
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الصفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٧-٦	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
١٠-٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٢-١١	قائمة التدفقات النقدية
٥٦-١٣	إيضاحات حول القوائم المالية

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>لقد فهمنا وقيّمنا واختبرنا الضوابط الرئيسية على إدارة المطالبات وتقييم احتياطات التأمين الفنية لتأكيد الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية.</p>	<p>تقييم احتياطات التأمين الفنية</p> <p>تشمل احتياطات التأمين الفنية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● مطالبات تحت التسوية، التي تتكون من: <ul style="list-style-type: none"> ○ مطالبات تحت التسوية ○ مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها ● احتياطي وحدات ● احتياطي حسابي <p>تبلغ احتياطات التأمين الفنية لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٤٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٢٩ مليون ريال سعودي).</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية التعامل مع الامر في عملية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال النظر في مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم علاقتهم مع المنشأة.</p> <p>واللحصول على أدلة تدقيق كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في تقييم احتياطات التأمين الفنية من خلال إجراء تسويات البيانات الأساسية لدقتر الأستاذ المالي والبيانات الاكتوارية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة أثناء حساب الاحتياطات.</p> <p>ومن أجل تحدي منهجيات الإدارة وافترضاها، ساعدنا الخبير الاكتواري لدينا لفهم وتقييم الممارسات والأحكام الاكتوارية للشركة. وبهدف الحصول على تأكيد حول التقرير الاكتواري المصدر من قبل خبير الإدارة، قام الخبير الاكتواري لدينا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها بشكل عام ومع السنوات السابقة. قمنا بالحصول على مبرر كافي لأي اختلافات جوهرية؛ • تقييم معقولية الافتراضات والأحكام الاكتوارية الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطات؛ و • مراجعة مدى ملاءمة اساليب ومناهج الاحتساب بالاضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ على الافتراضات الرئيسية. <p>لقد قمنا أيضا بمراجعة التسوية بين استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واحتياطي الوحدات.</p> <p>وقد قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</p>	<p>تقييم احتياطات التأمين الفنية (تتمة)</p> <p>يعد تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة نظراً لمستوى الذاتية في تقدير مدى تأثير المطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والتي ما تزال نيتها النهائية غير مؤكدة. وتعتمد هذه المطلوبات على أفضل تقدير لتكلفة النهائية لجميع المطلوبات المتكبدة ولم يتم تسويتها سواء تم الإبلاغ عنها ام لا. وتستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطلوبات. وعلى وجه الخصوص، فإن المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية يتضمن أحكاماً هامة. وقد استخدم الخبير الاكتواري مجموعة من الأساليب لتحديد هذه المطلوبات. وتستند هذه المنهجيات ذات العلاقة إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطلوبات.</p> <p>تمثل الاحتياطات الحسابة واحتياطات الوحدة الجزء الاستثماري من احتياطات التأمين الفني والمبلغ الذي تتوقع الشركة دفعه لحاملي العقود وهو احتياطي تقديري للغاية، وعلى وجه الخصوص الاحتياطي الحسابة، لأنه يتطلب عدداً من الافتراضات التي يجب إجراؤها بقدر كبير من عدم التأكد من التقديرات. ويمكن أن تؤدي التغييرات الصغيرة في الافتراضات المستخدمة لتقييم الاحتياطات، والتي تشمل الوفيات والانقطاعات وغيرها، إلى تأثير كبير على تقييم الاحتياطات.</p> <p>ونظراً لأهمية المبلغ الذي ينطوي عليه الأمر وممارسة الإدارة لدرجة كبيرة من الحكم في عملية تقييم احتياطات التأمين الفنية، فقد رأينا ان هذا الامر يعد من أمور المراجعة الرئيسية.</p> <p>كما تشرك الشركة خبير اكتواري معين لحساب احتياطات التأمين الفنية النهائية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإفصاحات ٣ (ج) للسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (د) للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرية والافتراضات التي ينطوي عليها الاعتراف الأولي والقياس اللاحق لاحتياطي أنشطة التأمين والمطلوبات تحت التسوية، أيضاً الرجوع الى إيضاح ١٠، ١١ و١٣ لحركة احتياطي الوحدات، الاحتياطي الحسابة والمطلوبات تحت التسوية على التوالي.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
الى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا نبيدي أي شكل من أشكال الاستنتاجات التأكيدية في ما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن اعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا، ان التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكد، إلا انه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان من المتوقع أنها قد تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

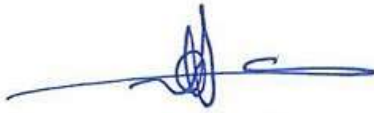
- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا، وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
الى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- إستنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية كأساس في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والاحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم إكتشافها خلال المراجعة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم. ٢٢٥

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم. ٢٨٢



١٥ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢١ م



شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٩,٦٨٧	١٠٦,٠٣٢	٤	التقدي وما في حكمه
٢,٠٩٤	٢,٥٠٣	٥	أشتر اكات مستحقة القبض، بالصافي
١٢,٩٢٣	١٧,٤٢٣	١٢	حصة معيدي التامين من اشتر اكات غير مكتسبة
٢٩,٤٢٢	٤٣,٤٨٣	١٣	حصة معيدي التامين من مطالبات تحت التسوية
٥,٦٦٩	١٥,١٦٤	١٣	حصة معيدي التامين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٨٥,١٧٨	١,٣٤٣,٨٢٣	٦	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
٤١١,٤١٤	٤٥١,٨١١	٧	استثمارات
٣٠,٣٦٧	٢٦	١٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٤٧٣	٣,٧٦٠		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٠٩	١,٧٣٠	٨	أثاث وتجهيزات ومعدات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٧٣٥,٠٣٦	٢,٠٢٠,٧٥٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٨,٦٥١	٥١,٤٣٠	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٧٥	١٥,٣٠٠		ذمم دائنة لمعيدي التامين
٣٥,٠٨٧	٣٤,٥٣٣	١٢	اشتر اكات غير مكتسبة
٣٣,٥٢٥	٤٩,٢٢٦	١٣	مطالبات تحت التسوية
٧,٠٢٣	١٧,٨٣٥	١٣	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٨٧,٩٧٩	١,٣٤٩,٣٦٤	١٠	احتياطي وحدات
٣٦٠	٩,١٦٠	١١.١	احتياطي حسابي
-	٣٢٢	١١.٢	احتياطيات أخرى
٢,٦٢٤	٣,٥١٨	١٦	إلتزامات منافع الموظفين
١,١١٠	١,٢٨٢	٢٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٣٥٥	١٥,٨٣٧		فانض من عمليات التامين
٣٠٠,٤٨٩	١,٥٤٧,٨٠٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٣٠,٥٩٥	٣٨,٣٤٨	١٨	احتياطي نظامي
٥٤,٠٠١	٨٥,٠١٢		أرباح مبقاة
٤٣٤,٥٩٦	٤٧٣,٣٦٠		إجمالي حقوق المساهمين
(٤٩)	(٤١٢)		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التامين
٤٣٤,٥٤٧	٤٧٢,٩٤٨		إجمالي حقوق الملكية
٧٣٥,٠٣٦	٢,٠٢٠,٧٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

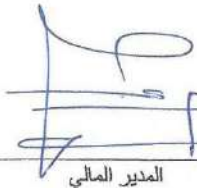
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٣٠,٢٨٣	٢٣٣,٩٣٤	١٢	<u>الإيرادات</u>
			إجمالي اشتراكات مكتتبة
			اشتراكات مسندة:
			محلي
(٢٠,٨١٥)	(٣٥,٤١٤)	١٢	اجنبي
١٠٩,٤٦٨	١٩٨,٥٢٠	١٢	صافي اشتراكات مكتتبة
(٨,٣٩٦)	٥,٠٥٤		التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي
١٠١,٠٧٢	٢٠٣,٥٧٤	١٢	صافي اشتراكات مكتتبة
١,٥٩٤	٢٠,١٧٦		إيرادات اكتتاب أخرى
١٠٢,٦٦٦	٢٢٣,٧٥٠		إجمالي الإيرادات
			<u>تكاليف ومصاريف اكتتاب</u>
(١١,٨٤٥)	(٢٩,١٣٩)	١٣	إجمالي مطالبات مدفوعة
٩,٩٢٠	٢٦,٣٠٠	١٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١,٩٢٥)	(٢,٨٣٩)		صافي مطالبات مدفوعة
(٢,٠٠٦)	(١,٦٤٠)		التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
١,٥٥٤	(١,٣١٧)		التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٢,٣٧٧)	(٥,٧٩٦)		صافي مطالبات متكبدة
(٥٧,٤٦٦)	(١٤٣,٧٦٧)	١٠	اشتراكات استثمارية، بالصافي
١٩٧	٢,١٨٠	١١	التغير في الاحتياطي الحسابي
-	(٣٢٢)		التغيرات في الاحتياطيات الأخرى
(٣,٩١٠)	(١٠,٠٤٧)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٦٥١)	(١,١٧٠)		رسوم إشراف وتفقيش
(٦٤,٢٠٧)	(١٥٨,٩٢٢)		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٨,٤٥٩	٦٤,٨٢٨		صافي دخل الاكتتاب


العضو المنتدب


المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

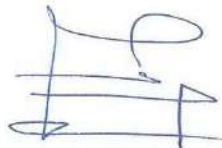
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

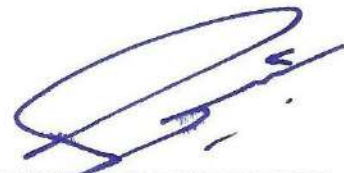
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٨,٤٥٩	٢٤,٨٢٨	صافي دخل الاكتتاب - (تتمة)
(١٨٣)	٣٦	إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
(١٠٠,٢٤٣)	(٤٥,٤١٣)	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٠٧٦	١٢,٢٣٦	مصاريف عمومية وإدارية
٥٦	٤٥	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣٥	٨٠٩	دخل عمولات من ودائع
١,١٦٤	١,٨٠٩	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٢٠	مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٤٦	٩,٥٤٨	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		إيرادات أخرى
٢,٦٥١	(٢٠,٧١٠)	إجمالي (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي
٤١,١١٠	٤٤,١١٨	الدخل قبل الفوائد والضريبة الدخل
(٣,٣٥٥)	(٤,١٢٩)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٣٧,٧٥٥	٣٩,٩٨٩	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩٤٧)	(١,١٠٩)	الزكاة
(١٠٠)	(١١٦)	ضريبة الدخل
٣٦,٧٠٨	٣٨,٧٦٤	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,٠٤٩	١,١٠٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة (ريال سعودي)



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

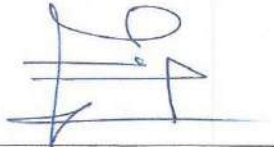
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٦,٧٠٨	٣٨,٧٦٤
(١٣١)	(٣٦٣)
<u>٣٦,٥٧٧</u>	<u>٣٨,٤٠١</u>

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
الخسارة الشاملة الأخرى:

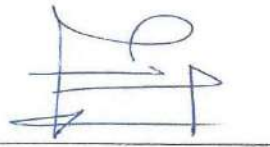
ينود أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة

الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
(إيضاح ١٦)

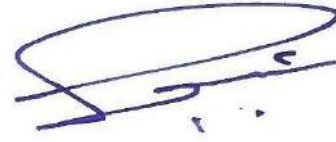
إجمالي الدخل الشامل للسنة



العضو المنتدب



المدير المالي

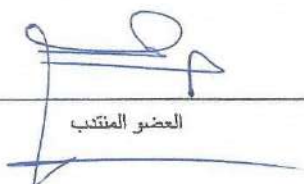


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

حقوق المساهمين						
إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٣٤,٥٤٧	(٤٩)	٤٣٤,٥٩٦	٥٤,٠٠١	٣٠,٥٩٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٣٨,٧٦٤	-	٣٨,٧٦٤	٣٨,٧٦٤	-	-	صافي الدخل للسنة
(٣٦٣)	(٣٦٣)	-	-	-	-	الخسارة للشاملة الأخرى (إيضاح ١٦)
٣٨,٤٠١	(٣٦٣)	٣٨,٧٦٤	٣٨,٧٦٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(٧,٧٥٣)	٧,٧٥٣	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح ١٨)
٤٧٢,٩٤٨	(٤١٢)	٤٧٣,٣٦٠	٨٥,٠١٢	٣٨,٣٤٨	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)

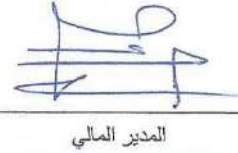
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

حقوق المساهمين						
إجمالي حقوق المساهمين	إحتياطي إعادة قياس	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٩٧,٩٧٠	٨٢	٣٩٧,٨٨٨	٢٤,٦٣٥	٢٣,٢٥٣	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٣٦,٧٠٨	-	٣٦,٧٠٨	٣٦,٧٠٨	-	-	صافي الدخل للسنة
(١٣١)	(١٣١)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٦)
٣٦,٥٧٧	(١٣١)	٣٦,٧٠٨	٣٦,٧٠٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(٧,٣٤٢)	٧,٣٤٢	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح ١٨)
٤٣٤,٥٤٧	(٤٩)	٤٣٤,٥٩٦	٥٤,٠٠١	٣٠,٥٩٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٣٧,٧٥٥	٣٩,٩٨٩	الأنشطة التشغيلية
		الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
٣,٣٥٥	٤,١٢٩	تعديلات على بنود غير نقدية:
(٣,٩١٧)	(٤,٥٠٠)	صافي الدخل للسنة العائد لعمليات التأمين
١٢,٣١٣	(٥٥٤)	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
١٨٣	(٣٦)	اشتركاكات غير مكتسبة
(١٠,٠٧٦)	(١٢,٢٣٦)	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٣٥)	(٨٠٩)	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,١٦٤)	(١,٨٠٩)	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٢٠)	مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤١	٢٧٦	توزيعات الأرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٠٦	٨٣٧	الاستهلاك
		إتزامات منافع الموظفين
٣٨,٥٦١	٢٥,٠٧٠	
(٦٤٤)	(٣٧٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١,٥٠٤)	(٩,١٢٠)	اشتركاكات مستحقة القبض
٢,٤٢٠	(٩,٤٩٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٥٦,٩٤٤)	(١٦١,٧١٨)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(٢٢,٨٧٦)	٨٣,٨٩٣	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة، بالصافي
(١,٧٥٣)	(١,٢٨٧)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,١٠٤	٢٠,٣٣٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٣٥٠)	٤,٥٢٥	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٥١٠	١٠,٧٦٠	نعم دائنة لمعيدي التأمين
(٣,٩٧٤)	١٠,٨١٢	مطالبات تحت التسوية
٥٧,٦٨٩	١٦٤,٤٥٨	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(١٩٧)	(٢,١٨٠)	احتياطي وحدات
-	(١١,٣٣٦)	احتياطي حسابي
		احتياطات أخرى
١١,٠٣٨	١٣٤,٣٤٢	النقد من العمليات
(٢٦٣)	(٣٠٦)	إتزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٢,٨٢٧)	(٢٠,١١٥)	فائض موزع مدفوع إلى حملة الوثائق
(٩٧٦)	(١,٠٥٣)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٦,٩٧٢	١١٢,٨٦٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٩٧,٨٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٥,٤٢٣	٢٣,٠٠٠	متحصلات من استيعادات استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٢,٢٦٩	٥٦,٩٧٢	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٩١٩)	(٨٢,٨٢٠)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤١٧	٧,٣٠٥	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٢٠	توزيعات الأرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٩٠)	(١,٢٠٠)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(٤,٣٠٠)	(٢٦,٥٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

المعتمد المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)


قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٦٧٢	٨٦,٣٤٥	صافي الزيادة للنقد وما في حكمه
١٧,٠١٥	١٩,٦٨٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١٩,٦٨٧</u>	<u>١٠٦,٠٣٢</u>	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	معلومات إضافية عن بنود غير نقدية (إيضاح ١):
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	(٤,٩٤١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	(٩٩٦,٩٢٧)	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
-	(٥٣,٥٥٢)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	١٤,١٠٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤,٩٤١	مطالبات تحت التسوية
-	٩٩٦,٩٢٧	احتياطي وحدات
-	١٠,٩٨٠	احتياطي حسابي
-	٢٨,٤٦٨	الفائض من عمليات التأمين


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م). تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط. لدى الشركة الفروع التالية وتم إدراج أصول، مطالبات ونتائج عمليات الفروع في هذه القوائم المالية:

الفرع	رقم السجل	التاريخ
الرياض	١٠١٠٥١٩٢٩٠	٢٤ جمادى الأولى ١٤٤٠
المدينة	٤٦٥٠٠٨١٨٤٥	٢١ ربيع الأول ١٤٣٨
الخير	٢٠٥١٢٢٤٢٥٩	٢٤ جمادى الأولى ١٤٤٠

عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب ٥٢١٥ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والادخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ١٣ جمادى الثانية ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١)، قامت الشركة بتعديل لوائحها الداخلية لتشمل هدف ممارسة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٣٤/٢٠١٣ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من البنك المركزي السعودي ("ساما") لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٩,٣٣% من مساهمين مؤسسين سعوديين وعمامة المساهمين الخاضعين الى الزكاة، ونسبة ٠,٦٧% من مساهمين مؤسسين غير سعوديين خاضعين لضريبة الدخل.

