

---

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

القوائم المالية الاولية الموجزة وتقرير مراجعى الحسابات عن الفحص  
(غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

---

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الفهرس	الصفحة
نوع فحص مراجع الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة	١
قائمة المركز المالي الموجزة	٣ - ٢
قائمة الدخل الموجزة	٥ - ٤
قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة	٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة	٧
قائمة التدفقات النقدية الموجزة	٩ - ٨
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٤١ - ١٠



العلم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق بريد ١٠٥١٤  
١١٤٤٣  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

كـي بي إم جـي لـلـاستـشـارـاتـ الـمهـنـيةـ  
مـرـكـزـ هـرـانـ لـلـأـصـالـعـ  
شارـعـ الأـبـيرـ سـلطـانـ  
صـنـبـ ٥٥٧٨  
جـهـ ٢١٥٣٤  
الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ  
الـمـرـكـزـ الرـئـيـسـيـ الـرـيـاضـ

**KPMG**

## تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموجزة المرقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العلم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم ٣٣٥

كـيـ بـيـ إـمـ جـيـ لـلـاستـشـارـاتـ الـمهـنـيةـ

إبراهيم عود باعشـنـ  
ترخيص رقم ٣٨٢



٩ نوفمبر ٢٠٢١  
الموافق ٤ ربیع الثانی ١٤٤٣ هـ

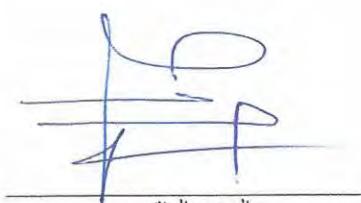


كـيـ بـيـ إـمـ جـيـ لـلـاستـشـارـاتـ الـمهـنـيةـ  
مـرـكـزـ هـرـانـ لـلـأـصـالـعـ  
شارـعـ الأـبـيرـ سـلطـانـ  
صـنـبـ ٥٥٧٨  
جـهـ ٢١٥٣٤  
الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ  
الـمـرـكـزـ الرـئـيـسـيـ الـرـيـاضـ

Lic No. 46  
C.R. 4030290792  
J:1  
**KPMG**  
ترخيص رقم ٤٦  
س.ت. ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢  
KPMG Professional Services

كـيـ بـيـ إـمـ جـيـ لـلـاستـشـارـاتـ الـمهـنـيةـ  
مـرـكـزـ هـرـانـ لـلـأـصـالـعـ  
شارـعـ الأـبـيرـ سـلطـانـ  
صـنـبـ ٥٥٧٨  
جـهـ ٢١٥٣٤  
الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ  
الـمـرـكـزـ الرـئـيـسـيـ الـرـيـاضـ

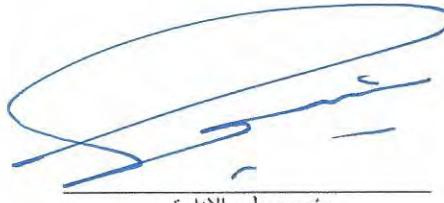
الموارد	إيضاح	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	(مراجعة)
النقد وما في حكمه				١٤٠,٤٥١	١٠٦,٠٣٢	١٠٦,٠٣٢
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي				٣١,٦٢٥	٢,٥٠٣	٢,٥٠٣
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي				٥,٦٨٦	-	-
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة				١٠,٩٣٤	١٧,٤٢٣	٤٣,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية				٦٢,٠١٥	١٥,١٦٤	١٥,١٦٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها				٢٥,٥٢٢	-	-
تکاليف اقتناء وثائق مؤجلة				٣,٦٦٣	١,٣٤٣,٨٢٣	٤٥١,٨١١
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات				١,٥٦٧,٧١٠	٦٠,٣٤٨	٦٠,٣٤٨
استثمارات				٥٩٢,٢٦٦	٣,٧٦٠	٣,٧٦٠
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة				٢٥,٥٢٢	٤,٥٥٠	٤,٥٥٠
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى				٤,٥٥٠	-	-
ممتلكات ومعدات				٣,٩٢٢	-	-
موجودات غير ملموسة				٦,٨٦٥	-	-
حق استخدام اصول				٢٣٢,٩٤٨	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
شهرة				٤٧,٠٦٦	٢,٨٢٠,٥٩٣	٢,٨٢٠,٧٥٥
وديعة نظامية						
اجمالي الموجودات						



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	ألف ريال سعودي	إيضاح
٥١,٤٣٠		١٣٧,٢٢٦			المطلوبات
-		٥,٠٢٨			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-		٣١,٤٥٦			مطلوبات الأيجار
-		٨٩٠			مبالغ مستحقة لوكلاه وحملة وثائق والمطالبات
١٥,٣٠٠		١٣,٢٠٤			عمولات غير مكتسبة لمعدي التأمين
٣٤,٥٣٣		٥٢,٦٦٥	١١		ذمم دانة لمعدي التأمين
٤٩,٢٢٦		٩٠,٨٧٤	١٢		اشتراكات غير مكتسبة
١٧,٨٣٥		٦٥,٠٧١	١٢		مطالبات تحت التسوية
-		٨,١٤٦	٢-١٠		مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٤٩,٣٦٤		١,٥٦٩,٩٤٦	٩		احتياطي عجز أقساط التأمين
٩,١٦٠		٥,٩٤٠	١-١٠		احتياطي وحدات
٣٢٢		٢,٠٣٦	٣-١٠		احتياطي حسابي
٣,٥١٨		٦,١٦٠			احتياطيات فنية أخرى
١,٢٨٢		٢,٨٤٢	١٤		الالتزامات منافع الموظفين
-		٩٨٤	٣-١٣		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٥,٨٣٧		١٧,٢٩٤			مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
<b>١,٥٤٧,٨٠٧</b>		<b>٢,٠٠٩,٧٦٢</b>			فائض من عمليات التأمين
					<b>اجمالي المطلوبات</b>
٣٥٠,٠٠٠		٤٧٠,٦٦٤			<b>حقوق الملكية</b>
-		١٩٧,٢٨٦	٤		رأس المال
٣٨,٣٤٨		٣٨,٣٤٨			علاوة اصدار
٨٥,٠١٢		١٠٤,٩٤٥			احتياطي نظامي
<b>٤٧٣,٣٦٠</b>		<b>٨١١,٢٤٣</b>			أرباح مبقة
<b>(٤١٢)</b>		<b>(٤١٢)</b>			
<b>٤٧٢,٩٤٨</b>		<b>٨١٠,٨٣١</b>			<b>اجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٢,٠٢٠,٧٥٥</b>		<b>٢,٨٤٠,٥٩٣</b>			احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
					<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
					<b>اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
					<b>رئيس مجلس الإدارة</b>
					<b>العضو المنتدب</b>
					<b>المدير المالي</b>

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسع أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		إيضاح
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	بيان
١٤٦,٨٠٨	١٩٢,٩٣٣	٦٠,٧٠٤	٧٤,٠٨٦	
(١١٥,٢٩٦)	(٩٦,١٣٤)	(٤٩,٠٧٧)	(٣٣,٢٢٣)	
-	(٣٤٩)	-	(٢٥٠)	
(١٠,٤٢٧)	(٢٣,١٥٢)	(٢,٩٨٩)	(٨,٤٨٤)	
-	(٢١,٤٥٦)	-	(٩,١٩٨)	
٢١,٠٨٥	٥١,٨٤٢	٨,٦٣٨	٢٢,٩٣١	
٢٠,٦٦١	٧١,٩٤٣	٧,٣٩٣	١٣,٥٩٥	
٤١,٧٤٦	١٢٣,٧٨٥	١٦,٠٣١	٣٦,٥٢٦	
-	١,٤٤٦	-	٥٧٣	
١٩,١٣١	١٨,٧٠٣	٣٧٧	٩,١٥٤	
٦٠,٨٧٧	١٤٣,٩٣٤	١٦,٤٠٨	٤٦,٢٥٣	
				إجمالي الإيرادات
(١٨,٤٩٥)	(١٤٠,٥٨٤)	(١١,٠٨٦)	(٥١,٥٢٤)	
١٦,٢٦٣	٣٦,٦٠٩	٩,٨٧٦	١٥,٠٢٦	
(٢,٢٣٢)	(١٠٣,٩٧٥)	(١,٢١٠)	(٣٦,٤٩٨)	
(٣٣١)	٧,٤٢٩	(٦٧)	٩,٠١٤	
٢٥١	(٤,٦٦٨)	١,١٤٧	١٢٦	
(٢,٣١٢)	(١٠١,٢١٤)	(١٣٠)	(٢٧,٣٥٨)	
٢,٤٨٩	٣,٢٢٠	(٨٦)	٢١	١-١٠
-	١١,٠٩٨	-	٢,٤٤٦	٢-١٠
(٥٨٤)	١٦,٨٣٠	٣٥	٩١	٣-١٠
(٧,٤١)	(١٠,٣٧٣)	(٢,٥٤٧)	(٣,٤٣٠)	
(٧٣٤)	(٣٤٢)	(٣٠٣)	-	
-	(٨,٨٨٤)	-	(٢,٢٢٥)	
(٨,١٨٢)	(٨٩,٦٦٥)	(٣,٠٣١)	(٣٠,٤٥٥)	
٥٢,٦٩٥	٥٤,٢٦٩	١٣,٣٧٧	١٥,٧٩٨	
				إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
				صافي دخل التأمين

إجمالي اشتراكات مكتبة

اشتراكات استثمارية

اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - محلي

اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - اجنبى

مصاريف فائض الخسارة

صافي اشتراكات مكتبة

التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي

صافي اشتراكات مكتسبة

عمولات معيدي تأمين مكتسبة

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف التأمين

إجمالي مطالبات مدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في مطالبات متعددة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

صافي المطالبات المتعددة

التغير في الاحتياطي الحسابي

التغير في الاحتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف اقتداء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتفتيش

مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين

صافي دخل التأمين

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة الدخل الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
 لفترة ثلاثة أشهر والتسع أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
م٢٠٢٠	م٢٠٢١	م٢٠٢٠	م٢٠٢١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٥٢,٦٩٥	٥٤,٤٦٩	١٣,٣٧٧	١٥,٧٩٨
٥٣	(١,٥٦٨)	٦٦٤	(٩١٢)
(٣١,٩٧٨)	(٥٠,٦١٨)	(١١,٠٤٧)	(١٦,٥٩٦)
٨,٩٤٥	٨,٣٥٩	٢,٩٧٩	٣,١٢٠
٣٧	٦٣٥	٢٦	٢٥٨
٨٧٥	٢,٦٣٦	٦٥١	٦٨٨
١,٥٤٣	٧٣	(١)	٧٢
٢٢٠	٩٩	-	٣٨
٦,٥٦٩	٨,٩١٤	٢,٠٩٤	٣,٢٩٩
(١٣,٧٣٦)	(٣١,٤٧٠)	(٤,٦٣٤)	(١٠,٠٣٣)
٣٨,٩٥٩	٢٢,٧٩٩	٨,٧٤٣	٥,٧٦٥
(٣,٥١٥)	(١,٦٧٧)	(٨٠١)	(٤٠٤)
٣٥,٤٤٤	٢١,١٤٢	٧,٨٩٢	٥,٣٦١
(٩٧٨)	(١,١٢٨)	(٢٠٦)	(٧٠٤)
(١٠١)	(٦١)	(٢٠)	(٢٠)
٣٤,٣٦٥	١٩,٩٣٣	٧,٦٦٦	٤,٦٣٧
٣٥,٠٠٠	٤٤,٣٨٥	٣٥,٠٠٠	٤٧,٠٦٦
٠,٩٨٢	٠,٤٤٩	٠,٢١٩	٠,٠٩٩

