

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ٢٤	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



البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
(عضو PKF العالمية)



ص.ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

جدة، المملكة العربية السعودية
١٢ صفر ١٤٣٩ هـ
١ نوفمبر ٢٠١٧ م

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
٥٨,٩٨٤	٨٥,٠٢٣	٣ النقد وما في حكمه
٦٩,٩٥٣	٩٧,٦٦١	٥ إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٢٢٢	٢,٢٢١	٦ إشتراكات مدينة، صافي
٦,٩١٢	١٠,٨٦٩	حصة معيدي التأمين من إشتراكات التأمين غير المكتسبة
١٢,٠٠٩	١٢,١٠٥	١٠ حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٦٦٥	٢,٨٧١	١١ (ب) مبالغ مستحقة من جيات ذات علاقة
٢٨٨	٥٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٥٢,٠٢٣	٢١١,٣٢٤	إجمالي موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٢,٨٩٣	٩,٣٩٩	٣ النقد وما في حكمه
٢٧٢,٩٠٠	٢٧٣,١٩٩	٤ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣١,٢٠٦	٣١,٥٩٨	٧ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٦٤	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٩,٨٢٥	٣٧,١٧١	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٨١,٨٢٤	٣٨٦,٥٣١	إجمالي موجودات المساهمين
٥٢٣,٨٥٧	٥٩٧,٨٥٥	إجمالي الموجودات


العضو المنتدب


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تكملة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٢٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			إحتياطي وحدات
٧٠,٢٨٢	٩٨,٠١٠	٨	الإحتياطي الحسابي
٨٧١	٩٦٩	٩	إشترابات غير مكتسبة
١٧,٨٩٣	٢٧,٣٩٠		مطالبات تحت التسمية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١٧,٢٩٩	١٩,٠٢٩	١٠	إشترابات مقدمة
٢٨٦	٥٥٦		وديعة إشترابات
٤٥٩	٦٤٢		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١١,١٦٩	١٢,٨٢٥		عصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٦٧٣	٨,٧٩٣		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٩,٨٢٥	٣٧,١٧١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٢٤	١,٨٣٠		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١٤٩,٨٨١	٢٠٧,٢١٥		
			فائض عمليات التأمين
			الفائض من عمليات التأمين
٢,١٥٢	٤,١٠٩		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٥٢,٠٣٣	٢١١,٣٢٤		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			عصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٦٣٠	٢,٠٥٠		زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
١,٣٣٠	١,٤٢٠	١٢	إجمالي مطلوبات المساهمين
٢,٩٦٠	٣,٤٧٠		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		إحتياطي نظامي
١٠,٦٧١	١٠,٦٧١		أرباح مبقاة
١٨,١٩٣	٢٢,٣٩٠		إجمالي حقوق المساهمين
٣٧٨,٨٦٤	٣٨٣,٠٦١		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٨١,٨٢٤	٣٨٦,٥٣١		
٥٣٣,٨٥٧	٥٩٧,٨٥٥		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

