

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الصفحة

١
٢
٤ - ٣
٥
٦
٨ - ٧
٣٣ - ٩

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
قائمة المركز المالي الأولية
قائمة الدخل الأولية
قائمة الدخل الشامل الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
قائمة التدفقات النقدية الأولية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الفهرس

ernst & young وشركاه (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
ص. ب ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



البسام وشركاه
المحاسبون المتقىلفون
نيل - شارع زهرة وضيـة
عضو PKF (دولـية)

ص. ب - ١٥٦٥١ جدة
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول 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 ٢٠١٨م، والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولملخصا لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقرير المالي الأولي" المعجل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بشكل اساسي عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليالية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالمراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعجل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن ernst & young
(محاسبون قانونيون)

عن PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتقىلفون

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧

جدة، المملكة العربية السعودية
٣٠ صفر ١٤٤٠ هـ
٨ نوفمبر ٢٠١٨



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
 (مراجعة)
 ألف ريال سعودي
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
 (غير مراجعة)
 الإيضاح

الموجودات	النقد وما في حكمه اشتراكات مستحقة القبض، صافي حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفعيلية مطلوبات مرتبطة بوحدات استثمارات مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى أثاث وتجهيزات وديعة نظامية
٥٣,٢٦٢	٤٣,٤٢٨
٢٠٣	٣٥,٨٩٥
٧,٢٦١	١١,٢٢٢
١٠,٦٨٥	٩,٣٧٣
٤,٩٠١	٥,٦٥٦
١٠٦,٦٦٦	١٣٠,٤٣١
٣٤٤,٢٨٦	٣٢٧,٢٥٠
٥,٤٣٢	١٣,٩٧٩
٧٥٤	٨٦٤
-	٢٧٢
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٥٦٨,٤١٠	٦١٣,٣٦٨
إجمالي الموجودات	
١٥,٤٨٩	١٨,٣٥٠
٧,٩٦٥	١٦,٧٠٤
١٨,٣٤٢	٢٩,٩٠٦
١٢,٩٠١	١١,٥٨٧
٨,٣٣٨	٨,٧٨٥
١٠٧,١٧٧	١٣١,٨٤٨
٩٥٨	٨٧٣
١,٩٦٠	١,٩٥٨
١,٠٢٣	٨٨٢
٢,٧١٣	٤,٥٦٢
١٧٦,٨٦٦	٢٢٥,٤٠٥
إجمالي المطلوبات	
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥
٢٤,٦٥٩	٢١,٠٢٨
٣٩١,٥٤٤	٣٨٧,٩١٣
٥٦٨,٤١٠	٦١٣,٣٦٨
إجمالي حقوق المساهمين	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتاسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٢,٦٧٦	٨٠,٦٥٩	٢٧,٦٥٣	٥٠,٠٥١	الإيرادات
(١٣)	-	(٧)	-	إجمالي اشتراكات مكتتبة
(١٦,٢٥٢)	(١٥,٩١٤)	(٥,٥٤٢)	(١٣,٨١٨)	اشتراكات مسندة:
٥٦,٤١١	٦٤,٧٤٥	٢٢,١٠٤	٣٦,٢٣٣	محلي
(٥,٥٤١)	(٧,٦٠٣)	(٦,١٤٣)	(١٦,٠١٥)	اجنبي
٥١,٨٧٠	٥٧,١٤٢	١٥,٩٦١	٢٠,٢١٨	صافي اشتراكات مكتتبة
٤,٠٣٠	٨٧٩	٢,١٩٣	٢٢٥	التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي
٥٤,٩٠٠	٥٨,٠٢١	١٨,١٥٤	٢٠,٤٤٣	صافي اشتراكات مكتتبة
				إيرادات تأمين أخرى
				إجمالي الإيرادات
(١٠,٦٤٨)	(٧,٤٦٨)	(٢,٠٢٣)	(١,٧٦٨)	تكاليف وصاريف تأمين
٩,١٧٣	٦,٠١٩	١,٥٩٠	١,٤٩٩	إجمالي مطالبات مدفوعة
(١,٤٧٥)	(١,٤٤٩)	(٤٣٢)	(٢٦٩)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١,٢٢٩)	٤	(١,١٧٣)	٣٦	صافي مطالبات مدفوعة
(٣٠٦)	٣٠٨	(٢٩١)	(٤٣٧)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٣,٠١٠)	(١,١٣٩)	(١,٨٩٧)	(٦٧٠)	التحيرات في مطالبات متبدلة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٢٧,٩٢٨)	(٣٢,٩٥٧)	(٨,٩٦٥)	(١١,٤٠٤)	صافي مطالبات متبدلة
(٩٨)	٨٥	(٤٧)	٢٧	اشتراكات استثمارية، بالصافي
(١,١٢٥)	(٩٨٤)	(٢٣٦)	(٣٤٩)	التحير في الاحتياطي الحسابي
(٣٦٣)	(٤٠٣)	(١٣٨)	(٢٥٠)	تكاليف اقتنااء وثائق تأمين
(٣٢,٥٢٤)	(٣٦,٣٩٨)	(١١,٣٨٣)	(١٢,٦٤٦)	رسوم إشراف وتفتيش
٢٢,٣٧٦	٢١,٦٢٣	٦,٧٧١	٧,٧٩٧	إجمالي تكاليف وصاريف التأمين
				صافي دخل التأمين - رصيد مرحل

العضو المنتدب

الدائن المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (نهاية)
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧ ألف ريال سعودي	٢٠١٨ ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ألف ريال سعودي	٢٠١٨ ألف ريال سعودي	إيضاح
٢٢,٣٧٦	٢١,٦٢٣	٦,٧٧١	٧,٧٩٧	صافي إيرادات تأمين - تابع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٢٥)	(١٨)	(١١٦)	١٧	عكش / (إضافات إلى) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,٤٦٦)	(٦,٢١١)	(١,٧٧١)	(١,٩٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٧٢٢	٧,٣٢٧	٢,١٩٧	٢,٤٧٠	عمولات من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩٤	٥٨٥	١١٨	١٧٥	دخل عمولات من وداع
٣٩٢	١٠٩	١١٨	(١٢)	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٨	-	-	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩	٨	-	-	توزيعات أرباح
٤٠٨	١٠٦	٩٢	٧	إيرادات أخرى
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	اجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٢٥٦٤	١,٩٣٤	٦٣٨	٧٣٦	صافي الدخل للفترة
٢٤,٩٤٠	٢٣,٥٥٧	٧,٤٠٩	٨,٥٣٣	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(١,٩٥٧)	(١,٨٤٩)	(٥٧٩)	(٦٧٧)	صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب		المدير المالي		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

لفترٍ تٰلٰٰثٰ شٰهٰرٰ وٰتٰسٰعٰ شٰهٰرٰ مٰنٰتٰهٰيٰ فٰي ٣٠ سٰبٰتمٰبرٰ ٢٠١٨ مٰ

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٢,٩٨٣	٢١,٧٠٨
-	-
٢٢,٩٨٣	٢١,٧٠٨
=====	=====
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين	الدخل الشامل الآخر
٦,٨٣٠	٧,٨٥٦
-	-
٦,٨٣٠	٧,٨٥٦
=====	=====
اجمالي الدخل الشامل للفترة	

العضو المنتدب

رئيس مجلس الادارة

المصدر المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٩١,٥٤٤	٢٤,٦٥٩	١٦,٨٨٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجع)
٢١,٧٠٨	٢١,٧٠٨	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢١,٧٠٨	٢١,٧٠٨	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	-	-	الزكاة للفترة (إيضاح ١٣)
(٧٤٣)	(٧٤٣)	-	-	ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٣)
(٩٦)	(٩٦)	-	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجع)
<u>٣٨٧,٩١٣</u>	<u>٢١,٠٢٨</u>	<u>١٦,٨٨٥</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	