صافي دخل التأمين

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولات من استثمارات محتظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

دخل عمولات من ودائع

ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ربح / (خسارة) محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إيرادات أخرى

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي

الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

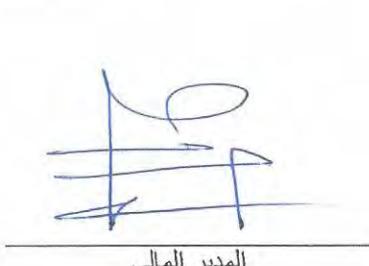
صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف الأسماء)

ربحية السهم للفترة (ريال سعودي للسهم) (الأساسية والمخفضة)



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi

٣٤,٣٦٥	١٩,٩٣٣	٧,٦٦٦	٤,٦٣٧
--------	--------	-------	-------

صافي دخل الفترة العائد للمساهمين

الدخل الشامل الآخر

٣٤,٣٦٥	١٩,٩٣٣	٧,٦٦٦	٤,٦٣٧
--------	--------	-------	-------

اجمالي الدخل الشامل للفترة

=====	=====	=====	=====
-------	-------	-------	-------

=====	=====	=====	=====
-------	-------	-------	-------

=====	=====	=====	=====
-------	-------	-------	-------

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

### حقوق المساهمين

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٧٢,٩٤٨	(٤١٢)	٤٧٣,٣٦٠	٨٥,٠١٢	٣٨,٣٤٨	-	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
١٩,٩٣٣	-	١٩,٩٣٣	١٩,٩٣٣	-	-	-	صافي الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	
١٩,٩٣٣	-	١٩,٩٣٣	١٩,٩٣٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٣١٧,٩٥٠	-	٣١٧,٩٥٠	-	-	١٩٧,٢٨٦	١٢٠,٦٦٤	إصدار رأس المال (ايضاح ٤)
٨١٠,٨٣١	(٤١٢)	٨١١,٢٤٣	١٠٤,٩٤٥	٣٨,٣٤٨	١٩٧,٢٨٦	٤٧٠,٦٦٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٤٣٤,٥٤٧	(٤٩)	٤٣٤,٥٩٦	٥٤,٠٠١	٣٠,٥٩٥	-	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٣٤,٣٦٥	-	٣٤,٣٦٥	٣٤,٣٦٥	-	-	-	صافي الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	
٣٤,٣٦٥	-	٣٤,٣٦٥	٣٤,٣٦٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤٦٨,٩١٢	(٤٩)	٤٦٨,٩٦١	٨٨,٣٦٦	٣٠,٥٩٥	-	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاح  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٥,٤٤٤	٢١,١٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لبنيود غير نقدية:
		صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
		مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
		خسائر ناتجة من استبعاد ممتلكات ومعدات
		عوولة من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
		ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الاستهلاك والاطفاء
		تكلفة تمويل التزامات الإيجار
		الالتزامات منافع الموظفين
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
		اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
		حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
		اشتراكات غير مكتسبة
		عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
		تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
		استثمارات متاحة للبيع محفظتها مطلوبات مرتبطة بوحدات، بالصافي
		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق
		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
		مطالبات تحت التسوية
		مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
		احتياطي وحدات
		احتياطي حسابي
		احتياطي عجز أقساط التأمين
		احتياطيات أخرى
		<b>النقد (المستخدم في) / من العمليات</b>
		اشتداد وداعم قصير الأجل المكتسبة نتيجة اندماج الأعمال
		زيادة الوديعة النظامية
		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
		الالتزامات منافع الموظفين المدفوعة
		توزيع الفائض على حاملي الوثائق
		<b>صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية</b>

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
 ألف ريال سعودي ايضاح

٨,٠٠٠	١٥٢,٦٦٦	١-٨
١٤,٢١٤	١٧٣,٤٨٤	
-	(١٤٩,٢٠٢)	١-٨
(٨٢,٨٢٠)	(٢٣٥,٠٠٠)	٢-٨
٦,٨٨٦	٢٧,١٤٤	١-٨
٢٢٠	٩٩	
-	١٤٠,٨٥٠	٤
(٨٣١)	(٥١٢)	
<hr/>	<hr/>	
(٥٤,٣٣١)	١٠٩,٥٢٩	
<hr/>	<hr/>	
-	(٢,٥٤٩)	
<hr/>	<hr/>	
-	(٢,٥٤٩)	
<hr/>	<hr/>	
١٥,٩٧٧	٣٤,٤١٩	
١٩,٦٨٧	١٠٦,٠٣٢	٥
<hr/>	<hr/>	
٣٥,٦٦٤	١٤٠,٤٥١	٥
<hr/>	<hr/>	

الأنشطة الاستثمارية  
 المحصل من استثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
 المحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
 شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 عمولة من الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
 توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال  
 شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد التوفّر من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية  
 مطلوبات إيجار مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه  
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١ - عام

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ ب تاريخ ٢٧ ربى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠ م) والمرسوم الملكي رقم ٢٣٥ بتاريخ ٢٨ ربى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠ م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٢٥١٩٨٠ ب تاريخ ٢ رمضان ٤٠٣٢٥١٩٨٠ هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣ م) وحصلت على قرار وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣ م). تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط. لدى الشركة الفروع التالية وتم إدراج أصول وخصوم ونتائج عمليات الفروع في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

التاريخ	رقم السجل	الفرع
٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠ هـ	١٠١٠٥١٩٢٩٠	الرياض
١ ربى ١٤٣٣ هـ	١٠١٠٣٣٩٦٤٨	الرياض
٢١ ربى الأول ١٤٣٨ هـ	٤٦٥٠٠٨١٨٤٥	المدينة
٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠ هـ	٢٠٥١٢٢٤٢٥٩	الخبر

عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة  
ص.ب. ٥٢١٥ جدة ٢١٤٤٢  
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والادخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظمها الأساسية والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١ م)، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي ليشمل أعمال التأمين العام والتأمين الصحي. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م/٢٠١٢٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣ م) من البنك المركزي السعودي ("ساما") لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٨,٢٪ من مساهمين سعوديين والجمهور والخاص إلى الزكاة، ونسبة ١,٨٪ من مساهمين غير سعوديين والخاضعين لضريبة الدخل.

بعد استلام الموافقات التنظيمية، وافق مساهمو الشركة وشركة سوليديرتي السعودية للتكافل ("سوليديرتي") في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثانية ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١ م) على الاندماج المقترن للشركة و سوليديرتي بموجب المواد ١٩١-١٩٣ من قانون الشركات والمادة ٤٩ (١) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة أسواق المال بالملكة العربية السعودية ("هيئة أسواق المال"). في ١٦ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢١ م)، أعلنت الشركة تنفيذ قرار دمج سوليديرتي في الشركة وتحويل جميع أصول والالتزامات سوليديرتي إلى الشركة وسوليديرتي لشروط الاندماج وفقاً لاتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركتين على النحو المبين في تعليم المساهمين ووثيقة الطرح الصادرة عن الشركة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٤) للتفاصيل.

٢ - أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولل فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بموجب أساس الاستمرارية ومبدأ التكفة التاريخية - باستثناء قياس الاستثمارات (ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بالقيمة العادلة ومنافع الموظفين التي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الاقتصادية المتوقعة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات وال موجودات الغير ملموسة وحق استخدام أصول والشهرة والالتزامات منافع الموظفين ومطلوبات الإيجار ومطالبات قائمة ومطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي والاحتياطات الفنية الأخرى، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويع إلى خلاف ذلك نصاً.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (لوائح التنفيذية)، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لحسابات "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبالتالي، فإنه يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائنة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م باستثناء تأثير الاندماج مع شركة سوليديرتي (الإيضاح ٤). لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة ككل. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقرير الأرقام لأقرب ألف صحيح.

٢- أساس الأعداد (تنمية)  
ب) الأحكام الهامة والسياسات المحاسبية والافتراضات

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

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وعلى أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها مفروضة في ظل الظروف. وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم الثيق من التقديرات متضمنة سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم الثيق التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا والشوك المرتبطة بدمجها مع شركة سوليدرتى. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف واظهار أي تغيرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

ج) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعية من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. بناءً على تطبيق التعديلات على المعايير الحالية وفي ضوء البيئة الاقتصادية الراهنة، إن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٠.

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

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتغييرات والتفصيات الجديدة القائمة الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول لأول مرة في ٢٠٢١ والتي قامت الشركة بتطبيقها:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالي (٩)، ومعايير المحاسبة الدولية (٤٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالي (٧)، والمعيار الدولي للنقارير المالي (٤)، والمعيار الدولي للتقارير المالية (٦): إصلاح معيار معدل الربح

توفر التعديلات تخفيفاً مؤقتاً يعالج التأثير على التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر العرض بين البنوك بمعدل ربح بديل شبه خالي من المخاطر تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها كتغيرات على معدل ربح متغير، بما يعادل الحركة في معدل ربح السوق؛
- السماح بالتغييرات التي يطلبها إصلاح سعر العرض بين البنوك للتخطو من التخصيصات ووثائق التخطو دون وقف علاقه التخطو؛ و
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة معدل الربح الخالي من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

إن تطبيق المعايير والتغييرات المعدلة التي تطبق على الشركة لم يكن له أي اثر جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

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

البيان	المعيار
عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)
الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)
تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة	المعيار المحاسبة الدولي (١)
الإفصاح عن السياسات المحاسبية	المعيار المحاسبة الدولي (١) بيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي (٢)
تعريف التقديرات المحاسبية	المعيار المحاسبة الدولي (٨)
العقد المرهقة: تكلفة تنفيذ العقد	المعيار المحاسبة الدولي (٣٧)
الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل الاستخدام	المعيار المحاسبة الدولي (١٦)
الإطار المفاهيمي	المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)
بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)
تحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي	تحسينات السنوية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين

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

(١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض معايير محددة،

(٢) عناصر الاستثمار المميزة، و

(٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

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

القياس

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

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

(١) تحقيق التدفقات التي تتكون من:

• احتمالية التغيرات 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 عقود التأمين، ويتم إدراجها حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسابق في بداية العقد. ويتم تسجيل صافي المبلغ بالسابق 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 المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ،

• التزام المطالبات المتبقية 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 ان يكون بالسابق، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية الأكبر من هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في الربح او الخسارة. كما يتم احتساب الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف الأولى بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقيدة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمات التعاقدية في الربح أو الخسارة بناء على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

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

(١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الاقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقى في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التطبيقي لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقى مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتبقية 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

في يونيو ٢٠١٩ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرض تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) خلال وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. بعد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حالياً مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقتربة على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧)، سيتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية الإجراءات العالية الخاصة بوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧) وتاجيل الإفاغ الموقت للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤)، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية. تتوى الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاده.