العصو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٠,٩٦٣	٧٢,٦٧٦	٢٩,٢٧٧	٢٧,٦٥٣	إيرادات التأمين
(٢٨,١٤٢)	(٢٧,٩٢٨)	(٩,٢٨٤)	(٨,٩٦٥)	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
٤٢,٨٢١	٤٤,٧٤٨	١٩,٩٩٣	١٨,٦٨٨	إشتراكات استثمارية، صافي
(١٤,٦١٧)	(١٦,٢٦٥)	(٥,٢٦٣)	(٥,٥٤٩)	صافي إشتراكات التأمين
٢٨,٢٠٤	٢٨,٤٨٣	١٤,٧٣٠	١٣,١٣٩	إشتراكات مسندة
(٧,٤١٠)	(٥,٥٤١)	(٧,٧١٢)	(٦,١٤٣)	صافي الإشتراكات المكتتبة
(٥٦)	(٩٨)	٢٤٢	(٤٧)	التغير في الإشتراكات غير المكتتبة - صافي
٢٠,٧٢٨	٢٢,٨٤٤	٧,١٦٠	٦,٩٤٩	التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
				صافي إيرادات التأمين
(٦,٤٧٢)	(١٠,٦٤٨)	(٨٨٧)	(٢,٠٢٣)	مطالبات ومصاريف
٥,٤٠٢	٩,١٧٣	٦١٩	١,٥٩٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٠٧٠)	(١,٤٧٥)	(٢٦٨)	(٤٣٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٦٨٩)	(١,٥٣٥)	(١,٣٥٦)	(١,٤٦٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٣٥٩)	(٣,٠١٠)	(١,٦٢٤)	(١,٨٩٧)	التغير في المطالبات تحت التسوية بما فيها
(١,٦٨٠)	(١,١٢٥)	(٥٠٥)	(٣٣٦)	المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٢٣٦)	(٣٦٣)	(١٤٠)	(١٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٣٧٥)	(٤,٤٩٨)	(٢,٢٦٩)	(٢,٣٧١)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
١٥,٣٦٣	١٨,٣٤٦	٤,٨٩١	٤,٥٧٨	رسوم الإشراف والتفتيش
(٢,٩٢٨)	(٣,٦٨٥)	(١,٢٢٩)	(١,١٦٧)	إجمالي المطالبات والمصاريف
٨٣٥	٥٠٨	٣٦٧	١٠٧	فائض الإكتتاب للفترة
٢,٣٣٠	٤,٣٩٩	١,٨٢٧	٢,٢٧٧	مصرفات عمومية وإدارية
١٥,٦٠٠	١٩,٥٦٨	٥,٨٥٦	٥,٧٩٥	إيراد الاستثمار
(١٤,٠٤٠)	(١٧,٦١١)	(٥,٢٧٠)	(٥,٢١٦)	إيرادات أخرى
١,٥٦٠	١,٩٥٧	٥٨٦	٥٧٩	الفائض للفترة من عمليات التأمين
١,٦٢٣	٢,١٥٢	٢,٤٧٠	٣,٥٣٠	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٢٧)	-	-	-	فائض للفترة
٣,٠٥٦	٤,١٠٩	٣,٠٥٦	٤,١٠٩	الفائض من عمليات التأمين في بداية الفترة
				حصة حملة الوثائق من الفائض
				الفائض المتراكم من عمليات التأمين في
				نهاية الفترة

العصو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

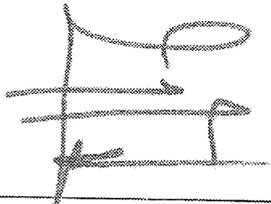
شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

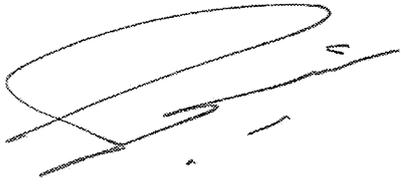
قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
١٤,٠٤٠	١٧,٦١١	٥,٢٧٠	٥,٢١٦	٢ (أ) حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٥,٤٧٠	٦,٧٢٢	١,٨٠٦	٢,١٩٧	١١ (أ) أرباح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢١٥	-	-	-	أرباح محققة من الإستثمارات
١٦١	٢٩٢	(١٢٧)	١١٨	أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة
٢٣	٢٩	-	-	من خلال قائمة الدخل
٥٨	١٢٥	١٧	١٩	دخل توزيعات أرباح
١٩,٩٦٧	٢٤,٨٨٩	٦,٩٦٦	٧,٥٥٠	إيرادات أخرى
(١,٥٨٢)	(١,٩٠٦)	(٥٧٨)	(٧٢٠)	إجمالي الدخل
١٨,٣٨٥	٢٢,٩٨٣	٦,٣٨٨	٦,٨٣٠	مصرفات وعمومية وإدارية
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	صافي الدخل للفترة
٠,٥٢٥	٠,٦٥٧	٠,١٨٢	٠,١٩٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مدققة)