تم الحصول على محفظة التأمين والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس للشركة عند إتمام التقييم والموافقة من قبل ساما. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تلقت الشركة وبنك الجزيرة شهادة عدم ممانعة من ساما لتحويل محفظة التأمين من خلال كتاب بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩). تم تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وكان الأثر المالي للتحويل على النحو التالي:

القيمة الدفترية للموجودات

والمطلوبات

ألف ريال سعودي

الموجودات	المطلوبات
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة (إيضاح ٦)	٩٩٦,٩٢٧
مستحق من بنك الجزيرة ("المساهم المؤسس") (إيضاح ١٩)	٥٣,٥٥٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٣)	٤,٩٤١
اجمالي الموجودات	١,٠٥٥,٤٢٠
المطلوبات	٤,٩٤١
مطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٣)	٩٩٦,٩٢٧
احتياطي وحدات (إيضاح ١٠)	١٠,٩٨٠
احتياطي حسابي (إيضاح ١١)	١٤,١٠٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٨,٤٦٨
فائض من عمليات التأمين	
اجمالي المطلوبات	١,٠٥٥,٤٢٠

علاوة على ذلك، ووفقاً للاتفاقية الانتقالية "الاتفاق" بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس")، فإن كل المصروفات العمومية والإدارية حتى تاريخ تحويل المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧% و ٨٣% على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات ومعدات المساهم المؤسس. إضافة لذلك، ووفقاً للاتفاق فإن الشركة كانت تدبر المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بنسبة ١٠% إلى ٢٠% من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس ("رسوم إدارة المحفظة") إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة للفترة من بعد ١ إبريل ٢٠١٥م وفقاً للاتفاق. ومع ذلك، لن تنطبق أحكام هذه الاتفاقية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م.

أعلنت الشركة عن توقيعها مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة سوليدرتي السعودية للتكافل ("سوليدرتي") في ٢٣ شوال ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٩) لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. في ٤ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠)، أعلنت الشركة عن دخولها في اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة سوليدرتي ("اتفاقية الاندماج") في محاولة للاستحواذ على جميع الأسهم التي يملكها المساهمون في سوليدرتي من خلال تقديم عرض لتبادل الأسهم دون أي مقابل نقدي، يتم هذا التبادل عن طريق زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم عادية جديدة لجميع المساهمين في سوليدرتي ("الاندماج"). حصلت الشركة على موافقة ساما وهيئة السوق المالية على صفقة الاندماج في ١٥ ربيع الثاني ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠) و ٨ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٠) على التوالي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢- أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وبما يتوافق مع أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف بنود الموجودات والمطلوبات قصيرة وطويلة الأجل، ومع ذلك فإن الأرصدة التالية يتم تصنيفها بشكل عام كطويلة الأجل، الأثاث والتجهيزات والمعدات والوديعة النظامية وإلتزامات منافع الموظفين والمطلوبات تحت التسوية والمطلوبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الوحدات والاحتياطي الأخرى والاحتياطي الحسابي. إن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنبؤ به إلى خلاف ذلك نصاً.

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 الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة. يعرض إيضاح ٢٨ حول القوائم المالية قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

خلال عام ٢٠١٨، وتحت إشراف ساما، أعدت إدارة شركات التأمين واعتمدت القوائم المالية التوضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات بين العمليات بالكامل، إن وجدت. السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين والمساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، والقياس بالقيمة العادلة للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتزامات منافع الموظفين المحددة بناءً على تقنيات التقييم الاكتواري.

ب) عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية 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.

ج) السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

د) الأحكام والتقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات خلال السنة. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل معرفة للإدارة بالأوضاع الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار، بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى - بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في كل الظروف. عند إعداد هذه القوائم المالية، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، فإن الشركة راجعت المصادر الرئيسية لتقديرات الشكوك التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية.

مخصص المطالبات تحت التسوية

إن الإدارة مطالبة بممارسة الاجتهاد في تقديرها للمبالغ المستحقة لحملة الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تنطوي على درجات متفاوتة من التقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينشأ عنه في المستقبل تغييرات في المطالبات التقديرية. وتقدر الشركة مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة في محفظة التأمين. ويتم تقدير المطالبات التي تحتاج إلى قرار من محكمة أو هيئة تحكيم، إن وجدت على أساس كل مطالبة على حدة.

إن تقدير الإلتزام النهائي الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الإعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستدفعه الشركة مقابل هذه المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير التزام المطالبات غير المسددة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) لأحكام و التقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة (تتمة)

مخصص المطالبات تحت التسوية (تتمة)

إن مخصص المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي وقع فيه الحدث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الأساسي الذي تتبعه الإدارة في تقدير تكلفة مطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها هو استخدام مجرى تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بمجرى تسوية المطالبات في المستقبل. وتستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات مثل أسلوب سلم السلسلة وطريقة بورنهيتز - فيرغسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة التي يستخدمها الاكتواريون لتحديد هذه الأحكام. وتستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

تقوم الإدارة على أساس شهري بفحص مخصصاتها مقابل المطالبات المدفوعة، والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. وأي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وأي مبالغ مسددة أو مخصصات في السنة التالية يتم إدراجه في قائمة الدخل للسنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل الخبير الاكتواري.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الإشتراكات المستحقة والذمم المدينة لمعيدي التأمين إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويعتبر وجود مصاعب مالية كبيرة لدى المدين أو تعثره أو تخلفه عن السداد مؤشرات على وجود انخفاض في قيمة الإشتراكات المستحقة.

تصنيف الإستثمارات

تقوم الإدارة في وقت الاستحواذ على الأوراق المالية الإستثمارية بتحديد ما إذا كان ينبغي تصنيفها على أنها أوراق مالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل أو محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو متاحة للبيع. عند تقدير ما إذا كان الإستثمار في الأوراق المالية مصنفاً بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار المعايير التفصيلية لتحديد هذا التصنيف على النحو المنصوص عليه في المعايير الدولية للتقرير المالي.

القيم العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في السوق النشطة بتاريخ قائمة المركز المالي بناءً على الأسعار المتداولة في السوق. عند عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة ضمن قائمة المركز المالي من خلال السوق النشطة لها، يتم تحديد قيمتها باستخدام تقنيات التقييم ومن ضمنها النماذج الحسابية. يتم الحصول على مدخلات هذه النماذج الحسابية من خلال بيانات السوق المتاحة والذي يمكن ملاحظته، عند عدم توافر مثل هذه البيانات، يجب أن يتم تقدير القيمة العادلة.

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بممارسة أحكام للنظر في انخفاض قيمة الموجودات المالية. تحدد الشركة فيما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. إن تحديد ما هو مهم أو طويل الأجل يتطلب أحكاماً. وفي ظل هذا الحكم، تقوم الشركة من بين عوامل أخرى بتقييم التغيرات العادية في سعر السهم، والبيئة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء القطاع والصناعة، والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون الانخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والصناعة والتغيرات في التكنولوجيا والتمويل والتدفقات النقدية التشغيلية.

تعتبر الشركة ٣٠٪ أو أكثر، كمقياس معقول لانخفاض كبير أقل من تكلفتها، وبغض النظر عن مدة الانخفاض، والتي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل كإنخفاض في قيمة الإستثمارات. يمثل الانخفاض الممتد انخفاضاً عن التكلفة يستمر لمدة عام واحد أو أكثر بغض النظر عن المبلغ ويتم الاعتراف به في قائمة الدخل كإنخفاض في قيمة الإستثمارات. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فيما يتعلق بإستثمارات الأسهم من خلال قائمة الدخل.

مبدأ الإستمرارية

أعدت إدارة الشركة تقديراً لقدرة الشركة على الإستمرار في النشاط وهي على قناعة أن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك لا علم للشركة بأي شكوك كبيرة قد تلحق ظلماً كبيرة من الشك حول القدرة في الإستمرار في العمل. لذا فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

هـ) موسمية العمليات

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مبنية أدناه. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبناءً على اعتماد التعديلات على المعايير الحالية ومراعاة للبيئة الاقتصادية الحالية، تطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ لتحل محل السياسات المحاسبية السابقة المبنية في البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٩ أو تعديلها أو تضييقها.

أ) تعديلات المعايير الدولية للتقرير المالي ومعايير المحاسبة الدولية المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتنقيحات الجديدة التالية على المعايير القائمة الصادرة عن المجلس الدولي لمعيار المحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٠ والتي قامت الشركة بتطبيقها:

المعيار/ التعديلات	البيان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف الأهمية النسبية
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	تعريف المنشأة
تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي اصلاح معيار سعر الفائدة

إن تطبيق المعايير و التفسيرات المعدلة التي تنطبق على الشركة لم يكن له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف الأهمية النسبية

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية التي تنص على أن "المعلومات مهمة إذا كان حذفها أو تحريفها أو حجبها أمراً يمكن توقعه بشكل معقول للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة للتقارير". توضح التعديلات أن الأهمية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء كانت فردية أم مقترنة بمعلومات أخرى، مهمة في سياق القوائم المالية. يعتبر أي تحريف في المعلومات هو أمر مهم إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية ولا يتوقع أن يكون لها أثراً مستقبلياً على الشركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف المنشأة

يوضح التعديل الذي أدخل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - "تجميع المنشآت" أنه لكي يتم اعتباره عملاً، يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، ومدخلات وعملية موضوعية يساهمان معاً بشكل جوهري في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، فإنه يوضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول الشركة في أي عمليات تجميع منشآت.

تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي.

لا يعد الإطار المفاهيمي معياراً، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تطوير المعايير، ومساعدة المُعدِّين على تطوير سياسات محاسبية متوافقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي أعدت سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفات محدثة ومعايير الإثبات للموجودات والمطلوبات وتوضيح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إصلاح مؤشر سعر الربح

وتوفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معايير سعر الفائدة. وتتصل الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على أن إصلاح نظام المحاسبة الدولية لا ينبغي أن يؤدي عموماً إلى إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية التحوط في قائمة الربح أو الخسارة. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية السنوية للشركة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون نافذة حيث اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعدلات والتفتيحات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها وهي إلزامية للتطبيق للشركة حالما تصبح نافذة:

المعيار	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين
المعيار المحاسبية الدولي (١)	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود إيجار الامتيازات ذات الصلة بإيجار كوفيد - ١٩
المعيار المحاسبية الدولي (٣٧)	العقود المرهقة: تكلفة تنفيذ العقد
المعيار المحاسبية الدولي (١٦)	الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل الاستخدام
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، (٧)، (٤)، (١٦)	اصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢
والمعيار المحاسبية الدولي (٣٩)	

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبية الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال:

(١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
(٢) ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

(١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و

(٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة بالدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، وتوزيعات الأرباح المدرجة في قائمة الدخل.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى أو زيادة الفروقات المحاسبية في قائمة الدخل.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبية الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان منكبة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ النموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحولات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً بأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) القائم للسماح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتمديد الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢١م إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقاً. أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالنسبة للموجودات المالية المصنفة، لكن استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

أجرت الشركة تقييماً أولياً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م والذي تضمن ما يلي:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) بالمبلغ الإجمالي المسجل لجميع التزاماتها؛ و

(٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تمتلك الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين والتي تبلغ ٢,٠١٥,٢٦٥ الف ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٣١,٧٥٤ الف ريال سعودي) و ٧٨,٧٥٣ الف ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٠,١٠٨ الف ريال سعودي)، على التوالي. حالياً، تتكون الأصول المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه بعض الذمم المدينة الأخرى التي تبلغ ٦١٤,٦٧٩ الف ريال سعودي (٢٠١٩: ٥١٨,٥٧٩ الف ريال سعودي). تتكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٣٤٣,٨٢٣ الف ريال سعودي (٢٠١٩: ١٨٥,١٧٨ الف ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار نهج مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). الاستثمار في الصناديق المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع ستقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية ١,٣٤٣,٨٢٣ الف ريال سعودي (٢٠١٩: ١٨٥,١٧٨ الف ريال سعودي) وبلغت التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة ١٦٣,٤٦١ الف ريال سعودي (٢٠١٩: ٢١,٩٦٣ الف ريال سعودي). كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ٥٦,٤٦٣ الف ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٧,٩٩٧ الف ريال سعودي) مع حدوث تغيرات في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ٨٠٩ الف ريال سعودي (٢٠١٩: ٧٣٥ الف ريال سعودي). إن مخاطر الائتمان وتركيزها وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية تم ذكرها في الإيضاح ٢٧.

إن للموجودات المالية للشركة مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم عالي المستوى لتأثير المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو معلومات إضافية معقولة وداعمة يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية. تعمل الإدارة على بناء تقدير كمي لمخاطر غير متعلقة بالأداء لبعض اتفاقيات إعادة التأمين المحفوظ بها على أساس النهج المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة.

