
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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
٥٧- 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 ٢٠١٩م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م 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 بالتفصيل 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.

أمر آخر

إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، تم مراجعتها وفحصها من قبل مراجعي حسابات آخرين، والذين أبدوا عن رأي واستنتاجات غير معدلة حولها بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٩م.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من أمور المراجعة تم إضافة وصف عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
لقد أجرينا اختبارًا للضوابط الرئيسية على المراجعة التي أجرتها الإدارة حول مدى كفاية الاحتياطات. لقد اخترنا اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في الحسابات الاكتوارية عن طريق إجراء التسويات على البيانات الأساسية إلى دفتر الأستاذ المالي والبيانات الاكتوارية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري المستقل للشركة أثناء حساب الاحتياطات. بالإضافة إلى ذلك ، قمنا بإشراك الخبير الاكتواري في: - تقييم النهج والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطات. - مراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطات. - تقييم الامتثال للتقرير الاكتواري بشأن الاحتياطات مع التوجيه المهني المتاح. - تقييم مدى الثبات في تطبيق منهجية عمل الاحتياطات خلال الفترات. لقد قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات المتعلقة بالاحتياطات في القوائم المالية.	تقييم الاحتياطات وتشمل هذه الاحتياطات ما يلي: - احتياطي وحدات - احتياطي حسابي - مطالبات تحت التسوية، التي تتكون من: - مطالبات تحت التسوية 0 - مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها 0 تمثل الاحتياطات بشكل إجمالي أكبر التزام للشركة بمبلغ إجمالي قدره ٢٢٨,٨٨٧ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٥١,٨٥٩ ألف ريال سعودي). يمثل الاحتياطي المطلوبات المتعلقة بعقد الاستثمار والمبلغ الذي تتوقع الشركة أن تدفعه لحاملي عقود الاستثمار وهو أمر تقديري للغاية لأنه يتطلب عددًا من الافتراضات التي يجب القيام بها مع درجة عالية من عدم اليقين في التقدير. التغييرات البسيطة في الافتراضات، والتي تشمل الوفيات، تجاوز مواعيد السداد، إلخ، المستخدمة لتقييم الاحتياطات يمكن أن تؤدي إلى تأثير مادي على تقييم الاحتياطات. نظرًا لأهمية الأرصدة وعدم التأكد من التقديرات والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم هذه الاحتياطات، فقد اعتبرنا تقييم هذه الاحتياطات أمر مراجعة رئيسي. تقوم الشركة أيضًا بتكليف خبير اكتواري مستقل لحساب الاحتياطات. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (د) للسياسة المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (د) للاطلاع على الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالاعتراف المبني وقياس احتياطي أنشطة التأمين والمطالبات تحت التسوية، أيضًا الإيضاح ١٣ لمعرفة الحركة في المطالبات تحت التسوية.

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

معلومات أخرى واردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٩م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩م، ولكن لا يتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات. ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولم ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، واثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ان كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية او مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة او انها تبدو محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن 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، ويعد 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
الى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

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.
- استنتاج 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 زدونا 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. ٣٣٥

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم. ٣٨٢



٢٧ رجب ١٤٤١ هـ
الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٠ م



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٧,٠١٥	١٩,٦٨٧	٤	الموجودات
١,٦٣٣	٢,٠٩٤	٥	النقد في البنوك
٩,٠٠٦	١٢,٩٢٣	١٢	اقتراكات مستحقة القبض، بالصافي
٧,٩١٨	٢٩,٤٢٢	١٣	حصة معيدي التأمين من اقتراكات غير مكتسبة
٨,٠٨٩	٥,٦٦٩	١٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٢٨,٢٣٠	١٨٥,١٧٨	٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٩٥,٨٢٩	٤١١,٤١٤	٧	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة استثمارات
٧,٤٩١	٣٠,٣٦٧	١٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧٢٠	٢,٤٧٣		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦٠	٨٠٩	٨	أثاث وتجهيزات ومعدات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٦١١,١٩١	٧٣٥,٠٣٦		إجمالي الموجودات
١٦,٥٤٧	١٨,٦٥١	١٥	المطلوبات
١٦,١٢٥	١٠,٧٧٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,٧٧٤	٣٥,٠٨٧	١٢	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٠,٠١٥	٣٣,٥٢٥	١٣	اقتراكات غير مكتسبة
١٠,٩٩٧	٧,٠٢٣	١٣	مطالبات تحت التسوية
١٣٠,٢٩٠	١٨٧,٩٧٩	١٠	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٥٥٧	٣٦٠	١١	احتياطي وحدات
٢,٠٥٠	٢,٦٢٤	١٦	احتياطي حسابي
١,٠٣٩	١,١١٠	٢٢	إلتزامات منافع الموظفين
٢,٨٢٧	٣,٣٥٥		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢١٣,٢٢١	٣٠٠,٤٨٩		فائض من عمليات التأمين
			إجمالي المطلوبات
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٧	حقوق الملكية
٢٣,٢٥٣	٣٠,٥٩٥	١٨	رأس المال
٢٤,٦٣٥	٥٤,٠١١		احتياطي نظامي
٣٩٧,٨٨٨	٤٣٤,٥٩٦		أرباح مبقاة
٨٢	(٤٩)		إجمالي حقوق المساهمين
٣٩٧,٩٧٠	٤٣٤,٥٤٧		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
٦١١,١٩١	٧٣٥,٠٣٦		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

المندوب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(معدلة)			
١٠١,١٤٥	١٣٠,٢٨٣	١٢	الإيرادات
-	-		إجمالي اشتراكات مكتتبة
(١٨,٦٢٥)	(٢٠,٨١٥)	١٢	اشتراكات مسندة:
			محلي
			اجنبي
٨٢,٥٢٠	١٠٩,٤٦٨	١٢	صافي اشتراكات مكتتبة
(٢,٦٨٧)	(٨,٣٩٦)		التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي
٧٩,٨٣٣	١٠١,٠٧٢	١٢	صافي اشتراكات مكتتبة
٤,٥٤٥	١,٥٩٤		إيرادات اكتتاب أخرى
٨٤,٣٧٨	١٠٢,٦٦٦		إجمالي الإيرادات
(١١,١٩١)	(١١,٨٤٥)	١٣	تكاليف ومصاريف اكتتاب
٩,١٤٥	٩,٩٢٠	١٣	إجمالي مطالبات مدفوعة
			حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٢,٠٤٦)	(١,٩٢٥)		صافي مطالبات مدفوعة
١١٩	(٢,٠٠٦)		التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
٥٢٩	١,٥٥٤		التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(١,٣٩٨)	(٢,٣٧٧)	١٠	صافي مطالبات متكبدة
(٤٨,٥١٣)	(٥٧,٤٦٦)	١١	اشتراكات استثمارية، بالصافي
٤٠١	١٩٧		التغير في الاحتياطي الحسابي
(١,٥٢٢)	(٣,٩١٠)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٥٠٦)	(٦٥١)		رسوم إشراف وتفتيش
(٥١,٥٣٨)	(٦٤,٢٠٧)		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٢,٨٤٠	٣٨,٤٥٩		صافي دخل الاكتتاب

العضو المنتدب

المدير المالي

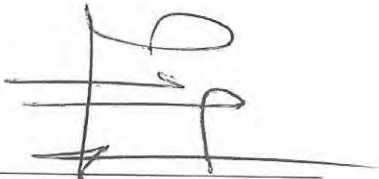
رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠١٩م

٢٠١٩	٢٠١٨م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٨,٤٥٩	٣٢,٨٤٠	صافي دخل الاكتتاب - (تتمة)
٥	(٥٥)	إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
٢٠	(٨,٩٥٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧.١	٩,٧٩٥	مصاريف عمومية وإدارية
٥٦	٦٧٣	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧.٢	٢٢٠	دخل عمولات من ودائع
١,١٦٤	٢٨	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٨	مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١	١١١	توزيعات أرباح
١,٠٤٦	١١١	إيرادات أخرى
٢,٦٥١	١,٨٢٧	إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي
٤١,١١٠	٣٤,٦٦٧	الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
(٣,٣٥٥)	(٢,٨٢٧)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٣٧,٧٥٥	٣١,٨٤٠	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٢	(٨٥٤)	الزكاة
٢٢	(١٤٢)	ضريبة الدخل
٣٦,٧٠٨	٣٠,٨٤٤	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٢٣	٠,٨٨	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 ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(معدلة)	
٣٠,٨٤٤	٣٦,٧٠٨

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة

(الخسائر) / الأرباح الاكثوارية من إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين -
عمليات التأمين (إيضاح ١٦)

إجمالي الدخل الشامل للسنة

٨٢	(١٣١)
٣٠,٩٢٦	٣٦,٥٧٧

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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 ٢٠١٩م

حقوق المساهمين

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	إلتزامات منافع الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٩٧,٨٨٨	٢٤,٦٣٥	٢٣,٢٥٣	٣٥٠,٠٠٠	٣٩٧,٩٧٠	٨٢	٣٩٧,٩٧٠
٣٦,٧٠٨	٣٦,٧٠٨	-	-	٣٦,٧٠٨	-	٣٦,٧٠٨
-	-	-	-	(١٣١)	(١٣١)	(١٣١)
٣٦,٧٠٨	٣٦,٧٠٨	-	-	٣٦,٥٧٧	(١٣١)	٣٦,٥٧٧
-	(٧,٣٤٢)	٧,٣٤٢	-	-	-	-
٤٣٤,٥٩٦	٥٤,٠٠١	٣٠,٥٩٥	٣٥٠,٠٠٠	٤٣٤,٥٤٧	(٤٩)	٤٣٤,٥٤٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م

صافي الدخل لسنة

الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٦)

إجمالي الدخل الشامل

المحول الى الاحتياطي النظامي

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 التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

حقوق المساهمين						
رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	إلتزامات منافع الموظفين -	إجمالي حقوق الملكية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٠,٠٠٠	١٦,٨٨٥	٢٤,٦٥٩	٣٩١,٥٤٤	-	٣٩١,٥٤٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م
-	-	٣٠,٨٤٤	٣٠,٨٤٤	-	٣٠,٨٤٤	صافي الدخل للسنة (معدل)
-	-	-	-	٨٢	٨٢	الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٦)
-	-	٣٠,٨٤٤	٣٠,٨٤٤	٨٢	٣٠,٩٢٦	إجمالي الدخل الشامل (معدل)
-	-	(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	-	(٢٤,٥٠٠)	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٤)
-	٦,٣٦٨	(٦,٣٦٨)	-	-	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
٣٥٠,٠٠٠	٢٣,٢٥٣	٢٤,٦٣٥	٣٩٧,٨٨٨	٨٢	٣٩٧,٩٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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 ٢٠١٩ م