الإجمالي	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧٨,٨٦٤	١٨,١٩٣	١٠,٦٧١	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجع)
٢٢,٩٨٣	٢٢,٩٨٣	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٢,٩٨٣	٢٢,٩٨٣	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-	الزكاة للفترة (إيضاح ١٣)
(١,١٨٤)	(١,١٨٤)	-	-	ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٣)
(١٠٢)	(١٠٢)	-	-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجع)
<u>٣٨٣,٠٦١</u>	<u>٢٢,٣٩٠</u>	<u>١٠,٦٧١</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م ٢٠١٨ م
إيضاح ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

٢٢,٩٨٣	٢١,٧٠٨	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين تعديلات للفترة:
١,٩٥٧	١,٨٤٩	صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
(٣,٩٥٧)	(٣,٩٦١)	اشتراكات غير مكتسبة
٩,٤٩٧	١١,٥٦٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٨	١٨	عمولة من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦,٧٢٢)	(٧,٣٢٧)	ربع غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩٢)	(١٠٩)	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٨)	الاستهلاك
-	٣٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٩٠	٧٦٥	
<hr/>	<hr/>	
٢٣,٩٨٤	٢٤,٥٠٩	
(٢,١٢٧)	(٣٥,٧١٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: اشتراكات مستحقة القبض
٥٣	١,٣١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١٤٩)	(٧٥٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها استثمارات متاحة للبيع محفظتها لتفعيل مطلوبات بوحدات،
(٢٧,٧٠٨)	(٢٣,٨٠٥)	صافي مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧٩٤	(٨,٥٤٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٩٧)	(١٠٨)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٤٦٠)	٤,٨٦١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١,٦٥٦	٨,٧٣٩	مطالبات تحت التسوية
١,١٧٦	(١,٣١٤)	مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
٤٥٤	٤٤٧	احتياطي وحدات
٢٧,٧٢٨	٢٤,٦٧١	احتياطي حسابي
٩٨	(٨٥)	
<hr/>	<hr/>	
٢٥,٤٠٢	(٧,٧٨٥)	النقد (المستخدم في) / من العمليات
(١,١٩٦)	(٩٨٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٥٨٤)	(٧٦٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<hr/>	<hr/>	
٢٣,٦٢٢	(٩,٥٣٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
<hr/>	<hr/>	
-	٢٤,٥٠٠	الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٠٢)	محفظات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٤٢٣	-	شراء أثاث وتجهيزات
<hr/>	<hr/>	عمولة من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٤٢٣	٢٤,١٩٨	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (نهاية)

٢٠١٧ م ٢٠١٨ م
إيضاح ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

(١٧,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	١٨	النشاط التمويلي توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١٢,٥٤٥	(٩,٨٣٤)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨١,٨٧٧	٥٣,٢٦٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٤,٤٢٢	٤٣,٤٢٨		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- عام

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 ٢٣/م 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 وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م). عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

الماسودية بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

تمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة النقد") لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٩,٦٠٪ من مساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور تخضع إلى الزكاة ونسبة ٠,٤٪ من مساهمين مؤسسين غير سعوديين تخضع لضريبة الدخل.

سيتم اقتناص المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقىم والحصول على موافقة مؤسسة النقد. علاوةً على ذلك، ووفقاً للاتفاق المبدئي "الاتفاق" 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٪ و٨٣٪ على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافةً لذلك، ووفقاً للاتفاق فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بمعدل من ١٠٪ إلى ٢٠٪ من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس ("رسوم إدارة المحفظة") إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة للفترة من بعد ١٠ إبريل ٢٠١٥م وفقاً للاتفاق.

٢- أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤)- التقرير المالي الأولي المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢١) "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعليم مؤسسة رقم ٢٨١٠٠٠٤٥١٩ تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعليم مؤسسة النقد")، فإنه يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المتبقية.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بموجب أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية - باستثناء قياس الاستثمارات (ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بالقيمة العادلة يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتجهيزات والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومطالبات تحت التسوية ومطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الوحدات الاحتياطي الحسابي، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويع إلى خلاف ذلك نصاً.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

أ) أساس العرض (تتمة)

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لحسابات "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبالتالي، فإنه يتم تسجيل الموجزات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائنة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة. وبالمثل في السابق، كانت القوائم المالية الأولية الموجزة والقوائم المالية السنوية للشركة تعرض بشكل مستقل قوائم المركز المالي والدخل الشامل والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

خلال السنة ٢٠١٨م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. بتطبيق القوائم المالية التوضيحية، أصدرت الشركة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بعد دمج عمليات المساهمين مع عمليات التأمين لإعداد قوائم مالية أولية موجزة على مستوى الشركة. وفي سياق إعداد قوائم مالية على مستوى الشركة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي فقد تم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. وتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المدققة البينية (ما بين عمليات التأمين وعمليات المساهمين) - إن وجدت - بالكامل. وتم تطبيق ذات السياسات المحاسبية المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين على المعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مشابهة.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم عرض معلومات المقارنة - الواردة في أحد قوائم مالية سنوية بشكل مستقل لكل من عمليات المساهمين وعمليات التأمين - بعد دمجهما معاً بحيث تتوافق مع العرض للفترة الحالية ومتطلبات مؤسسة النقد.

ومع هذا، فإن الإيضاح (١٧) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يقدم قائمة مركز مالي، وقوائم دخل ودخل شامل وتدفقات نقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب المعلومات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة كل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريل السعودي وتم تقرير الأرقام لأقرب ألف صحيح.

ب) الأحكام الهامة والسياسات المحاسبية والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة تنفيذ أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجزات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التينفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم الثيق من التقديرات تتضمن سياسات إدارة المخاطر وهي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ج) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جاءت وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية وهي متطابقة مع تلك التي استخدمت في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ومتطابقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعدهلة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقرير المالي المذكورة في الإيضاح (٣ "أ") والتي ليس لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لقد تم إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة في سياق العرض للفترة الحالية. وهذا الأمر ليس له أي تأثير على قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفاصيل لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتعديلات الجديدة على المعايير القائمة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة:

البيان	المعيار / التعديلات
تعديلات على المعيار (٢) "تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم"	المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)
تعديلات على المعيار (٤٠) "التحويل إلى استثمارات عقارية"	معايير المحاسبة الدولي (٤٠)
معاملات العملات الأجنبية والثمن المدفوع مقدماً	تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٢)
الإيرادات من العقود مع العملاء (انظر أدناه)	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦ م على المعايير ٢٠١٤ - ٢٠١٦ م	المعيار الدولي للتقرير المالي (١) ومعايير المحاسبة الدولي (٢٨)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء يوضح المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً منفرداً للمحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والذي تم تأسيسه عبر العديد من المعايير والتفسيرات الحالية في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع أن المعيار رقم (١٥) لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين"، إلا أن المنشآت سوف تحتاج إلى تطبيق هذا المعيار على العقود غير التأمينية (أو أجزاء من عقود التأمين). لذلك، فإن المنشآت سوف تحتاج إلى تقييم نطاق هذا المعيار بحرص.

يؤسس المعيار (١٥) نموذجاً جديداً مؤلفاً من خمس خطوات لاحتساب الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تسليم البضائع أو تقديم الخدمات إلى العميل.

وعلى الرغم من وجود تغيرات في السياسة المحاسبية إلا أن الإدارة قامت بإجراء تقييم واستنتجت بعدم وجود تأثير جوهري على المبالغ التي سبق الإفصاح عنها عند التحول إلى المعيار (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨ م.