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين". يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن المنشأة تقوم أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار أيضاً فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- ١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض معايير محددة،
- ٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
- ٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) تحقيق التدفقات التي تتكون من

- احتمالية التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. ويتم تسجيل صافي المبلغ بالسالب لاستيفاء التدفقات النقدية عند بداية العقد في الربح أو الخسارة مباشرة. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين من أجل إعادة احتساب المجموع:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ،
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية الأكبر من هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. كما يتم احتساب الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمات التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام. ويتم أيضاً تعديل هامش الخدمات التعاقدية بما يلي:

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية

إضافة إلى ذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

تعتمد الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه في ١ يناير ٢٠٢٣. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي مسودة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى تعليقات من مختلف الجهات المعنية. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولي مناقشته بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) عقود التأمين التي تم طرحها للنقاش العام في يونيو ٢٠١٩م. وقرر تأجيل تاريخ نفاذ المعايير إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

ان الشركة حالياً في مرحلة تصميم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطورات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

نطاق التأثير	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
منطقة العمليات	الشركة في طور تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم التي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات و قاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصميم لمختلف الأنظمة الفرعية. وقد تقدمت الشركة من خلال تقييم متطلبات الأعمال والعمل حالياً على اختيار البائعين في حين الانتهاء من مختلف العمليات اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة اللازمة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة أوراق سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٧). يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالياً، تمت الموافقة على غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.
الأنظمة	تنظر الشركة في اقتناء نظام حساب للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) لاستيعاب حساب عقود التأمين وإعادة التأمين التي أبرمتها بما يتماشى مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧).
الأثر المالي	ان العمل جارٍ لحساب التأثير المالي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) مقارنة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤).

بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق المشروع تحت إشراف لجنة توجيهية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما هو المقصود بحق تأجيل التسوية
- يجب أن يوجد حق التأجيل في نهاية فترة التقرير
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
- أنه فقط إذا كانت المشتقات المضمنة في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

التعديلات سارية المفعول لفرات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار الخاصة بتخفيضات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩"

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تخفيضات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ - تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار". توفر التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بشأن المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار مقابل تخفيضات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كان تخفيض الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يستخدم هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات الإيجار نتيجة تخفيضات الإيجار المرتبطة بكوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي كان سيحاسب بها عن التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ - العقود المرهقة: تكلفة الوفاء بالعقد

تحدد التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجب تطبيقها على العقود التي لم تفب المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً. وفقاً لذلك، لن يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والألات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود

تمنع هذه التعديلات الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البوند المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجب تطبيقها بأثر رجعي. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي

قامت هذه التعديلات بتحديث مرجع في المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لدمج الأعمال. التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر.

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك وودائع المراجعة التي لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها. تمثل وودائع المراجعة وودائع لدى بنوك محلية لها تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر في تاريخ الإقتناء. يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة ويتم المحاسبة عن العوائد ذات الصلة باستخدام أساس معدل الربح الفعلي.

الإشتراكات المدينة

تسجل الإشتراكات المدينة عند الاستحقاق ويتم قياسها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة لثمن المستلم أو المستحق الاستلام. يتم فحص القيمة الدفترية للإشتراكات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية يحتمل أنها لم تعد قابلة للاسترداد. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء الاعتراف بالإشتراكات عند استيفاء ضوابط إلغاء الاعتراف للموجودات المالية. يتم قيد المبالغ المستردة لاحقاً لإشتراكات تم شطبها سابقاً بقيد دائن على قائمة الدخل.

إحتياطي أنشطة التأمين

يتم احتساب مخصص مطلوبات عقود الإستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري من قبل الخبير الإكتواري المستقل المعين من خلال إستخدام سعر صندوق الوحدات الحالي. ويشمل التقييم الإكتواري مخصص المشاركة الذي تتوقع الشركة أن تقوم بسداده الى أصحاب العقود الإستثمارية.

إستثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها كـ "متاحة للبيع". تقيد هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولي لها تقاس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات تمثل موجودات بعقود معينة تقع مخاطر الإستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التأمين. تمثل هذه الموجودات المالية إستثمارات في وحدات في صناديق إستثمارية، وتعتبر أوراق مالية للتداول الفوري في السوق. تظهر أرباح/خسائر القيمة العادلة كبنود مستقل وتدرج ضمن إحتياطي أنشطة التأمين.

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها تواريخ إستحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. تسجل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة وتعديل بإطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم الإعتراف بأي ربح أو خسارة كإلستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم استبعاد الإستثمار أو إنخفاض قيمته.

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس الإستثمار بصورة يعتمد عليها وكان تصنيف الإستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للإستراتيجية الموثقة المعتمدة لدى الشركة. تدرج الإستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقدم. يعاد لاحقاً قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين. تعتمد القيمة العادلة للإستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة في السوق.

أثاث وتجهيزات ومعدات

يتم تسجيل الأثاث و التجهيزات و المعدات في قائمة المركز المالي مبدئياً بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والخسارة المتركمة للانخفاض في القيمة. يتم احتساب الإهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات التي سيتم إهلاكها:

السنوات

١٠

٤

أثاث وتجهيزات

معدات حاسب آلي

تقوم الشركة بإجراء تقييم للقيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية في كل تاريخ تقرير مالي. يتم فحص القيمة المتبقية وطريقة الإهلاك و تعديلها عند اللزوم في نهاية كل سنة مالية. يتم فحص الإهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية قد لا يكون من المحتمل استردادها. يتم تسجيل الإهلاك للسنة في قائمة الدخل على أساس الإستحقاق. و بالمثل يمكن تسجيل خسائر الانخفاض بالقيمة – إن وجدت – في قائمة الدخل.

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدره لتركيباتها وأثاثها ومعدات حساب الإهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصول أو الإستهلاك المادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل تكاليف الإستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

تمثل المدفوعات المسبقة المصروفات التي لم يتم تكديدها بعد ولكن تم دفعها نقداً بالفعل. يتم تسجيل المدفوعات المسبقة مبدئياً كموجودات ويتم قياسها بمبلغ النقد المدفوع. بعد ذلك، يتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين حيث يتم استهلاكها أو انتهاء صلاحيتها بمرور الوقت.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل والخاصة بالبيضاء أو الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم يتم. ويشمل أيضاً مطلوبات غير الاكثوارية المتعلقة بالمحافظة القديمة والتي تم التحقق منها والمصادقة عليها من قبل خبير اكتواري مستقل كما في نهاية العام.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة الإلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون من المحتمل ان يستدعي الامر تكبد موارد لتسوية الإلتزام ويكون بالإمكان تقدير قيمة الإلتزام بشكل موثوق فيه.

منافع الموظفين

يتم قيد المستحقات المرتبطة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة إعداد التقارير باستخدام طريقة انثمان الوحدة المتوقعة. يتم الإخذ في الاعتبار للأجور ومستويات الرواتب المتوقعة في المستقبل وما لدى الموظفين المغادرين من خبرات و فترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق كما في نهاية فترة إعداد التقارير لسندات الشركات عالية الجودة مع الشروط والعملات التي تطابق – قدر الامكان - التدفقات النقدية المستقبلية المقدره. يتم الوفاء بالإلتزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. يتم إدراج إعادة قياس (المكاسب / الخسائر الاكثوارية) نتيجة للتعديلات والتغيرات القائمة على الخبرة في الافتراضات الاكثوارية في قائمة الدخل الشامل.

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

تتضمن الذمم الدائنة لمعيدي التأمين، مبالغ مستحقة الدفع لشركات إعادة التأمين فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من الإشتراكات بعد خصم حصة معيدي التأمين من المطالبات التي تم دفعها.

ودائع إشتراكات

يتم أخذ ودائع الإشتراكات من حملة الوثائق المحتملين كإشتراك أولي. ومع إنتهاء الوثائق الإلزامية والفحص الطبي لحامل الوثيقة المحتمل، يتم نقل هذه الودائع إلى إجمالي الإشتراكات المكتتبه.

الزكاة وضريبة الدخل

زكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة في قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو الائتمان للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق، والمعدلة بالتغيرات في الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى فروق مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق في الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية للتفسير. تفرم الشركة بقيد مخصصات، متى تطلب ذلك، بناءً على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

ضريبة الاستقطاع

تحتفظ الشركة بالضرائب على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لما يقتضيه قانون ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

ضريبة القيمة المضافة

ضريبة المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في أي وقت سابق من:

(أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء

(ب) تقديم الخدمات للعملاء.

يمكن استرداد ضريبة المدخلات بشكل عام مقابل ضريبة المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم الاعتراف بـضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في بيان المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل كمصروف

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم توفير ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والخصوم لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والخصوم باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم التعرف على أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية مستقبلية، ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالخصوم والأصول الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم تقاوس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لتقاوس الأصول والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم تعويض الأصول الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً للتقاوس وتعترم إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم التعرف على الضريبة أيضاً.

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للقرارات المالية رقم ٢٣ عدم التأكد من معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم يقين يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملة الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الاقتراضات التي تتخذها جهة ما حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضرائب؛ و
- كيف تنظر المنشأة في التغييرات في الحقائق والظروف.

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على حدة أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحالة عدم اليقين.

تطبق الشركة أحكاماً هامة في تحديد حالات عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل.

لم يكن للتفسير أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة إذا وجد دليل موضوعي على حدوث الإنخفاض نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث الخسارة المتكبد) وأن هذا الحدث (أو الأحداث) لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. و في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل. يتم تحديد الإنخفاض على النحو التالي:

- أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في قائمة عمليات المساهمين أو عمليات التأمين والفائض المتراكم حسب الاقتضاء؛ و
- ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي للتأكد من ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص إنخفاض في القيمة سنوي، تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن إسترداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن إسترداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف بيع الأصل وقيمتها قيد الاستعمال - أيهما أعلى - ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المحققة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته أو قيمتها الممكن إستردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إستردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق، إن وجدت. وفي حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

ويتم إثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في السوق أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة.

تستند حسابات الشركة للإنخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة ومن وحدات التوليد للنقد في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتغطي هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة من ثلاث إلى خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تسجل الخسائر من الإنخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل.

القيم العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في أسواق مالية نشطة منتظمة بالرجوع إلى أسعار العروض المتداولة في السوق المالية للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات في نهاية اليوم في تاريخ التقرير المالي. وفيما إذا كانت الأسعار المتداولة في السوق غير متوافرة، فيكون عندئذ الرجوع إلى الوسيط للحصول على عروض الأسعار.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوافر لها أسواق نشطة فإن القيمة العادلة تُحدد باستخدام أساليب تقييم. تتضمن هذه الأساليب استخدام التعاملات التجارية الحالية، والرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة، و/أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لأساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على أفضل تقدير للإدارة ومعدل الخصم المستخدم لموجودات مالية مشابهة متداولة في السوق. يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق أكثر منفعة متاحة أمام الشركة. يبين الإيضاح (٢٥) المستويات في هرمية القيم العادلة.

الأدوات المالية - الإيعتراف والقياس

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمنشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والإشراكات المستحقة والوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمستحق من عمليات التأمين والذمم المدينة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها و ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومطلوبات لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ الاعتراف

إن جميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة العادية يتم تسجيلها في تاريخ الإيعتراف (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب سداد قيمة الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق.

الإيعتراف والقياس للأدوات المالية

يتم الإيعتراف بالأدوات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للاداء المالية. يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة مضافاً إليها، في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أية تكاليف إضافية مباشرة متعلقة بالإقتناء أو الإصدار. ويعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإيعتراف المبدئي على الغرض الذي تم من خلاله إقتناء الأدوات المالية وخصائصها. وبعد القياس المبدئي، يتم إدراج الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات و الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأدوات المالية -إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

يتم إلغاء الإيعتراف بالأصل المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) في حالة:

- إنتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها دخلت في الترتيب. فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد إحتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات. وعندما لم تقم الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الموجودات، ولا بتحويل السيطرة على الأصل حينئذ يتم الإيعتراف بالأصل على مدة مشاركة الشركة المستمرة بالأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً مقابل إستمرار مشاركتها. ويتم قياس الأصل المنقول الذي تم التنازل عنه والإلتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي إحتفظت بها الشركة. إن الاستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المتنازل عنه ويقاس بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر ثمن قد تكون الشركة مطالبة بدفعه، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الإعراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء الإلتزام أو انتهاء مدته.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات و سداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم تسوية الدخل والمصروفات في قائمة عمليات المساهمين وقائمة التأمين والفائض المتراكم ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير لمثل ذلك المعيار مبيّن تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). عمليات الشراء أو البيع بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

فحص كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء فحوص لمعرفة كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات العقود. ولإجراء هذه الفحوص تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية فور حدوثه على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن فحوص كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

عندما يتطلب فحص كفاية المطلوبات إتباع افتراضات جديدة لأفضل التقديرات فإن مثل هذه الافتراضات (بدون هوامش للإحراف السالب) يتم استخدامها لقياس تلك المطلوبات لاحقاً.

تحقق الإيرادات

يتم تسجيل الاشتراكات في قائمة الدخل طوال مدة سريان وثائق التأمين التي تتعلق بها على أساس تناسبي. تمثل الاشتراكات غير المكتسبة ذلك الجزء من الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة القائمة للتغطية كما في تاريخ التقرير المالي. يتم تسجيل التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في قائمة الدخل من أجل إدراج الإيرادات طوال فترة سريان المخاطر.

يتم احتساب المستردات المتعلقة باستثمارات مرتبطة بوحدة وفقاً لأحكام الاتفاق مع مدير الصندوق و تحتسب على أساس الاستحقاق.

يتم احتساب ائجاب إدارة المحفظة وفقاً للاتفاق مع المساهم المؤسس و تحتسب على أساس الاستحقاق.

يتم إدراج المعونة من صندوق تنمية الموارد البشرية و عموالات الربح من عقود إعادة التأمين كإيرادات على أساس الاستلام.

أقساط إعادة التأمين

يتم إثبات أقساط إعادة التأمين المسندة كمصروفات عند إستحقاقها.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين في سياق الأعمال الإعتيادية المتعلقة بكافة أعمالها. إن عقود إعادة التأمين التي تبرمها الشركة التي يتم بموجبها تعويض الخسائر الناجمة عن عقود التأمين الصادرة. تتعاقد الشركة فقط مع شركات إعادة تأمين التي يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة، التي يكون تصنيفها على الأقل بـ"ب ب ب" أو أعلى من قبل وكالات تقييم عالمية. ترنبيات شركات إعادة التأمين لا تخفف على الشركة الإلتزامات نحو حملة وثائق التأمين. يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين.

تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التأمين من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمزايا الناتجة بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين. تقيد المبالغ المستردة من أو المستحقة لشركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع المبالغ المتعلقة بعقود التأمين الأساسية ووفقاً لشروط كل عقد إعادة تأمين.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ويتم تحميل المصروفات المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. وتشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها والتي لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على المدخلات الإكثوارية وهي تتضمن الإحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة دون أن يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. قد يختلف مبلغ الإلتزام النهائي عن المبلغ المسجل. لا تقوم الشركة بخصم الإلتزامها مقابل المطالبات غير المسددة. حيث أنه من المتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

رسوم الإستحواذ

يتم دفع رسوم الإستحواذ إلى المساهم الموزع ويتم تحميلها على المصاريف عند حلول موعد استحقاقها، وفقاً لأحكام العقد.