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,٣٨٥	٢٢,٩٨٣	٦,٣٨٨	٦,٨٣٠	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
<u>١٨,٣٨٥</u>	<u>٢٢,٩٨٣</u>	<u>٦,٣٨٨</u>	<u>٦,٨٣٠</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

٤٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠١٧م

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي		رأس المال	
		نظامي	أرباح مبقاة		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
٣٧٨,٨٦٤	١٨,١٩٣	١٠,٦٧١	٣٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
٢٢,٩٨٣	٢٢,٩٨٣	-	-		صافي الدخل للفترة
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-		توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)
(١,١٨٤)	(١,١٨٤)	-	-		الزكاة للفترة (إيضاح ١٢)
(١٠٢)	(١٠٢)	-	-		ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٢)
<u>٣٨٣,٠٦١</u>	<u>٢٢,٣٩٠</u>	<u>١٠,٦٧١</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي		رأس المال	
		نظامي	أرباح مبقاة		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
٣٧١,٧١٧	١٦,٢٣٠	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)
١٨,٣٨٥	١٨,٣٨٥	-	-		صافي الدخل للفترة
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-		توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)
(١,١٥٧)	(١,١٥٧)	-	-		الزكاة للفترة
(٨١)	(٨١)	-	-		ضريبة الدخل للفترة
<u>٣٧١,٣٦٤</u>	<u>١٥,٨٧٧</u>	<u>٥,٤٨٧</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)


العضو المنتدب

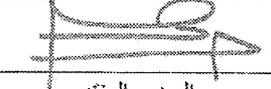

رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

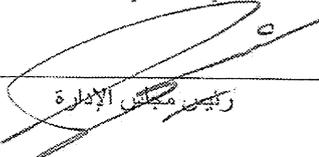
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		الفائض للفترة
		التعديلات للفترة:
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦٠	٤٩٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٩١	١٢٨	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير المكتسبة
(٢,٠٢٦)	(٣,٩٥٧)	اشتراكات غير مكتسبة
٩,٤٤٦	٩,٤٩٧	توزيع الفائض إلى حملة وثائق التأمين
(١٢٧)	-	
٩,١٦٤	٨,١١٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات
(٢٥,٤٠٨)	(٢٧,٧٠٨)	المرتبطة بالوحدات، صافي
(١٨,٣٤١)	(٢,١٢٧)	إشتراكات مديونة
		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن
(١,٨٧٣)	(٩٦)	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٢٩٧)	٧٩٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(١٤٥)	(٢٨٦)	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٥,٤١٤	٢٧,٧٢٨	التغير في إحتياطي الوحدات
٥٦	٩٨	التغير في الإحتياطي الحسابي
٤,١٦٢	١,٦٣٠	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١٤٧	١٧٠	إشتراكات مدفوعة مقدماً
١٣٦	١٨٣	وديعة إشتراكات
٤,٢٦٦	١,٦٥٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١,١٩٠	(٨٨٠)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٤١٨	١٧,٣٤٦	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٠,٩١٩	٢٦,٦٢٣	النقد المستخدم في العمليات
(٢٤)	(٥٨٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١٠,٨٩٥	٢٦,٠٣٩	صافي النقد المستخدم في العمليات
١٠,٨٩٥	٢٦,٠٣٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٥,٨٠٤	٥٨,٩٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٦,٦٩٩	٨٥,٠٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,٣٨٥	٢٢,٩٨٣	الأنشطة التشغيلية
(٥,٤٧٠)	(٦,٧٢٢)	صافي الدخل للفترة
(٢١٥)	-	تعديلات للفترة:
(١٦١)	(٣٩٢)	دخل عمولة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢,٥٢٩	١٥,٨٦٩	أرباح محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٥)	(١٦٤)	أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٤١٨)	(١٧,٣٤٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٧٨	٤٢٠	مبالغ مدفوعة مقدماً
(١٧٦)	(١,٢٢١)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٧٢١)	(١,١٩٦)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٩٧)	(٢,٤١٧)	الزكاة وضريبة الدخل المنفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧,١٠١)	-	الأنشطة الإستثمارية
١٧,٧٥٠	-	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣١	-	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٨٠٥	٦,٤٢٣	دفعة مقدمة للإستثمار
١٣,٧٨٥	٦,٤٢٣	عمولات على إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	النشاط التمويلي
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٦١٢)	(١٣,٤٩٤)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١١,٤٦٣	٢٢,٨٩٣	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦,٨٥١	٩,٣٩٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠١٧م