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح
ألف ريال سعودي (معدل)	ألف ريال سعودي	
٣١,٨٤٠	٣٧,٧٥٥	
٢,٨٢٧	٣,٣٥٥	
(١,٧٤٥)	(٣,٩١٧)	
٤,٤٣٢	١٢,٣١٣	
٥٥	١٨٣	٥
(٩,٧٩٥)	(١٠,٠٧٦)	٧.١
(٢٢٠)	(٧٣٥)	٧.٢
(٢٨)	(١,١٦٥)	
٤٢	١٤١	٢٠ و ٨
٩٥١	٧٠٦	١٦
٢٨,٣٥٩	٣٨,٥٦٠	
(١,٤٨٥)	(٦٤٤)	
٢,٧٦٧	(٢١,٥٠٤)	
(٣,١٨٨)	٢,٤٢٠	
(٢١,٦٠٤)	(٥٦,٩٤٨)	
(٢,٠٥٩)	(٢٢,٨٧٦)	
٣٤	(١,٧٥٣)	
١,٠٥٨	٢,١٠٥	
٨,١٦٠	(٥,٣٥٠)	
(٢,٨٨٦)	٢٣,٥١٠	
٢,٦٥٩	(٣,٩٧٤)	
٢٣,١١٣	٥٧,٦٨٩	
(٤٠١)	(١٩٧)	
٣٤,٥٢٧	١١,٠٣٨	١٦
(٧٧٩)	(٢٦٣)	
(٢,٧١٣)	(٢,٨٢٧)	
(٩٨٠)	(٩٧٦)	٢٢
٣٠,٠٥٥	٦,٩٧٢	
-	(١٩٧,٨٠٠)	٧.١
-	١٤٥,٤٢٣	٧.١
٢٤,٥٠٠	٥٢,٢٦٩	
(٦٦,٠٠٠)	(٤,٩١٩)	٧.٢
-	١,٤١٧	٧.١
(٣٠٢)	(٦٩٠)	٨
(٤١,٨٠٢)	(٤,٣٠٠)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات على بنود غير نقدية:
صافي الدخل للسنة العائد لعمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من اشترابات غير مكتسبة
اشترابات غير مكتسبة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الاستهلاك
التزامات منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
اشترابات مستحقة القبض
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة، بالصادفي
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي وحدات
احتياطي حسابي

النقد من العمليات
إلتزامات منافع الموظفين المدفوعة
فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

العضو المنتدب

المدير المالي

مدير 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 ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(٢٤,٥٠٠)	-	٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٤,٥٠٠)	-		توزيعات ارباح مدفوعة
(٣٦,٢٤٧)	٢,٦٧٢		النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٣,٢٦٢	١٧,٠١٥		صافي الزيادة / (النقص) للنقد في البنوك
١٧,٠١٥	١٩,٦٨٧	٤	النقد في البنوك في بداية السنة
			النقد في البنوك في نهاية السنة

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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 ٢٠١٩م

١- عام

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م). تعمل الشركة فقط في المملكة العربية السعودية ولها فرع واحد فقط مسجل في المدينة المنورة. عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو: المساعدة 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 والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٣٤/٢٠١٣١٢ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٩,٠٧% من المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور وتخضع الشركة للزكاة ونسبة ٩٣,٩٣% من المساهمين المؤسسين غير السعوديين تخضع لضريبة الدخل.

سيتم اقتناء المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد. علوةً على ذلك، ووفقاً للاتفاق المبدئي "الاتفاق" بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس")، فإن كل المصروفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧٪ و ٨٣٪ على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك، ووفقاً للاتفاق فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بنسبة ١٠٪ إلى ٢٠٪ من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس ("رسوم إدارة المحفظة")، كما هو موضح بالاتفاقية إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة للفترة من بعد ١ إبريل ٢٠١٥م وفقاً للاتفاق.

خلال السنة، حصلت الشركة وبنك الجزيرة من مؤسسة النقد العربي السعودي على خطاب عدم مانعة لتحويل محفظة التأمين بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩م). سيتم تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ بقيمة يتم الاتفاق عليها بين الشركة وبنك الجزيرة وسوف ينعكس الأثر المالي للتحويل على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أعلنت الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة سوليدرتي السعودية للتكافل في ٢٣ شوال ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٩) لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. ستقوم الشركتان بإجراء العناية الفنية والمالية والقانونية والاكتمالية اللازمة والمشاركة في مناقشات غير ملزمة بشأن شروط وأحكام الاندماج المحتمل. ستنتهي صلاحية مذكرة التفاهم في وقت مبكر من توقيع اتفاقية الاندماج أو في نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠. وسيظل الاندماج في الاعتبار مشروطاً بالموافقات التنظيمية والمساهمين. وافقت الشركة وشركة سوليدرتي السعودية للتكافل على أنه في حالة حدوث الاندماج المقترح، سيتم تنفيذه عن طريق مبادلة الأسهم حيث، بعد اكتمال الاندماج المقترح، ستقوم الشركة بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل في تبادل لجميع الأسهم المصدرة لشركة سوليدرتي السعودية للتكافل.

اتفقت الشركتان مبدئياً على أن المنهجية المستخدمة في التقييم ستستند إلى القيمة الدفترية للأسهم (بعد أي تعديلات متفق عليها من قبل الأطراف المعنية) وأن نسبة المبادلة بين الشركة ومساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل سيتم حسابها باستخدام القيمة الدفترية للأسهم المعدلة للسهم كما في تاريخ المتفق عليه بشكل متبادل.

عينت الشركة مستشاراً مالياً لعملية الدمج المقترحة. وفي تاريخ لاحق لنهاية العام، عينت الشركة استشاريين لإجراء العناية المالية والقانونية والاكتمالية اللازمة.

٢- أساس الإعداد

أ) أساس العرض والقياس

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"). تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقرير المالي كما هو معتمد 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").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة سياستها المحاسبية للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي للمحاسبة الدولية ٨، السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح ٣ (ب) حول القوائم المالية).

يتم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية - باستثناء قياس الاستثمارات (ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بالقيمة العادلة وإحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

أ) أساس العرض والقياس (تتمة)

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 والتزامات منافع الموظفين والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي. إن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويه 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 ٢٩ حول القوائم المالية قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

خلال العام ٢٠١٨، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وفي سياق إعداد الشركة لقوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من مؤسسة النقد. فقد تم جمع الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع الأرصدة والمعاملات لعمليات المساهمين. وتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين مكونات الشركة - إن وجدت - بالتالي إن السياسات المحاسبية المطبقة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة مع تلك المعاملات والأحداث في ظروف مماثلة.

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 وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات. 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.

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 تغيرات 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 الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام 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.

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 بتسوية المطالبات في المستقبل.

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.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام و التقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة (تتمة)

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الإشتراكات المستحقة 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 الاستثمارية 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 الاستثمار 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 النشط 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 الاستثمارات. 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 الاستثمارات. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فيما يتعلق باستثمارات الأسهم من خلال قائمة الدخل. تقوم الشركة بمراجعة أدوات الدين في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانت قد انخفضت قيمتها.

العمر الانتاجي للأثاث و التجهيزات و المعدات

تحدد إدارة الشركة العمر الإنتاجي المقدر للأثاث و التجهيزات و المعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التآلف. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مصاريف الاستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية قد تختلف عن التقديرات السابقة.

مبدأ الاستمرارية

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

موسمية العمليات

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

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض الحالي للسنة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ ب حول القوائم المالية.

لقد تم تطبيق هذه السياسات بثبات عن كل سنة باستثناء التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها والمطبقة من قبل الشركة كما هو موضح أدناه:

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها 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 ٢٠١٩ والتي قامت الشركة بتطبيقها:

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	الإيجارات
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٣)	عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	استثمارات طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي (١٩)	تعديلات، التقليل أو تسويات الخطة
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، (١١) و	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧)
معيار المحاسبة الدولي (١٢)، (٢٣)	

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، وتفسير المعيار الدولي (٤) من لجنة تفسير المعايير بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير (٢٧) - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار وينتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي. لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار بشكل جوهري من مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قررت الشركة اعتماد المعيار (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩م. وفقا لطريقة الاعتماد بأثر رجعي المعدلة، طبقت الشركة المعيار الدولي (١٦) في التطبيق الأول مع قيد تأثير الانتقال في الأرباح الميقات. وفقا لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة في هذه القوائم المالية السنوية. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحول التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقا كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) وتفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف لعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهرا أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة)، عند اعتماد المعيار الدولي (١٦)، اعترفت الشركة بمطالبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق استخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ بها المؤجر بكافة المخاطر وفوائد ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إثبات أي إيجار مدفوع مسبقا وإيجار مستحق ضمن مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى على التوالي. فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

أصول حق استخدام

تعترف الشركة بأصول حق استخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصول حق استخدام بالتكلفة، مطروحا منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق استخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، مطروحا منها أي حوافز تأجير مستلمة ما لم تكن الشركة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم إهلاك أصول حق استخدام المعترف بها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة المنفعة من الأصل المقدرة ومدة الإيجار أيهما أقصر. تخضع أصول حق استخدام إلى اختبار انخفاض القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف الشركة بمطالبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين الالتزام بها على مدى عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية تتضمن مدفوعات الإيجار أيضا سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم التعرف على مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤكد الدفع. عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة التكلفة الداخلية لاقتراض الأموال كمعدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة المضمونة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي. يتم إدراج التزامات الإيجار ضمن الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

الشركة كمستأجر

جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. عندما يتم إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة عقد الإيجار، يتم الاعتراف بأي مدفوعات يلزم دفعها للمؤجر عن طريق الغرامة، بعد خصم إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت)، كمصروف في الفترة التي يتم فيها إنهاء العقد.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

حكم جوهري في تحديد مدة عد الإيجار للعقود مع خيار التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تمارس.