٣- السياسات المحاسبية الهمامة (شتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (شتمة)  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (شتمة)

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

أكملت الشركة تصميم متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). تعمل الشركة على إعداد نتيجة التشغيل التجاري للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لتقديمها إلى ساما بحلول ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١. حتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليلًا للتجوّات، وكانت المجالات الرئيسية للفجوات كما يلي:

ملخص التأثير	نطاق التأثير
<p>لا تزال الشركة تقيم التأثير المالي الكامل</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تم تطوير التصميم المفاهيمي لمخطط حسابات جديد من أجل طريقة الرسوم المتغيرة / نموذج القیاس العام / طريقة توزيع الأقساط المبسطة</li> <li>تم تطوير متطلبات البيانات الاكتوارية والمحاسبية على مستوى أكثر دقة</li> <li>يجب تخزين معدلات الخصم لمجموعة العقود وتتبعها لحساب تراكم الفائدة بموجب طريقة الرسوم المتغيرة / نموذج القیاس العام.</li> <li>تضمين حساب تعديل المخاطر في النظام الاكتواري. يتم الحصول على أرقام فاصل النهاية لتعديل المخاطر.</li> <li>تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المرهقة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود توزيع الأقساط المبسطة</li> <li>تصميم مفاهيمي لحساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية</li> </ul>	<b>تأثير البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات</b> <b>الآخر المالي</b>
<p>تم تصميم التصميم المفاهيمي للعمليات المالية والإكتوارية والأكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بما يتاسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) جنبًا إلى جنب مع مجموعة جديدة من إطار الحكومة. سيتم تطوير ضوابط جديدة للتعامل مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) خلال مرحلة التنفيذ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عمليات التسوية الجديدة التي سيتم وضعها بين مصادر البيانات المحاسبية والإكتوارية والأكتتاب</li> <li>تم تحديد التصميم المفاهيمي للسياسات المحاسبية الجديدة المناسبة لنموذج القیاس والقرارات الفنية لكل مجال</li> <li>مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين</li> <li>تم وضع التصميم النظري لعملية تخصيص المصارفات الجديدة وتكليف الشراء وتكليف تسوية المطالبات وتكليف الأكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد.</li> <li>يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية</li> </ul>	<b>تأثير المعالجة</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)</li> <li>تم وضع خطة المشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى الأنشطة</li> </ul>	<b>تأثير على السياسات وإطار الرقابة</b>

بدأت الشركة في عملية التطبيق وشكلت لجنة للتطبيق. قدمت الشركة تقرير خطة تطبيق المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) إلى ساما في مايو ٢٠٢١ للامتناع للمتطلبات التنظيمية لمرحلة التصميم.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (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 للأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوّعات 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 مدفوّعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تتحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولى، 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 للأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغير ضمانة، 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 الانهاب في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر الائتمان متعددة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث الائتمان 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 ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

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 التموذج العام لمحاسبة التحوط. تتطبق 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 لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ سريان

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) للتحقيق 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 بدليلين وهما:

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ت) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تنمية)

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

تاريخ السريان (تنمية)

١. تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى  
أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو

ب) فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ والتي كانت موجلة لغاية ١ يناير ٢٠٢٢. اقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣. حيث يتطلب إضافة تتبع بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (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 لا فصاحت إضافية.

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

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

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

### تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتتفيد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩). اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. ومع ذلك، تتوقع الشركة أن يتأثر تصنيف وقياس الأصول المالية من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

### ٤- تجميع الأعمال

وقدت الشركة مذكرة تفاصيل غير ملزمة ("مذكرة التفاصيم") مع شركة سوليدرتى في ٢٣ شوال ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٩) لتقدير اندماج محتمل بين الشركتين. في ٤ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠)، أعلنت الشركة عن دخولها في اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة سوليدرتى ("اتفاقية الاندماج") في محاولة للاستحواذ على جميع الأسهم التي يملكونها المساهمون في شركة سوليدرتى من خلال تقديم عرض لتبادل الأسهم دون أي مقابل تفدي، ويتم هذا التبادل عن طريق زيادة رأس المال الشاركة من خلال إصدار أسهم عادي جديدة لجميع المساهمين في سوليدرتى ("الاندماج"). حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية على صفقة الاندماج في ١٥ ربى الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٠٢٠ نوفمبر ٢٠٢٠) و٨ جمادى الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٠) على التوالي.

خلال الفترة، وافق مساهمو الشركة وسوليدرتى في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١) على الاندماج المقترن للشركة وشركة سوليدرتى ليتم تنفيذه عن طريق الاندماج بموجب على المواد ١٩١ و١٩٢ و١٩٣ من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم ٣ م٢٨ بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥)، من خلال إصدار ٤٨٦٥٦١٢٠، سهماً جديداً في الشركة مقابل كل سهم في سوليدرتى، خاضعة لأحكام شروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

بتاريخ ١٤ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ فبراير ٢٠٢١) انتهت فترة اعتراف الدائنين ولم تكن هناك اعترافات معلقة من دانسي سوليدرتى كما في هذا التاريخ. علاوة على ذلك، في ١٦ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢١)، أعلنت الشركة تنفيذ قرار دمج سوليدرتى في الشركة وتحويل جميع أصول والالتزامات سوليدرتى إلى الشركة بعد أن استوفت كل من الشركة وسوليدرتى شروط الاندماج وفقاً لاتفاقية المبرمة بين الشركتين على النحو المبين في تعليم المساهمين ووثيقة الطرح الصادرة عن الشركة. في هذا التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات وأنشطة الأعمال الخاصة بشركة سوليدرتى إلى الشركة مقابل الأسهم الجديدة الصادرة عن الشركة. تم شطب سوليدرتى من إدراجها في تداول، بعد التحويل، ومع ذلك، لم يتم الغاء السجل التجاري لشركة سوليدرتى اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) - دمج الأعمال ("المعيار") مع كون الشركة هي المستحوذ، وشركة سوليدرتى هي الشركة التي تم استحواذها. وقد قامت الشركة بحساب عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة المؤقتة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م ("تاريخ الاستحواذ"). سيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة وتأثيرها على الشهرة وصافي الأصول المقتناة للشركة خلال اثنى عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٤- تجميع الأعمال (تتمة)

مقابل الشراء

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٣١٧,٩٥٠ ألف ريال سعودي والذي يتكون من إصدار ١٢٠,٦٦,٤٠٣ سهم جديد لمساهمي سوليدرتي.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة للشركة على أساس سعر السوق الختامي للأسهم العادي البالغة ٢٦,٣٥ ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م، تكاليف الإصدار التي كانت تُعزى مباشرة إلى إصدار الأسهم لم تكن جوهرية. ونتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ١٢٠,٦٦٤ ألف ريال سعودي و ١٩٧,٢٨٦ ألف ريال سعودي على التوالي.

الموجودات المقتندة المحددة والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي القيم العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات المفترضة كما في ٢٨ فبراير ٢٠٢١:

الإجمالي	عمليات التأمين	الموجودات
	ألف ريال سعودي	
١٤٠,٨٥٠	٩٢,٦٣٥	٤٨,٢١٥
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-
٢٩,٠٨١	-	٢٩,٠٨١
١٠,٩٦٢	-	١٠,٩٦٢
٩٨,٤٧٩	٩٨,٤٧٩	-
١٠,٢٣١	-	١٠,٢٣١
٢٢,٩٦٨	-	٢٢,٩٦٨
٨,٢٨١	-	٨,٢٨١
٨,٨١٨	-	٨,٨١٨
٢٩,٧٤٩	١,٤١٣	٢٨,٣٣٦
٧,٧٤٣	-	٧,٧٤٣
٤,٤٤٧	-	٤,٤٤٧
٥٦,٧٩١	٥٦,٢٩١	-
١٤٧,٢١٨	-	١٤٧,٢١٨
٤,٧٦٠	-	٤,٧٦٠
<b>٦١٧,٣٧٨</b>	<b>٢٨٦,٣١٨</b>	<b>٣٣١,٠٦٠</b>
<b>المطلوبات</b>		
٣١,٤٤٧	-	٣١,٤٤٧
٩١,٠٢٨	٤٩,٨٨٧	٤١,١٤١
٨,١٧٣	-	٨,١٧٣
١٠٦,٧٩٥	-	١٠٦,٧٩٥
١,٣٥٦	-	١,٣٥٦
٥٣,٥١٣	-	٥٣,٥١٣
٤٠,٤٩١	-	٤٠,٤٩١
١٩,٢٤٤	-	١٩,٢٤٤
١٨,٥٤٤	-	١٨,٥٤٤
٧,٤٠٧	-	٧,٤٠٧
١٤٧,٢١٨	١٤٧,٢١٨	-
٩٨٤	٨٣٨	١٤٦
٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨
٣,٣٩٨	٣,٣٩٨	-
٤٠	-	٤٠
<b>٥٣٢,٣٧٦</b>	<b>٢٠١,٣٤١</b>	<b>٣٣١,٠٣٥</b>
<b>إجمالي المطلوبات</b>		
صافي موجودات سوليدرتي كما في تاريخ الاقتضاء شهرة ناتجة عن الاستحواذ		
<b>مقابل الشراء</b>		

٤- يمثل هذا المبلغ الوديعة القانونية لشركة سوليدرتي السعودية للتكافل التي تم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم سحب المبلغ بالكامل عند استلام موافقة ساما.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥- النقد لدى البنك  
 يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	-	-	١٣٩	-	-	١٣٩	-	-
١٢,٥٥٢	٣,٥٣٢	٩,٠٢٠	٨٦,١٠١	٤,٥٧٥	٨١,٥٢٦	٨١,٦٩٥	٨١,٦٩٥	٨١,٦٩٥
٩٣,٤٨٠	٣٠,٠٠٠	٦٣,٤٨٠	٥٤,٢١١	٥٤,٢١١	-	-	-	-
<b>١٠٦,٠٣٢</b>	<b>٣٣,٥٣٢</b>	<b>٧٢,٥٠٠</b>	<b>١٤٠,٤٥١</b>	<b>٥٨,٧٨٦</b>	<b>٨١,٦٩٥</b>	<b>٨١,٦٩٥</b>	<b>٨١,٦٩٥</b>	<b>٨١,٦٩٥</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>							

١-٥ يتضمن النقد وما في حكمه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م مبلغ ٣٣,١٥٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١٠٥,٥٣٢).  
 ريال سعودي) محققه بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٢-٥ تحصل ودائع المراقبة على عمولة بمتوسط معدل يتراوح من ١٠٪ إلى ١١,٧٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣,٠٠٪ إلى ٣,٢٠٪ سنويًا).

