

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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

EYليس عالمياً
افضل للعمل

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 و النمر
المحاسبون المتحالفون****PKF**

ص.ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ بالتقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤")، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. تم فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص يعتبر أقل نطاقاً، بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعيار المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

لفت إنتباه

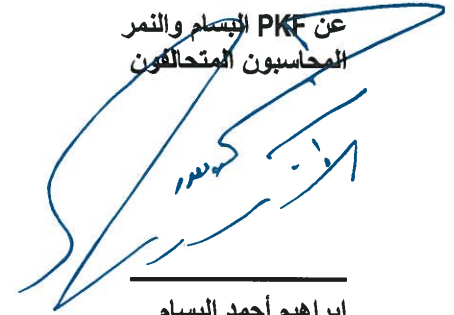
نلفت الإنتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

١٩ ربيع الثاني ١٤٣٨هـ

١٧ يناير ٢٠١٧م

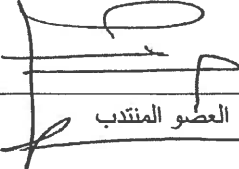
جده، المملكة العربية السعودية

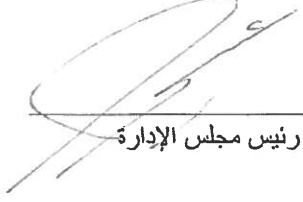



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
			النقد وما في حكمه
٤٥,٨٠٤	٥٨,٩٨٤	٣	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٣٧,١٠٥	٦٩,٩٥٣	٥	إشتركاك مدينة، صافي
١,١٠٨	٢٢٢	٦	حصة معيدي التأمين من إشتركاك التأمين غير المكتسبة
٨,٤٨٦	٦,٩١٢		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٩٦٦	١٢,٠٠٩	٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢,٠٥١	٣,٦٦٥	١٠ (ب)	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٢٤٦	٢٨٨		إجمالي موجودات عمليات التأمين
١٠٠,٧٦٦	١٥٢,٠٣٣		
			موجودات المساهمين
			النقد وما في حكمه
١١,٤٦٣	٢٢,٨٩٣	٣	دفعة مقدمة للإستثمار
٣٣١	-		إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٧٠,٢٦١	٢٧٢,٩٠٠	٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١,١٤٩	٣١,٢٠٦	٧	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٤,٥٣٩	١٩,٨٢٥		ودیعة نظامية
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		إجمالي موجودات المساهمين
٣٧٢,٧٤٣	٣٨١,٨٢٤		إجمالي الموجودات
٤٧٣,٥٠٩	٥٣٣,٨٥٧		