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 والادخار 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 انتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك وفقاً للاتفاق الميدني "اتفاقية" 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 أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك وفقاً 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 ١ إبريل ٢٠١٥م وفقاً للاتفاقية.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أساس الإعداد

خلال ٢٠١٧ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم جديد برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ في تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة في بعض الإيضاحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. بناءً عن التعليمات الجديدة للاستحقاق الزكاة وضريبة الدخل يتم احتسابها على أساس ربع سنوي ويتم الاعتراف بها في قائمة حقوق المساهمين الأولية مع إثبات مخصص الزكاة في قائمة المركز المالي الأولية.

تطبيقاً للاطار المذكور تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. حيث أن سياسة الشركة للزكاة وضريبة الدخل تكون دائماً معدة وفقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، فأن تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة عن ساما لا تؤثر على السياسات المحاسبية أو المبالغ الظاهرة عن الفترة / السنة المالية الحالية أو السابقة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- أساس الإعداد (تتمة)

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطوبات 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%
	<u>١٠٠%</u>

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.

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. في رأي الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (التي تتضمن التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الاولية المعروضة بشكل عادل.

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 ٢٠١٦م.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

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 اعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير المالية أدناه والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تم إعادة تصنيف / تجميع بعض أرقام المقارنة لتتفق مع طريقة عرض الفترة الحالية. إلا أن ذلك لم يكن له أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

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

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

المعيار/ التعديلات	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧	التعديل لمعيار رقم ٧ - "قائمة التدفقات النقدية : الإفصاح عن مبادرة الإفصاح ، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغير في مطلوباتها الناشئة عن أنشطة التمويل ، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التفتقات النقدية والتدفقات غير النقدية (مثل مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) ، في التطبيق الأول للتعديل لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات عن أرقام المقارنة للفترة السابقة. الشركة غير مطالبة بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها الاولية الموجزة ، ولكن سنطالب بتقديم افصاحات اضافية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بخلاف تلك المبينة في الفقرات ب١٠ - ب١٦ التي تطبق على حصة الشركة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة تابعة) يتم تصنيفه (أو مدرجة ضمن استبعاد مجموعة) كمحتفظ بها بغرض البيع.
--------------------------------------	---

وهذا ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد استثمارات في شركات تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة.

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. تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التعديلات	البيان	تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على أسهم.	١ يناير ٢٠١٨م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	١ يناير ٢٠١٨م
تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة	١ يناير ٢٠١٨م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة):

تاريخ السريان الفعلي

للفترات التي تبدأ في أو

بعد التاريخ أدناه

المعيار / التعديلات	البيان	بعد التاريخ أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير	١ يناير ٢٠١٨م
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	المالية الدولية ٢٠١٤-٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٩م
معيار التقارير المالية الدولي ١٦	عقود الأيجار	١ يناير ٢٠١٩م

من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أنه جزء كبير من الموجودات المالية للشركة المصنفة كمتاحة للبيع سيتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. من المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان المدرجة بالتكلفة المضافة والاوراق المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، التغييرات في القيمة العادلة المتوقع أنها تزيد سيتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الائتمانية. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، ستزيد الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر تحت خيار القيمة العادلة. ستواصل الشركة مراقبة مجلس معايير المحاسبة الدولي بشأن التعديلات على معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يقدم إعفاء مؤقت عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وبناء عليه سوف تنتظر في إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