(ب) التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح ٢ (أ)، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. في السابق، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد راجعت الشركة هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٩٩٦ ألف ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية. إن السياسات المحاسبية والمتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل التي تبنتها الشركة هي كما يلي:

ضريبة الدخل

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

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضريبة التي تم سنّها أو سنّها بشكل جوهري في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير للشركات التي تدر دخلاً خاضعاً للضريبة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. وتقوم بتكوين مخصصات حسب ماهو ملائم، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار ٢٣ "عدم التأكد من عمليات معالجة ضريبة الدخل"

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

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في معاملات الضرائب غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية ؛
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والانتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة ؛ و
- كيف تنظر المنشأة في التغيرات في الحقائق والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم اليقين.

تطبق الشركة حكماً هاماً في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. إن هذا التفسير لم يكن لديه أثر على القوائم المالية.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب 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 الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الانتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالانتمانات والموجودات 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 يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم التقاوص بين موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لتقاوص الأصول والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم لتقاوص الأصول الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً للتقاوص وتعزز إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الإلتزامات في نفس الوقت.

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

زكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب مصروفات الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

التأثير على قائمة الدخل

إن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح ٢ (أ)) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين:

للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الحساب	الأثر على القوائم المالية	قبل التعديل	أثر التعديل	الأثر المعدل
الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل	-	ألف ريال سعودي (٩٩٦)	ألف ريال سعودي (٩٩٦)
صافي الدخل للسنة	قائمة الدخل	٣١,٨٤٠	(٩٩٦)	٣٠,٨٤٤
ربحية السهم للسنة	قائمة الدخل	٠,٩١	(٠,٠٢٤)	٠,٨٨
(ريال سعودي للسهم الواحد)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	(٩٩٦)	٩٩٦	-
الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية	٣١,٩٢٢	(٩٩٦)	٣٠,٩٢٦

إن الأثر المالي لا اعتماد السياسة المحاسبية للضريبة المؤجلة ليس جوهرياً في القوائم المالية، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة.

وفقاً لما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، لم يتم عرض الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ في قائمة المركز المالي حيث أن التغيير في السياسة المحاسبية لم يؤد إلى تعديل المبالغ المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ج) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية السنوية للشركة. تنوي الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح نافذة:

المعيار/التفسير	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالية (٣)	تعريف النشاط التجاري	١ يناير ٢٠٢٠ م.
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (١) و (٨)	تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠ م.
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	انظر الإيضاح أدناه

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

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:

- المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض معايير محددة،
- عناصر الاستثمار المميزة، و
- 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)).

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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. يتم الاعتراف بأثر التغير في معدلات الخصم إما في الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر بموجب ما تم تحديده عند اختيار السياسة المحاسبية.

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 للبند الأساسية.
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبند الأساسية

إضافة إلى ذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة 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 المُستلم 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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة حول مخاطر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات من مستفيدين متعددين. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولية مع تداول المسائل التي طرحها العديد من المستفيدين. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراءاته العادية لتأسيس المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. وبموجب المسودة الحالية للمخاطر، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. إن هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م. يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

العرض والافصاح

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

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن مجدياً تحديد كمية التأثير المحتمل جراء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). قامت الشركة بإجراء تحليلاً للثغرات لقياس التأثير عند التطبيق وإن من أهم الثغرات الرئيسية هي كما يلي:

نطاق التأثير	ملخص التأثير
تأثير البيانات وأنظمة تكنولوجيا المعلومات	• دليل حسابات جديد سيتم تطويره لـ طريقة توزيع الأقساط المبسطة / طريقة القياس العامة / طريقة الرسوم المتغيرة؛ ستكون هناك حاجة إلى البيانات الاكتوارية والمحاسبية على مستوى أكثر دقة. • يجب تخزين معدلات الخصم لمجموعة من العقود وتتبعها لحساب تراكم الفوائد بموجب طريقة القياس العامة؛ • حساب تعديل المخاطر المضمن في النظام الاكتواري؛ • تحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المعقدة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود طريقة توزيع الأقساط المبسطة؛ • حساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية. و • حساب فترة تغطية مخاطر إرفاق عقد إعادة التأمين.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	• يجب إدراج مطلوبات / موجودات عقد التأمين بإجمالي إعادة التأمين وإدراج أصل / التزام منفصل لإعادة التأمين؛ • يجب التقرير عن التدفقات النقدية (بعد تحصيل أي خسارة انتمائية متوقعة) بالإجمالي (قبل إعادة التأمين) وغير مخصومة؛ و • شروط إلغاء سيتم مراجعتها لتقييم التأثير على نماذج القياس ذات الصلة بهذه العقود.
تأثير العملية	• سيتم بناء العمليات المالية والإكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) مع مجموعة جديدة من الضوابط وإطار الحوكمة؛ • إجراء عمليات تسوية جديدة بين مصادر البيانات المحاسبية والاكتوارية ومصادر الاكتتاب؛ • وضع سياسات محاسبية جديدة تناسب كل منها نموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال؛ • مراقبة الشروط والأحكام الملحق بعقود التأمين وإعادة التأمين؛ • يتم وضع تكاليف اقتناء عملية تخصيص المصروفات الجديدة وتكاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد. • لغايات الاعتراف، سيتم مقارنة إيصالات الأقساط المقدمة بتاريخ استلام العقد؛ • يجب تتبع الإيصالات النقدية للأقساط على مستوى بوليصة التأمين؛ و • يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية.
التأثير على السياسات وإطار الرقابة	• يجب إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)؛ • يتم وضع خطة مشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى الأنشطة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، عقود التأمين)

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة 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 المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. 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.

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 بتحوطات 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.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، عقود التأمين) (تتمة)

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 ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس المعايير المحاسبية الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. 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.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين والتي تبلغ ٧٣١,٧٥٤ ألف ريال سعودي و ٥٠,١٠٨ ألف ريال سعودي، على التوالي. حالياً، تتكون الأصول المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد في البنوك وبعض الذمم المدينة الأخرى التي تبلغ ٥١٨,٥٧٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٠٨,٥٣٣ ألف ريال سعودي). تتكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٨٥,١٧٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ١٢٨,٢٣٠ ألف 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 بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة البالغة ١٨٥,١٧٨ ألف ريال سعودي مع حدوث تغيرات في القيمة العادلة خلال سنة بمبلغ ٢١,٩٦٣ ألف ريال سعودي. الموجودات المالية الأخرى لها قيمة عادلة بمبلغ ٢٧,٩٩٧ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع تغيير بالقيمة العادلة خلال سنة بمبلغ ٧٣٥ ألف ريال سعودي. تم ذكر التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الأصول المالية في الإيضاح (٢٨). الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثر تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع المراجعة التي لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها.

الإشتراكات المدينة

تسجل الإشتراكات المدينة عند الاستحقاق و يتم 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 مشنقة 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 كبند مستقل وتدرج ضمن إحتياطي أنشطة التأمين.

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشنقة 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 وتعدل بإطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم الإعراف بأي ربح أو خسارة كإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم استبعاد الإستثمار أو إنخفاض قيمته.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس الاستثمار بصورة يعتمد عليها وكان تصنيف الاستثمارات 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.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

أثاث وتجهيزات ومعدات

يتم تسجيل الأثاث و التجهيزات و المعدات في قائمة المركز المالي مبدئياً بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة.

يتم احتساب الإهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات . وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي سيتم إهلاكها:

السنوات	أثاث وتجهيزات
١٠	معدات حاسب آلي
٤	

تقوم الشركة بإجراء تقييم للقيمة المتبقية والاعمار الانتاجية في كل تاريخ تقرير مالي. يتم فحص القيمة المتبقية و طريقة 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 مخصص الإهلاك للسنة في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق. و بالمثل يمكن تسجيل خسائر الانخفاض بالقيمة - إن وجدت - في قائمة الدخل.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل ويتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المتوقع أن تعود المنافع الاقتصادية المستقبلية على الشركة. يتم الاعتراف بالأرباح / الخسائر من بيع اثاث وتجهيزات ومعدات ضمن قائمة الدخل.

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

تمثل المدفوعات المسدقة المصروفات التي لم يتم تكبدها بعد ولكن تم دفعها نقداً بالفعل. يتم تسجيل المدفوعات المسدقة 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 بالبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم يتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون من المحتمل ان يستدعي الامر تكبد موارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير قيمة الالتزام 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 ائتمان الوحدة المتوقعة. يتم الأخذ 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 المقدرة. يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. يتم إدراج إعادة قياس (المكاسب / الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات والتغيرات القائمة على الخبرة في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

ذمم دائنة لمعدي التأمين

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 المكتتبة.

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 بالتغييرات 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 القرارات الضريبية فيما يتعلق في الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية للتفسير. تقرر الشركة بقيد مخصصات، متى تطلب ذلك، بناءً على أساس المبالغ المتوقعة 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 الدخل المؤجلة

يتم توفير ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤجلة 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 المؤجلة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤجلة ومن المحتمل ألا تنعكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم تقاص موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لتقاص الأصول والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم تعويض الأصول الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون المنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً للتقاص 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 بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة ، يتم التعرف على الضريبة أيضاً.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض 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 الانخفاض نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث الخسارة المتكبدية) وأن هذا الحدث (أو الأحداث) لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل. يتم تحديد الانخفاض 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 الانخفاض 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 الانخفاض 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 انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض 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 إسترداده عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن إسترداده. 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 للانخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من 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 الانخفاض 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 إسترداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن إسترداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن إسترداده 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.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 تتوفر 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 (٢٦) المستويات في هرمية القيم العادلة.

الأدوات المالية - الإعراف 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 في البنوك والإشترابات 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 لمعدي التأمين ومطلوبات لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ الاعتراف

إن جميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة العادية يتم تسجيلها في تاريخ الإتجار (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.

الإعتراف والقياس للأدوات المالية

يتم الإعتراف بالأدوات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة 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 الإعتراف المبدئي على الغرض الذي تم من خلاله اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. وبعد القياس المبدئي، يتم إدراج الأدوات المالية بالتكلفة المضافة باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات و الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأدوات المالية - إلغاء الإعتراف

الموجودات المالية

يتم إلغاء الإعتراف 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.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الأدوات المالية - إلغاء الاعتراف (تتمة)

عندما تقوم الشركة بتحول حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها دخلت في الترتيب. فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات. وعندما لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الموجودات، ولا بتحويل السيطرة على الأصل حينئذ يتم الاعتراف 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 احتفظت 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 الاعتراف 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 وسداد 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 مبين تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

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 للانحراف السالب) يتم إستخدامها 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 اتعاب إدارة المحفظة وفقاً للاتفاق مع المساهم المؤسس و تحتسب على أساس الاستحقاق.