إضافةً لذلك، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المعدهلة التي تطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتضمن القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تصبح موضع التطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوافق الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح نافذة:

نافذة من الفترات التي تبدأ في

أو بعد التواریخ التالیة	البيان	المعیار / التفسیر
انظر الإيضاح أدناه	الأدوات المالية	المعیار الدولي للتقریر المالي (٩)
١ يناير ٢٠١٩	عقود الإيجار	المعیار الدولي للتقریر المالي (١٦)
١ يناير ٢٠١٩	عدم التيقن بخصوص معالجة ضرائب الدخل	تفسير المعیار الدولي للتقریر المالي (٢٣)
١ يناير ٢٠٢١	عقود التأمين (انظر الإيضاح أدناه)	المعیار الدولي للتقریر المالي (١٧)

المعیار الدولي للتقریر المالي (٩) والمعیار الدولي للتقریر المالي (١٧)

في يولیو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعیار (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية": الاعتراف والقياس. يدمج المعیار متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للموجودات المالية مع إدخال نموذج انخفاض قيمة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتکبدة في المعیار (٣٩) ومتطلبات محاسبة التحوط. بموجب المعیار (٩):

• إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. سوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقى المعیار على معظم متطلبات المطلوبات المالية للمعیار (٣٩) باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة يعود على ذات الائتمان الذي يجب إدراجه في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

إن المعیار (٩) يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعرض في الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التشوه. بموجب المعیار (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة بالشكل الذي كانت عليه بموجب المعیار (٣٩).

• إن متطلبات محاسبة التحوط متواقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً أكثر انصباطاً.

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعیار الدولي للتقریر المالي (٤) "عقود التأمين" وعالجت التعديلات النتائج المحاسبية جراء تطبيق المعیار (٩) بالنسبة لشركات التأمين قبل إصدار معيار المحاسبة القائم لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: طريقة التأجيل وطريقة الاستبعاد. توفر طريقة التأجيل للمنشأة - إذا كانت مؤهلة لذلك - اعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعیار (٩) حتى تاريخ سريان عقد التأمين الجديد أو العام ٢٠٢١ - أيهما أقرب. تسحب طريقة الاستبعاد للمنشأة استبعاد تأثيرات بعض عدم التوافقات المحاسبية من الربح أو الخسارة والتي يمكن أن تقع قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

بموجب الاعفاء المؤقت المقدم من خلال التعديلات على المعیار (٤)، فإن المنشأة التي تتطلع أنشطتها حكماً بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعیار (٩). وقد قامت الشركة بتقدير التأثيرات والتوصيل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعیار (٩) حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢١.

إن تأثير تطبيق المعیار (٩) على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يأخذ في الاعتبار - وعلى مدى كبير - التداخل مع معيار عقود التأمين القائم. وبالتالي، فليس من المحتمل تقدير تأثير تطبيق المعیار (٩) بشكل كامل.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٤- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(مراجعة)
ألف ريال سعودي

٦,٨١٤	٩,٢٩٣
٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٤٦,٨١٤	٣٩,٢٩٣

عمليات التأمين
نقد لدى البنك
ودائع مراقبة

٤,٦٤٨	٤,١٣٥
١,٨٠٠	—
٦,٤٤٨	٤,١٣٥
٥٣,٢٦٢	٤٣,٤٢٨

عمليات المساهمين
نقد لدى البنك
ودائع مراقبة

يتم الاحتفاظ بنقد لدى البنك وودائع مراقبة - باستثناء مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) لدى المساهم المؤسس.

٥- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(مراجعة)
ألف ريال سعودي

٢٠٣	٣٥,٩١٣
—	(١٨)
٢٠٣	٣٥,٨٩٥

عمليات التأمين
إجمالي اشتراكات مستحقة القبض
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
اشتراكات مستحقة القبض، صافي

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها للتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

قيمة التكلفة المبدئية	القيمة العادلة	التغير في	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي
٦١٨	٨	٦٢٦	
٩٨,٦٦٠	٣,٥٠٦	١٠٢,١٦٦	
٢٣,٧٢١	٥٣٤	٢٤,٢٥٥	
٣,٣٢٥	٥٩	٣,٣٨٤	
١٢٦,٣٢٤	٤,١٠٧	١٣٠,٤٣١	

قيمة التكلفة المبدئية	القيمة العادلة	التغير في	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي
٥٢٥	١٠	٥٣٥	
٧٤,٣٤٦	١٠٠,٤١٤	٨٤,٧٦٠	
١٧,٣٤٧	١,٣٧٨	١٨,٧٢٥	
٢,٥١٢	٩٤	٢,٦٠٦	
٩٤,٧٣٠	١١,٨٩٦	١٠٦,٦٢٦	

يتالف الاستثمار في عمليات التأمين من وحدات في صناديق استثمار مقومة بالريال السعودي يتم إدارتها من قبل مساهم مؤسس.

القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات متباينان.

٧- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) الآلاف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) الآلاف ريال سعودي	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٠٠١	١٥,٣٤٣	عمليات التأمين (إيضاح ١-٧)
٢٩٧,٥٨٥	٣٠٤,٥٧٠	عمليات المساهمين (إيضاح ٢-٧)
٣١٢,٥٨٦	٣١٩,٩١٣	

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الآلاف ريال سعودي	عمليات المساهمين (إيضاح ٣-٧)
٧,٣٣٧	
٣٢٧,٢٥٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧ - الاستثمارات (تتمة)

١-٧ عمليات التأمين - استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
تتمثل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات التأمين في وديعة مرابحة تستحق بعد ثلاث سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م هو ٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢,٨٥%) سنويًا وتستحق هذه الاستثمارات في ٢٠٢١ م.

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

الرصيد في بداية الفترة / السنة	عمليات التأمين
مشتريات	
عملولة من استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
١٥,٠٠١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
-	٣٤٢
<u>١٥,٠٠١</u>	<u>١٥,٣٤٣</u>

٢-٧ عمليات المساهمين - استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
تتمثل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة تستحق بعد ثلاث سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م هو من ٣,٢% إلى ٣,٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢,٨٥% إلى ٣,٢% سنويًا) وتستحق في ٢٠٢٠ م على التوالي.

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

الرصيد في بداية الفترة / السنة	عمليات المساهمين
مشتريات	
الاستحقاق	
عملولة من استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
٢٩٧,٥٨٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
-	٦,٩٨٥
<u>٢٩٧,٥٨٥</u>	<u>٣٠٤,٥٧٠</u>

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧ - استثمارات (تتمة)

٢-٧ عمليات المساهمين - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "صندوق القوافل" الذي يدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ٦,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣١,١٤٥ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") بمبلغ ٤٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٥٥ ألف ريال سعودي).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	استبعاد خلال الفترة
(مراجعة)	(غير مراجعة)	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣١,٢٠٦	٣١,٧٠٠	
-	(٢٤,٤٧٢)	
٤٩٤	١٠٩	
٣١,٧٠٠	٧,٣٣٧	

القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات متباينان.

٨- احتياطي وحدات

السنة المنتهية في	فترة التسعة أشهر	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر	المنتهاة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	اشتراكات استثمارية
٢٠١٧ م	(مراجعة)	تصفيات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٦)
٧٠,٢٨٢	١٠٧,١٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٨,٥٣١	٣٣,٩٥٧	
(١٣,٥٣٢)	(١٣,٣٩٣)	
١١,٨٩٦	٤,١٠٧	
١٠٧,١٧٧	١٣١,٨٤٨	

٩- احتياطي حسابي

تم تحويل الاحتياطي الحسابي وفقاً للتقرير الذي تم الحصول عليه من خبير اكتواري مستقل كما هو مفصل أدناه:

السنة المنتهية في	فترة التسعة أشهر	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	المنتهاة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	النوع في الاحتياطي الحسابي، صافي
(مراجعة)	(مراجعة)	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٧١	٩٥٨	
٨٧	(٨٥)	
٩٥٨	٨٧٣	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠- الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ م		
(مراجعة)			(غير مراجعة)		
الإجمالي	التأمين	حصة معيدي	الإجمالي	التأمين	حصة معيدي
الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي
١٠,٩٨١	(٦,٩١٢)	١٧,٨٩٣	١١,٠٨١	(٧,٢٦١)	١٨,٣٤٢
٦٨,٠٢١	(١٧,٥٩٩)	٨٥,٦٢٠	٦٤,٧٤٥	(١٥,٩١٤)	٨٠,٦٥٩
<u>٧٩,٠٠٢</u>	<u>(٢٤,٥١١)</u>	<u>١٠٣,٥١٣</u>	<u>٧٥,٨٢٤</u>	<u>(٢٣,١٧٥)</u>	<u>٩٩,٠٠١</u>
<u>(٦٧,٩٢١)</u>	<u>١٧,٢٥٠</u>	<u>(٨٥,١٧١)</u>	<u>(٥٧,١٤٢)</u>	<u>١١,٩٥٣</u>	<u>(٦٩,٠٩٥)</u>
<u>١١,٠٨١</u>	<u>(٧,٢٦١)</u>	<u>١٨,٣٤٢</u>	<u>١٨,٦٨٤</u>	<u>(١١,٢٢٢)</u>	<u>٢٩,٩٠٦</u>