٦- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٤٩	-	٣٥,٦٩٣	-	٦,٥٤٤	-	٦,٦٦٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>٢,٣٥٦</b>	<b>٢,٧٠٥</b>	<b>٤٨,٩٠٠</b>	<b>(١٧,٢٧٥)</b>	<b>٣١,٦٢٥</b>	<b>٣١,٦٢٥</b>	<b>٣١,٦٢٥</b>	<b>٣١,٦٢٥</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>						

حملي وثائق التأمين  
 الوسطاء وال وكلاء  
 جهات ذات علاقة (إيضاح ٤-١٣)

إجمالي اشتراكات مستحقة القبض  
 ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٢٨	-	٢٠٢	-	١٥,٥٠٥	-	١,٥٦٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(٣٦)</b>	<b>٢٠٢</b>	<b>١٧,٢٧٥</b>	<b>١٧,٢٧٥</b>	<b>١٧,٢٧٥</b>	<b>١٧,٢٧٥</b>	<b>١٧,٢٧٥</b>	<b>١٧,٢٧٥</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
 المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)  
 مخصص / (عكس) خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٧- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفعيلية مطلوبات مرتبطة بوحدات يتألف استثمار عمليات التأمين من وحدات الصناديق المشتركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي التي تديرها الجزيرة كابيتال "المسامح المؤسس".

العملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	ألف ريال سعودي
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	١٥٢,٥٢١	١٥٣,٧٣٨	
صندوق الجزيرة المتتنوع الجسور	٢٢٧,٩٥٢	١٨٥,٤٥٣	
صندوق الجزيرة المتتنوع المتوازن	٦٤,٤١٦	٥١,٣٢٠	
صندوق الجزيرة المتتنوع المحتفظ	١٦,٠٥٤	١١,٦١٠	
صندوق الجزيرة الدولي للأسهم	٢٥٢,٨٩٨	٢٢٢,٢٠٩	
صندوق الجزيرة للأسهم السعودية	٣٨٩,٤١٩	٢٨٩,٩١٠	
صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية	٢٠٤,٠١٦	١٧٥,٧٧١	
صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية	٢٥٩,٩٣٤	٢٥٣,٨١٢	
الاجمالي	١,٥٦٧,٢١٠	١,٣٤٣,٨٢٣	

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتفعيلية المطلوبات المرتبطة بالوحدات خلال الفترة / السنة كما يلي:

للستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة المحول من محفظة التأمين استرداد خلال الفترة / السنة ، بالصافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة (إضاح ٩)
١٨٥,١٧٨	١,٣٤٣,٨٢٣		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٩٩٦,٩٢٧	-		
(١,٧٤٣)	(٢٢,٠١٠)		
١٦٣,٤٦١	٢٤٥,٣٩٧		
١,٣٤٣,٨٢٣	١,٥٦٧,٢١٠		

٨- الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			الاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (١-٨) -		
العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	الاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢-٨)	الاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٢-٨)	اجمالي
المساهمين	المساهمين	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال سعودي						
٣٩٥,٣٤٨	٣٧٨,٩٧٨	١٦,٣٧٠	٤٦٦,٥٩٩	٤٦٦,٥٩٩	-	
٥٦,٤٦٣	٢,٩٨٤	٥٣,٤٧٩	١٢٥,٦٦٧	٣٦,٣٦٣	٨٩,٣٠٤	
٤٥١,٨١١	٣٨١,٩٦٢	٦٩,٨٤٩	٥٩٢,٢٦٦	٥٠٢,٩٦٢	٨٩,٣٠٤	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٨- الاستثمارات (تتمة)

٨-١ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق صكوكاً بقيمة ٤٦٦,٥٩٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) و ١٩٨,٢٦٤ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠) مع استحقاق من ١٢ إلى ٣٠ عاماً ووديعة مرابحة بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ١٧٨,٥٢٢ ألف ريال سعودي) مع استحقاق ثلاثة سنوات لدى البنك الجزيرة "المساهم المؤسس". متوسط سعر الكوبون على الصكوك هو ٨٣٪ إلى ٦٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ٥٪ إلى ٤٪ (٤٪ إلى ١٠٪) ومعدل العمولة على و丹ع المربحة من ٣٪ إلى ٣٠٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي		
٣٩٥,٣٤٨	٣٧٨,٩٧٨	١٦,٣٧٠
٩٣,٥٠٠	٩٣,٥٠٠	-
١٤٩,٢٠٢	١٤٩,٢٠٢	-
(١٥٢,٦٦٦)	(١٣٦,٢٨٥)	(١٦,٣٨١)
٨,٣٥٩	٨,٣٤٨	١١
(٢٧,١٤٤)	(٢٧,١٤٤)	-
<b>٤٦٦,٥٩٩</b>	<b>٤٦٦,٥٩٩</b>	<b>-</b>
<b>رصيد نهاية الفترة</b>		

اضافات خلال السنة  
استحقاق استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي		
٣٨٣,٤١٧	٣٦٧,٥٠٣	١٥,٩١٤
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-
١٢,٢٣٦	١١,٧٨٠	٤٥٦
(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	-
(٧,٣٥٥)	(٧,٣٥٥)	-
<b>٣٩٥,٣٤٨</b>	<b>٣٧٨,٩٧٨</b>	<b>١٦,٣٧٠</b>
<b>رصيد نهاية السنة</b>		

الرصيد في بداية السنة  
اضافات خلال السنة  
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
استحقاق خلال السنة  
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢-٨ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "الجزيرة كابيتال" الذي يدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ١٢٠,١٥٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ٥٣,٤٧٩ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول" والتي تبلغ قيمتها ٣,٥٩١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ٢,٩٨٤ ألف ريال سعودي) واستثمار في نجم بمبلغ ١,٩٢٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) لا شيء ريال سعودي).

كانت الحركة الاستثمارية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي		
٥٦,٤٦٣	٢,٩٨٤	٥٣,٤٧٩
٤,٩٧٩	٤,٩٧٩	-
٢٣٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
(١٧٣,٤١١)	(١٤٨,٤٢٤)	(٢٤,٩٨٧)
٢,٦٣٦	١,٨٤٤	٨١٢
<b>١٢٥,٦٦٧</b>	<b>٣٦,٣٦٣</b>	<b>٨٩,٣٠٤</b>
<b>رصيد نهاية الفترة</b>		

الرصيد في بداية الفترة  
المكتسب من خلال تجميع الأعمال (إيضاح ٤)  
إضافات خلال الفترة  
استبعادات خلال الفترة  
ارباح غير محققة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٨- الاستثمارات (تتمة)

٨- استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧	الرصيد في بداية السنة
٨٢,٨٢٠	٢٧,٨٢٠	٥٥,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(٥٥,١٦٣)	(٢٥,١٩٨)	(٢٩,٩٦٥)	استبعادات خلال السنة
٨٠٩	٣٦٢	٤٤٧	ارباح غير محققة
<b>٥٦,٤٦٣</b>	<b>٢,٩٨٤</b>	<b>٥٣,٤٧٩</b>	رصيد نهاية السنة

٩- احتياطي وحدات

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
	الف ريال سعودي	
١٨٧,٩٧٩	١,٣٤٩,٣٦٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٣,٧٦٧	٩٦,١٣٤	اشتراكات استثمارية، بالصافي
٩٦,٩٢٧	-	المحول من محفظة التأمين
(١١٢,٩٣٧)	(٩٧,٥٧٣)	تصفيات
(٢٩,٨٣٣)	(٢٣,٣٧٦)	الاستحقاقات
١٦٣,٤٦١	٢٤٥,٣٩٧	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٧)
<b>١,٣٤٩,٣٦٤</b>	<b>١,٥٦٩,٩٤٦</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
	الف ريال سعودي	
٩,١٦٠	٥,٩٤٠	احتياطي حسابي (إيضاح ١-١٠)
-	٨,١٤٦	احتياطي عجز أقساط التأمين (إيضاح ٢-١٠)
٣٢٢	٢,٠٣٦	احتياطيات فنية أخرى (إيضاح ٣-١٠)
<b>٩,٤٨٢</b>	<b>١٦,١٢٢</b>	

يتم تكوين الاحتياطيات الحسابية، واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى وفقاً للتقرير الذي تم الحصول عليه من خبير اكتواري مستقل كما هو مفصل أدناه.

١١- احتياطي حسابي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
	الف ريال سعودي	
٣٦٠	٩,١٦٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠,٩٨٠	-	تحويل محفظة التأمين
(٢,١٨٠)	(٣,٢٢٠)	التغير في الاحتياطي الحسابي، صافي
<b>٩,١٦٠</b>	<b>٥,٩٤٠</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٠- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى (تنمية)

١٠-١ احتياطي عجز أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) الف ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) الف ريال سعودي	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (ايضاح ٤) التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين، صافي الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	١٩,٢٤٤	
-	(١١,٠٩٨)	
<hr/>	<hr/>	
-	٨,١٤٦	
<hr/>	<hr/>	

١٠-٢ احتياطيات فنية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) الف ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) الف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة المكتسب من خلال تجميع الاعمال (ايضاح ٤) التغير في احتياطيات فنية أخرى، صافي الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	٣٢٢	
-	١٨,٥٤٤	
٣٢٢	(١٦,٨٣٠)	
<hr/>	<hr/>	
٣٢٢	٢٠,٣٦	
<hr/>	<hr/>	

١١- الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) الف ريال سعودي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) الف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة المكتسب من خلال تجميع الاعمال (ايضاح ٤) اشتراكات مكتسبة / (مسندة) خلال الفترة / السنة
٢٢,١٦٤	(١٢,٩٢٣)	٣٥,٠٨٧
-	-	٩٦,٥٦٤
١٩٨,٥٢٠	(٣٥,٤١٤)	٢٣٣,٩٣٤
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢٢٠,٦٨٤	(٤٨,٣٣٧)	٢٦٩,٠٢١
<hr/>	<hr/>	<hr/>
(٢٠٣,٥٧٤)	٣٠,٩١٤	(٢٣٤,٤٨٨)
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٧,١١٠	(١٧,٤٢٣)	٢٤,٥٣٣
<hr/>	<hr/>	<hr/>