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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. ترتيبات شركات إعادة التأمين لا تخفف على الشركة الالتزامات 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 تكديدها. 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 الإكتوارية وهي تتضمن الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة دون أن يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. قد يختلف مبلغ الالتزام النهائي عن المبلغ المسجل.

لا تقوم الشركة بخصم لئزماها مقابل المطالبات غير المسددة. حيث أنه من المتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

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 إستراكات متعلقة بالتأمين في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم إدراج الباقي في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 والالتزامات.

يتم إدراج المبالغ المحصلة بموجب العقود في قائمة الدخل والجزء المرتبط بالإستثمار من الإشتراكات المحصلة يظهر كإستئصال من إجمالي الإشتراكات للسنة من عمليات التأمين وتحويل إلى المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

يتم الاعتراف بالإشتراكات المتعلقة بعقود التأمين كأيرادات حسب فترة التأمين

عقود الاستثمار

تم تصنيف العقود مع العملاء والتي لا تعتبر عقود تأمين بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي كعقود استثمارية. ويتم احتساب المبالغ المحصلة بموجب عقود الاستثمار من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويظهر الجزء القابل للاستثمار من المساهمة المحصلة كخصم من إجمالي مساهمات السنة من عمليات التأمين، ويتم تحويلها إلى مطلوبات عقود الاستثمار (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
- تتوفر معلومات مالية منفصلة بشأنها.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤ - النقد في البنوك

يتكون النقد في البنوك مما يلي:

عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠١٩م		
النقد في البنوك	١٥,٤٥٤	٤,٢٣٣
		١٩,٦٨٧
٢٠١٨م		
النقد في البنوك	١٣,٢٠٨	٣,٨٠٧
		١٧,٠١٥

يتم الاحتفاظ بنقد في البنوك - بإستثناء مبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٠٠ ألف ريال سعودي) لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٥ - اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي

تتكون اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي مما يلي:

٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي اشتراكات مستحقة القبض	٢,٣٣٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٣٨)
	١,٦٨٨
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	٢,٠٩٤
	١,٦٣٣

خلال السنة تم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ١٨٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٥ ألف ريال سعودي) متعلق بإجمالي اشتراكات مستحقة القبض.

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

٢٠١٩م	٢٠١٨م
لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
تجاوز الاستحقاق ومنخفض القيمة	تجاوز الاستحقاق ومنخفض القيمة
أكثر من ٣ اشهر وحتى ٦ اشهر	أكثر من ٣ اشهر وحتى ٦ اشهر
أكثر من ٦ اشهر وحتى ١٢ اشهر	أكثر من ٦ اشهر وحتى ١٢ اشهر
أكثر من ١٢ اشهر	أكثر من ١٢ اشهر
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠١٩م	٢٠١٨م
١,٢٩٥	١,٣٤٠
-	١
١٨٤	٢٧٧
٦١٥	١٤
-	١
٢,٠٩٤	١,٦٣٣

تدخل الشركة فقط 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 ٢٠١٩م

٦ - استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

قيمة التكلفة المبدئية	التغير في القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٣٢	١٨	٧٥٠
١٢٢,١٥٣	١٨,٥٤٤	١٤٠,٦٩٧
٣٤,٠٥٨	٣,١٥٩	٣٧,٢١٧
٦,٢٧٢	٢٤٢	٦,٥١٤
١٦٣,٢١٥	٢١,٩٦٣	١٨٥,١٧٨
قيمة التكلفة المبدئية	التغير في القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٥٢	١٣	٦٦٥
١٠٤,٦٥٩	(٥,٧٩٤)	٩٨,٨٦٥
٢٥,٨٥٠	(٧٨٦)	٢٥,٠٦٤
٣,٦٣٩	(٣)	٣,٦٣٦
١٣٤,٨٠٠	(٦,٥٧٠)	١٢٨,٢٣٠

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ

يتألف الاستثمار في عمليات التأمين من وحدات في صناديق استثمار مقومة بالريال السعودي يتم إدارتها من قبل الجزيرة كابيتال "المساهم المؤسس".

٧ - الاستثمارات

٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٥,٩١٤	٣٦٧,٥٠٣	٣٨٣,٤١٧	١٥,٤٥٨	٣٠٦,٩٢٣	٣٢٢,٣٨١
٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧	٤٣,٠٧٢	٣٠,٣٧٦	٧٣,٤٤٨
٤٣,٩١١	٣٦٧,٥٠٣	٤١١,٤١٤	٥٨,٥٣٠	٣٣٧,٢٩٩	٣٩٥,٨٢٩

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ١-٧)

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٢-٧)

الاجمالي

١-٧ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وديعة مرابحة بمبلغ ١٨٥,١٥٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٢٢,٣٨١ ألف ريال سعودي) تستحق بعد سنة إلى ثلاث سنوات لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس" وصكوك بقيمة ١٩٨,٢٦٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء) باستحقاق من ١٢ إلى ٣٠ سنة مع بنك الجزيرة والجزيرة كابيتال "المساهمين المؤسسين". إن متوسط نسبة العمولة على وديعة المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م هو ٣٪ إلى ٣,٢٪ سنوياً (٢٠١٨: ٣٪ إلى ٣,٢٪ سنوياً) ومعدل فائدة على الصكوك هو ٤,٠١٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً (٢٠١٨: لا شيء).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧ - الاستثمارات (تتمة)

٧-١ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

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

٢٠١٩م	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١٥,٤٥٨	٣٠٦,٩٢٣	٣٢٢,٣٨١
مشتريات خلال السنة	-	١٩٧,٨٠٠	١٩٧,٨٠٠
استحقاق خلال السنة	-	(١٤٥,٤٢٣)	(١٤٥,٤٢٣)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٥٦	٩,٦٢٠	١٠,٠٧٦
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(١,٤١٧)	(١,٤١٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٩١٤	٣٦٧,٥٠٣	٣٨٣,٤١٧
٢٠١٨م	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١٥,٠٠١	٢٩٧,٥٨٥	٣١٢,٥٨٦
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٥٧	٩,٣٣٨	٩,٧٩٥
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٤٥٨	٣٠٦,٩٢٣	٣٢٢,٣٨١

٧-٢ 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 ٢٧,٩٩٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٧٣,٠٧٣ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول" والتي تبلغ قيمتها لاشيء (٢٠١٨م: ٣٧٥ ألف ريال سعودي).

كانت الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

٢٠١٩م	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٤٣,٠٧٢	٣٠,٣٧٦	٧٣,٤٤٨
استيعادات خلال السنة	(١٥,٨١٠)	(٣٥,٢٩٥)	(٥١,١٠٥)
مشتريات	-	٤,٩١٩	٤,٩١٩
التغيرات في القيمة العادلة	٧٣٥	-	٧٣٥
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧
٢٠١٨م	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	-	٣١,٧٠٠	٣١,٧٠٠
استيعادات خلال السنة	-	(٢٤,٤٧٢)	(٢٤,٤٧٢)
مشتريات	٤٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٦٦,٠٠٠
التغيرات في القيمة العادلة	٧٢	١٤٨	٢٢٠
الرصيد في نهاية السنة	٤٣,٠٧٢	٣٠,٣٧٦	٧٣,٤٤٨

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨- الأثاث والتجهيزات والمعدات

الإجمالي ٢٠١٨ ألف ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٩ ألف ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ألف ريال سعودي	معدات حاسب آلي ألف ريال سعودي	التكلفة
-	٣٠٢	١٦١	١٤١	الرصيد في بداية السنة
٣٠٢	٦٩٠	١٢٠	٥٧٠	إضافات
٣٠٢	٩٩٢	٢٨١	٧١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	٤٢	١٢	٣٠	الإستهلاك المتراكم
٤٢	١٤١	١٥	١٢٦	الرصيد في بداية السنة
٤٢	١٨٣	٢٧	١٥٦	استهلاك السنة
٤٢	١٨٣	٢٧	١٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	٨٠٩	٢٥٤	٥٥٥	صافي القيمة الدفترية:
٢٦٠	-	١٤٩	١١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢٦٠	-	١٤٩	١١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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 مؤسسة النقد السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الوديعة محتفظ بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٠- احتياطي الوحدات

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
١٠٧,١٧٧	١٣٠,٢٩٠	الرصيد في بداية السنة
٤٨,٥١٣	٥٧,٤٦٦	اكتراكت استثمائية
(١٨,٨٣٠)	(٢١,٧٤٠)	تصفيات
(٦,٥٧٠)	٢١,٩٦٣	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٦)
١٣٠,٢٩٠	١٨٧,٩٧٩	الرصيد في نهاية السنة