١١ - مطالبات تحت التسوية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٢٤٦	(٩,٣٧٣)	١١,٥٨٧	مطالبات تحت التسوية
٣,١٢٩	(٥,٦٥٦)	٨,٧٨٥	مطالبات متકدة لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٣٤٣	(١٥,٠٢٩)	٢٠,٣٧٢	اجمالي المطالبات تحت التسوية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٢١٦	(١٠,٦٨٥)	١٢,٩٠١	مطالبات تحت التسوية
٣,٤٣٧	(٤,٩٠١)	٨,٣٣٨	مطالبات متકدة لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٦٥٣	(١٥,٥٨٦)	٢١,٢٣٩	اجمالي المطالبات تحت التسوية

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام العاديّة والمعتمدة من قبل الإدارة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

أ) بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ١، ٤، ٦ و٧، فيما يلي تفاصيل معاملات رئيسية تمت مع جهات ذات علاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	فترة التسعة أشهر المنتهية في	مبلغ المعاملة
بنك الجزيرة	عمولة مكتسبة من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٦,٧٢٢
	إيراد عمولة من ودائع إجمالي اشتراكات مكتبة مطالبات مدفوعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٥٩٤
	إجمالي اشتراكات مكتبة مطالبات مدفوعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٧,٨٠٠
	إجمالي اشتراكات مكتبة مطالبات مدفوعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٩,٨٣٠
المساهمون المؤسسين	توزيعات أرباح	١٧,١٥٠	١٢,٢٥٠
الجزيرية كابيتال	أرباح مكتسبة من صناديق استثمار مجلس الإدارة وأعضاء اللجان	٢٥١	٤٥١
	إجمالي اشتراكات مكتبة رواتب ومكافآت وبدلات - صافي إجمالي اشتراكات مكتبة	٣٩	٣٨
موظفو الإدارة العليا	رواتب ومكافآت وبدلات - صافي إجمالي اشتراكات مكتبة	٧٨٠	٨٧٥
	رواتب ومكافآت وبدلات - صافي إجمالي اشتراكات مكتبة	٣١	٢٠

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

ج) تتضمن الاشتراكات المستحقة القبض الواردة في قائمة المركز المالي الأولية مبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسember ٢٠١٧ م: لا شيء) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع من قبل الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

أ) الزكاة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	الزكاة لل فترة / لسنة	الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨٩٥	٧٩٦	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)
٧٤٣	٧٦٢	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)
٨٩٥	١,٢١٧	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)
٧٩٦	٧٦٢	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)
٨٩٥	٨٩٥	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)
٧٩٦	٧٤٣	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)
٨٩٥	١,٢١٧	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)
٧٩٦	٧٦٢	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)
٨٩٥	٨٩٥	(٨٤٢)	(١,٠٨٤)

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	غير مراجعة	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مراجعة)			ضريبة الدخل لل فترة / السنة
ألف ريال سعودي			ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
			الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١١٣	١٢٨		اجمالي الزكاة وضريبة الدخل
١٢٧	٩٦		
(١١٢)	(١٣٨)		
١٢٨	٨٦		
١,٠٢٣	٨٨٢		

وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٧ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وقد حصلت الشركة على شهادات زكاة مقيدة. لم يتم بعد اصدار ربوط زكوية وضريبية من قبل الهيئة.

١٤ - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والقائمة كما في نهاية الفترة.

العائد المخفض للسهم لا ينطبق على الشركة.

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه مقابل بيع أصل أو سداد التزام بين طرفين في السوق بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة نظامية في تاريخ القياس.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد لدى البنك وودائع مرابحة واشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذمم مدينة أخرى، وت تكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، وأرصدة ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومطالبات تحت التسوية. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف من الناحية الجوهرية عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م وبمناي عن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة (إيضاحان ٦ و ٧) لم يكن هناك أي أدوات مالية أخرى محتفظ بها من قبل الشركة قد تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة التدرج الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأداة المالية ذاتها (أي دون تعديل أو موارية)،

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، جميع الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة هي أدوات مالية من المستوى الأول (٢٠١٧ م: المستوى الأول). لم يكن هناك تناقلات ما بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال الفترة.

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقدير أداء قطاعات التشغيل كما حددتها العضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تتخذ من المملكة العربية السعودية رقعة لها يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار ثلاث وحدات عمل مبنية على النحو التالي:

تأمين قطاع الأفراد - يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.

تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الانتقام فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية. يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية الأخرى باستثناء القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويل إلى عملاء الشركة.

لا يتم رفع تقارير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى المدير الأول صاحب القرار للتشغيل ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م**

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			الموجودات
الإجمالي	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥,٨٩٥	٣٥,٨٩٥	-	اشتراكات مستحقة القبض، صافي
١١,٢٢٢	١١,٢٢٢	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٩,٣٧٣	٩,٣٤٠	٣٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٦٥٦	٥,٦٥٦	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
١٣٠,٤٣١	-	١٣٠,٤٣١	استثمارات متاحة للبيع محفظتها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
١٩٢,٥٧٧	٦٢,١١٣	١٣٠,٤٦٤	
الموجودات غير الموزعة:			
٤٣,٤٢٨			نقد وما في حكمه
٣٢٧,٢٥٠			استثمارات
١٣,٩٧٩			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٨٦٢			مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٧٢			آثاث وتجهيزات
٣٥,٠٠٠			وبيعة نظامية
٦١٣,٣٦٨			اجمالي الموجودات
المطلوبات			
١٦,٧٠٤	١٦,٦٥٣	٥١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٩,٩٠٦	٢٩,٩٠٦	-	اشتراكات غير مكتسبة
١١,٥٨٧	١١,٤٧٦	١١١	مطالبات تحت التسوية
٨,٧٨٥	٨,٧٨٥	-	مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
١٣١,٨٤٨	-	١٣١,٨٤٨	احتياطي وحدات
٨٧٣	-	٨٧٣	احتياطي حسابي
١٩٩,٧٠٣	٦٦,٨٢٠	١٣٢,٨٨٣	
المطلوبات والفائض غير الموزعة:			
١٨,٣٥٠			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٩٥٨			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٨٢			زكاة وضريبة دخل
٤,٥٦٢			الفائض من عمليات التأمين
٢٢٥,٤٥٥			اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣٥٠,٠٠٠			رأس المال
١٦,٨٨٥			احتياطي نظامي
٢١,٠٢٨			أرباح مبقاة
٣٨٧,٩١٣			اجمالي حقوق المساهمين
٦١٣,٣٦٨			اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م**

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)		
الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠٣	٢٠٣	-
٧,٢٦١	٧,٢٦١	-
١٠,٦٨٥	١٠,٦٨٥	-
٤,٩٠١	٤,٩٠١	-
١٠٦,٦٢٦	-	١٠٦,٦٢٦
١٢٩,٦٧٦	٢٣,٥٠	١٠٦,٦٢٦
٥٣,٢٦٢		
٣٤٤,٢٨٦		
٥,٤٣٢		
٧٥٤		
٣٥,٠٠٠		
٥٦٨,٤١٠		

الموجودات

اشتراكات مستحقة القبض، صافي

حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفعيلية مطلوبات مرتبطة بوحدات