اشتراكات استثمارية  
واشتراكات مكتسبة خلال  
الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة /  
السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٢ - مطالبات تحت التسوية متضمنة مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها					
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٤,١٠٣	(٢٩,٤٢٢)	٣٣,٥٢٥	٥,٧٤٣	(٤٣,٤٨٣)	٤٩,٢٢٦
١,٣٥٤	(٥,٦٦٩)	٧,٠٢٣	٢,٦٧١	(١٥,١٦٤)	١٧,٨٣٥
٥,٤٥٧	(٣٥,٠٩١)	٤٠,٥٤٨	٨,٤١٤	(٥٨,٦٤٧)	٦٧,٠٦١
٥,٧٩٦	(٤٤,٩١٥)	٥٠,٧١١	١٠١,٢١٤	(٣٤,٢٥٠)	١٣٥,٤٦٤
-	(٤,٩٤١)	٤,٩٤١	-	-	-
(٢,٨٣٩)	٢٦,٣٠٠	(٢٩,١٣٩)	(١٠٣,٩٧٥)	٦٢,٧٥٥	(٣١,٢٤٩)
				٩٤,٠٠٤	(١٤٠,٥٨٤)
٨,٤١٤	(٥٨,٦٤٧)	٦٧,٠٦١	٦٨,٤٠٨	(٨٧,٥٣٧)	١٥٥,٩٤٥
٥,٧٤٣	(٤٣,٤٨٣)	٤٩,٢٢٦	٢٨,٨٥٩	(٦٢,٠١٥)	٩٠,٨٧٤
٢,٦٧١	(١٥,١٦٤)	١٧,٨٣٥	٣٩,٥٤٩	(٢٥,٥٢٢)	٦٥,٠٧١
٨,٤١٤	(٥٨,٦٤٧)	٦٧,٠٦١	٦٨,٤٠٨	(٨٧,٥٣٧)	١٥٥,٩٤٥

١٢-١٢ تشمل المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها على المبلغ التقديری المستحق الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها في قائمة المركز المالي، بعد خصم المبلغ المسترد.

### ١٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تدخل الشركة في سياق الأعمال العادلة في معاملات مع جهات أخرى تدرج ضمن تعريف الجهة ذات علاقة الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٢٤) وتمثل الجهات ذات العلاقة: المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والمنشآت تسيطر عليها أو تسسيطر عليها بشكل مشترك أو متاثرة بشكل جوهري بهذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع هذه الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام العادلة المعتمدة من قبل الإدارة.

١٣-١ الإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ٥، ٦، ٧، ٨ فيما يلي تفاصيل معاملات رئيسية تمت مع جهات ذات علاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية:

الاطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
			ألف ريال سعودي	
بنك الجزيرة	استحقاق	عمولة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ	-	٤,١٣٦
شركة أمان لوكالة التأمين	دخل عمولة من و丹انع	-	-	٣٧
الجزيرة كابيتال	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	٥,٥٤٤	٥,٥٨٨	٥,٥٨٨
مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة	المطالبات المدفوعة	١٩,٧١٤	١٦,٣٠٠	١٦,٣٠٠
موظفي الإدارة العليا	المحول من محفظة التأمين	-	٥٣,٥٥٢	٥٣,٥٥٢
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	الاستثمار في أسهم حقوق الملكية	٣٧١	١,٦٩٢	١,٦٩٢
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	استبعاد حصص ملكية	-	٥٦٧	٥٦٧
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	توزيعات أرباح مستلمة	٧	-	-
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	١,٦٧٤	٤٦١	٤٦١
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	عمولات	-	٥,٧٣٥	٥,٧٣٥
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	٣٩	٤٢	٤٢
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	الرواتب والمزایا والبدلات ، بالصافي	٤,٥٥٠	٥,٥١٢	٥,٥١٢
إجمالي الاشتراكات المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	٤٣	٥٢	٥٢

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)  
١٣-٢ مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٦٠,٣٤٨	الجزيره كابيتال (ايضاح ١-٢-١٣)
٢٦			

١٣-٢-١ يمثل هذا المبلغ النقد المحفظ به في حسابات الاستثمار التي تديرها الجزيره كابيتال. الشركة بقصد الانتهاء من الوثائق القانونية لتحويل الحسابات باسم سوليدرتى إلى اسم الشركة.

١٣-٣ مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٩٨٤	مجموعة سوليدرتى القابضة (شركة مساهمة بحرينية)
-			

١٣-٤ تتضمن الاشتراكات المستحقة، بالصافي الموضحة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مبلغ ٦,٦٦٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢,٣٥٦ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيره "المساهم المؤسس".

١٣-٥ إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين، الموضحة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مبلغ ٢,٥٩٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء ريال سعودي) لشركة تابعة لمجموعة سوليدرتى القابضة (شركة مساهمة بحرينية).

١٣-٦ تتضمن المطالبات تحت التسوية الموضحة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مبلغ ٤٣,٢٩١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤١,٢٥٠ ألف ريال سعودي) لبنك الجزيره "المساهم المؤسس".

#### ٤- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع من قبل الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م:

##### ٤-١ الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣,٤٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٩٨٢	١,١٣٧		الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٤,١١٩		المكتسب من خلال تجميع الأعمال (ايضاح ٤)
١,١٠٩	١,١٢٨		الزكاة للفترة / للسنة
(٩٥٤)	(٢,٩٠٨)		الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة
١,١٣٧			

##### ٤-٢ ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٢,٨٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٢٨	١٤٥		الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٧٢١)		المكتسب من خلال تجميع الأعمال (ايضاح ٤)
١١٦	٦١		ضريبة الدخل للفترة / للسنة
(٩٩)	(١١٩)		ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
١٤٥	(٦٣٤)		
١,٢٨٢			

اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠٢٠م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") (المعروفة سابقاً بـ "الهيئة العامة للزكاة والدخل") وحصلت على شهادات مقيدة.

خلال سنة ٢٠١٩م أصدرت الهيئة ربط مبني عن السنوات من ٢٠١٨م إلى ٢٠١٤م مستبعدة أثر الاستثمارات من الوعاء الزكوي والتزام ضريبة الاستقطاع مع فرض التزام ضريبة إضافية يبلغ ٤١,٦٧٦ ألف ريال سعودي. قامت الشركة برفع استثناف ضد هذه التقييمات الأولية. أصدرت لجنة الاستئناف الابتدائية قراراً ها يتأيد معاملة الهيئة. قامت الشركة باستثناف ضد قرار لجنة الاستئناف الابتدائية أمام لجنة الاستئناف العليا. تعتقد الإدارة ومستشارها المستقل للزكاة وضريبة الدخل بشكل كبير أن الشركة في وضع قوي فيما يتعلق بالاستثناف المذكور أعلاه.

بالإضافة إلى ذلك، قامت سوليدرتى بتقييم اقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠٢٠م إلى ٢٠١٤م إلى الهيئة وحصلت على شهادات مقيدة. خلال السنوات السابقة، أصدرت الهيئة التقييمات الأولية التالية فيما يتعلق بـ سوليدرتى:

- ضريبة الدخل والزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات بمبلغ ١٨,٥ مليون ريال.
- ربط الزكاة وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٦م بمبلغ ٢٢,١ مليون ريال سعودي.
- ربط ضريبة الاستقطاع لعامي ٢٠١٧م و ٢٠١٨م بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي.
- ربط ضريبة القيمة المضافة لعام ٢٠١٨م وشهري نوفمبر وديسمبر ٢٠١٩م بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي.
- ربط الزكاة لعام ٢٠١٧م بمبلغ ٤,٢ مليون ريال.

تقدمت سوليدرتى باستثناف ضد هذه التقييمات الأولية وهي واثقة من نتيجة إيجابية. تعتقد إدارة الشركة ومستشارها المستقل للزكاة وضريبة الدخل بقوّة أن سوليدرتى في وضع قوي فيما يتعلق بالاستثناف المذكور أعلاه.

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخصصة بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة كما في نهاية الفترة / السنة. لا ينطبق العائد المخصص للسهم على الشركة.

١٦- وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية، يتعين على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٤٧٠,٦٦ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م في بنك معين من قبل ساما. نتيجة اندماج الشركة مع سوليدرتى، قامت الشركة بإيداع مبلغ إضافي قدره ١٢٠,٦٦ ألف ريال سعودي لتلبية متطلبات اللائحة التنفيذية. لا يمكن سحب مبلغ الوديعة النظامية دون موافقة ساما. هذه الوديعة محققت بها لدى بنك "المواطن المؤسس".

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه واشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتعطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمارات محتفظ بها من تاريخ الإستحقاق ونظام مدينة أخرى، وتكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، وأرصدة ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومطالبات تحت التسوية. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بصرف النظر عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة (إيضاح ٦ و ٧)، لم تكن هناك أدوات مالية أخرى مملوكة للشركة تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

يعرض الجدول التالي الأصول المالية للشركة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (ألف ريال سعودي)  
القيمة العادلة (غير مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المطالفة	القيمة الدفترية	<u>الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:</u>	
						المجموع	المستوى ٣
١,٥٦٧,٢١٠	-	١,٥٦٧,٢١٠	-	-	١,٥٦٧,٢١٠	استثمارات متاحة للبيع محققة بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات استثمار محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٥٧,٧٩٢	-	٤٥٧,٧٩٢	-	٤٦٦,٥٩٩	٤٦٦,٥٩٩	استثمارات محققة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٢٥,٦٦٧	١,٩٢٣	١٢٠,١٥٣	٣,٥٩١	-	١٢٥,٦٦٧	إجمالي	
<b>٢,١٥٠,٦٦٩</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>٢,١٤٥,١٥٥</b>	<b>٣,٥٩١</b>	<b>٤٦٦,٥٩٩</b>	<b>٢,١٥٩,٤٧٦</b>		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال سعودي)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المطالفة	القيمة الدفترية	<u>الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:</u>	
						المجموع	المستوى ٣
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	-	-	١,٣٤٣,٨٢٣	استثمارات متاحة للبيع محققة بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات استثمار محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٠٦,٢٧١	-	٢٣٨,٤٩٧	١٦٧,٧٧٤	٢٢٧,٥٧٤	٣٩٥,٣٤٨	استثمارات محققة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٥٦,٤٦٣	-	٥٣,٤٧٩	٢,٩٨٤	-	٥٦,٤٦٣	إجمالي	
<b>١,٨٠٦,٥٥٧</b>	<b>-</b>	<b>١,٦٣٥,٧٩٩</b>	<b>١٧٠,٧٥٨</b>	<b>٢٢٧,٥٧٤</b>	<b>١,٧٩٥,٦٣٤</b>		

لم يكن هناك تقلبات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال هذه الفترة / السنة.