العضو المنتدب


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي المكلف

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٧١,١٤٨	٧٦,١٦٦	١١,٦٩٣	٩,٠٠٣	إيرادات التأمين
(٢٩,٧٥٣)	(٣٧,٤٨٠)	(٩,٢١٨)	(٩,٣٣٨)	إجمالي الإشتراكات المكتتبية
١,٧٣٤	٦,٤٨٩	٥٠٦	٢,٦٨٩	إشتراكات استثمارية، صافي
٤٣,١٢٩	٤٥,١٧٥	٢,٩٨١	٢,٣٥٤	إحتياطي وحدات
(١٨,٣٣٢)	(١٥,٢٨٧)	(٣٦٠)	(٦٧٠)	صافي إشتراكات التأمين
٢٤,٧٩٧	٢٩,٨٨٨	٢,٦٢١	١,٦٨٤	إشتراكات مسندة
(٢,٠٤٦)	(٢,٢٥٣)	٣,٨٦٣	٥,١٥٧	صافي الإشتراكات المكتتبية
٢٣٤	(٦٢٦)	٤٧٠	(٥٧٠)	التغير في الإشتراكات غير المكتتبية - صافي
٢٢,٩٨٥	٢٧,٠٠٩	٦,٩٥٤	٦,٢٧١	التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
				صافي إيرادات التأمين
(٧,٢٥٣)	(٩,٣٧٨)	(١,٠٩١)	(٢,٩٠٦)	مطالبات ومصاريف
٦,١٤٦	٧,٦١٥	٩٢٦	٢,٢١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١٠٧)	(١,٧٦٣)	(١٦٥)	(٦٩٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٦٦٤)	(١,١٨٧)	(٤٤)	١,١٠٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٧٧١)	(٢,٩٥٠)	(٢٠٩)	٤٠٩	التغير في المطالبات تحت التسوية بما فيها
(١,٩٠٥)	(٢,٠٩٤)	(٥٢٨)	(٤١٤)	المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٣٥٦)	(٣٨١)	(٥٩)	(٤٥)	صافي المطالبات المستردة / (المكتبدة)
(٥,٠٣٢)	(٥,٤٢٥)	(٧٩٦)	(٥٠)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
١٧,٩٥٣	٢١,٥٨٤	٦,١٥٨	٦,٢٢١	رسوم الإشراف والتفتيش
(٦,٤٢١)	(٥,٠٣٢)	(١,٥٨٣)	(١,١٠٤)	إجمالي المطالبات والمصاريف
١,٦٣٨	-	-	-	فانض الإكتتاب للفترة
-	١,٢٠٣	-	٣٦٨	مصروفات عمومية وإدارية
١,٧٨٩	٣,٧٧٠	٢٩٥	٤٤٠	أتعاب إدارة المحفظة
١٤,٩٥٩	٢١,٥٢٥	٤,٨٧٠	٥,٩٢٥	إيراد الاستثمار
(١٣,٤٦٣)	(١٩,٣٧٣)	(٤,٣٨٣)	(٥,٣٣٣)	إيرادات أخرى
١,٤٩٦	٢,١٥٢	٤٨٧	٥٩٢	الفانض للفترة من عمليات التأمين
١٢٧	١,٦٢٣	١,١٣٦	٣,٠٥٦	حصة المساهمين من فانض عمليات التأمين
-	(١,٦٢٣)	-	(١,٤٩٦)	فانض الفترة
١,٦٢٣	٢,١٥٢	١,٦٢٣	٢,١٥٢	الفانض من عمليات التأمين في بداية الفترة
				توزيع الفانض لحملة وثائق التأمين
				الفانض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية الفترة

العضو المنتدب

المدير المالي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٦م		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
١٣,٤٦٣	١٩,٣٧٣	٤,٣٨٣	٥,٣٣٣	٢ (أ)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤,١٢١	٨,٠٥٦	١,٠٨٥	٢,٥٨٦	١٠	أرباح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٤٦٤	٢١٥	-	-		أرباح محققة من الإستثمارات
٤٢٦	٤٩١	١٤٣	٣٣٠		أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٣	-	-		دخل توزيعات أرباح
٤٢	٧٨	١٢	٢٠		إيرادات أخرى
١٩,٥١٦	٢٨,٢٣٦	٥,٦٢٣	٨,٢٦٩		إجمالي الدخل
(١,٨٥٥)	(٢,٣١٧)	(٣٣٨)	(٧٣٥)		مصروفات عمومية وإدارية
١٧,٦٦١	٢٥,٩١٩	٥,٢٨٥	٧,٥٣٤		صافي الدخل للفترة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٥٠٤	٠,٧٤٠	٠,١٥١	٠,٢١٥	١٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي المكلف

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

الفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧,٦٦١	٢٥,٩١٩	٥,٢٨٥	٧,٥٣٤	صافي الدخل للفترة
(٨٠٦)	(١,٢٧٢)	(٢٣٦)	(٣٤)	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
١٦,٨٥٥	٢٤,٦٤٧	٥,٠٤٩	٧,٥٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي المكلف

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

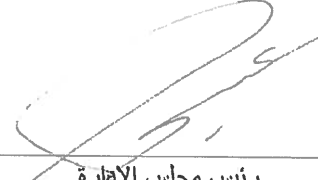
الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٧١,٧١٧	١٦,٢٣٠	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠
٢٥,٩١٩	٢٥,٩١٩	-	-
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-
-	(٥,١٨٤)	٥,١٨٤	-
(١,٢٧٢)	(١,٢٧٢)	-	-
<u>٣٧٨,٨٦٤</u>	<u>١٨,١٩٣</u>	<u>١٠,٦٧١</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدقق)
صافي الدخل للفترة
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)
المحول إلى الإحتياطي النظامي
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدقق)