الموجودات غير الموزعة:

نقد وما في حكمه

استثمارات

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

وديعة نظامية

إجمالي الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

اشتراكات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي وحدات

احتياطي حسابي

المطلوبات والفائض غير الموزعة:

مصاريفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

زكاة وضريرية دخل

الفائض من عمليات التأمين

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقاة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

٧,٩٦٥	٧,٧٨٠	١٨٥
١٨,٣٤٢	١٨,٣٤٢	-
١٢,٩٠١	١٢,٩٠١	-
٨,٣٣٨	٨,٣٣٨	-
١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧
٩٥٨	-	٩٥٨
١٠٥,٦٨١	٤٧,٣٦١	١٠٨,٣٢٠
١٥,٤٨٩		
١,٩٦٠		
١,٠٢٣		
٢,٧١٣		
١٧٦,٨٦٦		

٣٥٠,٠٠٠
١٦,٨٨٥
٢٤,٦٥٩
٣٩١,٥٤٤
٥٦٨,٤١٠

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الإيرادات	أفراد	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	شركات
إجمالي اشتراكات مكتبة:	أفراد	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	شركات
قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٣,٨٤٨	-	١٣,٨٤٨	
٤٣٥	٤٣٥	-	
٣٥,٧٨٨	٣٥,٧٨٨	-	
٥٠,٠٥١	٣٦,٢٢٣	١٣,٨٤٨	
(١٣,٨١٨)	(١٣,٦١٧)	(٢٠١)	
٣٦,٢٢٣	٢٢,٦٠٦	١٣,٦٢٧	
(١٦,٠١٥)	(١٦,٠١٥)	-	
٢٠,٢١٨	٦,٥٩١	١٣,٦٢٧	
٢٢٥	-	٢٢٥	
٢٠,٤٤٣	٦,٥٩١	١٣,٨٥٢	
(١,٧٦٨)	(١,٥١٨)	(٢٥٠)	
١,٤٩٩	١,٣٤٩	١٥٠	
(٢٦٩)	(١٦٩)	(١٠٠)	
٣٦	٥٧	(٢١)	
(٤٣٧)	(٤٣٧)	-	
(٦٧٠)	(٥٤٩)	(١٢١)	
(١١,٤٠٤)	-	(١١,٤٠٤)	
٢٧	-	٢٧	
(٣٤٩)	-	(٣٤٩)	
(٢٥٠)	(١٨١)	(٦٩)	
(١٢,٦٤٦)	(٧٣٠)	(١١,٩١٦)	
٧,٧٩٧	٥,٨٦١	١,٩٣٦	
١٧			
(١,٩٢١)			
٢,٤٧٠			
١٧٥			
(١٢)			
-			
-			
٧			
٧٣٦			
٨,٥٣٣			
(٦٧٧)			
٧,٨٥٦			

إيرادات اشتراكات مكتبة:

أفراد

منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

شركات

اشتراكات مسندة:

محلي

اجنبي

صافي اشتراكات تأمين

التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي

صافي اشتراكات مكتسبة

إيرادات تأمين أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف تأمين

إجمالي مطالبات مدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

صافي مطالبات متکبدة

اشتراكات استثمارية، صافي

التغير في الاحتياطي الحسابي

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتفتيش

إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين

صافي إيرادات التأمين

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

دخل عمولات من ودائع

ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

توزيعات أرباح

إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

صافي الدخل لل فترة

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		
الإيرادات	الإجمالي اشتراكات مكتسبة	أفراد
قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	شركات
الإجمالي	الإجمالي	اشتراكات مسندة:
١٠,٧٧٣	-	محلي
١٩٥	١٩٥	اجنبي
١٦,٦٨٥	١٦,٦٨٥	صافي اشتراكات تأمين
٢٧,٦٥٣	١٦,٨٨٠	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
(٧)	(٧)	صافي اشتراكات مكتسبة
(٥,٥٤٢)	(٥,٣٦٢)	إيرادات تأمين أخرى
٢٢,١٠٤	١١,٥١١	اجمالي الإيرادات
(٦,١٤٣)	(٦,١٤٣)	تكاليف ومصاريف تأمين
١٥,٩٦١	٥,٣٦٨	اجمالي مطالبات مدفوعة
٢,١٩٣	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
١٨,١٥٤	٥,٣٦٨	صافي مطالبات مدفوعة
(٢,٠٢٣)	(٢,٠٢٣)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
١,٥٩٠	١,٥٩٠	التغيرات في مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٤٣٣)	(٤٣٣)	صافي مطالبات متکدة
(١,١٧٣)	(١,١٧٣)	اشتراكات استثمارية، صافي
(٢٩١)	(٢٩١)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١,٨٩٧)	(١,٨٩٧)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٨,٩٦٥)	-	رسوم إشراف وتفتيش
(٤٧)	-	اجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
(٣٣٦)	-	صافي إيرادات التأمين
(١٣٨)	(٨٥)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١١,٣٨٣)	(١,٩٨٢)	إضافات إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٧٧١	٣,٣٨٦	مصاريف عمومية وإدارية
		عمولة من استشارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
		دخل عمولات من وداع
		ربح غير حقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		توزيعات أرباح
		إيرادات أخرى
		اجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
		صافي الدخل لل فترة
٧,٤٠٩		صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٥٧٩)		صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين
٦,٨٣٠		

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الإجمالي	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٠,٦٥٢	-	-	٤٠,٦٥٢
٥٨٢	٥٨٢	-	
٣٩,٤٢٥	٣٩,٤٢٥	-	
٨٠,٦٥٩	٤٠,٠٠٧	٤٠,٦٥٢	

الإيرادات

إجمالي اشتراكات مكتبة:

أفراد

منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

شركات

اشتراكات مسندة:

محلي

اجنبي

صافي اشتراكات تأمين

التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي

صافي اشتراكات مكتسبة

إيرادات تأمين أخرى

إجمالي الإيرادات

تكليف ومصاريف تأمين

إجمالي مطالبات مدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

صافي مطالبات متکدة

اشتراكات استثمارية، صافي

التغير في الاحتياطي الحسابي

تكليف إقتناء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتفتيش

إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين

صافي إيرادات التأمين

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

إضافات إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

دخل عمولات من و丹ع

ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

توزيعات أرباح

إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

صافي الدخل للفترة

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

(١٤٤٩)	(١,٣٤٩)	(١٠٠)
٢	٨٠	(٧٨)
٣٠٨	٣٠٨	-
(١,١٣٩)	(٩٦١)	(١٧٨)
(٣٣,٩٥٧)	-	(٣٣,٩٥٧)
٨٥	-	٨٥
(٩٨٤)	-	(٩٨٤)
(٤٠٣)	(٢٠٠)	(٢٠٣)
(٣٦,٣٩٨)	(١,١٦١)	(٣٥,٢٢٧)
٢١,٦٢٣	١٥,٩٢٣	٥,٧٠٠