التنازلات عن العقود والإستحقاقات

تمثل التنازلات عن العقود الإنهاء الجزئي أو الكلي لعقود التأمين الفردية. يتم المحاسبة عن التنازل عند إستلام الإخطارات ويتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة التي تم فيها الإخطار بالتنازل. تشير الإستحقاقات إلى المبالغ التي يتم دفعها للمؤمن عليه بنهاية فترة الإستحقاق لعقد التأمين الفردي.

يتم احتساب التنازلات والإستحقاقات بناءً على شروط وأحكام عقد التأمين الفردي.

تصنيف المنتجات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين على الحياة مرتبطة بعقود الإستثمار، وبما أن العقد يتكون من جزأين، جزء التأمين وجزء الإستثمار وكان من الممكن تمييز التدفقات النقدية لكل جزء على حده، فلا يتم تجميع تلك المبالغ. يتم إدراج أي إستثمارات متعلقة بالتأمين في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم إدراج الباقي في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين.

عقود التأمين

عقود التأمين هي العقود التي بموجبها تقبل الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين بالغة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا أثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد حدوثه (الحدث المؤمن ضده) سلبياً على حامل وثيقة التأمين. وكتوجيهات عامة، تحدد الشركة إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم إذا ما كان حدث مؤمن يمكن أن يكون سبباً لقيام الشركة بدفع مزايا إضافية جوهرية. تعتمد جوهرية مخاطر التأمين على احتمالية وقوع حدث التأمين و حجم التأثير المحتمل للحدث.

عندما يصنف العقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كعقد تأمين طوال مدته المتبقية حتى ولو حدث إنخفاض كبير في مخاطر التأمين خلال هذه السنة. إلا إذا إنتهت جميع الحقوق والإلتزامات.

يتم إدراج المبالغ المحصلة بموجب العقود في قائمة الدخل والجزء المرتبط بالإستثمار من الإستثمارات المحصلة يظهر كإستنزال من إجمالي الإستثمارات للسنة من عمليات التأمين وتحول إلى المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

يتم الاعتراف بالاشتراكات المتعلقة بعقود التأمين كأيرادات حسب فترة التأمين.

عقود الإستثمار

تم تصنيف العقود مع العملاء والتي لا تعتبر عقود تأمين بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي كعقود استثمارية. ويتم احتساب المبالغ المحصلة بموجب عقود الإستثمار من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويظهر الجزء القابل للإستثمار من المساهمة المحصلة كخصم من إجمالي مساهمات السنة من عمليات التأمين، ويتم تحويلها إلى مطلوبات عقود الإستثمار (وحدة العقود المرتبطة).

العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة التي:

- تمارس أنشطة تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات من خلالها (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة). و
- تخضع نتائج التشغيلية بشكل منتظم للمراجعة من قبل الرئيس التنفيذي للمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن المصادر الواجب توزيعها للقطاعات وتقييم أدائها. و
- تتوافر معلومات مالية منفصلة بشأنها.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٤- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التامين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التامين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٩,٦٨٧	٤,٢٣٣	١٥,٤٥٤	١٢,٥٥٢	٣,٥٣٢	٩,٠٢٠	النقد في البنوك
-	-	-	٩٣,٤٨٠	٣٠,٠٠٠	٦٣,٤٨٠	ودائع قصيرة الاجل
١٩,٦٨٧	٤,٢٣٣	١٥,٤٥٤	١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠	

يتم الاحتفاظ بنقد في البنوك - باستثناء مبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٠٠ ألف ريال سعودي) لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٥- اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي

تتكون اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي مما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٧٣٢	٢,٣٥٦	إجمالي اشتراكات مستحقة القبض - جهات ذات علاقة (إيضاح ١٩ ج))
٦٠٠	٣٤٩	إجمالي اشتراكات مستحقة القبض - حاملي وثائق التأمين
(٢٣٨)	(٢٠٢)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٠٩٤	٢,٥٠٣	اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي

خلال السنة تم عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ٣٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ١٨٣) ألف ريال سعودي متعلق بإجمالي اشتراكات مستحقة القبض.

وفيما يلي تحليل اعمار الاشتراكات المستحقة القبض، بالصافي الناتج عن عقود التأمين:

تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها			لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها		
تجاوز الاستحقاق ومنخفض القيمة			لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها		
الإجمالي	اكتر من ١٢ شهر	اكتر من ٦ اشهر وحتى ١٢ شهر	اكتر من ٣ اشهر وحتى ٦ اشهر	من شهر الى ٣ اشهر	لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
ألف ريال سعودي					
٢,٥٠٣	٦٠	٣٥	٥٢	٢,٣٥٤	٢
٢,٠٩٤	-	٦١٥	١٨٤	-	١,٢٩٥

تدخل الشركة في عقود تأمين مع أطراف أخرى ذات موثوقية عالية، إن من سياسة الشركة أن يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل معها بالأجل لإجراءات تحقق ائتماني، كما أن الذمم المدينة يجري مراقبتها بصفة مستمرة لتقليل مخاطر التعرض لديون معدومة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٦- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

يتألف استثمار عمليات التأمين من وحدات الصناديق المشتركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي التي تديرها الجزيرة كابيتال "المساهم المؤسس".

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	العملة	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٧٥٠	١٥٣,٧٣٨	ريال سعودي	صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
١٤٠,٦٩٧	١٨٥,٤٥٣	ريال سعودي	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
٣٧,٢١٧	٥١,٣٢٠	ريال سعودي	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
٦,٥١٤	١١,٦١٠	ريال سعودي	صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ
-	٢٢٢,٢٠٩	دولار امريكي	صندوق الجزيرة الدولي للأسهم
-	٢٨٩,٩١٠	ريال سعودي	صندوق الجزيرة للأسهم السعودية
-	١٧٥,٧٧١	دولار امريكي	صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية
-	٢٥٣,٨١٢	دولار امريكي	صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية
١٨٥,١٧٨	١,٣٤٣,٨٢٣		الاجمالي

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢٨,٢٣٠	١٨٥,١٧٨	الرصيد في بداية السنة
-	٩٩٦,٩٢٧	المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)
٣٤,٩٨٥	(١,٧٤٣)	(استرداد) / استثمارات خلال العام ، صافي
٢١,٩٦٣	١٦٣,٤٦١	التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٠)
١٨٥,١٧٨	١,٣٤٣,٨٢٣	الرصيد في نهاية السنة

٧- الاستثمارات

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٨٣,٤١٧	٣٦٧,٥٠٣	١٥,٩١٤	٣٩٥,٣٤٨	٣٧٨,٩٧٨	١٦,٣٧٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٧-١)
٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧	٥٦,٤٦٣	٢,٩٨٤	٥٣,٤٧٩	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧-٢)
٤١١,٤١٤	٣٦٧,٥٠٣	٤٣,٩١١	٤٥١,٨١١	٣٨١,٩٦٢	٦٩,٨٤٩	الاجمالي

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧ - الاستثمارات (تتمة)

١-٧ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وديعة مرابحة بمبلغ ١٦٧,٧٧٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ١٨٥,١٥٣ ألف ريال سعودي) تستحق بعد سنة الى ثلاث سنوات لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس" وصكوك بقيمة ١٩٧,٣٦٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ١٩٨,٢٦٤ ألف ريال سعودي) باستحقاق من ١٢ إلى ٣٠ سنة مع وزارة المالية وصكوك بقيمة ٣٠,٢١٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء) باستحقاق ٥ سنوات مع احد البنوك المدرجة في تداول.

إن متوسط نسبة العمولة على وديعة المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هو ٣% إلى ٣,٣% سنوياً (٢٠١٩: ٣% إلى ٣,٣% سنوياً) ومعدل فائدة على الصكوك هو ٤,٠١% إلى ٤,٦٤% سنوياً (٢٠١٩: ٤,٠١% إلى ٤,١٠% سنوياً).

حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢٠م		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٨٣,٤١٧	٣٦٧,٥٠٣	١٥,٩١٤
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-
١٢,٢٣٦	١١,٧٨٠	٤٥٦
(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	-
(٧,٣٠٥)	(٧,٣٠٥)	-
<u>٣٩٥,٣٤٨</u>	<u>٣٧٨,٩٧٨</u>	<u>١٦,٣٧٠</u>
		الرصيد في نهاية السنة
		الرصيد في بداية السنة
		اضافات خلال السنة
		عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		استيعادات خلال السنة
		العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١٩م		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٢٢,٣٨١	٣٠٦,٩٢٣	١٥,٤٥٨
١٩٧,٨٠٠	١٩٧,٨٠٠	-
(١٤٥,٤٢٣)	(١٤٥,٤٢٣)	-
١٠,٠٧٦	٩,٦٢٠	٤٥٦
(١,٤١٧)	(١,٤١٧)	-
<u>٣٨٣,٤١٧</u>	<u>٣٦٧,٥٠٣</u>	<u>١٥,٩١٤</u>
		الرصيد في نهاية السنة
		الرصيد في بداية السنة
		اضافات خلال السنة
		استحقاق خلال السنة
		عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢-٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "الجزيرة كابيتال" الذي يُدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ٥٣,٤٧٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٧,٩٩٧ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول" والتي تبلغ قيمتها ٢,٩٨٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: لا شيء).

كانت حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على النحو التالي:

٢٠٢٠م		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧
٨٢,٨٢٠	٢٧,٨٢٠	٥٥,٠٠٠
(٥٥,١٦٣)	(٢٥,١٩٨)	(٢٩,٩٦٥)
٨٠٩	٣٦٢	٤٤٧
<u>٥٦,٤٦٣</u>	<u>٢,٩٨٤</u>	<u>٥٣,٤٧٩</u>
		الرصيد في نهاية السنة
		الرصيد في بداية السنة
		إضافات خلال السنة
		استيعادات خلال السنة
		التغيرات في القيمة العادلة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧ - الاستثمارات (تتمة)

٧-٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٢٠١٩م
٧٣,٤٤٨	٣٠,٣٧٦	٤٣,٠٧٢	الرصيد في بداية السنة
(٥١,١٠٥)	(٣٥,٢٩٥)	(١٥,٨١٠)	استيعادات خلال السنة
٤,٩١٩	٤,٩١٩	-	مشتريات
٧٣٥	-	٧٣٥	التغيرات في القيمة العادلة
٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧	الرصيد في نهاية السنة

٨ - الأثاث والتجهيزات والمعدات

الإجمالي ٢٠١٩	الإجمالي ٢٠٢٠	أثاث وتجهيزات	معدات حاسب آلي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	التكلفة
٣٠٢	٩٩٢	٢٨١	٧١١	الرصيد في بداية السنة
٦٩٠	١,٢٠٠	١,٠٣٨	١٦٢	إضافات
٩٩٢	٢,١٩٢	١,٣١٩	٨٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٢	١٨٣	٢٧	١٥٦	الرصيد في بداية السنة
١٤١	٢٧٩	٧٠	٢٠٩	استهلاك السنة
١٨٣	٤٦٢	٩٧	٣٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	١,٧٣٠	١,٢٢٢	٥٠٨	صافي القيمة الدفترية:
٨٠٩	-	٢٥٤	٥٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٩ - الوديعة النظامية

وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٠% من رأس المال المدفوع الذي يعادل مبلغ ٣٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي في بنك حددته ساما. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما. هذه الوديعة محتفظ بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٠ - احتياطي الوحدات

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٣٠,٢٩٠	١٨٧,٩٧٩	الرصيد في بداية السنة
٥٧,٤٦٦	١٤٣,٧٦٧	اشتركاكات استثمارية، بالصافي
-	٩٩٦,٩٢٧	المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)
(٢١,٧٤٠)	(١١٢,٩٣٧)	تصفيات والتصفيات الجزئية
-	(٢٩,٨٣٣)	الاستحقاقات
٢١,٩٦٣	١٦٣,٤٦١	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٦)
١٨٧,٩٧٩	١,٣٤٩,٣٦٤	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١١- الاحتياطي الحسابي واحتياطيات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٦٠	٩,١٦٠	احتياطي حسابي (إيضاح ١-١١)
-	٣٢٢	احتياطيات أخرى (إيضاح ٢-١١)
٣٦٠	٩,٤٨٢	

١-١١ احتياطي حسابي

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٥٧	٣٦٠	الرصيد في بداية السنة
-	١٠,٩٨٠	تحويل محفظة التأمين (إيضاح ١)
(١٩٧)	(٢,١٨٠)	التغير في الاحتياطي الحسابي
٣٦٠	٩,١٦٠	الرصيد في نهاية السنة

٢-١١ احتياطيات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٣٢٢	التغير في الاحتياطيات الأخرى
-	٣٢٢	الرصيد في نهاية السنة

١٢- الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٣,٧٦٨	(٩,٠٠٦)	٢٢,٧٧٤	٢٢,١٦٤	(١٢,٩٢٣)	٣٥,٠٨٧	الرصيد في بداية السنة
١٠٩,٤٦٨	(٢٠,٨١٥)	١٣٠,٢٨٣	١٩٨,٥٢٠	(٣٥,٤١٤)	٢٣٣,٩٣٤	اشترارات مكتتية / (مسندة) خلال السنة
١٢٣,٢٣٦	(٢٩,٨٢١)	١٥٣,٠٥٧	٢٢٠,٦٨٤	(٤٨,٣٣٧)	٢٦٩,٠٢١	
(١٠١,٠٧٢)	١٦,٨٩٨	(١١٧,٩٧٠)	(٢٠٣,٥٧٤)	٣٠,٩١٤	(٢٣٤,٤٨٨)	اشترارات استثمائية و اشترارات مكتتية خلال السنة
٢٢,١٦٤	(١٢,٩٢٣)	٣٥,٠٨٧	١٧,١١٠	(١٧,٤٢٣)	٣٤,٥٣٣	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٣ - مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		٢٠١٩م		٢٠٢٠م	
الجمالي	حصة معيدي التأمين	الجمالي	حصة معيدي التأمين	الجمالي	حصة معيدي التأمين	الجمالي	حصة معيدي التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٠٩٧	(٧,٩١٨)	١٠,٠١٥	٤,١٠٣	٣٣,٥٢٥	(٢٩,٤٢٢)	٣٣,٥٢٥	(٢٩,٤٢٢)
٢,٩٠٨	(٨,٠٨٩)	١٠,٩٩٧	١,٣٥٤	٧,٠٢٣	(٥,٦٦٩)	٧,٠٢٣	(٥,٦٦٩)
٥,٠٠٥	(١٦,٠٠٧)	٢١,٠١٢	٥,٤٥٧	٤٠,٥٤٨	(٣٥,٠٩١)	٤٠,٥٤٨	(٣٥,٠٩١)
٢,٣٧٧	(٢٩,٠٠٤)	٣١,٣٨١	٥,٧٩٦	٥٠,٧١١	(٤٤,٩١٥)	٥٠,٧١١	(٤٤,٩١٥)
-	-	-	-	٤,٩٤١	(٤,٩٤١)	٤,٩٤١	(٤,٩٤١)
(١,٩٢٥)	٩,٩٢٠	(١١,٨٤٥)	(٢,٨٣٩)	(٢٩,١٣٩)	٢٦,٣٠٠	(٢٩,١٣٩)	٢٦,٣٠٠
٥,٤٥٧	(٣٥,٠٩١)	٤٠,٥٤٨	٨,٤١٤	٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)	٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)
٤,١٠٣	(٢٩,٤٢٢)	٣٣,٥٢٥	٥,٧٤٣	٤٩,٢٢٦	(٤٣,٤٨٣)	٤٩,٢٢٦	(٤٣,٤٨٣)
١,٣٥٤	(٥,٦٦٩)	٧,٠٢٣	٢,٦٧١	١٧,٨٣٥	(١٥,١٦٤)	١٧,٨٣٥	(١٥,١٦٤)
٥,٤٥٧	(٣٥,٠٩١)	٤٠,٥٤٨	٨,٤١٤	٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)	٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)

في ١ يناير

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

مطالبات متكبدة خلال السنة

تحويل محفظة التأمين (إيضاح ١)

(مدفوعه) / مستردة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

١٤ - جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي التكلفة النهائية للمطالبات، بما فيها المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن كل سنة معالجة متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي، إضافة إلى المدفوعات المتركمة حتى تاريخه. ويوفر التغيير في التزامات التأمين قياساً لقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات النهائية.