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدقق)
صافي الدخل للفترة
المحول إلى الإحتياطي النظامي
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدقق)


العضو المنتدب


رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي المكلف

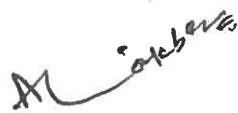
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

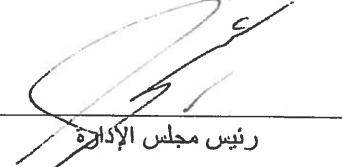
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٤٩٦	٢,١٥٢	الأنشطة التشغيلية
		الفائض للفترة
		التعديلات للفترة:
٢١٠	١,٥٦٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي
-	٢٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)
(٧٠٩)	١,٥٧٤	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير المكتسبة
٧,٣٥٣	٦٧٨	اشتراكات غير مكتسبة
-	(١,٦٢٣)	توزيع الفائض إلى حملة وثائق التأمين
٨,٣٥٠	٤,٣٧٦	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٦,١٥٢)	(٣٢,٨٤٨)	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
(٦٦٦)	٨٥٨	إشترارات مدينة
		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم
(٣,٩٦٨)	(٦,٠٤٣)	الإبلاغ عنها
٩١	(١,٦١٤)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(١٦٦)	(٤٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢٥,٧٠٩	٣٣,٤٥٣	إحتياطي أنشطة التأمين
٥,٦٣٢	٧,٢٣٠	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١٣٧	٣٠	إشترارات مدفوعة مقدماً
٥	٢٦٩	وديعة إشترارات
٢,١٣٣	(٣٢١)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢,٥٨١	٢,٥٤٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٨٠٠	٥,٢٨٦	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٢٦,٤٨٦	١٣,١٨٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢٦,٤٨٦	١٣,١٨٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,٣١٨	٤٥,٨٠٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٥,٨٠٤	٥٨,٩٨٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


العضو المنتدب


المدير المالي المكلف


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧,٦٦١	٢٥,٩١٩	الأنشطة التشغيلية
(٤,١٢١)	(٨,٠٥٦)	صافي الدخل للفترة
(١,٤٦٤)	(٢١٥)	تعديلات للفترة :
(٤٢٦)	(٤٩١)	ربح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١١,٦٥٠	١٧,١٥٧	أرباح محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		أرباح غير محققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٨٠٠)	(٥,٢٨٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٢١)	١,٣٨٣	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(١,٣٧١)	١٣,٢٥٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٠)	(٧٢١)	١١ الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٤١١)	١٢,٥٣٣	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٨٥٦)	(٧,١٠١)	٧ الأنشطة الإستثمارية
٤,٣٢٠	١٧,٧٥٠	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٣١)	٣٣١	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٧٥	٥,٤١٧	دفعة مقدمة للإستثمار
٦,٢٠٨	١٦,٣٩٧	ربح من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
-	(١٧,٥٠٠)	١٣ النشاط التمويلي
-	(١٧,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤,٧٩٧	١١,٤٣٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦,٦٦٦	١١,٤٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١,٤٦٣	٢٢,٨٩٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب

المدير المالي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠ م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠ م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣ م) وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣ م).

عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب. ٦٢٧٧

جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

أهداف الشركة تتمثل في المشاركة في توفير منتجات التأمين وخصوصاً الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. خلال هذه الفترة حصلت الشركة على ترخيص رقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لممارسة أعمال التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م يمتلك المساهمون السعوديون في الشركة مانسبته ٩٧,٦٤% (٢٠١٥ م: ٩٧,٩٦%) ويمتلك المساهمون غير السعوديون في الشركة مانسبته ٢,٣٦% (٢٠١٥ م: ٢,٠٤%).

سيتم اقتناء المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك ووفقاً للإتفاق المبدئي "إتفاقية" بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس") فإن كل المصروفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧% و ٨٣% على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك ووفقاً للإتفاقية فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بمعدل ١٠% إلى ٢٠% من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس. إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة بعد الفترة التي انتهت في ١ إبريل ٢٠١٥ م وفقاً للإتفاقية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- أساس الإعداد

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

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

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

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

المحول لعمليات المساهمين	٩٠%
المحول لعمليات التأمين	١٠%
	١٠٠%

وفي حال نشوء عجز في نتائج عمليات التأمين فإن كامل العجز يتم تحميله على عمليات المساهمين.