(١٨)
(٦,٢١١)
٧,٣٢٧
٥٨٥
١٠٩
٢٨
٨
١٠٦
١,٩٣٤
٢٣,٥٥٧
(١,٨٤٩)
٢١,٧٠٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات ألف ريال سعودي	قطاع تأمين الأفراد ألف ريال سعودي	الإيرادات
٣٣,٧٠٥	-	٣٣,٧٠٥	إجمالي اشتراكات مكتسبة:
٤١٩	٤١٩	-	أفراد
٣٨,٥٥٢	٣٨,٥٥٢	-	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
٧٢,٦٧٦	٢٨,٩٧١	٣٣,٧٠٥	شركات
(١٣)	(١٣)	-	اشتراكات مسندة:
(١٦,٢٥٢)	(١٥,٧٣٨)	(٥١٤)	محلي
٥٦,٤١١	٢٣,٢٢٠	٣٣,١٩١	اجنبي
(٥,٥٤١)	(٥,٥٤١)	-	صافي اشتراكات التأمين
٥٠,٨٧٠	١٧,٦٧٩	٣٣,١٩١	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
٤,٠٣٠	-	٤,٠٣٠	صافي اشتراكات مكتسبة
٥٤,٩٠٠	١٧,٦٧٩	٣٧,٢٢١	إيرادات تأمين أخرى
(١٠,٦٤٨)	(١٠,٥٥٠)	(٩٨)	اجمالي الإيرادات
٩,١٧٣	٩,١٤٤	٢٩	تكليف ومصاريف التأمين
(١,٤٧٥)	(١,٤٠٦)	(٦٩)	اجمالي مطالبات مدفوعة
(١,٢٢٩)	(١,٢٢٩)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٣٠٦)	(٣٠٦)	-	صافي مطالبات مدفوعة
(٣,٠١٠)	(٢,٩٤١)	(٦٩)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٧,٩٢٨)	-	(٢٧,٩٢٨)	التغيرات في مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٩٨)	-	(٩٨)	صافي مطالبات متقدمة
(١,١٢٥)	-	(١,١٢٥)	اشتراكات استثمارية، صافي
(٣٣٢)	(١٩٥)	(١٦٨)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٣٢,٥٢٤)	(٢,١٣٦)	(٢٩,٣٨٨)	تكليف إقتناء وثائق تأمين
٢٢,٣٧٦	١٤,٥٤٣	٧,٨٣٣	رسوم إشراف وتقييس
(١٢٥)			اجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
(٥,٤٦٦)			صافي إيرادات التأمين
٦,٧٢٢			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٥٩٤			إضافات إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٩٢			مصاريف عمومية وإدارية
-			عمولة من استشارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩			عمولة من ودانع
٤٠٨			ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٦٤			توزيعات أرباح
٢٤,٩٤٠			إيرادات أخرى
(١,٩٥٧)			اجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٢٢,٩٨٣			صافي الدخل للنفترة
			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
			صافي الدخل للنفترة العقد للمساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر م٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر م٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	الموجودات
٥٣,٢٦٢	٦,٤٤٨	٤٦,٨١٤	٤٣,٤٤٨	٤,١٣٥	٣٩,٢٩٣	نقد وما في حكمه
٢٠٣	-	٢٠٣	٣٥,٨٩٥	-	٣٥,٨٩٥	اشتراكات مستحقة القبض، صافي
٧,٢٦١	-	٧,٢٦١	١١,٢٢٢	-	١١,٢٢٢	حصة معيدي التأمين من اشتراكات
١٠,٦٨٥	-	١٠,٦٨٥	٩,٣٧٣	-	٩,٣٧٣	تأمين غير مكتسبة
٤,٩٠١	-	٤,٩٠١	٥,٦٥٦	-	٥,٦٥٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت
١٠٦,٦٢٦	-	١٠٦,٦٢٦	١٣٠,٤٣١	-	١٣٠,٤٣١	النسوية
٣٤٤,٢٨٦	٣٢٩,٢٨٥	١٥,٠٠١	٢٢٧,٢٥٠	٣١١,٩٠٧	١٥,٣٤٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات
٥,٤٣٢	-	٥,٤٣٢	١٣,٩٧٩	-	١٣,٩٧٩	متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٧٥٤	٤٦	٧٠٨	٨٦٢	٥٩	٨٠٣	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها
٢٤,٤٨٨	٢٤,٤٨٨	-	٤١,٠١٣	٤١,٠١٣	-	لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
-	-	-	٢٧٢	-	٢٧٢	استثمارات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥٩٢,٨٩٨	٣٩٥,٢٦٧	١٩٧,٦٣١	٦٥٤,٣٨١	٢٩٢,١١٤	٢٦٢,٢٦٧	مبالغ منفوعة مقاماً وذمم مدينة أخرى
(٢٤,٤٨٨)	(٢٤,٤٨٨)	-	(٤١,٠١٣)	(٤١,٠١٣)	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٥٦٨,٤١٠	٣٧٠,٧٧٩	١٩٧,٦٣١	٦١٣,٣٦٨	٣٥١,١٠١	٢٦٢,٢٦٧	اثاث وتجهيزات
ناقص: استبعادات من عمليات بينة						وديعة نظامية
اجمالي الموجودات						
مصاريفات مستحقة الدفع ومطلوبات						المطلوبات
١٥,٤٨٩	٢,٧٠٠	١٢,٧٨٩	١٨,٣٥٠	٣,٣١٩	١٥,٠٣١	أخرى
٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	١٦,٧٠٤	-	١٦,٧٠٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٨,٣٤٢	-	١٨,٣٤٢	٢٩,٩٠٦	-	٢٩,٩٠٦	اشتراكات غير مكتسبة
١٢,٩٠١	-	١٢,٩٠١	١١,٥٨٧	-	١١,٥٨٧	مطالبات تحت النسوية
٨,٣٣٨	-	٨,٣٣٨	٨,٧٨٥	-	٨,٧٨٥	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧	١٣١,٨٤٨	-	١٣١,٨٤٨	احتياطي وحدات
٩٥٨	-	٩٥٨	٨٧٣	-	٨٧٣	احتياطي حسابي
١,٩٦٠	-	١,٩٦٠	١,٩٥٨	-	١,٩٥٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٢٣	١,٠٢٣	-	٨٨٢	٨٨٢	-	زكاة وضريبة دخل
٢٤,٤٨٨	-	٢٤,٤٨٨	٤١,٠١٣	-	٤١,٠١٣	مبالغ مسحقة لعمليات المساهمين
٢,٧١٣	-	٢,٧١٣	٤,٥٦٢	-	٤,٥٦٢	فائض من عمليات التأمين
٢٠١,٣٥٤	٣,٧٢٣	١٩٧,٦٣١	٢٦٦,٤٦٨	٤,٢٠١	٢٦٢,٢٦٧	ناقص: استبعادات من عمليات بينة
(٢٤,٤٨٨)	-	(٢٤,٤٨٨)	(٤١,٠١٣)	-	(٤١,٠١٣)	اجمالي المطلوبات
١٧٦,٨٦٦	٣,٧٢٣	١٧٣,١٤٢	٢٢٥,٤٥٥	٤,٢٠١	٢٢١,٢٥٤	
حقوق المساهمين						
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥١,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥	-	١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥	-	احتياطي نظامي
٢٤,٦٥٩	٢٤,٦٥٩	-	٢١,٠٢٨	٢١,٠٢٨	-	أرباح مبقة
٣٩١,٥٤٤	٣٩١,٥٤٤	-	٣٨٧,٩١٣	٣٨٧,٩١٣	-	اجمالي حقوق المساهمين
٥٦٨,٤١٠	٣٩٥,٢٦٧	١٧٣,١٤٢	٦١٣,٣٦٨	٢٩٢,١١٤	٢٢١,٢٥٤	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						
٢٠١٧ م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٨ م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠,٧٧٣	١٠,٧٧٣	١٣,٨٢٨	-	-	١٣,٨٢٨	
١٩٥	١٩٥	٤٣٥	-	-	٤٣٥	
١٦,٦٨٥	١٦,٦٨٥	٣٥,٧٨٨	-	-	٣٥,٧٨٨	
٢٧,٦٥٣	٢٧,٦٥٣	٥٠,٠٥١	-	-	٥٠,٠٥١	
(٧) (٥,٥٤٢)	- (٥,٥٤٢)	(٧) (١٣,٨١٨)	- -	- -	(١٣,٨١٨)	
٢٢,١٠٤	-	٢٢,١٠٤	٣٦,٢٣٣	-	٣٦,٢٣٣	
(٦,١٤٣)	-	(٦,١٤٣)	(١٦,٠١٥)	-	(١٦,٠١٥)	
١٥,٩٦١	-	١٥,٩٦١	٢٠,٢١٨	-	٢٠,٢١٨	
٢,١٩٣	-	٢,١٩٣	٢٢٥	-	٢٢٥	
١٨,١٥٤	-	١٨,١٥٤	٢٠,٤٤٣	-	٢٠,٤٤٣	
(٢,٠٢٣) ١,٥٩٠	- -	(٢,٠٢٣) ١,٥٩٠	(١,٧٦٨) ١,٤٩٩	- -	(١,٧٦٨) ١,٤٩٩	
(٤٣٣) (١,١٧٣)	- -	(٤٣٣) (١,١٧٣)	(٢٦٩) ٣٦	- -	(٢٦٩) ٣٦	
(٢٩١)	-	(٢٩١)	(٤٣٧)	-	(٤٣٧)	
(١,٨٩٧) (٨,٩٦٥) (٤٧) (٣٣٢) (١٣٨)	- - - - -	(١,٨٩٧) (٨,٩٦٥) (٤٧) (٣٣٢) (١٣٨)	(٦٧٠) (١١,٤٠٤) ٢٧ (٣٤٩) (٢٥٠)	- -	(٦٧٠) (١١,٤٠٤) ٢٧ (٣٤٩) (٢٥٠)	
(١١,٣٨٣)	-	(١١,٣٨٣)	(١٢,٦٤٦)	-	(١٢,٦٤٦)	
٦,٧٧١	-	٦,٧٧١	٧,٧٩٧	-	٧,٧٩٧	
(١١٦) (١,٧٧١)	- (٧٢٠)	(١١٦) (١,٠٥١)	١٧ (١,٩٢١)	- (٥٩٥)	١٧ (١,٣٢٦)	
٢,١٩٧ ١١٩	٢,١٩٧ ١٢	- ١٠٧	٢,٤٧٠ ١٧٥	٢,٣٥٣ ٨	١١٧ ١٦٧	
١١٨ ٩١	١١٨ ٧	- ٨٤	(١٢) ٧	(١٢) ٧	- -	
٦٣٨	١,٦١٤	(٩٧٦)	٧٣٦	١,٧٦١	(١,٠٢٥)	