١١- الاحتياطي الحسابي

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

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٩٥٨	٥٥٧	الرصيد في بداية السنة
(٤٠١)	(١٩٧)	التغير في الاحتياطي الحسابي، صافي
٥٥٧	٣٦٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢ - الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٠٨١	(٧,٢٦١)	١٨,٣٤٢	١٣,٧٦٨	(٩,٠٠٦)	٢٢,٧٧٤	الرصيد في بداية السنة
٨٢,٥٢٠	(١٨,٦٢٥)	١٠١,١٤٥	١٠٩,٤٦٨	(٢٠,٨١٥)	١٣٠,٢٨٣	اشترابات مكتتية / (مستدة) خلال السنة
٩٣,٦٠١	(٢٥,٨٨٦)	١١٩,٤٨٧	١٢٣,٢٣٦	(٢٩,٨٢١)	١٥٣,٠٥٧	
(٧٩,٨٣٣)	١٦,٨٨٠	(٩٦,٧١٣)	(١٠١,٠٧٢)	١٦,٨٩٨	(١١٧,٩٧٠)	اشترابات استثنائية واشترابات مكتتية خلال السنة
١٣,٧٦٨	(٩,٠٠٦)	٢٢,٧٧٤	٢٢,١٦٤	(١٢,٩٢٣)	٣٥,٠٨٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٢١٦	(١٠,٦٨٥)	١٢,٩٠١	٢,٠٩٧	(٧,٩١٨)	١٠,٠١٥	في ١ يناير
٣,٤٣٧	(٤,٩٠١)	٨,٣٣٨	٢,٩٠٨	(٨,٠٨٩)	١٠,٩٩٧	مطالبات مبلغ عنها مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٦٥٣	(١٥,٥٨٦)	٢١,٢٣٩	٥,٠٠٥	(١٦,٠٠٧)	٢١,٠١٢	
١,٣٩٨	(٩,٥٦٦)	١٠,٩٦٤	٢,٣٧٧	(٢٩,٠٠٤)	٣١,٣٨١	مطالبات مكتتية خلال السنة (مدفوعة)/ مستردة خلال السنة
(٢,٠٤٦)	٩,١٤٥	(١١,١٩١)	(١,٩٢٥)	٩,٩٢٠	(١١,٨٤٥)	
٥,٠٠٥	(١٦,٠٠٧)	٢١,٠١٢	٥,٤٥٧	(٣٥,٠٩١)	٤٠,٥٤٨	في ٣١ ديسمبر
٢,٠٩٧	(٧,٩١٨)	١٠,٠١٥	٤,١٠٣	(٢٩,٤٢٢)	٣٣,٥٢٥	في ٣١ ديسمبر
٢,٩٠٨	(٨,٠٨٩)	١٠,٩٩٧	١,٣٥٤	(٥,٦٦٩)	٧,٠٢٣	مطالبات مبلغ عنها مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٠٠٥	(١٦,٠٠٧)	٢١,٠١٢	٥,٤٥٧	(٣٥,٠٩١)	٤٠,٥٤٨	

١٤ - جدول تطور المطالبات

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٤ - جدول تطور المطالبات (تتمة)

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:

الإجمالي سنة الحادث	٢٠١٤م	٢٠١٥	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	الإجمالي
ألف ريال سعودي	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	٧١٦	٤,٢٣٢	٤,٢٧١	٤,١٦١	٣,٣٨٨	١٩,١١٥	
بعد سنة واحدة	٣,٧٣٦	٨,٨١٧	١٣,٢٤٥	١٠,٢٦٩	٢٢,٤١٠	-	
بعد سنتين	٤,١٩٥	٩,٥٢٩	١٣,٨٩٢	١٣,٣٦٦	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٤,١٩٥	٩,٩٧٠	١٥,٧٠٤	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٤,٤٠٢	١١,٠٣٦	-	-	-	-	
بعد خمس سنوات	٥,٢٧٣	-	-	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٥,٢٧٣	١١,٠٣٦	١٥,٧٠٤	١٣,٣٦٦	٢٢,٤١٠	١٩,١١٥	٨٦,٩٠٤
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٥,١٥٩)	(١٠,١٦٥)	(١٣,٨٩٢)	(١٠,٤٩٧)	(٧,٢٥٢)	(٦,٤١٤)	(٥٣,٣٧٩)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	١١٤	٨٧١	١,٨١٢	٢,٨٦٩	١٥,١٥٨	١٢,٧٠١	٣٣,٥٢٥
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها (إيضاح ١٣)							٧,٠٢٣
إجمالي المطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٣)							٤٠,٥٤٨
الصافي سنة الحادث	٢٠١٤م	٢٠١٥	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	الصافي
ألف ريال سعودي	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	١٢٠	٧٤٩	١,٠٢٨	١,١٨٨	٥٤٨	٢,٠٩٢	
بعد سنة واحدة	٤٨٠	١,٤٣٥	١,٩٨٤	٢,٢١٠	٢,٧٤٢	-	
بعد سنتين	٥٧٠	١,٦٣٧	٢,١٠٣	٢,٩٦١	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٥٧٠	١,٧٢٧	٢,٥١٤	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٦٣٠	١,٩٥٣	-	-	-	-	
بعد خمس سنوات	٧٢٠	-	-	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٧٢٠	١,٩٥٣	٢,٥١٤	٢,٩٦١	٢,٧٤٢	٢,٠٩٢	١٢,٩٨٢
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٦٩٠)	(١,٨٠٣)	(٢,١٠٣)	(٢,٣٠٧)	(١,٥٢٤)	(٤٥٢)	(٨,٨٧٩)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	٣٠	١٥٠	٤١١	٦٥٤	١,٢١٨	١,٦٤٠	٤,١٠٣
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها (إيضاح ١٣)							١,٣٥٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٣)							٥,٤٥٧

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٥ - المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٦٠٣	٢,٧٣٤	٩,٨٦٩	١٢,٠١٣	٢,٦٤١	٩,٣٧٢	مصروفات مستحقة الدفع
٢,٠٦٨	-	٢,٠٦٨	١,١٠٤	-	١,١٠٤	وديعة إشتراكات
٦٣١	-	٦٣١	٩٣٨	-	٩٣٨	إشتراكات مدفوعة مقدماً
١,٢٤٥	٥٥	١,١٩٠	٤,٥٩٦	٥٥	٤,٥٤١	مطلوبات أخرى
١٦,٥٤٧	٢,٧٨٩	١٣,٧٥٨	١٨,٦٥١	٢,٦٩٦	١٥,٩٥٥	

١٦ - إلتزامات منافع الموظفين

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

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٠٥٠	٢,٦٢٤	القيمة الحالية للإلتزام منافع الموظفين

١٦-٢ الحركة في التزام المنافع المحددة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٩٦٠	٢,٠٥٠	الرصيد الافتتاحي
٩٥١	٧٠٦	المحمل على قائمة الدخل
(٨٢)	١٣١	الخسارة / (الأرباح) الاكتوارية من تعديلات الخبرة
(٧٧٩)	(٢٦٣)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٢,٠٥٠	٢,٦٢٤	الرصيد الختامي

١٦-٣ تسوية القيمة الحالية للإلتزام المنافع المحددة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٩٦٠	٢,٠٥٠	الرصيد في بداية السنة
٨٧٣	٥٨٦	تكاليف الخدمة الحالية
-	٤٤	تكاليف الخدمة السابقة
٧٨	٧٦	التكاليف المالية
(٨٢)	١٣١	الخسارة / (الأرباح) الاكتوارية من تعديلات الخبرة
(٧٧٩)	(٢٦٣)	منافع مدفوعة خلال السنة
٢,٠٥٠	٢,٦٢٤	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١٦-٤ الفرضيات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
٢,٨٠٪	٣,٨٠٪	معدل الخصم
٥,٠٠٪	٤,٠٠٪	معدل زيادة الرواتب على مستوى فئات الأعمار المختلفة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد
١١٣	١٣٨	عدد الموظفين

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

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٤١	١٨٨	معدل الخصم
٢٦٨	٢٣١	زيادة بنسبة ١٪
		نقص بنسبة ١٪
٢٤٥	٢١٥	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب لمختلف الفئات العمرية
٢٢٧	١٨٨	زيادة بنسبة ١٪
		نقص بنسبة ١٪

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠٣	١٥٤	الدفعات المستقبلية المتوقعة (٦ سنوات)
٢٥٨	١٧٠	٢٠٢٠م
٢٥١	١٨٨	٢٠٢١م
٢٤٩	٢٠٨	٢٠٢٢م
٢٦٧	٢٧٢	٢٠٢٣م
٣١٢	-	٢٠٢٤م
		٢٠٢٥م

متوسط مدة التزام برنامج المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير هي ٢,٧ سنة (٢٠١٨م: ١,٩ سنة)

١٧- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٥٠ مليون ريال سعودي موزع على ٣٥ مليون سهم (٢٠١٨م: ٣٥ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي تم الاكتتاب فيها كالتالي:

نسبة الملكية			
٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٩,٢٩	٥٤,٧١	١٧٢,٥١٥	١٩١,٤٨٥
٥٠,٧١	٤٥,٢٩	١٧٧,٤٨٥	١٥٨,٥١٥
١٠٠	١٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠

المساهمون المؤسسون
إكتتاب عام

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٨- الإحتياطي النظامي

وفقا لقانون ونظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب تجنيب ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين ليبلغ يصل مبلغ الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. تم تخصيص ٧,٣٤٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٦,٣٦٨ 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 الإيضاحات ١، ٤، ٦، ٧، ٩، ٢٠ و ٢١ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي
بنك الجزيرة	عمولة مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٣٠٠	٩,٧٩٥
	دخل عمولة من ودائع	٥٦	٦٧٣
	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	٥٥,٥٢٣	٤١,٤٥٣
	المطالبات المدفوعة	١٠,٧٢٩	١٠,٤٨٦
	توزيع الفائض	١,١٦٩	١,٤٥٠
	شراء صكوك	١٧٥,٤٤٧	-
المساهمون المؤسسون	توزيعات أرباح مدفوعة	-	١٧,١٥٠
	أتعاب ومكافآت الأعضاء	١,٣٣٥	١,٢٨٠
الجزيرة كابيتال	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	٢,٥٩٧	٤٢٩
شركة أمان لوكالة التأمين	عمولات مدفوعة	١,٩٩١	١٣٠
مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	٥٥	٥٥
موظفي الإدارة العليا	منافع موظفين قصيرة الأجل	١,١٠٢	٩٩٧
	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	٩١	٣٤

ب- المبلغ المستحق من أطراف ذات علاقة

	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي
بنك الجزيرة (إيضاح ١) الجزيرة كابيتال	٢٨,١٧٦	٧,٤٤٤
	٢,١٩١	٤٧
	<u>٣٠,٣٦٧</u>	<u>٧,٤٩١</u>

ج- تتضمن الإشتراكات المستحقة والتي تظهر في قائمة المركز المالي مبلغ ١,٧٣٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ١,١٢٦ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠ - مصروفات عمومية وإدارية، بالصافي

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
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	
٢٦,٩١٠	-	٢٦,٩١٠	٢٧,٥٨٣	-	٢٧,٥٨٣	تكاليف موظفين
٢,٨٠٠	١,٣١٩	١,٤٨١	٢,٥٦٠	١,١٦٨	١,٣٩٢	أتعاب مهنية وقانونية
٦٣٨	-	٦٣٨	١,٩٣٢	-	١,٩٣٢	مصروفات حاسب آلي
١,٣١٧	-	١,٣١٧	١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	منافع عامة وبريد وإتصالات
٣١٢	-	٣١٢	١,١٠٠	-	١,١٠٠	مصروفات إصلاح وصيانة
٢٢٧	-	٢٢٧	١,٠٢٦	-	١,٠٢٦	دعاية وإعلان
٩٢٠	-	٩٢٠	٦٨٥	-	٦٨٥	مصروفات سفر وفنادق وتنقلات
٧٠١	-	٧٠١	٥٤٤	-	٥٤٤	إيجار تجهيزات ومفروشات
٧٧٩	-	٧٧٩	٤٠٩	-	٤٠٩	إيجار
٤٢	-	٤٢	١٤١	-	١٤١	اهلاك
٣١	-	٣١	٨٥	-	٨٥	قرطاسية
٧٦٧	٤٣٩	٣٢٨	١,٣٣٣	٣٥٧	٩٧٦	مصروفات أخرى
٩٠٠	٩٠٠	-	٩٠٠	٩٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٦٣	٨٦٣	-	٨٤٦	٨٤٦	-	مصروفات اللجان
٣٨٠	٣٨٠	-	٤٣٥	٤٣٥	-	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٣٧,٥٨٧	٣,٩٠١	٣٣,٦٨٦	٤٠,٩٠٤	٣,٧٠٦	٣٧,١٩٨	
(٢٨,٦٣٤)	(٧٠٨)	(٢٧,٩٢٦)	(٣٠,٦٦١)	(٥٩٧)	(٣٠,٠٦٤)	مصروفات محملة على المساهم المؤسس (إيضاح ١)
٨,٩٥٣	٣,١٩٣	٥,٧٦٠	١٠,٢٤٣	٣,١٠٩	٧,١٣٤	

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

ب- تتمثل أتعاب حضور أعضاء المجلس في البدلات المدفوعة لحضور اجتماعات المجلس واللجان.