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

قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً على النتائج السنوية. وسوف يتم تحويل ٢٠٪ سنوياً من أرباحها إلى الاحتياطي النظامي في نهاية السنة.

إستخدام الحكم والتقديرات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

المعيار / التعديلات	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ • أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة. • أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية. • أن الحصة في الدخل الشامل الأخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها في الإجمالي كبنود واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. كما توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م وتفيد من استعمال معدل الإيرادات المحققة لإجمالي الإيرادات المتوقع تحقيقها لاستهلاك الممتلكات والألات والمعدات ويمكن استعمالها فقط في حالات محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمها المالية المستقلة.
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعميات المتوقفة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تعديلها لتوضح أن الانتقال من طريقة استبعاد إلى أخرى لا تعتبر خطة جديدة بل تعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١،٤٢٤	٧،٨٠٤	عمليات التأمين
٤٧،٥٦٠	٣٨،٠٠٠	نقد لدى البنك
٥٨،٩٨٤	٤٥،٨٠٤	ودائع مرابحة
٢٢،٨٩٣	١١،٤٦٣	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك

يتم الاحتفاظ بالنقد وودائع المرابحة باستثناء مبلغ ٣ مليون ريال سعودي لدى بنك المساهم المؤسس.

٤- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وودائع مرابحة تستحق بعد ثلاث سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط معدل العمولة على هذه الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م هو ١،٤٥% إلى ٣،٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١،٨٥% إلى ٢،١% سنوياً). هذه الاستثمارات تستحق في ٢٠١٧ م.

٥- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	التغير في القيمة	قيمة التكلفة المبدئية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(غير مدققة)	العادلة	ألف ريال سعودي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٣١	٦	٤٢٥	عمليات التأمين
٥٥،٩٤٢	١،٥٥٨	٥٤،٣٨٤	صندوق القوافل
١٢،٠٠٥	٢٤٦	١١،٧٥٩	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
١،٥٧٥	٢٦	١،٥٤٩	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
٦٩،٩٥٣	١،٨٣٦	٦٨،١١٧	صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ
١٩	-	١٩	عمليات التأمين
٣٠،٧٩١	(١،٨٦٢)	٣٢،٦٥٣	صندوق القوافل
٥،٦٢٣	(٢٠٤)	٥،٨٣٧	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
٦٦٢	(١٠)	٦٧٢	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
٣٧،١٠٥	(٢،٠٧٦)	٣٩،١٨١	صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

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

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي التالي عند احتساب والافصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في نهاية فترة التقرير:
المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة القابلة للملاحظة التي يمكن للمنشأة الوصول لها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة باستخدام المعطيات غير الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول القابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة باستخدام المعطيات للأصل أو الإلتزام التي لا تعتمد على البيانات القابلة للملاحظة (مثل المعطيات غير القابلة للملاحظة). تصنف إستثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي. وليس هناك تحويلات ما بين المستويات خلال الفترة.

٦- اشتراكات مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥٠	١,١٠٨	عمليات التأمين
(٢٨)	-	إجمالي الاشتراكات المدينة
٢٢٢	١,١٠٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		اشتراكات مدينة، صافي

خلال السنة تم عمل مخصص بمبلغ ٢٨ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بإجمالي الإشتراكات المدينة (٢٠١٥):
لاشيء).