الإيرادات إجمالي اشتراكات مكتبة:

أفراد منشآت صغيرة ومتعددة الحجم

شركات اشتراكات مسندة:

محلي اجنبى صافي اشتراكات مكتبة

التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي صافي اشتراكات مكتسبة

إيرادات تأمين أخرى

اجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف تأمين

اجمالي مطالبات مدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في مطالبات متعددة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

صافي مطالبات متعددة

اشتراكات استثمارية، بالصافي

التغير في الاحتياطي الحسابي

تكليف اقتداء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتفتيش

اجمالي تكاليف ومصاريف التأمين

صافي دخل التأمين

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

عكس / (اضفادات إلى) مخصص ديون

مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولة من استثمارات محفظتها حتى تاريخ

الاستحقاق

دخل عمولات من وداع

(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إيرادات أخرى

اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧ - معلومات إضافية (نتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (نتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠١٧ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٨ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٤٠٩	١,٦١٤	٥,٧٩٥	٨,٥٣٣	١,٧٦١	٦,٧٧٢	صافي الفائض من العمليات
-	٥,٢١٦	(٥,٢١٦)	-	٦,٠٩٥	(٦,٠٩٥)	الفائض المحول إلى المساهمين
٧,٤٠٩	٦,٨٣٠	٥٧٩	٨,٥٣٣	٧,٨٥٦	٦٧٧	صافي الدخل للفترة
-	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
-	٠,١٩٥	-	٠,٢٢٤	٠,٢٢٤	-	ربحة السهم الأساسية والمخفضة لفترة (ريال سعودي)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠١٧ م	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٨ م	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٤٠٩	٦,٨٣٠	٥٧٩	٨,٥٣٣	٧,٨٥٦	٦٧٧	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٧,٤٠٩	٦,٨٣٠	٥٧٩	٨,٥٣٣	٧,٨٥٦	٦٧٧	اجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						
٢٠١٧ م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإيرادات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	اجمالي اشتراكات مكتبة:
٣٣,٧٥٥	-	٣٣,٧٥٥	٤٠,٦٥٢	-	٤٠,٦٥٢	أفراد
٤١٩	-	٤١٩	٥٨٢	-	٥٨٢	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
٣٨,٥٥٢	-	٣٨,٥٥٢	٣٩,٤٢٥	-	٣٩,٤٢٥	شركات
٧٢,٦٧٦	-	٧٢,٦٧٦	٨٠,٦٥٩	-	٨٠,٦٥٩	
(١٣)	(١٦,٢٥٢)	(١٦,٢٥٢)	(١٥,٩١٤)	-	(١٥,٩١٤)	اشتراكات مسندة:
٥٦,٤١١	-	٥٦,٤١١	٦٤,٧٤٥	-	٦٤,٧٤٥	محلي
(٥,٥٤١)	-	(٥,٥٤١)	(٧,٦٠٣)	-	(٧,٦٠٣)	اجنبي
٥٠,٨٧٠	-	٥٠,٨٧٠	٥٧,١٤٢	-	٥٧,١٤٢	صافي اشتراكات مكتبة
٤,٠٣٠	-	٤,٠٣٠	٨٧٩	-	٨٧٩	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
٥٤,٩٠٠	-	٥٤,٩٠٠	٥٨,٠٢١	-	٥٨,٠٢١	صافي اشتراكات مكتسبة
						إيرادات تأمين أخرى
(١٠,٦٤٨)	-	(١٠,٦٤٨)	(٧,٤٦٨)	-	(٧,٤٦٨)	اجمالي الإيرادات
٩,١٧٣	-	٩,١٧٣	(٦,٠١٩)	-	٦,٠١٩	تكليف ومصاريف تأمين
(١,٤٧٥)	-	(١,٤٧٥)	(١,٤٤٩)	-	(١,٤٤٩)	اجمالي مطالبات مدفوعة
(١,٢٢٩)	-	(١,٢٢٩)	٢	-	٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٣٠٦)	-	(٣٠٦)	٣٠٨	-	٣٠٨	صافي مطالبات مدفوعة
(٣,٠١٠)	-	(٣,٠١٠)	(١,١٣٩)	-	(١,١٣٩)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٧,٩٢٨)	-	(٢٧,٩٢٨)	(٣٣,٩٥٧)	-	(٣٣,٩٥٧)	بالصافي
(٩٨)	-	(٩٨)	٨٥	-	٨٥	التأثيرات في الاحتياطي الحسلي
(١,١٢٥)	-	(١,١٢٥)	(٩٨٤)	-	(٩٨٤)	تكليف افتاء وثائق تأمين
(٣٦٣)	-	(٣٦٣)	(٤٠٣)	-	(٤٠٣)	رسوم إشراف وتفتيش
(٢٢,٥٢٤)	-	(٢٢,٥٢٤)	(٣٦,٣٩٨)	-	(٣٦,٣٩٨)	اجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
٢٢,٣٧٦	-	٢٢,٣٧٦	٢١,٦٢٢	-	٢١,٦٢٣	صافي دخل التأمين
(١٢٥)	-	(١٢٥)	(١٨)	-	(١٨)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٥,٤٦٦)	(١,٩٦)	(٣,٥٦٠)	(٦,٢١١)	(٢,١٢١)	(٤,٩٠)	إضافات إلى مخصص دين مشكور في تحصيلها
٦,٧٧٢	٦,٧٧٢	-	٧,٣٢٧	٦,٩٨٥	٣٤٢	مصاريف عمومية وإدارية
٥٩٥	٨٧	٥٠٨	٥٨٥	٣٢	٥٥٣	عملة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٢	٣٩٢	-	١٠٩	١٠٩	-	دخل عمولات من ودانه
-	-	-	٢٨	٢٨	-	ربح غير حقيق من استثمارات بالقيمة العادلة
٣٩	٣٩	-	٨	٨	-	من خلال قائمة الدخل
٤٠٧	٣٨	٣٦٩	١٠٦	٢٨	٧٨	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة
٢,٥٦٤	٥,٣٧٢	(٢,٨٠٨)	١,٩٣٤	٥,٠٦٩	(٣,١٣٥)	توزيعات أرباح
						إيرادات أخرى
						اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧ - معلومات إضافية (تنمية)