ج- تتضمن مصروفات اللجان، الأتعاب لغير أعضاء المجلس لحضورهم اجتماعات اللجنة والمصروفات الأخرى المتعلقة بها.

٢١ - إيرادات أخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢	١,٠٠٠	دخل الخصم من الجزيرة كابيتال "المساهم المؤسس"
٧٩	٤٦	أخرى
١١١	١,٠٤٦	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
٣٩٢,٧٣٦	٣٩١,٥٤٤	حقوق الملكية
-	(٢٤,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٠٧٨	١,٩٦٠	مخصصات وتسويات أخرى
(٤٤١,٤٥٦)	(٣٧٢,٢٩٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٤٦,٦٤٢)	(٣,٢٩٥)	الوعاء الزكوي (أ)
٣٨,٣٨١	٣٤,٨٤٤	الربح الخاضع للزكاة للسنة (ب)
٣٨,٣٨١	٣٤,٨٤٤	الأعلى من (أ) و (ب)
٣٧,٨٨٤	٣٤,١٤٧	العائد إلى المساهمين السعوديين

تعود الفروقات بين النتائج بصورة رئيسية إلى بعض التعديل طبقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

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

٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
٩٠٧	٨٩٥	الرصيد في بداية السنة
٩٤٧	٨٥٤	الزكاة للسنة
(٨٧٢)	(٨٤٢)	الزكاة المدفوعة خلال السنة
٩٨٢	٩٠٧	الرصيد في نهاية السنة

(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 ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
١٣٢	١٢٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٠	١٤٢	ضريبة الدخل للسنة
(١٠٤)	(١٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٢٨	١٣٢	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ج) الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وحصلت على شهادات مقيدة.

خلال السنة أصدرت الهيئة ربط مبدئي عن السنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ مستبعدة اثرالاستثمارات من الوعاء الزكوي وإلتزام ضريبة الاستقطاع مع فرض إلتزام ضريبة إضافي يبلغ ١,١٦٦ ألف ريال سعودي. قامت الشركة بالاعتراض على الربط المبدئي وتعتقد بأن نتيجة الاعتراض هي في صالح الشركة.

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 تطبق على الشركة.

٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٦,٧٠٨	٣٠,٨٤٤
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
١,٠٥	٠,٨٨

صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

ربحية السهم (بالريال السعودي)

٢٤ - توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ١١ ابريل ٢٠١٨م)، إقترح مجلس إدارة الشركة في اجتماعه توزيع أرباح للمساهمين بقيمة ٠,٧ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة إجمالية بلغت ٢٤,٥٠٠ ألف ريال سعودي. وقد وافق المساهمون على اقتراح توزيع الأرباح في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٥ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٨م). بناءً على ذلك، تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ٧ يونيو ٢٠١٨م).

٢٥ - الإلتزامات المحتملة والارتباطات

بالإضافة إلى الإلتزامات المحتملة الموضحة في إيضاح ٢٢، لا يوجد على الشركة إرتباطات أو إلتزامات محتملة كما بتاريخ قائمة المركز المالي (٢٠١٨: لاشيء).

٢٦ - القيم العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد لدى البنوك 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 ومتسحقات 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 ٢٠١٩م وبعيداً 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 والافصاح 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 الإلتزامات 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢٠١٩ ألف ريال سعودي				
القيمة العادلة				
الاجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:				
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية				
مطلوبات مرتبطة بوحدات				
الاستثمارات				
١٨٥,١٧٨	١٨٥,١٧٨	-	-	١٨٥,١٧٨
٤١١,٠٩٨	٢٢٥,٩٤٥	١٨٥,١٥٣	١٩٨,٢٦٤	٤١١,٤١٤
٥٩٦,٢٧٦	٤١١,١٢٣	١٨٥,١٥٣	١٩٨,٢٦٤	٥٩٦,٥٩٢
الإجمالي				
٢٠١٨ ألف ريال سعودي				
القيمة العادلة				
الاجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:				
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية				
مطلوبات مرتبطة بوحدات				
الاستثمارات				
١٢٨,٢٣٠	١٢٨,٢٣٠	-	-	١٢٨,٢٣٠
٣٩٥,٨٢٩	٧٣,٤٤٨	٣٢٢,٣٨١	-	٣٩٥,٨٢٩
٥٢٤,٠٥٩	٢٠١,٦٧٨	٣٢٢,٣٨١	-	٥٢٤,٠٥٩
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.

(ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

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

٢٧ - 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 مبنية على النحو التالي:

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

تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من 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 ٢٠١٩م

٢٧ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠١٩م			
الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الموجودات			
٢,٠٩٤	٢,٠٩٤	-	اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
١٢,٩٢٣	١٢,٩٢٣	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
٢٩,٤٢٢	٢٩,٣٤٥	٧٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٦٦٩	٥,٦٦٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٨٥,١٧٨	-	١٨٥,١٧٨	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
٢٣٥,٢٨٦	٥٠,٠٣١	١٨٥,٢٥٥	
الموجودات غير الموزعة:			
١٩,٦٨٧			النقد في البنوك
٤١١,٤١٤			استثمارات
٣٠,٣٦٧			مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٤٧٣			مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٠٩			أثاث وتجهيزات ومعدات
٣٥,٠٠٠			وديعة نظامية
٧٣٥,٠٣٦			إجمالي الموجودات
المطلوبات			
١٠,٧٧٥	١٠,٦١٥	١٦٠	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٥,٠٨٧	٣٥,٠٨٧	-	اشتراكات غير مكتسبة
٣٣,٥٢٥	٣٣,٢٦٨	٢٥٧	مطالبات تحت التسوية
٧,٠٢٣	٧,٠٢٣	-	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٨٧,٩٧٩	-	١٨٧,٩٧٩	احتياطي وحدات
٣٦٠	-	٣٦٠	احتياطي حسابي
٢٧٤,٧٤٩	٨٥,٩٩٣	١٨٨,٧٥٦	
المطلوبات والفائض غير الموزعة:			
١٨,٦٥١			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٦٢٤			إلتزامات منافع الموظفين
١,١١٠			زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٣٥٥			فائض من عمليات التأمين
٣٠٠,٤٨٩			إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٣٥٠,٠٠٠			رأس المال
٣٠,٥٩٥			احتياطي نظامي
٥٤,٠٠١			أرباح مبقاة
٤٣٤,٥٩٦			إجمالي حقوق المساهمين
(٤٩)			إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
٤٣٤,٥٤٧			إجمالي حقوق الملكية
٧٣٥,٠٣٦			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧- معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠١٨م			
الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
			الموجودات
١,٦٣٣	١,٦٣٣	-	أشتركاك مستحقة القبض، بالصادف
٩,٠٠٦	٩,٠٠٦	-	حصة معيدي التأمين من اشتركاك غير مكتسبة
٧,٩١٨	٧,٨٧٦	٤٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨,٠٨٩	٨,٠٨٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١٢٨,٢٣٠	-	١٢٨,٢٣٠	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحداث
١٥٤,٨٧٦	٢٦,٦٠٤	١٢٨,٢٧٢	
			الموجودات غير الموزعة:
١٧,٠١٥			النقد في البنوك
٣٩٥,٨٢٩			استثمارات
٧,٤٩١			مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧٢٠			مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦٠			أثاث وتجهيزات ومعدات
٣٥,٠٠٠			وديعة نظامية
٦١١,١٩١			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٦,١٢٥	١٥,٦٧٦	٤٤٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٢,٧٧٤	٢٢,٧٧٤	-	اشتركاك غير مكتسبة
١٠,٠١٥	٩,٨٧٤	١٤١	مطالبات تحت التسوية
١٠,٩٩٧	١٠,٩٩٧	-	مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها
١٣٠,٢٩٠	-	١٣٠,٢٩٠	احتياطي وحدات
٥٥٧	-	٥٥٧	احتياطي حسابي
١٩٠,٧٥٨	٥٩,٣٢١	١٣١,٤٣٧	
			المطلوبات والفائض غير الموزعة:
١٦,٥٤٧			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٠٥٠			إلتزامات منافع الموظفين
١,٠٣٩			زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢,٨٢٧			الفائض من عمليات التأمين
٢١٣,٢٢١			إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٥٠,٠٠٠			رأس المال
٢٣,٢٥٣			احتياطي نظامي
٢٤,٦٣٥			أرباح مبقاة
٣٩٧,٨٨٨			إجمالي حقوق المساهمين
٨٢			إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
٣٩٧,٩٧٠			إجمالي حقوق الملكية
٦١١,١٩١			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