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

٣- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(غير مدققة) ألف ريال سعودي
(مدققة) ألف ريال سعودي

عمليات التأمين	
٦٣,٠٢٣	١١,٤٢٤
٢٢,٠٠٠	٤٧,٥٦٠
٨٥,٠٢٣	٥٨,٩٨٤
عمليات المساهمين	
٣,٣٩٩	٢٢,٨٩٣
٦,٠٠٠	-
٩,٣٩٩	٢٢,٨٩٣

يتم الاحتفاظ بالنقد وودائع المراجعة باستثناء مبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣ مليون ريال سعودي) لدى بنك المساهم المؤسس.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

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 ٢٠١٧ م هو ٣% إلى ٣,٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٨٥% إلى ٣,٥% سنوياً). هذه الاستثمارات تستحق في ٢٠١٧ م و ٢٠٢٠ م.

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

التغير في القيمة العادلة	قيمة التكلفة المبدئية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	عمليات التأمين
(غير مدققة) ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صندوق القوافل
٤٩٥	٨	٤٨٧	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
٧٧,٨٦٣	٨,٤٢٣	٦٩,٤٤٠	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
١٦,٩٦٥	١,١٠٣	١٥,٨٦٢	صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ
٢,٣٣٨	٧٥	٢,٢٦٣	
٩٧,٦٦١	٩,٦٠٩	٨٨,٠٥٢	
التغير في القيمة العادلة	قيمة التكلفة المبدئية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	عمليات التأمين
(مدققة) ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صندوق القوافل
٤٣١	٦	٤٢٥	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
٥٥,٩٤٢	١,٥٥٨	٥٤,٣٨٤	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
١٢,٠٠٥	٢٤٦	١١,٧٥٩	صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ
١,٥٧٥	٢٦	١,٥٤٩	
٦٩,٩٥٣	١,٨٣٦	٦٨,١١٧	

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

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

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

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام المعطيات غير الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٦- اشتراكات مدينة، صافي

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٣٥٠	٢٥٠	عمليات التأمين
(١٢٩)	(٢٨)	إجمالي الاشتراكات المدينة
٢,٢٢١	٢٢٢	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 ٣٠,٨٥٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٠,٥٥٥ ألف ريال سعودي) واستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية بمبلغ ٦٢١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٦٥١ ألف ريال سعودي).
فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣١,٢٠٦	٤١,١٤٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧,١٠١	مشتريات خلال الفترة / السنة
-	(١٧,٥٣٥)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٣٩٢	٤٩١	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٣١,٥٩٨	٣١,٢٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٨- إحتياطي وحدات

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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٠,٢٨٢	٣٧,٤٥٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧,٩٢٨	٣٧,٤٥٤	اشتراكات استثمارية
(٩,٨٠٩)	(٦,٤٦٣)	مبالغ مسحوبة
٩,٦٠٩	١,٨٣٦	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٥)
٩٨,٠١٠	٧٠,٢٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٨- الإحتياطي الحسابي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي	
٨٧١	٢٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٨	٦٢٦	التغيير في الإحتياطي الحسابي - صافي
٩٦٩	٨٧١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- مطالبات تحت التسوية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	(٨,٩٦٨)	١١,٢٥٩	مطالبات تحت التسوية
	(٣,١٣٧)	٧,٧٧٠	يضاف: إحتياطي مطالبات متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
	(١٢,١٠٥)	١٩,٠٢٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	(٩,٠٢١)	١٠,٠٨٣	مطالبات تحت التسوية
	(٢,٩٨٨)	٧,٣١٦	يضاف: إحتياطي مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
	(١٢,٠٠٩)	١٧,٣٩٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي		
٥,٤٧٠	٦,٧٢٢	عمولة مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	عمليات المساهمين بنك الجزيرة
٦٦٥	٤٥١	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	الجزيرة كابيتال
١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠	توزيعات أرباح مدفوعة	المساهمون المؤسسون
٧٤٩	٧٧٠	رسوم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	عمليات التأمين بنك الجزيرة
٣٥,٥٢٠	٣٧,٨٠٠	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	مجلس الإدارة
٦,٠٩٥	٩,٨٣٠	مطالبات مدفوعة	موظفي الإدارة العليا
٨٣٥	٥٠٧	دخل استثمار	
١٥	٣٨	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	
٧٢٧	٨٧٥	رواتب ومكافآت وبدلات، صافي (إيضاح ١)	
٢٨	٢٠	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	