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل كما حددها العضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار وحدتي عمل مبنية على النحو التالي:

يقدم القطاع الطبي رعاية طبية شاملة لأعضاء المنظمات وعائلاتهم بشكل جماعي وكذلك للأفراد في شبكة واسعة من المستشفيات والمراكز الطبية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

يقدم قطاع المركبات منتج التأمين ضد المسؤولية تجاه الغير، والذي يغطي فقط المبالغ المستحقة للغير من قبل المؤمن عليه ومنتج التأمين الشامل للمركبة، والذي يغطي جميع الخسائر أو الأضرار التي تت苛دتها المركبة بما في ذلك مسؤولية الطرف الثالث.

يقدم القطاع العام منتجات التأمين ضد الحريق والممتلكات، ومنتجات التأمين البحري، ومنتجات التأمين الهندسي، وعقود التأمين ضد المسؤولية الأخرى، وغيرها.

يقدم قطاع الحياة منتجات التأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة نحو الاستثمار المرتبط بالوحدات للأفراد ويقدم برامج حماية الحياة لأعضاء المنظمات على أساس جماعي، ومزايا حماية الانتمان فيما يتعلق بالقرض الشخصي الذي تقدمه مؤسسة التمويل. يتضمن هذا القطاع أيضاً مزايا الحماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المختلفة بخلاف القروض الشخصية التي تقدمها المؤسسات التمويلية لعملائها.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى المدير الأول للتشغيل ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)					
الاجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	تأمين عام	تأمين مرکبات	تأمين طبي
ألف ريال سعودي					
١٠,٩٣٤	٢,٠٧٨	-	٨,٨٥٦	-	-
٦٢,٠١٥	٤٠,١٨٤	٥,٠٥٢	١١,٥٩٥	٢,٢١٥	٢,٩٦٩
٢٥,٥٢٢	١٨,١٦٥	-	٧,٣٥٧	-	-
٣,٦٦٣	٤٠	-	٧١١	٤٨٧	٢,٤٢٥
١,٥٦٧,٢١٠	-	١,٥٦٧,٢١٠	-	-	-
<b>١,٦٦٩,٣٤٤</b>	<b>٦٠,٤٦٧</b>	<b>١,٥٧٧,٢٦٢</b>	<b>٢٨,٥١٩</b>	<b>٢,٧٠٢</b>	<b>٥,٣٩٤</b>
<b>الموجودات</b>					
١٤٠,٤٥١					حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
٣١,٦٢٥					حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٦٨٦					حصة معيدي التأمين من مطالبات متکيدة لم يتم الإبلاغ عنها
٥٩٢,٢٦٦					نکاليف اقتداء وثائق موجلة
٦١,٣٤٨					استشارات متاحة للبيع محظوظ بها لتفطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
٢٥,٥٢٢					اجمالي موجودات القطاعات
٤,٥٥٠					<b>الموجودات غير الموزعة:</b>
٣,٩٤٢					النقد وما في حكمه
٦,٨٦٥					اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
٢٣٢,٩٤٨					مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
٤٧,٠٦٦					استشارات
<b>٢,٨٢٠,٥٩٣</b>					مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
<b>المطلوبات</b>					
٨٩٠	-	-	٨٩٠	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٢,٦٦٥	٣,٢٩٥	-	١١,٣٧٧	٩,٣٣٠	متلكات ومعدات
٩٠,٨٧٤	٤٦,١٤٥	٥,٥٧٠	١٨,٤٨٤	١٠,٧٨٧	موجودات غير ملموسة
٦٥,٠٧١	٢١,٥٧٦	-	٩,٠٥٦	١٨,٤٨٨	حق استخدام أصول
٨,١٤٦	-	-	١,١٣٣	-	شهرة
١,٥٦٩,٩٤٦	-	١,٥٦٩,٩٤٦	-	-	وبيعة نظامية
٥,٩٤٠	-	٥,٩٤٠	-	-	اجمالي الموجودات
٢,٠٣٦	٢٦٠	-	-	-	المطلوبات
<b>١,٧٩٥,٥٦٨</b>	<b>٧١,٢٧٦</b>	<b>١,٥٨١,٤٥٦</b>	<b>٤٠,٩٤٠</b>	<b>٣٨,٦٠٥</b>	<b>عملولات غير مكتسبة لمعدي التأمين</b>
<b>المطلوبات والفائض غير الموزعة:</b>					
١٣,٢٠٤					اشتراكات غير مكتسبة
١٣٧,٢٢٦					مطالبات تحت التسوية
٥,٠٠٢٨					مطالبات متکيدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣١,٤٥٦					احتياطي عجز أقساط التأمين
٦,١٦٠					احتياطي وحدات
٢,٨٤٢					احتياطي حسابي
٩٨٤					احتياطيات فنية أخرى
١٧,٢٩٤					اجمالي مطلوبات القطاعات
<b>٢,٠٠٩,٧٦٢</b>					<b>المطلوبات والفائض غير الموزعة:</b>
٤٧,٠٦٤					ذمم دائنة لمعدي التأمين
١٩٧,٢٨٦					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٨,٣٤٨					مطالبات الإيجار
١٠٤,٩٤٥					مبالغ مستحقة لوكاء وحملة وثائق
٨١١,٢٤٣					والمطلوبين
<b>(٤١٢)</b>					التزامات منافع الموظفين
<b>٨١٠,٨٣١</b>					زكاة وضريرية دخل مستحقة
<b>٢,٨٢٠,٥٩٣</b>					مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
<b>حقوق المساهمين</b>					
رأس المال					فائض من عمليات التأمين
علاوة اصدار					اجمالي المطلوبات
احتياطي نظامي					حقوق المساهمين
أرباح مقاه					اجمالي حقوق المساهمين
إجمالي حقوق المساهمين					احتياطي إعادة قيس التزامات منافع
الموظفين - عمليات التأمين					الموظفين
اجمالي حقوق المساهمين					اجمالي حقوق المساهمين
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)**  
**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م**

**١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (نهاية)**

<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)</b>			<b>الموجودات</b>
<b>الاجمالي</b>	<b>قطاع تأمين المجموعات</b>	<b>قطاع تأمين الأفراد</b>	
			<b>الف ريال سعودي</b>
٢,٥٠٣	٢,٥٠٣	-	اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
١٧,٤٢٣	١٧,٤٢٣	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
٤٣,٤٨٣	٣٧,٢٧١	٦,٢١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٥,١٦٤	١٥,١٦٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	استثمارات متاحة للبيع حقوقها متعلقة بطلبات مرتبطة بوحدات
<b>١,٤٢٢,٣٩٦</b>	<b>٧٢,٣٦١</b>	<b>١,٣٥٠,٠٣٥</b>	
			<b>الموجودات غير الموزعة:</b>
١٠٦,٠٣٢			النقد وما في حكمه
٤٥١,٨١١			استثمارات
٢٦			مبلغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٧٦٠			مبلغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٣٠			ممتلكات ومعدات
٣٥,٠٠٠			وديعة نظرية
<b>٢,٠٢٠,٧٥٥</b>			
			<b>اجمالي الموجودات</b>
١٥,٣٠٠	١٣,٩٦٧	١,٣٣٣	<b>المطلوبات</b>
٣٤,٥٣٣	٣٤,٥٣٣	-	نسم دائنة لمعيدي التأمين
٤٩,٢٢٦	٤٢,٧٨٧	٦,٤٣٩	اشتراكات غير مكتسبة
١٧,٨٣٥	١٧,٨٣٥	-	مطالبات تحت التسوية
١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤	مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
٩,١٦٠	-	٩,١٦٠	احتياطي وحدات
٣٢٢	-	٣٢٢	احتياطي حسابي
<b>١,٤٧٥,٧٤٠</b>	<b>١٠٩,١٢٢</b>	<b>١,٣٦٦,٦١٨</b>	احتياطيات فنية أخرى
			<b>المطلوبات والفائض غير الموزعة:</b>
٥١,٤٣٠			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٥١٨			التزامات منافع الموظفين
١,٢٨٢			زكاة وضريرية دخل مستحقة
١٥,٨٣٧			فائض من عمليات التأمين
<b>١,٥٤٧,٨٠٧</b>			
			<b>اجمالي المطلوبات</b>
٣٥٠,٠٠٠			<b>حقوق الملكية</b>
٣٨,٣٤٨			رأس المال
٨٥,٠١٢			احتياطي نظامي
<b>٤٧٣,٣٦٠</b>			أرباح مبقاة
<b>(٤١٢)</b>			
<b>٤٧٢,٩٤٨</b>			
<b>٢,٠٢٠,٧٥٥</b>			<b>اجمالي حقوق المساهمين</b>
			احتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
			<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (نهاية)

نفقة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)						
اجمالي عمليات التأمين	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	تأمين عام	تأمين مرکبات	تأمين طبي	
ألف ريال سعودي						
٤٧,٠٠٩	-	٤٣,٠٢٨	٢٠٦	٢,٧٧٥	-	
٤,٥٢٢	-	-	-	-	٤,٥٢٢	
٥,٨٤٩	٤٣	-	-	١٤	٥,٧٩٢	
١٢,٢٨٩	٧٦	-	٦,٣٢١	١,١٩٧	٤,٦٩٥	
٤,٤١٧	٣٥٩	-	-	-	٤,٤٥٨	
٧٤,٨٦	٤٧٨	٤٣,٢٨	٦,٥٢٧	٤,٩٨٦	١٩,٠٦٧	
(٣٣,٢٢٢)	-	(٣٣,٢٢٢)	-	-	-	
(٢٥٠)	-	-	(٢٥٠)	-	-	
(٨,٤٨٤)	(١٤٢)	(٢,٨٣٦)	(٥,٥٠٦)	-	-	
(٩,١٩٨)	-	-	(٣٢٧)	(٨,٠٥)	(٨,٠٦٦)	
٢٢,٩٣١	٣٣٦	٦,٩٦٩	٤٤٤	٤,١٨١	١١,٠٠١	
١٣,٥٩٥	٦,٢٤٣	-	١٤٩	٣,٤٤٦	٤,٥٥٧	
٣٦,٥٢٦	٦,٥٧٩	٦,٩٦٩	٥٩٣	٧,٢٢٧	١٥,٥٥٨	
٥٧٣	-	-	٥٧٣	-	-	
٩,١٥٤	١,٤٩٣	٢,٩٩٧	١	٢٤	٤,٦٣٩	
٤٦,٢٥٣	٨,٠٧٧	٩,٩٦٦	١,١٦٧	٧,٢٥١	١٩,٧٩٧	
(٥١,٥٤٤)	(١٠,٩٣٧)	(٨١٧)	(٣٤٢)	(١٠,٦٤٢)	(٢٨,٨٠٦)	
١٥,١٢٦	٩,٠٧٢	٨٠٥	١٧	(١٨)	٥,١٥٠	
(٣٦,٤٩٨)	(١,٨٦٥)	(١٢)	(٣٠٥)	(١٠,٦٦٠)	(٢٣,٦٥٦)	
٩,١٤	٤٦٨	(٢١١)	(١٥٥)	(١٥١)	٩,٠٦٣	
١٢٦	(٣٣١)	-	(٣٢)	١,٦٩٦	(١,٢٠٧)	
(٢٧,٣٥٨)	(١,٧٢٨)	(٢٢٣)	(٤٩٢)	(٩,١١٥)	(١٥,٨٠٠)	
٢١	-	٢١	-	-	-	
٢,٤٤٦	٤٤٢	-	(١٢)	-	٢,٠١٦	
٩١	٣٠	٦١	-	-	-	
(٣,٤٣٠)	(١٤٢)	(١٩١)	(٤٤٦)	(٤٩٨)	(٢,١٥٢)	
(٢,٢٢٥)	(١٧٦)	-	(١٨٤)	(٦٣٠)	(١,٢٣٥)	
(٣٠,٤٥٥)	(١,٥٧٤)	(٣٣٢)	(١,١٣٤)	(١٠,٤٤٣)	(١٧,١٧٢)	
١٥,٧٩٨	٦,٤٩٨	٩,٦٣٤	٢٣	(٢,٩٩٢)	٢,٦٢٥	
(٩١٢)						
(١٦,٥٩٦)						
٣,١٢٠						
٤٥٨						
٦٨٨						
٧٢						
٣٨						
٣,٢٩٩						
(١٠,٠٣٣)						
٥,٧٦٥						
(٤٠٤)						
٥,٣٦١						
(٧٠٤)						
(٢٠)						
٤,٦٣٧						