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 ٣٠,٥٥٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٤١,١٤٩ ألف ريال سعودي) واستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية بمبلغ ٦٥١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: لا شيء). فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤١,١٤٩	٤٠,٧٢٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,١٠١	٢,٨٥٦	مشتريات خلال الفترة / السنة
(١٧,٥٣٥)	(٢,٨٥٦)	استيعادات خلال الفترة / السنة
٤٩١	٤٢٦	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٣١,٢٠٦	٤١,١٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٨- إحتياطي أنشطة التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧,٧٠٠	١١,٩٩١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٧,٤٨٠	٢٩,٧٥٣	اشتراقات استثمارية
(٦,٤٨٩)	(١,٧٣٤)	الإحتياطي الفني لأنشطة التأمين - صافي
٦٢٦	(٢٣٤)	الإحتياطي الحسابي - صافي
١,٨٣٦	(٢٠,٧٦)	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٥)
٧١,١٥٣	٣٧,٧٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)			
حصّة معيدي			
التأمين	الصافي	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٩,٠٢١)	١,٠٦٣	١٠,٠٨٤	مطالبات تحت التسوية
(٢,٩٨٨)	٤,٣٢٧	٧,٣١٥	يضاف: إحتياطي مطالبات متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
(١٢,٠٠٩)	٥,٣٩٠	١٧,٣٩٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)			
حصّة معيدي			
التأمين	الصافي	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(١,١٠٨)	٣٠٩	١,٤١٧	مطالبات تحت التسوية
(٤,٨٥٨)	٣,٨٩٤	٨,٧٥٢	يضاف: إحتياطي مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٥,٩٦٦)	٤,٢٠٣	١٠,١٦٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي		
			عمليات المساهمين
		أرباح مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بنك الجزيرة
٤,١٢١	٨,٠٥٦	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	الجزيرة كابيتال
٤٢٦	٤٩١	توزيعات أرباح مدفوعة	المساهمون المؤسسون
-	١٢,٢٥٠		
			عمليات التأمين
		إجمالي الاشتراكات المكتتبه	بنك الجزيرة
٣٤,١٦٦	٣٥,٨٢١	دخل استثمار	
-	١,٢٠٣	أتعاب إدارة المحفظة	
١,٦٣٨	-	رواتب ومكافآت وبدلات	موظفي الإدارة العليا
٩١١	٩٤٧	إجمالي الاشتراكات المكتتبه	
٢٣	٣٢		

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

ج- تتضمن قائمة المركز المالي الأولية إشتراكات مدينة بمبلغ ٤٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٨٧٠ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
١٣	٧٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٠٦	١,٢٧٢	الزكاة وضريبة الدخل للفترة / للسنة
(٤٠)	(٧٢١)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٧٧٩	١,٣٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

الوضع الزكوي والضريبي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٢- ربحية السهم

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

١٣- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٦م)، إقترح مجلس إدارة الشركة في اجتماعه توزيع أرباح للمساهمين بقيمة ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة إجمالية بلغت ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: لاشيء). وقد وافق المساهمون على اقتراح توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٦م). بناءً على ذلك، تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٧ رمضان ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يونيو ٢٠١٦م).

١٤- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة والموجودات والمطلوبات كما هي مبينة أدناه.

إن النتائج القطاعية لا تتضمن المصروفات العمومية والإدارية، وأتعاب إدارة المحفظة وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى. إن الموجودات القطاعية لا تتضمن المستحق من جهة ذات علاقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى.

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

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

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

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

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٠٠٣	٤٠٤	٨,٥٩٩
(٩,٣٣٨)	-	(٩,٣٣٨)
٢,٦٨٩	-	٢,٦٨٩
٢,٣٥٤	٤٠٤	١,٩٥٠
(٦٧٠)	-	(٦٧٠)
١,٦٨٤	٤٠٤	١,٢٨٠
٥,١٥٧	٥,١٥٧	-
(٥٧٠)	-	(٥٧٠)
٦,٢٧١	٥,٥٦١	٧١٠
(٢,٩٠٦)	(٢,٩٠٦)	-
٢,٢١٣	٢,٢١٣	-
(٦٩٣)	(٦٩٣)	-
١,١٠٢	١,١٧٢	(٧٠)
٤٠٩	٤٧٩	(٧٠)
(٤١٤)	-	(٤١٤)
(٤٥)	(٢)	(٤٣)
(٥٠)	٤٧٧	(٥٢٧)
٦,٢٢١	٦,٠٣٨	١٨٣
(١,١٠٤)		
٣٦٨		
٤٤٠		
٥,٩٢٥		