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التكافل بهدف الحماية من التجارب والتطورات السلبية للمطالبات المستقبلية. ومع تطور المطالبات قد تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً، وسيتم استبعاد تجارب المطالبات السلبية مما يؤدي إلى تحرير احتياطيات من سنوات الحوادث السابقة. من أجل الحفاظ على الإحتياطيات الكافية، وستقوم الشركة بتحويل جزء كبير من هذه الإحتياطيات المحررة إلى احتياطيات السنة الحالية للحدث عندما يكون تطوير المطالبة أقل استحقاقاً وعندما يوجد قدر أكبر من عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية للمطالبات.

وفيما يلي تحليل المطالبات بالحوادث على مدى السنوات المالية:

الاجمالي	٢٠١٥ وما قبله	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الاجمالي
سنة الحادث	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الحادث في نهاية السنة	٢٢,٨٥٩	١٢,٤٢٩	١٠,٢٤٨	٦,٢٢٦	٢٠,٧٤٦	٣٢,٥٢١	٢٢,٨٥٩
بعد سنة واحدة	٣٨,٦٨٦	١٥,٩٣٨	١٥,٣٦٦	٢٢,١٣٢	٢٥,٦٦١	-	٣٨,٦٨٦
بعد سنتين	٤٠,١٤١	١٦,٥٧١	١٥,٧٨٣	٢٣,٤٩٠	-	-	٤٠,١٤١
بعد ثلاث سنوات	٤٠,٧٦٩	١٧,١٨٢	١٩,٨٠٠	-	-	-	٤٠,٧٦٩
بعد اربع سنوات	٤١,١٧٨	١٧,٩١٣	-	-	-	-	٤١,١٧٨
بعد خمس سنوات	٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	٤١,٢٢٠
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة المتكبدة	٤١,٢٢٠	١٧,٩١٣	١٩,٨٠٠	٢٣,٤٩٠	٢٥,٦٦١	٣٢,٥٢١	٤١,٢٢٠
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٣٩,٦٣١)	(١٦,٣٣٤)	(١٢,١١٥)	(١٦,٢٧١)	(١٣,٨٩٤)	(١٣,١٣٤)	(٣٩,٦٣١)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	١,٥٨٩	١,٥٧٩	٧,٦٨٥	٧,٢١٩	١١,٧٦٧	١٩,٣٨٧	١,٥٨٩
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها (إيضاح ١٣)							١٧,٨٣٥
اجمالي المطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٣)							٦٧,٠٦١

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٤ - جدول تطور المطالبات (تتمة)

الاجمالي	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م وما قبله	الصادف سنة الحادث
							الحادث في نهاية السنة
	٣,٧٣٦	٢,١٤٢	٩٠٦	٢,٠٢٣	١,٦٨٦	٩٩٨	بعد سنة واحدة
	-	٢,٨٥١	٢,٧١٨	٢,٧٤٩	٢,٣٠٩	٢,٢٨٩	بعد سنتين
	-	-	٢,٨٧٠	٢,٩٠١	٢,٤٧٤	٢,٥٠٧	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	٣,١٤١	٢,٦٥٤	٢,٥٣٧	بعد اربع سنوات
	-	-	-	-	٢,٧٥٨	٢,٦٧٣	بعد خمس سنوات
	-	-	-	-	-	٢,٦٧٣	
							التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة
١٨,٠٢٩	٣,٧٣٦	٢,٨٥١	٢,٨٧٠	٣,١٤١	٢,٧٥٨	٢,٦٧٣	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
(١٢,٢٨٦)	(١,١٧٥)	(١,٧٣٠)	(٢,٠٩٨)	(٢,٣٦٧)	(٢,٤٢٣)	(٢,٤٩٣)	إجمالي المطالبات المبلغ عنها
٥,٧٤٣	٢,٥٦١	١,١٢١	٧٧٢	٧٧٤	٣٣٥	١٨٠	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها (ايضاح ١٣)
٢,٦٧١							إجمالي المطالبات تحت التسوية (ايضاح ١٣)
٨,٤١٤							

١٥ - المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
						مصرفات مستحقة الدفع
١٢,٠١٣	٢,٦٤١	٩,٣٧٢	٨,٩١٠	٢,٤٩٧	٦,٤١٣	وديعة إشتراكات
١,١٠٤	-	١,١٠٤	٥,١٣٦	-	٥,١٣٦	إشتراكات مدفوعة مقدماً
٩٣٨	-	٩٣٨	١,٥٦٠	-	١,٥٦٠	مطلوبات غير اكتوارية متعلقة بالمحفظة القديمة
-	-	-	١٣,٧٧٧	-	١٣,٧٧٧	مطلوبات أخرى
٤,٥٩٦	٥٥	٤,٥٤١	٢٢,٠٤٧	٥,٠٥٥	١٦,٩٩٢	
١٨,٦٥١	٢,٦٩٦	١٥,٩٥٥	٥١,٤٣٠	٧,٥٥٢	٤٣,٨٧٨	

١٦ - التزامات منافع الموظفين

تم إجراء التقييمات الاكتوارية لأحتساب المستحقات بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. ويتم سداد الالتزام عند استحقاق الدفع للموظف. وفيما يلي حركة الالتزام خلال السنة والرصيد المبين في قائمة المركز المالي طبقاً للقيمة الحالية:

١٦-١ المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي و الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية على النحو التالي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢,٦٢٤	٣,٥١٨	القيمة الحالية لالتزام منافع الموظفين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٦- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢-١٦ الحركة في التزام المنافع المحددة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٠٥٠	٢,٦٢٤	الرصيد الافتتاحي
٧٠٦	٨٣٧	المحمل على قائمة الدخل
١٣١	٣٦٣	الخسارة الاكتوارية من تعديلات الخبرة
(٢٦٣)	(٣٠٦)	المنافع المدفوعة خلال السنة
<u>٢,٦٢٤</u>	<u>٣,٥١٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٦ تسوية القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٠٥٠	٢,٦٢٤	الرصيد في بداية السنة
٥٨٦	٤٧	تكاليف الخدمة الحالية
٤٤	٧٠١	تكاليف الخدمة السابقة
٧٦	٨٩	التكاليف المالية
١٣١	٣٦٣	الخسارة الاكتوارية من تعديلات الخبرة
(٢٦٣)	(٣٠٦)	منافع مدفوعة خلال السنة
<u>٢,٦٢٤</u>	<u>٣,٥١٨</u>	الرصيد نهائي

٤-١٦ الفرضيات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلي أهم الفرضيات الاكتوارية المستخدمة من قبل الشركة في تقييم التزام المنافع للموظفين:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢,٨٥	٢,٨٥	معدل الخصم
٥,٠٠%	٥,٠٠%	معدل زيادة الرواتب على مستوى فئات الأعمار المختلفة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد
١١٣	١٠٨	عدد الموظفين

تم عرض تأثير قيمة التغير في حساسية القيمة الحالية لمنافع الموظفين كالاتي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٢٤١)	(٣٢٦)	معدل الخصم
٢٦٨	٣٨١	زيادة بنسبة ١%
		نقص بنسبة ١%
٢٤٥	٣٦٦	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب لمختلف الفئات العمرية
(٢٢٧)	(٣٢٠)	زيادة بنسبة ١%
		نقص بنسبة ١%

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥٨	١٨٠	الدفعات المستقبلية المتوقعة (٦ سنوات)
٢٥١	٢٠٠	٢٠٢١م
٢٤٩	١٦٧	٢٠٢٢م
٢٦٧	١٧٦	٢٠٢٣م
٣١٢	١٨٩	٢٠٢٤م
-	٢٢٣	٢٠٢٥م
		٢٠٢٦م

ان فترة المتوسط المرجح لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير هي ٧,٧ سنة (٢٠١٩م: ٢,٧ سنة)

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٧- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٥٠ مليون ريال سعودي موزع على ٣٥ مليون سهم (٢٠١٩م: ٣٥ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي تم الاكتتاب فيها كالتالي:

نسبة الملكية	٢٠٢٠م		٢٠١٩م	
	ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م	ألف ريال سعودي	٢٠١٩م
المساهمون المؤسسون	٤٤,٧١	٤٩,٢٩	١٧٢,٥١٥	١٧٢,٥١٥
إكتتاب عام	٥٥,٢٩	٥٠,٧١	١٧٧,٤٨٥	١٧٧,٤٨٥
	١٠٠	١٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠

١٨- الإحتياطي النظامي

وفقا لقانون ونظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب تجنيد ٢٠% من صافي دخل المساهمين ليصل مبلغ الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. تم تخصيص ٧,٧٥٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٧,٣٤٢ ألف ريال سعودي) كإحتياطي قانوني.

الإحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

١٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين المؤسسين وأعضاء مجلس الإدارة، والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت المسيطرة سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تتم جميع المعاملات مع تلك الأطراف ذات العلاقة وفقا للشروط والظروف الطبيعية، والمعتمدة من قبل الإدارة او من أعضاء مجلس الإدارة اذا تطلب ذلك.

أ- بالإضافة إلى الإفصاحات في الإفصاحات ١، ٤، ٦، ٧، ٩، ٢٠ و ٢١ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية:

مبلغ المعاملة	٢٠٢٠م		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
	ألف ريال سعودي	٢٠١٩م		
٨,٣٠٠	٥,٦٢٠		عمولة مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بنك الجزيرة
٥٦	٤٥		دخل عمولة من ودائع	
-	٥,٤٠٠		تكاليف اقتناء وثائق تأمين	
٥٥,٥٢٣	٤٨,٧٩٦		إجمالي الاشتراكات المكتسبة	
١٠,٧٢٩	٢٥,٢٩٠		المطالبات المدفوعة	
-	٥٣,٥٥٢		المحول من محفظة التأمين (ايضاح ١)	
١,١٦٩	٩٥٧		توزيع الفائض	
-	١,٦٩٢		الاستثمار في اسهم حقوق الملكية	
-	٥٦٧		استعدادات اسهم حقوق الملكية	
١٧٥,٤٤٧	-		شراء صكوك	
١,٣٣٥	٩١٨		أتعاب ومكافآت الأعضاء	المساهمون المؤسسون
٢,٥٩٧	٧١١		أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	الجزيرة كابيتال
٩٣٦	٩,٢٣٠		ايرادات اخرى	
١,٩٩١	٢,٧٨٥		تكاليف اقتناء وثائق تأمين	شركة أمان لووكالة التأمين
٥٥	٥٥		إجمالي الاشتراكات المكتسبة	مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة
١,١٠٢	٧,١٦٦		منافع موظفين قصيرة الأجل	موظفي الإدارة العليا
٩١	٥٧		إجمالي الاشتراكات المكتسبة	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

ب- المبلغ المستحق من أطراف ذات علاقة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٨,١٧٦	-	بنك الجزيرة (إيضاح ١)
٢,١٩١	٢٦	الجزيرة كابيتال
٣٠,٣٦٧	٢٦	

ج- تتضمن الإشتراكات المستحقة والتي تظهر في قائمة المركز المالي مبلغ ٢,٣٥٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٧٣٢ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

د- تتضمن المطالبات تحت التسوية الموضحة في قائمة المركز المالي على ٤١,٢٥٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٣,٢٦٨ ألف ريال سعودي) لبنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٢٠- مصروفات عمومية وإدارية، بالصافي

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧,٥٨٣	-	٢٧,٥٨٣	٢٥,٣٩٣	-	٢٥,٣٩٣	تكاليف موظفين
٢,٥٦٠	١,١٦٨	١,٣٩٢	٦,٣٠٠	٣,٧٩٥	٢,٥٠٥	أتعاب مهنية وقانونية
١,١٠٠	-	١,١٠٠	١,٧٧٧	-	١,٧٧٧	مصروفات إصلاح وصيانة
٧٩٢	-	٧٩٢	١,٥٠٠	-	١,٥٠٠	ضريبة القيمة المضافة
٨٤٦	٨٤٦	-	١,١٥٣	١,١٥٣	-	مصروفات اللجان (أ)
١,٩٣٢	-	١,٩٣٢	١,٠١٤	-	١,٠١٤	مصروفات حاسب آلي
٩٠٠	٩٠٠	-	٧٩٨	٧٩٨	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (ب)
١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	٥٨٢	-	٥٨٢	منافع عامة وبريد وإتصالات
٤٠٩	-	٤٠٩	٤٦٦	-	٤٦٦	إيجار
١٤١	-	١٤١	٢٧٩	-	٢٧٩	اهلاك
٦٨٥	-	٦٨٥	٢٥٦	٦٣	١٩٣	مصروفات سفر وفنادق وتنقلات
١,٠٢٦	-	١,٠٢٦	٢٢٣	-	٢٢٣	دعاية وإعلان
٤٣٥	٤٣٥	-	١٢٠	١٢٠	-	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة (ج)
٨٥	-	٨٥	٧٥	-	٧٥	قرطاسية وطباعة
٥٤٤	-	٥٤٤	-	-	-	إيجار تجهيزات ومفروشات
٥٤١	٣٥٧	١٨٤	٥,٤٧٧	٥,١٧٩	٢٩٨	مصروفات أخرى
٤٠,٩٠٤	٣,٧٠٦	٣٧,١٩٨	٤٥,٤١٣	١١,١٠٨	٣٤,٣٠٥	مصروفات محملة على المساهم
(٣٠,٦٦١)	(٥٩٧)	(٣٠,٠٦٤)	-	-	-	المؤسس (إيضاح ١)
١٠,٢٤٣	٣,١٠٩	٧,١٣٤	٤٥,٤١٣	١١,١٠٨	٣٤,٣٠٥	

أ- تشمل مصروفات اللجان أتعاب حضور اجتماعات اللجنة من غير أعضاء مجلس الإدارة والنفقات الأخرى ذات الصلة.