**الإيرادات**  
 إجمالي اشتراكات مكتبة:  
 أفراد  
 منشآت متاهية الصغر  
 منشآت صغيرة  
 منشآت متوسطة  
 شركات  
 إجمالي اشتراكات مكتبة  
 اشتراكات استثمارية  
 اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - محلي  
 اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - اجنبى  
 مصاريف فائض الخسارة  
 صافي اشتراكات مكتبة  
 التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي  
 صافي اشتراكات مكتسبة  
 عمولات معيدي تأمين مكتسبة  
 إيرادات تأمين أخرى  
 إجمالي الإيرادات

**تكاليف ومصاريف التأمين**  
 إجمالي مطالبات مدفوعة  
 حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة  
 صافي مطالبات مدفوعة  
 التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي  
 التغيرات في مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي  
 صافي مطالبات متقدمة  
 التغير في الاحتياطي الحسابي  
 التغير في الاحتياطي عجز أقساط التأمين  
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى  
 تكاليف اقتداء وثائق تأمين  
 مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى  
 إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين  
 صافي دخل / خسارة التأمين  
 (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 عمولة من استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق  
 دخل عمولات من وداع  
 ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 ربح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 إيرادات أخرى  
 إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي  
 الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل  
 صافي الخسارة العائد لعمليات التأمين  
 صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة  
 وضريبة الدخل  
 الزكاة  
 ضريبة الدخل  
 صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٩,٤٥٦	-	٥٩,٤٥٦	<b>الإيرادات</b>
٣٤	٣٤	-	إجمالي اشتراكات مكتبة: أفراد
٥٧	٥٧	-	منشآت صغيرة
١,١٥٧	١,١٥٧	-	منشآت متوسطة
٦٠,٧٠٤	١,٢٤٨	٥٩,٤٥٦	شركات
(٤٩,٠٧٧)	-	(٤٩,٠٧٧)	<b>إجمالي اشتراكات مكتبة</b>
(٢,٩٨٩)	(٢٦٤)	(٢,٧٢٥)	اشتراكات استثمارية
٨,٦٢٨	٩٨٤	٧,٦٥٤	اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - اجنبى
٧,٣٩٣	٧,٣٩٣	-	صافي اشتراكات مكتبة التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
١٦,٠٣١	٨,٣٧٧	٧,٦٥٤	صافي اشتراكات مكتبة
٣٧٧	-	٣٧٧	إيرادات تأمين أخرى
١٦,٤٠٨	٨,٣٧٧	٨,٠٣١	<b>إجمالي الإيرادات</b>
(١١,٠٨٦)	(٩,٧٧٤)	(١,٣١٢)	<b>تكاليف ومصاريف التأمين</b>
٩,٨٧٦	٨,٨٤	١,٠٦٢	إجمالي مطالبات مدفوعة حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١,٢١٠)	(٩٦٠)	(٢٥٠)	صافي مطالبات مدفوعة
(٦٧)	(٢٢)	(٤٤)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
١,١٤٧	١,١٤٧	-	التغيرات في مطالبات متبدلة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(١٣٠)	١٦٤	(٢٩٤)	صافي مطالبات متبدلة
(٨٦)	-	(٨٦)	التغير في الاحتياطي الحسابي
٣٥	-	٣٥	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(٢,٥٤٧)	(٣٠)	(٢,٥١٧)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٣٠٣)	(٦)	(٢٩٧)	رسوم إشراف وتفتيش
(٣,٠٣١)	١٢٨	(٣,١٥٩)	<b>إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين</b>
١٣,٣٧٧	٨,٥٥	٤,٨٧٢	صافي دخل التأمين
٦٦٤			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١١,٠٤٧)			عken مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٩٧٩			مصاريف عمومية وإدارية
٢٦			عمولات من استثمارات محظوظها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥١			دخل عمولات من وادئ
(١)			ارباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-			خسائر محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٩٤			توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٦٣٤)			إيرادات أخرى
٨,٧٤٣			<b>إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي</b>
(٨٥١)			الدخل قبل الفاصل، الزكاة وضريبة الدخل
٧,٨٩٢			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٢٠٦)			<b>الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(٢٠)			الزكاة
٧,٦٦٦			ضريبة الدخل
			صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الإجمالي	أعمال التأمين	المجموعات	قطاع تأمين	قطاع تأمين الأفراد	تأمين عام	تأمين مرکبات	تأمين طبي	ألف ريال سعودي
١٣٧,٤٨٧	-	-	١٢٧,٦٠٧	٦٤٠	٩,٢٤٠	-	-	
٦,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٦,٧٥٦	
١١,٩٩٧	٤٢١	-	-	-	١٤	١١,٥٦٢		
٢٥,٥٠٤	١٠٤	-	١٢,٥٥٣	-	٢,٤٩٦	١٠,٣٥١		
١١,٨٨٩	٦,١٥٨	-	-	-	-	٥,٧٣١		
١٩٢,٩٣٣	٦,٤٨٣	١٢٧,٦٠٧	١٣,١٩٣	-	١١,٧٥٠	٣٣,٩٠٠		
(٩٦,١٣٤)	-	(٩٦,١٣٤)	-	-	-	-		
(٣٤٩)	-	-	(٣٤٩)	-	-	-		
(٢٢,١٥٢)	(٢,٦٤٥)	(٨,٣٧٥)	(١١,١٣٢)	-	-	-		
(٢١,٤٥٦)	-	-	(٨٨٣)	(٣,٣٨٤)	(١٧,١٨٩)			
٥١,٨٤٢	٢,٨٣٨	٢٣,٠٩٨	٨٢٩	٨,٣٦٦	١٦,٧١١			
٧١,٩٤٣	١٦,٥٩١	-	٥٥٦	١٤,٧٤٣	٤٠,٥٥٣			
١٢٣,٧٨٥	١٩,٤٢٩	٢٣,٠٩٨	١,٣٨٥	٢٣,١٠٩	٥٦,٧٦٤			
١,٤٤٦	-	-	١,٤٤٦	-	-			
١٨,٧٠٣	١,٤٩٣	٩,١٤٦	١	٢٤	٨,٠٣٩			
١٤٣,٩٣٤	٢٠,٩٢٢	٢٢,٢٤٤	٢,٨٣٢	٢٣,١٣٣	٦٤,٨٠٣			
(١٤٠,٥٨٤)	(٢١,٢١٥)	(٢,٩١٨)	(٤١٤)	(٣٤,٣٦١)	(٨١,٦٧٦)			
٣٦,٦٠٩	١٧,٥٥٧	٢,٨١٨	٩٣	١٧٨	١٥,٩٦٣			
(١٠٣,٩٧٥)	(٣,٦٥٨)	(١٠٠)	(٣٢١)	(٣٤,١٨٣)	(٥٥,٧١٣)			
٧,٤٢٩	(٣٠٤)	(٢٩١)	(٣٩٢)	٨٢٨	٧,٥٨٨			
(٤,٦٦٨)	(٣٨٤)	-	٣٨٨	(١٤,٦٥٩)	٩,٩٨٧			
(١٠١,٢١٤)	(٤,٣٤٦)	(٣٩١)	(٣٢٥)	(٤٨,٠١٤)	(٤٨,١٣٨)			
٣,٢٢٠	-	٣,٢٢٠	-	-	-			
١١,٠٩٨	-	-	(١,١٣٢)	١٠,٢٤٣	١,٩٨٧			
١٦,٨٣٠	-	٦١	-	-	-	١٦,٧٦٩		
(١٠,٣٧٣)	(٤٠١)	(٩٨٣)	(١,٢٣٦)	(١,١٤٥)	(٦,٦٠٨)			
(٣٤٢)	(٣١)	(١٩١)	(١)	(٥)	(١١٤)			
(٨,٨٨٤)	(٣٥٩)	-	(٣٧٦)	(٤,٥٤٤)	(٣,٦٠٥)			
(٨٩,٦٦٥)	(٥,١٣٧)	١,٧١٦	(٣,٠٧٠)	(٤٣,٤٦٥)	(٣٩,٧٩٩)			
٥٤,٢٦٩	١٥,٧٨٥	٣٣,٩٦٠	(٢٣٨)	(٢٠,٣٣٢)	٢٥,٠٩٤			
(١,٥٦٨)								
(٥٠,٦١٨)								
٨,٣٥٩								
٦٣٥								
٢,٦٣٦								
٧٣								
٩٩								
٨,٩١٤								
(٣١,٤٧٠)								
٢٢,٧٩٩								
(١,٦٧٧)								
٢١,١٢٢								
(١,١٢٨)								
(٦١)								
١٩,٩٣٣								