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

ج- تتضمن قائمة المركز المالي الأولية إشتراكات مدينة بمبلغ ٨٦٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٣ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١١- الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة في مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل:

الزكاة (أ)		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي	
١,٢١٧	٧٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,١٨٤	١,١٣٢	الزكاة للفترة / للسنة
(١,٠٨٤)	(٦٤٨)	الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة
١,٣١٧	١,٢١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
	(مدققة)	(غير مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤٦	١١٣
ضريبة الدخل للفترة / للسنة	١٤٠	١٠٢
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة	(٧٣)	(١١٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١١٣	١٠٣

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

الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي والضريبي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٦.

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.

لا تنطبق الأرباح / (الخسائر) المخفضة للسهم على الشركة.

١٣- توزيعات الأرباح

في ١ جمادى الآخر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧)، إقترح مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح تبلغ قيمة السهم الواحد ٠,٥ ريال سعودي وبإجمالي ١٧,٥ مليون ريال سعودي للمساهمين (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: ٠,٥ ريال سعودي وبإجمالي ١٧,٥ مليون ريال سعودي). وقد تمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٧). ووفقاً لذلك، تم دفع توزيعات الأرباح في تاريخ ٥ رمضان ١٤٣٨هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠١٧).

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 ودمم مدينة أخرى.

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٥-المعلومات القطاعية (تتمة)

- 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.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧,٦٥٣	١٦,٨٨٠	١٠,٧٧٣
(٨,٩٦٥)	-	(٨,٩٦٥)
١٨,٦٨٨	١٦,٨٨٠	١,٨٠٨
(٥,٥٤٩)	(٥,٣٦٩)	(١٨٠)
١٣,١٣٩	١١,٥١١	١,٦٢٨
(٦,١٤٣)	(٦,١٤٣)	-
(٤٧)	-	(٤٧)
٦,٩٤٩	٥,٣٦٨	١,٥٨١
(٢,٠٢٣)	(٢,٠٢٣)	-
١,٥٩٠	١,٥٩٠	-
(٤٣٣)	(٤٣٣)	-
(١,٤٦٤)	(١,٤٦٤)	-
(١,٨٩٧)	(١,٨٩٧)	-
(٣٣٦)	-	(٣٣٦)
(١٣٨)	(٨٥)	(٥٣)
(٢,٣٧١)	(١,٩٨٢)	(٣٨٩)
٤,٥٧٨	٣,٣٨٦	١,١٩٢
(١,١٦٧)	-	-
١٠٧	-	-
٢,٢٧٧	-	-
٥,٧٩٥	-	-