د) قائمة الدخل الأولية (تنمية)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

عمليات ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	٢٠١٨ ألف ريال سعودي	عمليات ٢٠١٨ ألف ريال سعودي	المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	صافي الفائض من العمليات
٢٤,٩٤٠	٥,٣٧٢	١٩,٥٦٨	٢٣,٥٥٧	٥,٠٦٩	١٨,٤٨٨		
-	١٧,٦١١	(١٧,٦١١)	-	١٦,٦٣٩	(١٦,٦٣٩)		الفائض المحول إلى المساهمين
٢٤,٩٤٠	٢٢,٩٨٣	١,٩٥٧	٢٣,٥٥٧	٢١,٧٠٨	١,٨٤٩		صافي الدخل للفترة
-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
-	٠,٦٥٧	-	-	٠,٦٢٠	-		ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة (ريال سعودي)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

عمليات ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	٢٠١٨ ألف ريال سعودي	عمليات ٢٠١٨ ألف ريال سعودي	المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	صافي الدخل للفترة
٢٤,٩٤٠	٢٢,٩٨٣	١,٩٥٧	٢٣,٥٥٧	٢١,٧٠٨	١,٨٤٩		
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٤,٩٤٠	٢٢,٩٨٣	١,٩٥٧	٢٣,٥٥٧	٢١,٧٠٨	١,٨٤٩		اجمالي الدخل الشامل للفترة

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
شركة مساهمة سعودية**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧ - معلومات إضافية (نتمة)

هـ) قائمة التدفقات النقدية الأولية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

الأشطة التشغيلية	البيانات المالية					
صافي الدخل للفترة	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٨م	٢٠١٨م	٢٠١٨م	٢٠١٧م
تعديلات للفترة:	ألف ريال سعودي					
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	٢٤,٩٤٠	٢٢,٩٨٣	١,٩٥٧	٢٣,٥٥٧	٢١,٧٠٨	١,٨٤٩
اشتراكات غير مكتسبة	(٣,٩٥٧)	—	(٣,٩٥٧)	(٣,٩٦١)	—	(٣,٩٦١)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩,٤٩٧	—	٩,٤٩٧	١١,٥٦٤	—	١١,٥٦٤
عمولات من استشارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢٨	—	١٢٨	١٨	—	١٨
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(٦,٧٢٢)	(٦,٧٢٢)	—	(٧,٣٢٧)	(٦,٩٨٥)	(٣٤٢)
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(٣٩٢)	(٣٩٢)	—	(١٠٩)	(١٠٩)	—
الاستهلاك	—	—	—	(٢٨)	(٢٨)	—
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	—	—	—	٣٠	—	٣٠
المتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	٤٩٠	—	٤٩٠	٧٦٥	—	٧٦٥
اشتراكات مستحقة القرض، صافي	٢٣,٩٨٤	١٥,٨٦٩	٨,١١٥	٢٤,٥٠٩	١٤,٥٨٦	٩,٩٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	(٢,١٢٧)	—	(٢,١٢٧)	(٣٥,٧١٠)	—	(٣٥,٧١٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات متقدبة لم يتم الإبلاغ عنها	٥٣	—	٥٣	١,٣١٢	—	١,٣١٢
استثمارات متاحة للبيع محفظتها لاغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، صافي	(١٤٩)	—	(١٤٩)	(٧٥٥)	—	(٧٥٥)
مبلغ مستحقة من جهة ذات علاقة	(٢٧,٧٠٨)	—	(٢٧,٧٠٨)	(٢٣,٨٠٥)	—	(٢٣,٨٠٥)
مبلغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٧٩٤	—	٧٩٤	(٨,٥٤٧)	—	(٨,٥٤٧)
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٤٠٠)	(١٦٤)	(٢٨٦)	(١٠٨)	(١٢)	(٩٥)
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(١٠٧)	٤٢٠	(٥٢٧)	٢,٨٦١	٦١٩	٢,٢٤٢
مطالبات تحت التسوية	١,٦٥٦	—	١,٦٥٦	٨,٧٣٩	—	٨,٧٣٩
مطالبات متقدبة لم يتم الإبلاغ عنها	١,١٧٦	—	١,١٧٦	(١,٣١٤)	—	(١,٣١٤)
احتياطي وحدات	٤٥٤	—	٤٥٤	٤٤٧	—	٤٤٧
احتياطي حسابي	٢٧,٧٢٨	—	٢٧,٧٢٨	٢٤,٦٧١	—	٢٤,٦٧١
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	٩٨	—	٩٨	(٨٥)	—	(٨٥)
المستخدم في / من الأنشطة التشغيلية	١٧,٣٤٦	—	١٧,٣٤٦	١٦,٥٢٥	—	١٦,٥٢٥
الأنشطة الاستشارية	(١٧,٣٤٦)	(١٧,٣٤٦)	—	(١٦,٥٢٥)	(١٦,٥٢٥)	—
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥,٤٠٢	(١,٢٢١)	٢٢,٦٢٣	(٧,٧٨٥)	(١,٣٣٣)	(٦,٤٥٢)
شراء أثاث وتجهيزات	(١,١٩٦)	(١,١٩٦)	—	(٩٨٠)	(٩٨٠)	—
عمولة من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	(٥٨٤)	—	(٥٨٤)	(٧٦٧)	—	(٧٦٧)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	٢٢,٦٢٢	(٢,٤١٧)	٢٢,٠٣٩	(٩,٥٢١)	(٢,٣١٣)	(٧,٢١٩)
النشاط التمويلي	—	—	—	٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	—
توزيعات أرباح مدفوعة	—	—	—	(٣٠٢)	—	(٣٠٢)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	٦,٤٢٣	٦,٤٢٣	—	—	—	—
صافي (القص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	٦,٤٢٣	٦,٤٢٣	—	٢٤,١٩٨	٢٤,٥٠٠	(٣٠٢)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	—	(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	—
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	—	(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	—
صافي (القص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	١٢,٥٤٥	(١٢,٤٩٤)	٢٦,٠٣٩	(٩,٨٤٤)	(٢,٣١٣)	(٧,٥٢١)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٨١,٨٧٧	٢٢,٨٩٣	٥٨,٩٨٤	٥٣,٢٦٢	٦,٤٤٨	٤٦,٨١٤
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٩٤,٤٢٢	٩,٣٩٩	٨٥,٠٢٣	٤٣,٤٢٨	٤,١٣٥	٣٩,٢٩٣

١٨ - توزيعات الأرباح

في ٢٥ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ١١ إبريل ٢٠١٨)، اقترح مجلس إدارة الشركة توزيع أرباح ٧،٠ ريال سعودي للسهم الواحد وباجمالي ٢٤،٥ مليون ريال سعودي للمساهمين (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٥،٠ ريال سعودي للسهم الواحد وباجمالي ١٧،٥ مليون ريال سعودي). وقد تمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادلة المنعقدة بتاريخ ٥ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٨ م). ووفقاً لذلك، تم دفع توزيعات الأرباح في تاريخ ٢٣ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٧ يونيو ٢٠١٨ م).

١٩ - دمج عمليات المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتوافق مع العرض للفترة الحالية. فيما يلي ملخصاً بهذه التغييرات من أجل التمشي مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- كما تم توضيحه في الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية، فإن القوائم السابقة للمركز المالي والدخل والتدفقات النقدية كانت تُعرض بشكل مستقل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وقد تم دمجها معاً لعرض قوائم المركز المالي والدخل والتدفقات النقدية الأولية على مستوى الشركة.
- إن المبالغ "المستحقة من/إلى" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم التقرير عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي ذات الصلة، تم استبعادها الآن (انظر الإيضاح ١٧ "أ").
- إن حصة الفائز في عمليات التأمين المجزأة بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين كانت تُعرض بشكل مستقل، وتُعرض الآن كمصروف في قائمة الدخل الأولية (انظر الإيضاح ١٧ "ب").

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠١٨ (الموافق ٣٠ صفر ١٤٤٠ هـ).