ب- يتم دفع مكافآت أعضاء المجلس وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

ج- تتضمن بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١- إيرادات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٠٠٠	٩,٢٣٤	دخل الخصم من الجزيرة كابيتال "المساهم المؤسس"
٤٦	٣١٤	أخرى
١,٠٤٦	٩,٥٤٨	

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

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

أ- الزكاة

مخصص الزكاة للسنة والموزع إلى المساهمين السعوديين، يعتمد على:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٩٢,٧٣٦	٤٢٨,٩٦٨	حقوق الملكية
٢,٠٧٨	٢,٨٢٥	مخصصات وتسويات أخرى
(٤٤١,٤٥٦)	(١,٦٤٣,٠٣٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٤٦,٦٤٢)	(١,٢١١,٢٤١)	الوعاء الزكوي (أ)
٣٨,٣٨١	٤٣,٧٠٩	الربح الخاضع للزكاة للسنة (ب)
٣٨,٣٨١	٤٣,٧٠٩	الأعلى من (أ) و (ب)
٣٧,٨٨٤	٤٣,١٤٣	العائد إلى المساهمين السعوديين

تعود الفروق بين النتائج المالية ونتائج "الزكاة" بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة وفقاً للوائح المالية العامة ذات الصلة.

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٠٧	٩٨٢	الرصيد في بداية السنة
٩٤٧	١,١٠٩	الزكاة للسنة
(٨٧٢)	(٩٥٤)	الزكاة المدفوعة خلال السنة
٩٨٢	١,١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب- ضريبة الدخل

تم تقديم ضريبة الدخل بناءً على الدخل المعدل العائد إلى الشركاء غير السعوديين. فيما يلي الحركة في ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٣٢	١٢٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٠	١١٦	ضريبة الدخل للسنة
(١٠٤)	(٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٢٨	١٤٥	الرصيد في نهاية السنة
٩٨٢	١,١٣٧	الزكاة في نهاية السنة
١٢٨	١٤٥	ضريبة الدخل في نهاية السنة
١,١١٠	١,٢٨٢	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل المستحقة في نهاية السنة

ج- الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٩م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وحصلت على شهادات مقيدة.

خلال سنة ٢٠١٩ أصدرت الهيئة ربط مبدئي عن السنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ مستبعدة اثر الاستثمارات من الوعاء الزكوي وملتزم ضريبة الاستقطاع مع فرض التزام ضريبة إضافي يبلغ ٤١,١٦٦ ألف ريال سعودي. قامت الشركة برفع استئناف ضد هذه التقييمات الأولية. أصدرت لجنة الاستئناف الابتدائية قرارها بتأييد معاملة الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة باستئناف ضد قرار لجنة الاستئناف الابتدائية أمام لجنة الاستئناف العليا. تعتقد الإدارة ومستشارها المستقل للزكاة وضريبة الدخل بشكل كبير أن الشركة في وضع قوي فيما يتعلق بالاستئناف المذكور أعلاه.

٢٣- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة كما في نهاية السنة. ان الربحية المخفضة للسهم لا تنطبق على الشركة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٦,٧٠٨	٣٨,٧٦٤	صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١,٠٤٩	١,١٠٨	ربحية السهم (بالريال السعودي)

٢٤- الإلتزامات المحتملة والارتباطات

بالإضافة إلى الإلتزامات المحتملة الموضحة في إيضاح ٢٢، لا يوجد على الشركة إرتباطات أو إلتزامات محتملة كما بتاريخ قائمة المركز المالي (٢٠١٩: لاشيء).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥ - القيم العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه واشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وموجودات أخرى، وودائع نظامية ومنسحقات من جهات ذات علاقة، وتتكون 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وبعبء عن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٦ و٧) 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 أو استثمار مطابق والتي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس (أي دون تعديل أو موارد)،

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 لا تعتمد فيها المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

يعرض الجدول التالي الموجودات المالية للشركة التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٢٠٢٠ القيمة العادلة		التكلفة المطفأة		القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ٢		
الاجمالي	ألف ريال سعودي		الاجمالي	الاجمالي	
١,٣٤٣,٨٢٣	١,٣٤٣,٨٢٣	-	-	١,٣٤٣,٨٢٣	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
٤٠٦,٢٧١	٢٣٨,٤٩٧	١٦٧,٧٧٤	٢٢٧,٥٧٤	٣٩٥,٣٤٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦,٤٦٣	٥٣,٤٧٩	٢,٩٨٤	-	٥٦,٤٦٣	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٠٦,٥٥٧	١,٦٣٥,٧٩٩	١٧٠,٧٥٨	٢٢٧,٥٧٤	١,٧٩٥,٦٣٤	الإجمالي
٢٠١٩ القيمة العادلة		التكلفة المطفأة		القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ٢		
الاجمالي	ألف ريال سعودي		الاجمالي	الاجمالي	
١٨٥,١٧٨	١٨٥,١٧٨	-	-	١٨٥,١٧٨	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
٣٨٣,١٠١	١٩٧,٩٤٨	١٨٥,١٥٣	١٩٨,٢٦٤	٣٨٣,٤١٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧,٩٩٧	٢٧,٩٩٧	-	-	٢٧,٩٩٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٦,٢٧٦	٤١١,١٢٣	١٨٥,١٥٣	١٩٨,٢٦٤	٥٩٦,٥٩٢	الإجمالي

لا توجد موجودات مالية حيث تكون القيمة العادلة قابلة للقياس كقيمة عادلة في المستوى الثالث. لم يكن هناك تغيرات ما بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الهامة الغير قابلة للرصد

يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

العلاقة بين المدخلات	مدخلات جوهرية	أسلوب التقييم	النوع
الجوهرية غير الملاحظة	غير ملاحظة	تستند التقييمات إلى الأسعار التي تم استلامها من قبل مدير المحفظة في نهاية كل فترة وعلى أسعار الإغلاق لصافي قيمة الموجودات المعلنة	صكوك وصناديق استثمارية
وقياس القيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	

٢٦ - معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل باعتباره صانع القرار الأول والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل كما حددها العضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تتخذ من المملكة العربية السعودية رقعة لها يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار ثلاث وحدات عمل مبينة 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 الائتمان 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 للتشغيل صاحب القرار للتشغيل ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠٢٠م			
الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
			الموجودات
٢,٥٠٣	٢,٥٠٣	-	اشتركاكات مستحقة القبض، بالصافي
١٧,٤٢٣	١٧,٤٢٣	-	حصة معيدي التأمين من اشتركاكات غير مكتسبة
٤٣,٤٨٣	٣٧,٢٧١	٦,٢١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٥,١٦٤	١٥,١٦٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
١,٤٢٢,٣٩٦	٧٢,٣٦١	١,٣٥٠,٠٣٥	
			الموجودات غير الموزعة:
١٠٦,٠٣٢			النقد وما في حكمه
٤٥١,٨١١			استثمارات
٢٦			مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣,٧٦٠			مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٣٠			أثاث وتجهيزات ومعدات
٣٥,٠٠٠			وديعة نظامية
٢,٠٢٠,٧٥٥			إجمالي الموجود
			المطلوبات
١٥,٣٠٠	١٣,٩٦٧	١,٣٣٣	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٤,٥٣٣	٣٤,٥٣٣	-	اشتركاكات غير مكتسبة
٤٩,٢٢٦	٤٢,٧٨٧	٦,٤٣٩	مطالبات تحت التسوية
١٧,٨٣٥	١٧,٨٣٥	-	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤	احتياطي وحدات
٩,١٦٠	-	٩,١٦٠	احتياطي حسابي
٣٢٢	-	٣٢٢	احتياطيات أخرى
١,٤٧٥,٧٤٠	١٠٩,١٢٢	١,٣٦٦,٦١٨	
			المطلوبات والفائض غير الموزعة:
٥١,٤٣٠			مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٥١٨			إلتزامات منافع الموظفين
١,٢٨٢			زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٥,٨٣٧			فائض من عمليات التأمين
١,٥٤٧,٨٠٧			إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٥٠,٠٠٠			رأس المال
٣٨,٣٤٨			احتياطي نظامي
٨٥,٠١٢			أرباح مبقاة
٤٧٣,٣٦٠			إجمالي حقوق المساهمين
(٤١٢)			إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
٤٧٢,٩٤٨			إجمالي حقوق الملكية
٢,٠٢٠,٧٥٥			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠١٩م		
الإجمالي ألف ريال سعودي	قطاع تأمين المجموعات ألف ريال سعودي	قطاع تأمين الأفراد ألف ريال سعودي
الموجودات		
		-
٢,٠٩٤	٢,٠٩٤	-
١٢,٩٢٣	١٢,٩٢٣	-
٢٩,٤٢٢	٢٩,٣٤٥	٧٧
٥,٦٦٩	٥,٦٦٩	-
١٨٥,١٧٨	-	١٨٥,١٧٨
٢٣٥,٢٨٦	٥٠,٠٣١	١٨٥,٢٥٥
الموجودات غير الموزعة:		
١٩,٦٨٧		-
٤١١,٤١٤		-
٣٠,٣٦٧		-
٢,٤٧٣		-
٨٠٩		-
٣٥,٠٠٠		-
٧٣٥,٠٣٦		-
إجمالي الموجودات		
المطلوبات		
١٠,٧٧٥	١٠,٦١٥	١٦٠
٣٥,٠٨٧	٣٥,٠٨٧	-
٣٣,٥٢٥	٣٣,٢٦٨	٢٥٧
٧,٠٢٣	٧,٠٢٣	-
١٨٧,٩٧٩	-	١٨٧,٩٧٩
٣٦٠	-	٣٦٠
-	-	-
٢٧٤,٧٤٩	٨٥,٩٩٣	١٨٨,٧٥٦
المطلوبات والفائض غير الموزعة:		
١٨,٦٥١		-
٢,٦٢٤		-
١,١١٠		-
٣,٣٥٥		-
٣٠٠,٤٨٩		-
إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
٣٥٠,٠٠٠		-
٣٠,٥٩٥		-
٥٤,٠٠١		-
٤٣٤,٥٩٦		-
(٤٩)		-
٤٣٤,٥٤٧		-
٧٣٥,٠٣٦		-
إجمالي حقوق المساهمين		
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين		
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
الإجمالي ألف ريال سعودي	قطاع تأمين المجموعات ألف ريال سعودي	قطاع تأمين الأفراد ألف ريال سعودي
١٨٤,٧٨٧	-	١٨٤,٧٨٧
١٠٣	١٠٣	-
٤٩,٠٤٤	٤٩,٠٤٤	-
٢٣٣,٩٣٤	٤٩,١٤٧	١٨٤,٧٨٧
-	-	-
(٣٥,٤١٤)	(٢٤,٧٥٢)	(١٠,٦٦٢)
١٩٨,٥٢٠	٢٤,٣٩٥	١٧٤,١٢٥
٥,٠٥٤	٥,٠٥٤	-
٢٠٣,٥٧٤	٢٩,٤٤٩	١٧٤,١٢٥
٢٠,١٧٦	٨٠٦	١٩,٣٧٠
٢٢٣,٧٥٠	٣٠,٢٥٥	١٩٣,٤٩٥
(٢٩,١٣٩)	(٢٥,٨٢٠)	(٣,٣١٩)
٢٦,٣٠٠	٢٣,١٢٣	٣,١٧٧
(٢,٨٣٩)	(٢,٦٩٧)	(١٤٢)
(١,٦٤٠)	(١,٥٩٣)	(٤٧)
(١,٣١٧)	(١,٣١٧)	-
(٥,٧٩٦)	(٥,٦٠٧)	(١٨٩)
(١٤٣,٧٦٧)	-	(١٤٣,٧٦٧)
٢,١٨٠	-	٢,١٨٠
(٣٢٢)	-	(٣٢٢)
(١٠,٠٤٧)	(٧٧)	(٩,٩٧٠)
(١,١٧٠)	(٢٩)	(١,١٤١)
(١٥٨,٩٢٢)	(٥,٧١٣)	(١٥٣,٢٠٩)
٦٤,٨٢٨	٢٤,٥٤٢	٤٠,٢٨٦
٣٦		
(٤٥,٤١٣)		
١٢,٢٣٦		
٤٥		
٨٠٩		
١,٨٠٩		
٢٢٠		
٩,٥٤٨		
(٢٠,٧١٠)		
٤٤,١١٨		
(٤,١٢٩)		
٣٩,٩٨٩		
(١,١٠٩)		
(١٦)		
٣٨,٧٦٤		

الإيرادات

إجمالي اشتراكات مكتتبة:

أفراد

منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

شركات

اشتراكات مسندة:

محلي

اجنبي

صافي اشتراكات مكتتبة

التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي

صافي اشتراكات مكتتبة

إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف إكتتاب

إجمالي مطالبات مدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

صافي مطالبات متكبدة

اشتراكات استثمارية، بالصافي

التغير في الاحتياطي الحسابي

التغيرات في الاحتياطيات الأخرى

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتفتيش

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

دخل عمولات من ودائع

مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

الدخل قبل الفانض والزكاة والضريبة

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي ألف ريال سعودي	قطاع تأمين المجموعات ألف ريال سعودي	قطاع تأمين الأفراد ألف ريال سعودي	
٧٣,٦٨٠	-	٧٣,٦٨٠	الإيرادات
٤٤٥	٤٤٥	-	إجمالي اشتراكات مكتتبه أفراد
٥٦,١٥٨	٥٦,١٥٨	-	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم شركات
١٣٠,٢٨٣	٥٦,٦٠٣	٧٣,٦٨٠	
-	-	-	اشتراكات مسندة:
(٢٠,٨١٥)	(١٩,٩٣٣)	(٨٨٢)	محلي
			اجنبي
١٠٩,٤٦٨	٣٦,٦٧٠	٧٢,٧٩٨	صافي اشتراكات مكتتبه
(٨,٣٩٦)	(٨,٣٩٦)	-	التغير في اشتراكات غير مكتتبه، بالصافي
١٠١,٠٧٢	٢٨,٢٧٤	٧٢,٧٩٨	صافي اشتراكات مكتتبه
١,٥٩٤	-	١,٥٩٤	إيرادات إكتتاب أخرى
١٠٢,٦٦٦	٢٨,٢٧٤	٧٤,٣٩٢	إجمالي الإيرادات
(١١,٨٤٥)	(١١,٧١٧)	(١٢٨)	تكاليف ومصاريف إكتتاب
٩,٩٢٠	٩,٨٨٢	٣٨	إجمالي مطالبات مدفوعة حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١,٩٢٥)	(١,٨٣٥)	(٩٠)	صافي مطالبات مدفوعة
(٢,٠٠٦)	(١,٩٢٥)	(٨١)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
١,٥٥٤	١,٥٥٤	-	التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٢,٣٧٧)	(٢,٢٠٦)	(١٧١)	صافي مطالبات متكبدة
(٥٧,٤٦٦)	-	(٥٧,٤٦٦)	اشتراكات استثمارية، بالصافي
١٩٧	-	١٩٧	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٣,٩١٠)	(٢٥٥)	(٣,٦٥٥)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٦٥١)	(٢٨٣)	(٣٦٨)	رسوم إشراف وتفتيش
(٦٤,٢٠٧)	(٢,٧٤٤)	(٦١,٤٦٣)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٨,٤٥٩	٢٥,٥٣٠	١٢,٩٢٩	صافي دخل الإكتتاب
(١٨٣)			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠,٢٤٣)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٠٧٦			مصاريف عمومية وإدارية
٥٦			عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣٥			دخل عمولات من ودائع
١,١٦٤			مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٤٦			مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			إيرادات أخرى
٢,٦٥١			إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي
٤١,١١٠			الدخل قبل الفوائد والضريبة
(٣,٣٥٥)			الدخل العائد لعمليات التأمين
٣٧,٧٥٥			صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩٤٧)			الزكاة
(١٠٠)			ضريبة الدخل
٣٦,٧٠٨			صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين

٢٧- إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسؤول عن المخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. إن سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الإستراتيجي.