إيرادات التأمين

إجمالي الاشتراكات المكتتبة

الإشتراكات الإستثمارية، صافي

إحتياطي وحدات

صافي اشتراكات التأمين

الإشتراكات المسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتتبة

التغير في الإشتراكات غير المكتتبة - صافي

التغير في إحتياطي أنشطة التأمين

صافي إيرادات التأمين

مطالبات ومصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ

عنها، صافي

صافي المطالبات (المتكبدة) / المستردة

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

رسوم الإشراف والتفتيش

إجمالي المطالبات والمصاريف

فائض إكتتاب الفترة

مصروفات عمومية وإدارية

إيرادات استثمار

إيرادات أخرى

فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٦٩٣	٨١٣	١٠,٨٨٠	إيرادات التأمين
(٩,٢١٨)	-	(٩,٢١٨)	إجمالي الاشتراكات المكتتية
٥٠٦	-	٥٠٦	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
٢,٩٨١	٨١٣	٢,١٦٨	إحتياطي وحدات
(٣٦٠)	(٢٤٧)	(١١٣)	صافي اشتراكات التأمين
٢,٦٢١	٥٦٦	٢,٠٥٥	الإشتراكات المسندة
٣,٨٦٣	٣,٨٦٣	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتية
٤٧٠	-	٤٧٠	التغير في الإشتراكات غير المكتتية - صافي
٦,٩٥٤	٤,٤٢٩	٢,٥٢٥	التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
(١,٠٩١)	(١,٠٩١)	-	مطالبات ومصاريف
٩٢٦	٩٢٦	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٥)	(١٦٥)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٤)	(٤٤)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠٩)	(٢٠٩)	-	التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٥٢٨)	(٤٠٠)	(١٢٨)	صافي المطالبات المنكبة
(٥٩)	(٥)	(٥٤)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٧٩٦)	(٦١٤)	(١٨٢)	رسوم الإشراف والتفتيش
٦,١٥٨	٣,٨١٥	٢,٣٤٣	أجمالي المطالبات والمصاريف
(١,٥٨٣)			فائض إكتتاب الفترة
٢٩٥			مصروفات عمومية وإدارية
٤,٨٧٠			إيرادات أخرى
			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦ م
(غير مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٦,١٦٦	٣٧,١٦٤	٣٩,٠٠٢	إيرادات التأمين
(٣٧,٤٨٠)	-	(٣٧,٤٨٠)	إجمالي الاشتراكات المكتتية
٦,٤٨٩	-	٦,٤٨٩	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
٤٥,١٧٥	٣٧,١٦٤	٨,٠١١	إحتياطي وحدات
(١٥,٢٨٧)	(١٤,١٩٩)	(١,٠٨٨)	صافي اشتراكات التأمين
٢٩,٨٨٨	٢٢,٩٦٥	٦,٩٢٣	الإشتراكات المسندة
(٢,٢٥٣)	(٢,٢٥٣)	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتية
(٦٢٦)	-	(٦٢٦)	التغير في الإشتراكات غير المكتتية - صافي
٢٧,٠٠٩	٢٠,٧١٢	٦,٢٩٧	التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
(٩,٣٧٨)	(٩,٣٧٨)	-	مطالبات ومصاريف
٧,٦١٥	٧,٦١٥	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٧٦٣)	(١,٧٦٣)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,١٨٧)	(١,١١٧)	(٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٩٥٠)	(٢,٨٨٠)	(٧٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ
(٢,٠٩٤)	-	(٢,٠٩٤)	عنها، صافي
(٣٨١)	(١٨٦)	(١٩٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٤٢٥)	(٣,٠٦٦)	(٢,٣٥٩)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
٢١,٥٨٤	١٧,٦٤٦	٣,٩٣٨	رسوم الإشراف والتفتيش
(٥,٠٣٢)			إجمالي المطالبات والمصاريف
١,٢٠٣			فائض إكتتاب الفترة
٣,٧٧٠			مصروفات عمومية وإدارية
٢١,٥٢٥			إيرادات استثمار
			إيرادات أخرى
			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧١,١٤٨	٣٥,٧٣٣	٣٥,٤١٥	إيرادات التأمين
(٢٩,٧٥٣)	-	(٢٩,٧٥٣)	إجمالي الاشتراكات المكتتبه
١,٧٣٤	-	١,٧٣٤	إحتياطي وحدات
٤٣,١٢٩	٣٥,٧٣٣	٧,٣٩٦	الإشتراكات الإستثمارية، صافي
(١٨,٣٣٢)	(١٧,٩٧٢)	(٣٦٠)	صافي اشتراكات التأمين
٢٤,٧٩٧	١٧,٧٦١	٧,٠٣٦	الإشتراكات المسندة
(٢,٠٤٦)	(٢,٠٤٦)	-	صافي اشتراكات التأمين المكتتبه
٢٣٤	-	٢٣٤	التغير في الإشتراكات غير المكتتبه - صافي
٢٢,٩٨٥	١٥,٧١٥	٧,٢٧٠	التغير في إحتياطي أنشطة التأمين
			صافي إيرادات التأمين
(٧,٢٥٣)	(٧,٢٥٣)	-	مطالبات ومصاريف
٦,١٤٦	٦,١٤٦	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١٠٧)	(١,١٠٧)	-	حصه معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
			صافي المطالبات المدفوعة
(١,٦٦٤)	(١,٦٦٤)	-	التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢,٧٧١)	(٢,٧٧١)	-	صافي المطالبات المتكبده
(١,٩٠٥)	(٤٠٠)	(١,٥٠٥)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٣٥٦)	(١٧٩)	(١٧٧)	رسوم الإشراف والتفتيش
(٥,٠٣٢)	(٣,٣٥٠)	(١,٦٨٢)	إجمالي المطالبات والمصاريف
١٧,٩٥٣	١٢,٣٦٥	٥,٥٨٨	فائض إكتتاب الفترة
(٦,٤٢١)			مصروفات عمومية وإدارية
١,٦٣٨			أتعاب إدارة المحفظة
١,٧٨٩			إيرادات أخرى
١٤,٩٥٩			فائض الفترة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)