للسنة 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 مكتتبة:
٥٦,١٥٨	٥٦,١٥٨	-	أفراد
			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 مكتتبة
(٨,٣٩٦)	(٨,٣٩٦)	-	التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي
١٠١,٠٧٢	٢٨,٢٧٤	٧٢,٧٩٨	صافي اشتراكات مكتتبة
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 الفانض والزكاة والضريبة
(٣,٣٥٥)			صافي 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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧- معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الإجمالي ألف ريال سعودي	قطاع تأمين المجموعات ألف ريال سعودي	قطاع تأمين الأفراد ألف ريال سعودي	
٥٨,١٢٦	-	٥٨,١٢٦	الإيرادات
٧٦٦	٧٦٦	-	إجمالي اشتراكات مكتتبة أفراد
٤٢,٢٥٣	٤٢,٢٥٣	-	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم شركات
١٠١,١٤٥	٤٣,٠١٩	٥٨,١٢٦	
-	-	-	اشتراكات مسندة:
(١٨,٦٢٥)	(١٧,٨٢١)	(٨٠٤)	محلي
			أجنبي
٨٢,٥٢٠	٢٥,١٩٨	٥٧,٣٢٢	صافي اشتراكات مكتتبة
(٢,٦٨٧)	(٢,٦٨٧)	-	التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي
٧٩,٨٣٣	٢٢,٥١١	٥٧,٣٢٢	صافي اشتراكات مكتتبة
٤,٥٤٥	-	٤,٥٤٥	إيرادات إكتتاب أخرى
٨٤,٣٧٨	٢٢,٥١١	٦١,٨٦٧	إجمالي الإيرادات
(١١,١٩١)	(١٠,٩٤١)	(٢٥٠)	تكاليف ومصاريف إكتتاب
٩,١٤٥	٨,٩٩٥	١٥٠	إجمالي مطالبات مدفوعة
			حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٢,٠٤٦)	(١,٩٤٦)	(١٠٠)	صافي مطالبات مدفوعة
١١٩	٢١٨	(٩٩)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
٥٢٩	٥٢٩	-	التغيرات في مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(١,٣٩٨)	(١,١٩٩)	(١٩٩)	صافي مطالبات منكبة
(٤٨,٥١٣)	-	(٤٨,٥١٣)	اشتراكات استثمارية، بالصافي
٤٠١	-	٤٠١	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١,٥٢٢)	(١٣٥)	(١,٣٨٧)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٥٠٦)	(٢١٥)	(٢٩١)	رسوم إشراف وتفتيش
(٥١,٥٣٨)	(١,٥٤٩)	(٤٩,٩٨٩)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٢,٨٤٠	٢٠,٩٦٢	١١,٨٧٨	صافي دخل الإكتتاب
(٥٥)			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٨,٩٥٣)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٧٩٥			مصاريف عمومية وإدارية
٦٧٣			عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			دخل عمولات من ودائع
٢٢٠			مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨			مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨			توزيعات أرباح
١١١			إيرادات أخرى
١,٨٢٧			إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي
٣٤,٦٦٧			الدخل قبل الفانض والزكاة والضريبة
(٢,٨٢٧)			الدخل العائد لعمليات التأمين
٣١,٨٤٠			صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨٥٤)			الزكاة
(١٤٢)			ضريبة الدخل
٣٠,٨٤٤			صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين

٢٨- إدارة المخاطر

تتطوي 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 بمسؤولياته أو مسؤولياتها. إن سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

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 سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

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 سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية، والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام 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 الإلتزام 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 الملانم بين المهام على مستوى الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الالتزام 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 احتياطي كافية لتغطية هذه المطالبات. وتدبر 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.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 الاكتتاب المتحفظة والاستخدام الفعال لترتيبات إعادة التأمين.

التكرار ومبلغ المطالبات

فيما يتعلق بالتأمين على الحياة الفردي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض (العجز الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للاكتتاب، 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 للاكتتاب، 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 ١٥,٠٥٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣,٩٩٢ ألف ريال سعودي) في الإجمالي.

فحص الخبير الاكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

من أجل تقليل حدة مخاطر التأمين، تقوم الشركة باستخدام خبير اكتواري 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 اسعار لمعيدي التأمين. فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتركز 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 ٢٠١٩م

٢٨ - 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 مطالبات إعادة التأمين تحت التسوية إلى الحد الذي يخفق عنده معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

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 مطلوبات 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 في البنوك واستثمارات متاحة للبيع والمحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والإشترابات المدينة وحصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية والموجودات الأخرى والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومستحق من جهات ذات علاقة والوديعة النظامية وذمم 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 جوهريّة بسبب تقلبات 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.

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.

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 ٢٠١٩م. إن التغيير الافتراضي بواقع ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م سيؤثر على دخل العملات الخاصة لودائع المراجعة بمبلغ وقدره ١,٩١٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٦١٢ ألف ريال سعودي) على فترة الاستحقاق المتبقية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 بوحدة. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدة، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الإستثمارية المرتبطة بوحدة لان مزايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لاتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدة.

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 ٢٠١٩م ٧٤٪ من الرصيد (٢٠١٨م: ٦٧٪).

تشتمل استثمارات الشركة في أوراق مرابحة 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	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٦٨٧	١٧,٠١٥	النقد في البنوك
٤١١,٤١٤	٣٩٥,٨٢٩	استثمارات
٢,٣٣٢	١,٦٨٨	إشتراكات مستحقة القبض
٢٩,٤٢٢	٧,٩١٨	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٦٦٩	٨,٠٨٩	حصة إعادة التأمين من المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها
٣٠,٣٦٧	٧,٤٩١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٢٩١	٦٣٩	موجودات أخرى
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٣٦,١٨٢	٤٧٣,٦٦٩	

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 والاثاث والتجهيزات والمعدات فهي موجودات غير متداولة. تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات تحت التسوية وأرصدة دائنة لمعدي التأمين ومصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى. وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى. من المتوقع سداد جميع هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. ماعدا الإلتزامات منافع الموظفين.

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الصناديق مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة قد يؤثر على صافي الموجودات بمبلغ ١٠,٦٥٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٠,٠٦٥ ألف ريال سعودي).

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

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.

بلغ إجمالي استثمارات الشركة المعرضة لمخاطر أسعار السوق بمبلغ ٤١١,٤١٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٩٥,٨٢٩ ألف ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع الحفاظ على حدود المخاطر الواردة في التوجيهات لتقليص التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

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

التغير في القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)
٢٠١٩ ± ١٠٪	٢,٨٠٠ ±
٢٠١٨ ± ١٠٪	٧,٣٤٥ ±

يستند تحليل الحساسية المعروض أعلاه على الاستثمارات 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 ٢٠١٩ م

٢٩ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

الموجودات	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٥,٤٥٤	٤,٢٣٣	١٩,٦٨٧	١٣,٢٠٨	٣,٨٠٧	١٧,٠١٥
٢,٠٩٤	-	٢,٠٩٤	١,٦٣٣	-	١,٦٣٣
١٢,٩٢٣	-	١٢,٩٢٣	٩,٠٠٦	-	٩,٠٠٦
٢٩,٤٢٢	-	٢٩,٤٢٢	٧,٩١٨	-	٧,٩١٨
٥,٦٦٩	-	٥,٦٦٩	٨,٠٨٩	-	٨,٠٨٩
١٨٥,١٧٨	-	١٨٥,١٧٨	١٢٨,٢٣٠	-	١٢٨,٢٣٠
٤٣,٩١١	٣٦٧,٥٠٣	٤١١,٤١٤	٥٨,٥٣٠	٣٣٧,٢٩٩	٣٩٥,٨٢٩
٢٨,١٧٦	٢,١٩١	٣٠,٣٦٧	٧,٤٤٤	٤٧	٧,٤٩١
٢,٤٠٥	٦٨	٢,٤٧٣	٦٧٩	٤١	٧٢٠
٨٠٩	-	٨٠٩	٢٦٠	-	٢٦٠
-	٢٩,٤٠٧	٢٩,٤٠٧	-	٢٥,٥٢٢	٢٥,٥٢٢
-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٣٢٦,٠٤١	٤٣٨,٤٠٢	٧٦٤,٤٤٣	٢٣٤,٩٩٧	٤٠١,٧١٦	٦٣٦,٧١٣
-	(٢٩,٤٠٧)	(٢٩,٤٠٧)	-	(٢٥,٥٢٢)	(٢٥,٥٢٢)
٣٢٦,٠٤١	٤٠٨,٩٩٥	٧٣٥,٠٣٦	٢٣٤,٩٩٧	٣٧٦,١٩٤	٦١١,١٩١
المطلوبات					
١٥,٩٥٥	٢,٦٩٦	١٨,٦٥١	١٣,٧٥٨	٢,٧٨٩	١٦,٥٤٧
١٠,٧٧٥	-	١٠,٧٧٥	١٦,١٢٥	-	١٦,١٢٥
٣٥,٠٨٧	-	٣٥,٠٨٧	٢٢,٧٧٤	-	٢٢,٧٧٤
٣٣,٥٢٥	-	٣٣,٥٢٥	١٠,٠١٥	-	١٠,٠١٥
٧,٠٢٣	-	٧,٠٢٣	١٠,٩٩٧	-	١٠,٩٩٧
١٨٧,٩٧٩	-	١٨٧,٩٧٩	١٣٠,٢٩٠	-	١٣٠,٢٩٠
٣٦٠	-	٣٦٠	٥٥٧	-	٥٥٧
٢,٦٢٤	-	٢,٦٢٤	٢,٠٥٠	-	٢,٠٥٠
-	١,١١٠	١,١١٠	-	١,٠٣٩	١,٠٣٩
٢٩,٤٠٧	-	٢٩,٤٠٧	٢٥,٥٢٢	-	٢٥,٥٢٢
٣,٣٥٥	-	٣,٣٥٥	٢,٨٢٧	-	٢,٨٢٧
٣٢٦,٠٩٠	٣,٨٠٦	٣٢٩,٨٩٦	٢٣٤,٩١٥	٣,٨٢٨	٢٣٨,٧٤٣
(٢٩,٤٠٧)	-	(٢٩,٤٠٧)	(٢٥,٥٢٢)	-	(٢٥,٥٢٢)
٢٩٦,٦٨٣	٣,٨٠٦	٣٠٠,٤٨٩	٢٠٩,٣٩٣	٣,٨٢٨	٢١٣,٢٢١
حقوق الملكية					
-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
-	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	-	٢٣,٢٥٣	٢٣,٢٥٣
-	٥٤,٠٠١	٥٤,٠٠١	-	٢٤,٦٣٥	٢٤,٦٣٥
(٤٩)	-	(٤٩)	٨٢	-	٨٢
(٤٩)	٤٣٤,٥٩٦	٤٣٤,٥٤٧	٨٢	٣٩٧,٨٨٨	٣٩٧,٩٧٠
٢٩٦,٦٣٤	٤٣٨,٤٠٢	٧٣٥,٠٣٦	٢٠٩,٤٧٥	٤٠١,٧١٦	٦١١,١٩١