إيرادات التأمين
إجمالي الإشتراكات المكتتبة
الإشتراكات الإستثمارية، صافي
صافي اشتراكات التأمين
الإشتراكات المسندة
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
التغير في الإشتراكات غير المكتتبة - صافي
التغير في الإحتياطي الحسابي
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 الإستحواذ على 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)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٥-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)		
تأمين فردي ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
١١,٠٨٢	١٨,٢٩٥	٢٩,٣٧٧
(٩,٣٨٤)	-	(٩,٣٨٤)
١,٦٩٨	١٨,٢٩٥	١٩,٩٩٣
(١٥١)	(٥,٢١٢)	(٥,٣٦٣)
١,٥٤٧	١٣,٠٨٣	١٤,٦٣٠
-	(٧,٧١٢)	(٧,٧١٢)
٢٤٢	-	٢٤٢
١,٧٨٩	٥,٣٧١	٧,١٦٠
إيرادات التأمين		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة		
الاشتراكات الإستثمارية، صافي		
صافي اشتراكات التأمين		
الاشتراكات المسندة		
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة		
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة - صافي		
التغير في الاحتياطي الحسابي		
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 المنكبة		
تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين		
رسوم الإشراف والتفتيش		
أجمالي المطالبات والمصاريف		
-	(٨٨٧)	(٨٨٧)
-	٦١٩	٦١٩
-	(٢٦٨)	(٢٦٨)
-	(١,٣٥٦)	(١,٣٥٦)
-	(١,٦٢٤)	(١,٦٢٤)
(٥٠٥)	-	(٥٠٥)
(٤٨)	(٩٢)	(١٤٠)
(٥٥٣)	(١,٧١٦)	(٢,٢٦٩)
١,٢٣٦	٣,٦٥٥	٤,٨٩١
فائض إكتتاب الفترة		
مصروفات عمومية وإدارية		
دخل إستثمار		
إيرادات أخرى		
فائض الفترة من عمليات التأمين		
		٣٦٧
		١,٨٢٧
		٥,٨٥٦

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٥-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٧م

(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٢,٦٧٦	٣٨,٩٧١	٣٣,٧٠٥
(٢٧,٩٢٨)	-	(٢٧,٩٢٨)
٤٤,٧٤٨	٣٨,٩٧١	٥,٧٧٧
(١٦,٢٦٥)	(١٥,٧٥١)	(٥١٤)
٢٨,٤٨٣	٢٣,٢٢٠	٥,٢٦٣
(٥,٥٤١)	(٥,٥٤١)	-
(٩٨)	-	(٩٨)
٢٢,٨٤٤	١٧,٦٧٩	٥,١٦٥
(١٠,٦٤٨)	(١٠,٥٥٠)	(٩٨)
٩,١٧٣	٩,١٤٤	٢٩
(١,٤٧٥)	(١,٤٠٦)	(٦٩)
(١,٥٣٥)	(١,٥٣٥)	-
(٣,٠١٠)	(٢,٩٤١)	(٦٩)
(١,١٢٥)	-	(١,١٢٥)
(٣٦٣)	(١٩٥)	(١٦٨)
(٤,٤٩٨)	(٣,١٣٦)	(١,٣٦٢)
١٨,٣٤٦	١٤,٥٤٣	٣,٨٠٣
(٣,٦٨٥)		
٥٠٨		
٤,٣٩٩		
١٩,٥٦٨		

إيرادات التأمين

إجمالي الاشتراكات المكتتبة
الإشتراكات الإستثمارية، صافي
صافي اشتراكات التأمين
الإشتراكات المسندة
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
التغير في الإشتراكات غير المكتتبة - صافي
التغير في الإحتياطي الحسابي
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 الإستحواذ على 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)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٥-المعلومات القطاعية (تتمة)