تأخذ عملية التخطيط الاستراتيجي بعين الاعتبار تأثير ظروف السوق والخبرات المتاحة في المخاطر الكامنة التي تتعرض لها الشركة.

هيكل ادارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم وتخفيف ومراقبة المخاطر.

مجلس الادارة

إن مجلس الادارة هو المسؤول عن إدارة المخاطر ككل وعن اعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر.

الإدارة العليا

إن الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن معايير قبول المخاطر المعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

لجنة المراجعة

يتم اختيار لجنة المراجعة من قبل جمعية المساهمين. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة المجلس في تنفيذ مسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعتها والتأكد من سلامة الضوابط الداخلية للشركة.

لجنة المخاطر

يتم اختيار لجنة المخاطر من قبل مجلس ادارة الشركة. إن لجنة المخاطر مسؤولة عن اعداد إستراتيجية إدارة المخاطر في الشركة للتأكد من ان عرضة الشركة للمخاطر هو الحد الأدنى.

إدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق جميع عمليات إدارة المخاطر والتشغيل الرئيسية داخل الشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية، والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث كافة نتائج عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

وفيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تقوم بها الادارة لتخفيف اثرها:

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نشوء خسائر مباشرة او غير مباشرة من سلسلة عريضة من الأسباب المرتبطة بإجراءات التشغيل وعمليات تقنية المعلومات والبنية التحتية المساندة لعمليات الشركة سواء كانت داخلية في نطاق الشركة او خارجية على مستوى مقدمي الخدمة - بمنأى عن مخاطر الإنتمان والسوق والسيولة - مثل تلك العوامل التي قد تنشأ جراء متطلبات نظامية. تنشأ مخاطر التشغيل من خلال جميع أنشطة الشركة.

الهدف الرئيسي للشركة هو إدارة مخاطر التشغيل من اجل إيجاد توازن بين الحد من الخسائر المالية والاضرار بسمعة الشركة مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من خلال تحقيق عوائد للمستثمرين. إن المسؤولية الرئيسية في تطوير وتنفيذ الضوابط على مخاطر التشغيل تقع على عاتق مجلس إدارة الشركة. وهذه المسؤولية تتضمن الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم بين المهام على مستوى الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الإلتزام بالمتطلبات النظامية القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة المخاطر.
- المعايير الأخلاقية ومعايير الاعمال.
- سياسات وإجراءات التخفيف من مستوى المخاطر.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر تجاوز المطالبات المستحقة لحملة الوثائق القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التأمين. وتتأثر هذه المخاطر بتكرار ومبالغ المطالبات المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا فإن هدف عمليات التأمين هو التأكد من وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات. وتدير عمليات التأمين هذه المخاطر عن طريق التأكد من وجود غطاء إعادة تأمين كافي للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة بمفردها.

تركيز مخاطر التأمين

تتركز مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بحاملي عقود التأمين في المملكة العربية السعودية.

الإفتراضات الرئيسية

إن تكرار وخطورة المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، الفيضانات، بيئية وإقتصادية، واضطرابات في الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، واضطرابات مدنية، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات الإكتتاب المتحفظة والاستخدام الفعال لترتيبات إعادة التأمين.

التكرار ومبلغ المطالبات

فيما يتعلق بالتأمين على الحياة الفردي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض (العجز الدائم أو مؤقت) للمؤمن عليهم. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للإكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقارير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بفحص مالي، مهني، وفحص لنمط الحياة للتأكد من درجة المخاطر التي يحملها المؤمن عليه وللتأكد من أن المؤمن عليه يمكن تصنيفه أنه ذو حياة عادية.

فيما يتعلق بمحفظة التأمين الجماعي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض (عجز دائم أو مؤقت) للمؤمن عليهم. تتكون مخاطر التأمين الجماعي عن طريق تركزها، مثلاً العاملين في نفس المكان. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للإكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقارير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بالنظر في طبيعة نشاط المجموعة، حجم المجموعة، النطاق الجغرافي، الخلفية الثقافية.

تتم حماية محافظ التأمينات الفردية والجماعية من خلال ترتيبات إعادة التأمين فعالة، إن إعادة التأمين تحمي الشركة من المخاطر السلبية الناتجة عن حالات الوفاة والمرض.

حساسية المطالبات

إن مخصص مطالبات التأمين العام له حساسية للإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. لم يكن بالإمكان تحديد مدى حساسية بعض الافتراضات مثل القانونية أو عدم التيقن في عملية التقدير. إن التغير الافتراضي بنسبة ٥% في نسبة المطالبات مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة سيؤثر على دخل السنة بحوالي $\pm 10,179$ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: $\pm 5,054$ ألف ريال سعودي) في الإجمالي.

فحص الخبر الإكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

من أجل تقليل حدة مخاطر التأمين، تقوم الشركة باستخدام خبير إكتواري مستقل للفحص الدوري لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية الاغلاق السنوي للمطالبات.

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم الشركة في سياق نشاطها المعتاد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. إن جميع إعادة التأمين بموجب عقود إختيارية والحصص والفائض.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة افسار لمعيدي التأمين. فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وترتكز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المماثلة لمعيدي التأمين.

يتم إختيار معيدي التأمين وفقاً للتوجيهات والمعايير التالية المحددة من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين:

- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (على سبيل المثال ستاندرد أند بورس) تصنيفاً لا يقل عن "ب ب ب".
- السمعة الجيدة لشركات إعادة التأمين.
- وجود علاقة عمل حالية أو سابقة من معيدي التأمين.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

واستثناءً لهذه القاعدة فيما يتعلق بالشركات المحلية التي لا تقوم بأي تصنيف ائتماني ولكن هذا يقتصر على تلك الشركات المحلية والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المنظمة لأعمال التأمين وعلاوة على ذلك فإن القوة المالية والإدارية والخبرة التقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي - حيثما ينطبق - يتم مراجعتها بشكل كامل من قبل الشركة ومطابقتها مقابل قائمة متطلبات الشركة قبل الموافقة على تبادل أعمال التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. وبالتالي فإن الشركة تظل مسؤولة عن جزء من متطلبات إعادة التأمين تحت التسوية إلى الحد الذي يخفق عنده معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

تصنيفات الأطراف المقابلة لإعادة التأمين هي كما يلي:

معيد التأمين	ستاندرد آند بورز	موديز	فيتش	أي.ام.بيست
السويسرية آسيا لإعادة التأمين المحدودة	-	أأ	-	أ+
مجموعة إعادة التأمين الأمريكية الدولية	-	أ	-	أ+
ميونخ لإعادة التأمين	-	أأ	أأ	أ+

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تقضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي متطلبات غير متوقعة حال نشوئها.

مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة)

تم وضع أهداف من قبل الشركة ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هوامش سيولة كافية. وتحدد الشركة متطلبات أخرى للحفاظ على نسب رأس مال صحيحة لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي (المادة ٦٧ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي) يتعين على الشركة التقيد بالمتطلبات والأنظمة ذات الصلة.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع والمحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والإشراكات المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والموجودات الأخرى والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومستحق من جهات ذات علاقة والوديعة النظامية ودمم دائنة لمعيدي التأمين ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى ومستحق إلى عمليات المساهمين ومطلوبات أخرى. لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الصناديق. تقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهرية بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي هي ضئيلة حيث إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين والمعاملات الرئيسية للشركة تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي. إن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة تقلبات أسعار العملات الخاصة والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن ودائع المراجعة والصكوك.

تتمثل حساسية الدخل بالتغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م سيؤثر على دخل العملات الخاصة لودائع المراجعة والصكوك بمبلغ وقدره ١,٩٧٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٩١٧ ألف ريال سعودي) على فترة الاستحقاق المتبقية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تقوم الشركة بإصدار وثائق إستثمار مرتبطة بوحدات. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الإستثمارية المرتبطة بوحدات لان مزايا ووثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدات.

فيما يلي الإجراءات والسياسات المتبعة من قبل الشركة للتخفيف من مخاطر الائتمان:

- للتقليل من التعرض لأي خسائر جوهرية بسبب التعثر في إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المتعلقة بإعادة التأمين. بالتالي، فإن الأطراف التي يكون لهم تأثير على إعادة التأمين يجب أن يكون الحد الأدنى لتصنيفهم الائتماني مقبولاً.
- إن الإشتراكات المستحقة مطلوبة من العملاء المتمثلين في الشركات. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود ائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة. فيما يتعلق بالإشتراكات المدينة يمثل رصيد أحد حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٨٧% من الرصيد (٢٠١٩م: ٧٤%).

تشتمل استثمارات الشركة في اوراق مباحة مالية وصكوك وصناديق الاستثمار المشتركة. تحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان على الاستثمار من خلال وضع حد ائتماني أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الاستثمارات.

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٦٨٧	١٠٦,٠٣٢	النقد وما في حكمه
٤١١,٤١٤	٤٥١,٨١١	استثمارات
٢,٣٣٢	٢,٧٠٥	إشتراكات مستحقة القبض
٢٩,٤٢٢	٤٣,٤٨٣	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٦٦٩	١٥,١٦٤	حصة إعادة التأمين من المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها
٣٠,٣٦٧	٢٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٢٩١	٢,٩١٣	موجودات أخرى
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٣٦,١٨٢	٦٥٧,١٣٤	

مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس مستمر وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي إلتزامات حال نشوئها.

إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الاستثمارات والوديعة النظامية والآث والتجهيزات والمعدات فهي موجودات غير متداولة. تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات تحت التسوية وأرصدة دائنة لمعدي التأمين ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى. وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى. من المتوقع سداد جميع هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهرًا من تاريخ قائمة المركز المالي. ماعدا التزامات منافع الموظفين.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة بسبب تغيرات في أسعار السوق. إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق بإستثمارات في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن إستثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها هي إستثمارات في حقوق ملكية وصكوك ومشتريات مرابحة في الأسواق المحلية والعالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه الأدوات. يعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات بإستمرار في الأسواق ذات الصلة لهذه الأدوات. إن تغيراً بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصناديق مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة قد يؤثر على صافي الموجودات بمبلغ ٦٩,٨٦٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٠,٦٥٩ ألف ريال سعودي).

مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التطورات المتعلقة بأداة مالية محددة أو العوامل المؤثرة على كامل السوق التي يتم فيها تداول الأداة المالية.

يبلغ الحجم الإجمالي للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والمعرضة لمخاطر أسعار السوق بمبلغ ٥٦,٤٦٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٧,٩٩٧ ألف ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الإستثمار فيها مع الحفاظ على حدود المخاطر الواردة في التوجيهات لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

إن تغيراً افتراضياً بنسبة ١٠% زيادة أو نقص في أسعار السوق لإستثمارات الشركة على ربح الشركة قد يكون على النحو التالي:

التغير في القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)
±١٠%	±٥,٦٤٦
±١%	±٢,٨٠٠

يستند تحليل الحساسية المعروض أعلاه على الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تؤثر مباشرة على ربح الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي

عمليات المساهمين م ٢٠١٩ ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين م ٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	الموجودات
١٩,٦٨٧	٤,٢٣٣	١٥,٤٥٤	١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠	النقد وما في حكمه
٢,٠٩٤	-	٢,٠٩٤	٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣	اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
١٢,٩٢٣	-	١٢,٩٢٣	١٧,٤٢٣	-	١٧,٤٢٣	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
٢٩,٤٢٢	-	٢٩,٤٢٢	٤٣,٤٨٣	-	٤٣,٤٨٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٦٦٩	-	٥,٦٦٩	١٥,١٦٤	-	١٥,١٦٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٨٥,١٧٨	-	١٨٥,١٧٨	١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	استثمارات متاحة للبيع محقق بها
٤١١,٤١٤	٣٦٧,٥٠٣	٤٣,٩١١	٤٥١,٨١١	٣٨١,٩٦٢	٦٩,٨٤٩	لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات استثمارات
٣٠,٣٦٧	٢,١٩١	٢٨,١٧٦	٢٦	٢٦	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٤٧٣	٦٨	٢,٤٠٥	٣,٧٦٠	-	٣,٧٦٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٠٩	-	٨٠٩	١,٧٣٠	-	١,٧٣٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
٢٩,٤٠٧	٢٩,٤٠٧	-	٣١,٦٧٤	٣١,٦٧٤	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٧٦٤,٤٤٣	٤٣٨,٤٠٢	٣٢٦,٠٤١	٢,٠٥٢,٤٢٩	٤٨٢,١٩٤	١,٥٧٠,٢٣٥	ناقص: استيعادات من عمليات بينية
(٢٩,٤٠٧)	(٢٩,٤٠٧)	-	(٣١,٦٧٤)	(٣١,٦٧٤)	-	
٧٣٥,٠٣٦	٤٠٨,٩٩٥	٣٢٦,٠٤١	٢,٠٢٠,٧٥٥	٤٥٠,٥٢٠	١,٥٧٠,٢٣٥	إجمالي الموجودات
١٨,٦٥١	٢,٦٩٦	١٥,٩٥٥	٥١,٤٣٠	٧,٥٥٢	٤٣,٨٧٨	المطلوبات
١٠,٧٧٥	-	١٠,٧٧٥	١٥,٣٠٠	-	١٥,٣٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥,٠٨٧	-	٣٥,٠٨٧	٣٤,٥٣٣	-	٣٤,٥٣٣	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٢,٥٢٥	-	٣٣,٥٢٥	٤٩,٢٢٦	-	٤٩,٢٢٦	اشتراكات غير مكتسبة
٧,٠٢٣	-	٧,٠٢٣	١٧,٨٣٥	-	١٧,٨٣٥	مطالبات تحت التسوية
١٨٧,٩٧٩	-	١٨٧,٩٧٩	١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٦٠	-	٣٦٠	٩,١٦٠	-	٩,١٦٠	احتياطي وحدات
-	-	-	٣٢٢	-	٣٢٢	احتياطي حسابي
٢,٦٢٤	-	٢,٦٢٤	٣,٥١٨	-	٣,٥١٨	احتياطات أخرى
١,١١٠	١,١١٠	-	١,٢٨٢	١,٢٨٢	-	إلتزامات منافع الموظفين
٢٩,٤٠٧	-	٢٩,٤٠٧	٣١,٦٧٤	-	٣١,٦٧٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٣٥٥	-	٣,٣٥٥	١٥,٨٣٧	-	١٥,٨٣٧	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٣٢٩,٨٩٦	٣,٨٠٦	٣٢٦,٠٩٠	١,٥٧٩,٤٨١	٨,٨٣٤	١,٥٧٠,٦٤٧	فائض من عمليات التأمين
(٢٩,٤٠٧)	-	(٢٩,٤٠٧)	(٣١,٦٧٤)	-	(٣١,٦٧٤)	ناقص: استيعادات من عمليات بينية
٣٠٠,٤٨٩	٣,٨٠٦	٢٩٦,٦٨٣	١,٥٤٧,٨٠٧	٨,٨٣٤	١,٥٣٨,٩٧٣	إجمالي المطلوبات
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية
٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	-	٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨	-	رأس المال
٥٤,٠٠١	٥٤,٠٠١	-	٨٥,٠١٢	٨٥,٠١٢	-	احتياطي نظامي
(٤٩)	-	(٤٩)	(٤١٢)	-	(٤١٢)	أرباح مبقاة
٤٣٤,٥٤٧	٤٣٤,٥٩٦	(٤٩)	٤٧٢,٩٤٨	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
٧٣٥,٠٣٦	٤٣٨,٤٠٢	٢٩٦,٦٣٤	٢,٠٢٠,٧٥٥	٤٨٢,١٩٤	١,٥٣٨,٥٦١	إجمالي حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