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

الإيرادات	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
إجمالي اشتراكات مكتتبة:					
أفراد	٧٣,٦٨٠	-	٧٣,٦٨٠	-	٧٣,٦٨٠
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	٤٤٥	-	٤٤٥	-	٤٤٥
شركات	٥٦,١٥٨	-	٥٦,١٥٨	-	٥٦,١٥٨
	١٣٠,٢٨٣	-	١٣٠,٢٨٣	-	١٣٠,٢٨٣
اشتراكات مسندة:					
محلي	-	-	-	-	-
اجنبي	(٢٠,٨١٥)	-	(٢٠,٨١٥)	-	(٢٠,٨١٥)
	١٠٩,٤٦٨	-	١٠٩,٤٦٨	-	١٠٩,٤٦٨
صافي اشتراكات مكتتبة	(٨,٣٩٦)	-	(٨,٣٩٦)	-	(٨,٣٩٦)
التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي					
صافي اشتراكات مكتتبة	١٠١,٠٧٢	-	١٠١,٠٧٢	-	١٠١,٠٧٢
إيرادات إكتتاب أخرى	١,٥٩٤	-	١,٥٩٤	-	١,٥٩٤
	١٠٢,٦٦٦	-	١٠٢,٦٦٦	-	١٠٢,٦٦٦
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف إكتتاب					
إجمالي مطالبات مدفوعة	(١١,٨٤٥)	-	(١١,٨٤٥)	-	(١١,٨٤٥)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٩,٩٢٠	-	٩,٩٢٠	-	٩,٩٢٠
	(١,٩٢٥)	-	(١,٩٢٥)	-	(١,٩٢٥)
صافي مطالبات مدفوعة	(٢,٠٠٦)	-	(٢,٠٠٦)	-	(٢,٠٠٦)
التغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي					
التغير في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	١,٥٥٤	-	١,٥٥٤	-	١,٥٥٤
	(٢,٣٧٧)	-	(٢,٣٧٧)	-	(٢,٣٧٧)
صافي مطالبات متكبدة	(٥٧,٤٦٦)	-	(٥٧,٤٦٦)	-	(٥٧,٤٦٦)
اشتراكات استثمارية، بالصافي	١٩٧	-	١٩٧	-	١٩٧
التغير في الاحتياطي الحسابي	(٣,٩١٠)	-	(٣,٩١٠)	-	(٣,٩١٠)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(٦٥١)	-	(٦٥١)	-	(٦٥١)
رسوم إشراف وتفتيش					
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٦٤,٢٠٧)	-	(٦٤,٢٠٧)	-	(٦٤,٢٠٧)
صافي دخل الإكتتاب	٣٨,٤٥٩	-	٣٨,٤٥٩	-	٣٨,٤٥٩
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٨٣)	-	(١٨٣)	-	(١٨٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,١٣٤)	(٣,١٠٩)	(١٠,٢٤٣)	(٥,٧٦٠)	(١٣,٩٠٣)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٥٦	٩,٦٢٠	١٠,٠٧٦	٤٥٦	٩,٧٩٥
دخل عمولات من ودائع	٤٩	٧	٥٦	٣٦	٦٧٣
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٣٥	-	٧٣٥	٧٢	٢٢٠
مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨٩	٩٧٥	١,١٦٤	-	٢٨
توزيعات أرباح	-	-	-	-	٨
إيرادات أخرى	٩٨١	٦٥	١,٠٤٦	٧٩	١١١
	(٤,٩٠٧)	٧,٥٥٨	٢,٦٥١	(٤,٥٧١)	١,٨٢٧
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

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
٣٣,٥٥٢	٧,٥٥٨	٤١,١١٠	٢٨,٢٦٩	٦,٣٩٨	٣٤,٦٦٧
(٣٠,١٩٧)	٣٠,١٩٧	-	(٢٥,٤٤٢)	٢٥,٤٤٢	-
٣,٣٥٥	٣٧,٧٥٥	٤١,١١٠	٢,٨٢٧	٣١,٨٤٠	٣٤,٦٦٧
-	(٩٤٧)	(٩٤٧)	-	(٨٥٤)	(٨٥٤)
-	(١٠٠)	(١٠٠)	-	(١٤٢)	(١٤٢)
٣,٣٥٥	٣٦,٧٠٨	٤٠,٠٦٣	٢,٨٢٧	٣٠,٨٤٤	٣٣,٦٧١
-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-	١,٠٥	-	-	٠,٨٨	-

(ج) قائمة الدخل الشامل

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
٣,٣٥٥	٣٦,٧٠٨	٤٠,٠٦٣	٢,٨٢٧	٣٠,٨٤٤	٣٣,٦٧١
(١٣١)	-	(١٣١)	٨٢	-	٨٢
٣,٢٢٤	٣٦,٧٠٨	٣٩,٩٣٢	٢,٩٠٩	٣٠,٨٤٤	٣٣,٧٥٣

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

الأنشطة التشغيلية	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
صافي الدخل للسنة	٣,٣٥٥	٣٧,٧٥٥	٤١,١١٠	٢,٨٢٧	٣١,٨٤٠
تعديلات بنود غير نقدية					
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	(٣,٩١٧)	-	(٣,٩١٧)	(١,٧٤٥)	-
اشتركاك غير مكتسبة	١٢,٣١٣	-	١٢,٣١٣	٤,٤٣٢	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٨٣	-	١٨٣	٥٥	-
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٤٥٦)	(٩,٦٢٠)	(١٠,٠٧٦)	(٤٥٧)	(٩,٣٣٨)
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(٧٣٥)	-	(٧٣٥)	(٧٢)	(١٤٨)
مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(١٨٩)	(٩٧٦)	(١,١٦٥)	-	(٢٨)
الاستهلاك	١٤١	-	١٤١	٤٢	-
إلتزامات منافع الموظفين	٧٠٦	-	٧٠٦	٩٥١	-
	١١,٤٠١	٢٧,١٥٩	٣٨,٥٦٠	٦,٠٣٣	٢٢,٣٢٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
اشتركاك مستحقة القبض، صافي	(٦٤٤)	-	(٦٤٤)	(١,٤٨٥)	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	(٢١,٥٠٤)	-	(٢١,٥٠٤)	٢,٧٦٧	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها	٢,٤٢٠	-	٢,٤٢٠	(٣,١٨٨)	-
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحداث	(٥٦,٩٤٨)	-	(٥٦,٩٤٨)	(٢١,٦٠٤)	-
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(٢٠,٧٣٢)	(٢,١٤٤)	(٢٢,٨٧٦)	(٢,٠١٢)	(٤٧)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(١,٧٢٦)	(٢٧)	(١,٧٥٣)	٢٩	٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,١٩٨	(٩٣)	٢,١٠٥	٩٦٩	٨٩
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(٥,٣٥٠)	-	(٥,٣٥٠)	٨,١٦٠	-
مطالبات تحت التسوية	٢٣,٥١٠	-	٢٣,٥١٠	(٢,٨٨٦)	-
مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها	(٣,٩٧٤)	-	(٣,٩٧٤)	٢,٦٥٩	-
احتياطي وحدات	٥٧,٦٨٩	-	٥٧,٦٨٩	٢٣,١١٣	-
احتياطي حسابي	(١٩٧)	-	(١٩٧)	(٤٠١)	-
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	٣,٨٨٥	-	٣,٨٨٥	١,٠٣٤	-
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	-	(٣,٨٨٥)	(٣,٨٨٥)	-	(١,٠٣٤)
	(٩,٩٧٢)	٢١,٠١٠	١١,٠٣٨	١٣,١٨٨	٢١,٣٣٩
النقد (المستخدم في) / من العمليات	(٢٦٣)	-	(٢٦٣)	(٧٧٩)	-
إلتزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٢,٨٢٧)	-	(٢,٨٢٧)	(٢,٧١٣)	-
فائض مدفوع الى حملة الوثائق	-	(٩٧٦)	(٩٧٦)	-	(٩٨٠)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة					
	(١٣,٠٦٢)	٢٠,٠٣٤	٦,٩٧٢	٩,٦٩٦	٢٠,٣٥٩
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية					
الأنشطة الاستثمارية					
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(١٩٧,٨٠٠)	(١٩٧,٨٠٠)	-	-
متحصلات من إستبعاد استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٤٥,٤٢٣	١٤٥,٤٢٣	-	-
متحصلات من إستبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥,٩٩٨	٣٦,٢٧١	٥٢,٢٦٩	-	٢٤,٥٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(٤,٩١٩)	(٤,٩١٩)	(٤٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)
شراء أثاث، معدات وتجهيزات	(٦٩٠)	-	(٦٩٠)	(٣٠٢)	-
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١,٤١٧	١,٤١٧	-	-
	١٥,٣٠٨	(١٩,٦٠٨)	(٤,٣٠٠)	(٤٣,٣٠٢)	١,٥٠٠
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
الأنشطة التمويلية					
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٢٤,٥٠٠)
	٢,٢٤٦	٤٢٦	٢,٦٧٢	(٣٣,٦٠٦)	(٢,٦٤١)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد في البنوك	١٣,٢٠٨	٣,٨٠٧	١٧,٠١٥	٤٦,٨١٤	٦,٤٤٨
النقد في البنوك في بداية السنة					
النقد في البنوك في نهاية السنة	١٥,٤٥٤	٤,٢٣٣	١٩,٦٨٧	١٣,٢٠٨	٣,٨٠٧

٣٠ - الأحداث اللاحقة

في مطلع سنة ٢٠٢٠م، تأكد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) وانتشر عبر مناطق جغرافية متعددة، مما تسبب في اضطراب في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. وتعتبر الشركة أن هذا التفشي حدث لاحق للميزانية العمومية غير قابل للتعديل. وفي هذه المرحلة المبكرة، تقوم الشركة بتقييم أي تأثير محتمل. وستواصل الإدارة والمكلفون بالحوكمة مراقبة الوضع وإحاطة جميع أصحاب المصلحة علماً بمجرد توافر المزيد من المعلومات. وقد تتطلب التغييرات في الظروف إفصاحات محسنة أو إثبات تعديلات في القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة للفرات اللاحقة في السنة المالية ٢٠٢٠م.

٣١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ رجب ١٤٤١هـ (الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٠م).