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

الإجمالي ألف ريال سعودي	تأمين مجموعات ألف ريال سعودي	تأمين فردي ألف ريال سعودي	
٧٠,٩٦٣	٣٦,٧٦٠	٣٤,٢٠٣	إيرادات التأمين
(٢٨,١٤٢)	-	(٢٨,١٤٢)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٤٢,٨٢١	٣٦,٧٦٠	٦,٠٦١	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(١٤,٦١٧)	(١٤,١٩٩)	(٤١٨)	صافي اشتراكات التأمين
٢٨,٢٠٤	٢٢,٥٦١	٥,٦٤٣	الإشتراكات المسندة
(٧,٤١٠)	(٧,٤١٠)	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
(٥٦)	-	(٥٦)	التغير في الإشتراكات غير المكتسبة - صافي
٢٠,٧٣٨	١٥,١٥١	٥,٥٨٧	التغير في الاحتياطي الحسابي
			صافي إيرادات التأمين
			مطالبات ومصاريف
(٦,٤٧٢)	(٦,٤٧٢)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٤٠٢	٥,٤٠٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٠٧٠)	(١,٠٧٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٨٩)	(٢,٢٨٩)	-	التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم
(٣,٣٥٩)	(٣,٣٥٩)	-	الإبلاغ عنها، صافي
(١,٦٨٠)	-	(١,٦٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣٦)	(١٨٤)	(١٥٢)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين
(٥,٣٧٥)	(٣,٥٤٣)	(١,٨٣٢)	رسوم الإشراف والتفتيش
			أجمالي المطالبات والمصاريف
١٥,٣٦٣	١١,٦٠٨	٣,٧٥٥	فائض إكتتاب الفترة
(٣,٩٢٨)			مصروفات عمومية وإدارية
٨٣٥			أتعاب إدارة المحفظة
٣,٣٣٠			إيرادات أخرى
١٥,٦٠٠			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٥-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)		
تأمين فردي	تأمين مجموعات	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٧,٦٦١	-	٩٧,٦٦١
-	٢,٢٢١	٢,٢٢١
-	١٠,٨٦٩	١٠,٨٦٩
-	١٢,١٠٥	١٢,١٠٥
٩٧,٦٦١	٢٥,١٩٥	١٢٢,٨٥٦

موجودات عمليات التأمين

إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

إشترابات مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من إشترابات التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وتتضمن

مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

موجودات غير موزعة:

النقد ومافي حكمه

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى

إجمالي موجودات عمليات التأمين

٨٥,٠٢٣
٢,٨٧١
٥٧٤
٢١١,٣٢٤

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

إحتياطي الوحدات

الأحتياطي الحسابي

إشترابات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

إشترابات مدفوعة مقدماً

وديعة إشترابات

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

٩٨,٠١٠	-	٩٨,٠١٠
٩٦٩	-	٩٦٩
٢٧,٣٩٠	٢٧,٣٩٠	-
١٩,٠٢٩	١٩,٠٢٩	-
٥٥٦	-	٥٥٦
٦٤٢	-	٦٤٢
١٢,٨٢٥	١٢,٣٤٠	٤٨٥
١٥٩,٤٢١	٥٨,٧٥٩	١٠٠,٦٦٢

مطلوبات وفائض غير موزعة:

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الفائض من عمليات التأمين

إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٨,٧٩٣
٣٧,١٧١
١,٨٣٠
٤,١٠٩
٢١١,٣٢٤

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٥-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)

تأمين فردي	تأمين مجموعات	الإجمالي	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٩,٩٥٣	-	٦٩,٩٥٣	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
-	٢٢٢	٢٢٢	إشترابات مدينة، صافي
-	٦,٩١٢	٦,٩١٢	حصة معيدي التأمين من إشترابات التأمين غير المكتسبة
٣٠	١١,٩٧٩	١٢,٠٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٦٩,٩٨٣	١٩,١١٣	٨٩,٠٩٦	
		٥٨,٩٨٤	موجودات غير موزعة:
		٣,٦٦٥	النقد وما في حكمه
		٢٨٨	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
		١٥٢,٠٣٣	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
			إجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٧٠,٢٨٢	-	٧٠,٢٨٢	إحتياطي الوحدات
٨٧١	-	٨٧١	الأحتياطي الحسابي
١٧,٨٩٣	١٧,٨٩٣	-	إشترابات غير مكتسبة
٣٠	١٧,٣٦٩	١٧,٣٩٩	مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣٨٦	-	٣٨٦	إشترابات مدفوعة مقدماً
٤٥٩	-	٤٥٩	وديعة إشترابات
٢٧٧	١٠,٨٩٢	١١,١٦٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٧٢,٣٠٥	٤٦,١٥٤	١١٨,٤٥٩	
		٩,٦٧٣	مطلوبات وفائض غير موزعة:
		١٩,٨٢٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		١,٩٢٤	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
		٢,١٥٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		١٥٢,٠٣٣	الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٦-إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ صفر ١٤٣٩هـ الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٧م.