٣٦,٧٦٠	٣٠,٤٠٣
(٢٨,١٤٢)	-	(٢٨,١٤٢)
٣٩,٠٢١	٣٦,٧٦٠	٢,٢٦١
(١٤,٦١٧)	(١٤,١٩٩)	(٤١٨)
٢٤,٤٠٤	٢٢,٥٦١	١,٨٤٣
(٧,٤١٠)	(٧,٤١٠)	-
٣,٧٤٤	-	٣,٧٤٤
٢٠,٧٣٨	١٥,١٥١	٥,٥٨٧
(٦,٤٧٢)	(٦,٤٧٢)	-
٥,٤٠٢	٥,٤٠٢	-
(١,٠٧٠)	(١,٠٧٠)	-
(٢,٢٨٩)	(٢,٢٨٩)	-
(٣,٣٥٩)	(٣,٣٥٩)	-
(١,٦٨٠)	-	(١,٦٨٠)
(٣٣٦)	(١٨٤)	(١٥٢)
(٥,٣٧٥)	(٣,٥٤٣)	(١,٨٣٢)
١٥,٣٦٣	١١,٦٠٨	٣,٧٥٥
(٣,٩٢٨)		
٨٣٥		
٣,٣٣٠		
١٥,٦٠٠		

إيرادات التأمين
إجمالي الاشتراكات المكتتبة
الإشتراكات الإستثمارية، صافي
صافي اشتراكات التأمين
الإشتراكات المسندة
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
التغير في الإشتراكات غير المكتتبية - 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 المتكبدة
تكاليف إقتناء وثائق تأمين
رسوم الإشراف والتفتيش
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 مدققة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)		
الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥٦,٦٩٩	٧٨	٥٦,٦٢١
٦٢,٥١٣	-	٦٢,٥١٣
١٩,٢٥٨	١٩,٢٥٨	-
١٠,٥٢٢	١٠,٥٢٢	-
٧,٨٣٩	٧,٨٣٩	-
١٥٦,٨٣١	٣٧,٦٩٧	١١٩,١٣٤
٣,٣٤٨		
٣٩١		
١٦٠,٥٧٠		
٦٣,١٧٠	-	٦٣,١٧٠
٢٦,٦٦١	٢٦,٦٦١	-
١٤,٣٣١	١٤,٣٣١	-
٥٠٣	-	٥٠٣
٣٢٦	-	٣٢٦
١٥,٧٥٦	١٥,٣٣٨	٤١٨
١٢٠,٧٤٧	٥٦,٣٣٠	٦٤,٤١٧
٨,٣١٧		
٢٧,٩٥٧		
٤٩٣		
٣,٠٥٦		
١٦٠,٥٧٠		

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)		
الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف 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
٢,٠٥١		
٢٤٦		
١٠٠,٧٦٦		
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
٧,١٢٧		
١٤,٣٥٩		
٣٥٧		
١,٦٢٣		
١٠٠,٧٦٦		

١٥-إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٨هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٦م.