تأمين فردي	تأمين مجموعات	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٤,٨٠٤	٤,١٨٠	٥٨,٩٨٤	موجودات عمليات التأمين
			نقد وما في حكمه
٦٩,٩٥٣	-	٦٩,٩٥٣	إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطالبات 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
١٢٤,٧٨٧	٢٣,٢٩٣	١٤٨,٠٨٠	
			موجودات غير موزعة:
		٣,٦٦٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
		٢٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
		١٥٢,٠٣٣	إجمالي موجودات عمليات التأمين
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧١,١٥٣	-	٧١,١٥٣	إحتياطي أنشطة التأمين
-	١٧,٨٩٣	١٧,٨٩٣	إشترابات غير مكتسبة
٣٠	١٧,٣٦٩	١٧,٣٩٩	مطالبات تحت التسوية تتضمن 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	
			مطلوبات وفائض غير موزعة:
		٩,٦٧٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		١٩,٨٢٥	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
		١,٩٢٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		٢,١٥٢	الفائض من عمليات التأمين
		١٥٢,٠٣٣	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٤-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)

الإجمالي	تأمين مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٥,٨٠٤	١٥,٦٤٥	٣٠,١٥٩	موجودات عمليات التأمين
			نقد وما في حكمه
			إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٣٧,١٠٥	-	٣٧,١٠٥	إشترابات مدينة، صافي
١,١٠٨	١,١٠٨	-	حصة معيدي التأمين من إشترابات التأمين غير المكتسبة
٨,٤٨٦	٨,٤٨٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٩٦٦	٥,٩٦٦	-	
٩٨,٤٦٩	٣١,٢٠٥	٦٧,٢٦٤	
			موجودات غير موزعة:
٢,٠٥١			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٤٦			مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٠٠,٧٦٦			إجمالي موجودات عمليات التأمين
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٧,٧٠٠	-	٣٧,٧٠٠	إحتياطي أنشطة التأمين
١٧,٢١٥	١٧,٢١٥	-	إشترابات غير مكتسبة
١٠,١٦٩	١٠,١٦٩	-	مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣٥٦	-	٣٥٦	إشترابات مدفوعة مقدماً
١٩٠	-	١٩٠	وديعة إشترابات
١١,٤٩٠	١١,٣٧٧	١١٣	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٧٧,١٢٠	٣٨,٧٦١	٣٨,٣٥٩	
			مطلوبات وفائض غير موزعة:
٧,١٢٧			مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٥٣٩			مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٣٥٧			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٢٣			الفائض من عمليات التأمين
١٠٠,٧٦٦			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٥-إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ الموافق ١٧ يناير ٢٠١٧ م.