م ٢٠١٩ ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	م ٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	
						الإيرادات
						إجمالي اشتراكات مكتتبية:
٧٣,٦٨٠	-	٧٣,٦٨٠	١٨٤,٧٨٧	-	١٨٤,٧٨٧	أفراد
٤٤٥	-	٤٤٥	-	-	-	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
٥٦,١٥٨	-	٥٦,١٥٨	٤٩,١٤٧	-	٤٩,١٤٧	شركات
١٣٠,٢٨٣	-	١٣٠,٢٨٣	٢٣٣,٩٣٤	-	٢٣٣,٩٣٤	
						اشتراكات مسندة:
-	-	-	-	-	-	محلي
(٢٠,٨١٥)	-	(٢٠,٨١٥)	(٣٥,٤١٤)	-	(٣٥,٤١٤)	اجنبي
١٠٩,٤٦٨	-	١٠٩,٤٦٨	١٩٨,٥٢٠	-	١٩٨,٥٢٠	صافي اشتراكات مكتتبية
(٨,٣٩٦)	-	(٨,٣٩٦)	٥,٠٥٤	-	٥,٠٥٤	التغير في اشتراكات غير مكتتبية، بالصافي
١٠١,٠٧٢	-	١٠١,٠٧٢	٢٠٣,٥٧٤	-	٢٠٣,٥٧٤	صافي اشتراكات مكتتبية
١,٥٩٤	-	١,٥٩٤	٢٠,١٧٦	-	٢٠,١٧٦	إيرادات إكتتاب أخرى
١٠٢,٦٦٦	-	١٠٢,٦٦٦	٢٢٣,٧٥٠	-	٢٢٣,٧٥٠	إجمالي الإيرادات
						تكاليف ومصاريف إكتتاب
(١١,٨٤٥)	-	(١١,٨٤٥)	(٢٩,١٣٩)	-	(٢٩,١٣٩)	إجمالي مطالبات مدفوعة
٩,٩٢٠	-	٩,٩٢٠	٢٦,٣٠٠	-	٢٦,٣٠٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١,٩٢٥)	-	(١,٩٢٥)	(٢,٨٣٩)	-	(٢,٨٣٩)	صافي مطالبات مدفوعة
(٢,٠٠٦)	-	(٢,٠٠٦)	(١,٦٤٠)	-	(١,٦٤٠)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
١,٥٥٤	-	١,٥٥٤	(١,٣١٧)	-	(١,٣١٧)	التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٢,٣٧٧)	-	(٢,٣٧٧)	(٥,٧٩٦)	-	(٥,٧٩٦)	صافي مطالبات متكبدة
(٥٧,٤٦٦)	-	(٥٧,٤٦٦)	(١٤٣,٧٦٧)	-	(١٤٣,٧٦٧)	اشتراكات استثمارية، بالصافي
١٩٧	-	١٩٧	٢,١٨٠	-	٢,١٨٠	التغير في الاحتياطي الحسابي
-	-	-	(٣٢٢)	-	(٣٢٢)	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى
(٣,٩١٠)	-	(٣,٩١٠)	(١٠,٠٤٧)	-	(١٠,٠٤٧)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٦٥١)	-	(٦٥١)	(١,١٧٠)	-	(١,١٧٠)	رسوم إشراف وتفتيش
(٦٤,٢٠٧)	-	(٦٤,٢٠٧)	(١٥٨,٩٢٢)	-	(١٥٨,٩٢٢)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٨,٤٥٩	-	٣٨,٤٥٩	٦٤,٨٢٨	-	٦٤,٨٢٨	صافي دخل الإكتتاب
						(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٨٣)	-	(١٨٣)	٣٦	-	٣٦	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠,٢٤٣)	(٣,١٠٩)	(٧,١٣٤)	(٤٥,٤١٣)	(١١,١٠٨)	(٣٤,٣٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية
١٠,٠٧٦	٩,٦٢٠	٤٥٦	١٢,٢٣٦	١١,٧٨٠	٤٥٦	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦	٧	٤٩	٤٥	-	٤٥	دخل عمولات من ودائع
٧٣٥	-	٧٣٥	٨٠٩	٣٦٢	٤٤٧	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٦٤	٩٧٥	١٨٩	١,٨٠٩	١,٥٧٣	٢٣٦	مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	٢٢٠	٢٢٠	-	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٤٦	٦٥	٩٨١	٩,٥٤٨	٤	٩,٥٤٤	إيرادات أخرى
٢,٦٥١	٧,٥٥٨	(٤,٩٠٧)	(٢٠,٧١٠)	٢,٨٣١	(٢٣,٥٤١)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

م ٢٠١٩ ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	م ٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	
٤١,١١٠	٧,٥٥٨	٣٣,٥٥٢	٤٤,١١٨	٢,٨٣١	٤١,٢٨٧	الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
-	٣٠,١٩٧	(٣٠,١٩٧)	-	٣٧,١٥٨	(٣٧,١٥٨)	الفانض المحول إلى المساهمين
٤١,١١٠	٣٧,٧٥٥	٣,٣٥٥	٤٤,١١٨	٣٩,٩٨٩	٤,١٢٩	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩٤٧)	(٩٤٧)	-	(١,١٠٩)	(١,١٠٩)	-	زكاة
(١٠٠)	(١٠٠)	-	(١١٦)	(١١٦)	-	ضريبة دخل
٤٠,٠٦٣	٣٦,٧٠٨	٣,٣٥٥	٤٢,٨٩٣	٣٨,٧٦٤	٤,١٢٩	صافي الدخل للسنة
-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
-	١,٠٤٩	-	-	١,١٠٨	-	ربحية السهم الأساسية للسنة (ريال سعودي)

(ج) قائمة الدخل الشامل

م ٢٠١٩ ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	م ٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	
٤٠,٠٦٣	٣٦,٧٠٨	٣,٣٥٥	٤٢,٨٩٣	٣٨,٧٦٤	٤,١٢٩	صافي الدخل للسنة
(١٣١)	-	(١٣١)	(٣٦٣)	-	(٣٦٣)	احتياطي إعادة قياس التزام منافع الموظفين
٣٩,٩٣٢	٣٦,٧٠٨	٣,٢٢٤	٤٢,٥٣٠	٣٨,٧٦٤	٣,٧٦٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

يتم عرض فائض عمليات التأمين بنسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين ويتم عرضها بشكل منفصل كمصروف في قائمة الدخل.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي
٤١,١١٠	٣٧,٧٥٥	٣,٣٥٥	٤٤,١١٨	٣٩,٩٨٩	٤,١٢٩
(٣,٩١٧)	-	(٣,٩١٧)	(٤,٥٠٠)	-	(٤,٥٠٠)
١٢,٣١٣	-	١٢,٣١٣	(٥٥٤)	-	(٥٥٤)
١٨٣	-	١٨٣	(٣٦)	-	(٣٦)
(١٠,٠٧٦)	(٩,٦٢٠)	(٤٥٦)	(١٢,٢٣٦)	(١١,٧٨٠)	(٤٥٦)
(٧٣٥)	-	(٧٣٥)	(٨٠٩)	(٣٦٢)	(٤٤٧)
(١,١٦٤)	(٩٧٥)	(١٨٩)	(١,٨٠٩)	(١,٥٧٣)	(٢٣٦)
-	-	-	(٢٢٠)	(٢٢٠)	-
١٤١	-	١٤١	٢٧٩	-	٢٧٩
٧٠٦	-	٧٠٦	٨٣٧	-	٨٣٧
٣٨,٥٦١	٢٧,١٦٠	١١,٤٠١	٢٥,٠٧٠	٢٦,٠٥٤	(٩٨٤)
(٦٤٤)	-	(٦٤٤)	(٣٧٣)	-	(٣٧٣)
(٢١,٥٠٤)	-	(٢١,٥٠٤)	(٩,١٢٠)	-	(٩,١٢٠)
٢,٤٢٠	-	٢,٤٢٠	(٩,٤٩٥)	-	(٩,٤٩٥)
(٥٦,٩٤٨)	-	(٥٦,٩٤٨)	(١٦١,٧١٨)	-	(١٦١,٧١٨)
(٢٢,٨٧٦)	(٢,١٤٤)	(٢٠,٧٣٢)	٨٣,٨٩٣	٢,١٦٥	٨١,٧٢٨
(١,٧٥٣)	(٢٧)	(١,٧٢٦)	(١,٢٨٧)	٦٨	(١,٣٥٥)
٢,١٠٤	(٩٤)	٢,١٩٨	٣٠,٣٣٣	٤,٨٥٦	٢٥,٤٧٧
(٥,٣٥٠)	-	(٥,٣٥٠)	٤,٥٢٥	-	٤,٥٢٥
٢٣,٥١٠	-	٢٣,٥١٠	١٠,٧٦٠	-	١٠,٧٦٠
(٣,٩٧٤)	-	(٣,٩٧٤)	١٠,٨١٢	-	١٠,٨١٢
٥٧,٦٨٩	-	٥٧,٦٨٩	١٦٤,٤٥٨	-	١٦٤,٤٥٨
(١٩٧)	-	(١٩٧)	(٢,١٨٠)	-	(٢,١٨٠)
-	-	-	(١١,٣٣٦)	-	(١١,٣٣٦)
٣,٨٨٥	-	٣,٨٨٥	٢,٢٦٧	-	٢,٢٦٧
(٣,٨٨٥)	(٣,٨٨٥)	-	(٢,٢٦٧)	(٢,٢٦٧)	-
١١,٠٣٨	٢١,٠١٠	(٩,٩٧٢)	١٣٤,٣٤٢	٣٠,٨٧٦	١٠٣,٤٦٦
(٢٦٣)	-	(٢٦٣)	(٣٠٦)	-	(٣٠٦)
(٢,٨٢٧)	-	(٢,٨٢٧)	(٢٠,١١٥)	-	(٢٠,١١٥)
(٩٧٦)	(٩٧٦)	-	(١,٠٥٣)	(١,٠٥٣)	-
٦,٩٧٢	٢٠,٠٣٤	(١٣,٠٦٢)	١١٢,٨٦٨	٢٩,٨٢٣	٨٣,٠٤٥
(١٩٧,٨٠٠)	(١٩٧,٨٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-
١٤٥,٤٢٣	١٤٥,٤٢٣	-	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	-
٥٢,٢٦٩	٣٦,٢٧١	١٥,٩٩٨	٥٦,٩٧٢	٢٦,٧٧١	٣٠,٢٠١
(٤,٩١٩)	(٤,٩١٩)	-	(٨٢,٨٢٠)	(٢٧,٨٢٠)	(٥٥,٠٠٠)
١,٤١٧	١,٤١٧	-	٧,٣٠٥	٧,٣٠٥	-
-	-	-	٢٢٠	٢٢٠	-
(٦٩٠)	-	(٦٩٠)	(١,٢٠٠)	-	(١,٢٠٠)
(٤,٣٠٠)	(١٩,٦٠٨)	١٥,٣٠٨	(٢٦,٥٢٣)	(٥٢٤)	(٢٥,٩٩٩)
٢,٦٧٢	٤٢٦	٢,٢٤٦	٨٦,٣٤٥	٢٩,٢٩٩	٥٧,٠٤٦
١٧,٠١٥	٣,٨٠٧	١٣,٢٠٨	١٩,٦٨٧	٤,٢٣٣	١٥,٤٥٤
١٩,٦٨٧	٤,٢٣٣	١٥,٤٥٤	١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠

٢٩- تأثير كوفيد - ١٩

أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد - ١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠، وانتشاره في جميع أنحاء الصين ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى فرض السلطات الحكومية الحجر الصحي وقيود السفر على مستوى العالم. ذات نطاق متفاوت. وقد أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. وقد أدى ذلك إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وتقليل تقديرات النمو الاقتصادي المستقبلي وتسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمي أن تفشي كوفيد - ١٩ جائحة عالمية تقديراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم.

وقد أثرت هذه الفاشية أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي ورفضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في سوق المملكة العربية السعودية، قامت إدارة الشركة بتقييم آثاره بشكل استباقي على عملياتها وقامت باتخاذ سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه. و
- الحفاظ على استمرار الحفاظ على استمرار المحافظة في جميع أنحاء المملكة والحفاظ عليها.

أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي أثناء تقييم تأثير تفشي كوفيد - ١٩:

الأصول المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، إلخ. في حالة الصكوك المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر المتغيرة والمتطورة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والمنطقة والمستوى المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد - ١٩ وانخفاض أسعار النفط:

- شركات الشحن
- بناء
- ترفيه

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

المطالبات

خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات المبلغ عنها الخاصة بالوفيات المتعلقة بـ كوفيد - ١٩ مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بسبب الوفيات المرتبطة بـ كوفيد - ١٩ والتي تتماشى مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في هذه المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين على الحياة المعمول بها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لاختبار كفاية الالتزامات. على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتماليات الاكتوارية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث أن معدل الوفيات الإجمالي بسبب كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية منخفض للغاية.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وبسرعة تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

٣٠- الأحداث اللاحقة

بعد نهاية العام، وافق مساهمون الشركة وشركة سوليدرتي السعودية للتكافل ("سوليدرتي") في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١) على الاندماج المقترح للشركة وسوليدرتي عن طريق الاندماج بموجب المواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣ بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ (الموافق ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ)، من خلال إصدار ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهمًا جديدًا في الشركة مقابل كل سهم في سوليدرتي خاضع لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج. الإجراءات الرسمية لتحديث المستندات القانونية جارية.

في ١٤ رجب ١٤٤٢ (الموافق ٢٦ فبراير ٢٠٢١)، انتهت فترة اعتراض الدائنين ولم تكن هناك اعتراضات معلقة من قبل دائني سوليدرتي في هذا التاريخ. علاوة على ذلك، في هذا التاريخ، أعلنت الشركة عن إنفاذ قرار دمج سوليدرتي في الشركة وتحويل جميع موجودات ومطلوبات سوليدرتي إلى الشركة بعد استيفاء كل من الشركة وسوليدرتي لشروط الاندماج وفقًا لاتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركتين على النحو المبين في تعميم المساهمين ووثيقة الطرح الصادرة عن الشركة.

٣١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢١م).