الإيرادات  
اجمالي اشتراكات مكتبة:  
أفراد  
مكتبات متناهية الصغر  
مكتبات صغيرة  
مكتبات متوسطة  
شركات  
اجمالي اشتراكات مكتبة:  
اشتراكات استثمارية  
اشتراكات مسندة لمعددي تأمين - محلي  
اشتراكات مسندة لمعددي تأمين - اجنبي  
مصاريف فائض الخسارة  
صافي اشتراكات مكتبة  
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي  
صافي اشتراكات مكتسبة  
عمولات معددي تأمين مكتسبة  
إيرادات تأمين آخرى  
اجمالي الإيرادات  
تكليف ومصاريف التأمين  
اجمالي طلابيات مدفوعة  
حصة معددي التأمين من طلابيات مدفوعة  
صافي طلابيات مدفوعة  
التغيرات في طلابيات تحت التسوية، بالصافي  
التغيرات في طلابيات متذبذبة لم يتم الإبلاغ عنها،  
بالصافي  
صافي طلابيات متذبذبة  
التغير في الاحتياطي الحسابي  
التغير في الاحتياطي عجز أقساط التأمين  
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى  
تكليف إقتساء وثائق تأمين  
رسوم إشراف وتفتيش  
مصاريف الكتاب مباشرة أخرى  
اجمالي تكليف ومصاريف التأمين  
صافي دخل / (خسارة) التأمين  
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
مخصص بيون مشوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وإدارية  
عملة من استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
دخل عمولات من ودائع  
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
إيرادات أخرى  
اجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي  
الدخل قبل القاض، الزكاة وضريبة الدخل  
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين  
صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة  
و ضريبة الدخل  
الزكاة  
ضريبة الدخل  
صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٠,٩١٠	-	١٤٠,٩١٠	الإيرادات
٣٤	٣٤	-	إجمالي اشتراكات مكتبة
٦٠	٦٠	-	أفراد
٥,٨٠٤	٥,٨٠٤	-	منشآت صغيرة
			منشآت متوسطة
			شركات
١٤٦,٨٠٨	٥,٨٩٨	١٤٠,٩١٠	إجمالي اشتراكات مكتبة
(١١٥,٢٩٦)	-	(١١٥,٢٩٦)	اشتراكات استشارية، بالصافي
(١٠٠,٤٢٧)	(٢,٢٧٠)	(٨,١٥٧)	اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - اجنبي
٢١,٠٨٥	٣,٦٢٨	١٧,٤٥٧	صافي اشتراكات مكتبة
٢٠,٦٦١	٢٠,٦٦١	-	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
٤١,٧٤٦	٢٤,٢٨٩	١٧,٤٥٧	صافي اشتراكات مكتسبة
١٩,١٣١	-	١٩,١٣١	إيرادات تأمين أخرى
٦٠,٨٧٧	٢٤,٢٨٩	٣٦,٥٨٨	إجمالي الإيرادات
(١٨,٤٩٥)	(١٦,٣٢٣)	(٢,١٧٢)	تكاليف ومصاريف التأمين
١٦,٢٦٣	١٤,٣٨٣	١,٨٨٠	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٢,٢٢٢)	(١,٩٤٠)	(٢٩٢)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٣٣١)	(٣٠٨)	(٢٣)	
٢٥١	٢٥١	-	
(٢,٣١٢)	(١,٩٩٧)	(٣١٥)	صافي مطالبات متقدمة
٢,٤٨٩	-	٢,٤٨٩	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٥٨٤)	-	(٥٨٤)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(٧,٠٤١)	(٧٧)	(٦,٩٦٤)	تكاليف اقتداء وثائق تأمين
(٧٣٤)	(٢٩)	(٧٠٥)	رسوم إشراف وتفتيش
(٨,١٨٢)	(٢,١٠٣)	(٦,٠٧٩)	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
٥٢,٦٩٥	٢٢,١٨٦	٣٠,٥٠٩	صافي دخل التأمين
٥٣			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣١,٩٧٨)			عكس مخصص بيون مشكوك في تحصيلها
٨,٩٤٥			مصاريف عمومية وإدارية
٣٧			عمولات من استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٧٥			دخل عمولات من ودائع
١,٥٤٣			ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٠			ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٥٦٩			توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣,٧٣٦)			إيرادات أخرى
٣٨,٩٥٩			إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
(٣,٥١٥)			الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
٣٥,٤٤٤			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٩٧٨)			الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٠١)			الزكاة
٣٤,٣٦٥			ضريبة الدخل
			صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٩- معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	العمليات المساهمين الف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	العمليات المساهمين الف ريال سعودي	الموجودات
العمليات التأمين	العمليات التأمين	العمليات التأمين	العمليات التأمين	
١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠	١٤٠,٤٥١	٥٨,٧٨٦
٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣	٣١,٦٢٥	-
-	-	-	٥,٦٨٦	-
١٧,٤٢٣	-	١٧,٤٢٣	١٠,٩٣٤	-
٤٣,٤٨٣	-	٤٣,٤٨٣	٦٢,٠١٥	-
١٥,١٦٤	-	١٥,١٦٤	٢٥,٥٢٢	-
-	-	-	٣,٦٦٣	-
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	١,٥٦٧,٢١٠	-
٤٥١,٨١١	٣٨١,٩٦٢	٦٩,٨٤٩	٥٩٢,٢٦٦	٥٠٢,٩٦٢
٢٦	٢٦	-	٦٠,٣٤٨	٦٠,٣٤٨
٣,٧٦٠	-	٣,٧٦٠	٢٥,٥٢٢	٩٠٨
١,٧٣٠	-	١,٧٣٠	٤,٥٥٠	-
-	-	-	٣,٩٢٢	-
-	-	-	٦,٨٦٥	-
-	-	-	٢٣٢,٩٤٨	٢٣٢,٩٤٨
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٤٧,٠٦٦	٤٧,٠٦٦
٣١,٦٧٤	٣١,٦٧٤	-	٣٢,٧٦١	-
٢,٠٥٢,٤٢٩	٤٨٢,١٩٤	١,٥٧٠,٢٣٥	٢,٨٥٣,٣٥٤	٩٠٣,٠١٨
(٣١,٦٧٤)	(٣١,٦٧٤)	-	(٣٢,٧٦١)	-
٢,٠٢٠,٧٥٥	٤٥٠,٥٢٠	١,٥٧٠,٢٣٥	٢,٨٢٠,٥٩٣	٩٠٣,٠١٨
				١,٩١٧,٥٧٥
				ناقص: استبعادات من عمليات بيئية
				إجمالي الموجودات

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف ريال سعودي	المطلوبات
٥١,٤٣٠	٧,٥٥٢	٤٣,٨٧٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	١٣٧,٢٢٦ ٥,٠٢٨	مطلوبات الإيجار
-	-	٣١,٤٥٦	مبالغ مستحقة لوكالاء وحملة وثائق
-	-	٨٩٠	عمولات غير مكتسبة لمعدي التأمين
١٥,٣٠٠	-	١٥,٣٠٠	ذمم دائنة لمعدي التأمين
٢٤,٥٣٣	-	٣٤,٥٣٣	اشتراكات غير مكتسبة
٤٩,٢٢٦	-	٤٩,٢٢٦	مطالبات تحت التسوية
١٧,٨٣٥	-	١٧,٨٣٥	مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
-	-	٨,١٤٦	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤	احتياطي وحدات احتياطي حسابي
٩,١٦٠	-	٩,١٦٠	احتياطيات فنية أخرى
٣٢٢	-	٣٢٢	التزامات منافع الموظفين
٣,٥١٨	-	٣,٥١٨	زكاة وضريرية دخل مستحقة
١,٢٨٢	١,٢٨٢	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
-	-	٩٨٤	فائض من عمليات التأمين
١٥,٨٣٧	-	١٥,٨٣٧	مبالغ مستحقة لعمليات المسامدين / التأمين
٣١,٦٧٤	-	٣١,٦٧٤	ناقص: استبعادات من عمليات بينية
١,٥٧٩,٤٨١	٨,٨٣٤	١,٥٧٠,٦٤٧	اجمالي المطلوبات
(٣١,٦٧٤)	-	(٣١,٦٧٤)	حقوق الملكية
١,٥٤٧,٨٠٧	٨,٨٣٤	١,٥٣٨,٩٧٣	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	علاوة اصدار
-	-	٤٧٠,٦٦٤	احتياطي نظامي
٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨	-	أرباح بقاه
٨٥,٠١٢	٨٥,٠١٢	-	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
(٤١٢)	-	(٤١٢)	اجمالي حقوق الملكية
٤٧٢,٩٤٨	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٠٢٠,٧٥٥	٤٨٢,١٩٤	١,٥٣٨,٥٦١	
		٢,٨٢٠,٥٩٣	
		٨٧٠,٢٥٧	
		١,٩٥٠,٣٣٦	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية (تنمية)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

الإيرادات	ألف ريال سعودي						
العمليات	المساهمين	التأمين	العمليات	المساهمين	التأمين	العمليات	المساهمين
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
إجمالي اشتراكات مكتبة:							
اشتراكات استثمارية، بالصافي	(٤٩٠٧٧)	(٤٩٠٧٧)	(٤٩٠٧٧)	(٣٣,٢٢٣)	(٣٣,٢٢٣)	(٣٣,٢٢٣)	(٣٣,٢٢٣)
اشتراكات مستدنة لمعيدي تأمين - محلي	(٢,٩٨٩)	-	(٢,٩٨٩)	(٨,٤٨٤)	-	(٨,٤٨٤)	(٨,٤٨٤)
اشتراكات مستدنة لمعيدي تأمين - أجنبى	-	-	-	(٩,١٩٨)	-	(٩,١٩٨)	(٩,١٩٨)
مصاريف فائض الخسارة							
صافي اشتراكات مكتبة							
النغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٨,٦٣٨	-	٨,٦٣٨	٢٢,٩٣١	-	٢٢,٩٣١	٢٢,٩٣١
صافي اشتراكات مكتسبة	٧,٥٩٣	-	٧,٥٩٣	١٣,٥٩٥	-	١٣,٥٩٥	١٣,٥٩٥
عمولات معيدي تأمين مكتسبة	١٦,٠٣١	-	١٦,٠٣١	٣٦,٥٢٦	-	٣٦,٥٢٦	٣٦,٥٢٦
إيرادات تأمين أخرى	-	-	-	٥٧٣	-	٥٧٣	٥٧٣
إجمالي الإيرادات	٣٧٧	-	٣٧٧	٩,١٥٤	-	٩,١٥٤	٩,١٥٤
تكاليف و مصاريف تأمين							
إجمالي مطالبات مدفوعة	(١١,٠٨٦)	-	(١١,٠٨٦)	(٥١,٥٢٤)	-	(٥١,٥٢٤)	(٥١,٥٢٤)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٩,٨٧٦	-	٩,٨٧٦	١٥,٠٢٦	-	١٥,٠٢٦	١٥,٠٢٦
صافي مطالبات مدفوعة	(١,٢١٠)	-	(١,٢١٠)	(٣٦,٤٩٨)	-	(٣٦,٤٩٨)	(٣٦,٤٩٨)
النغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٦٧)	-	(٦٧)	٩,٠١٤	-	٩,٠١٤	٩,٠١٤
النغيرات في مطالبات متبدلة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	١,١٤٧	-	١,١٤٧	١٢٦	-	١٢٦	١٢٦
صافي مطالبات متبدلة	(١٣٠)	-	(١٣٠)	(٢٧,٣٥٨)	-	(٢٧,٣٥٨)	(٢٧,٣٥٨)
النغير في الاحتياطي الحسابي	(٨٦)	-	(٨٦)	٢١	-	٢١	٢١
التغير في الاحتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	٢,٤٤٦	-	٢,٤٤٦	٢,٤٤٦
التغير في الاحتياطيات الأخرى	٣٥	-	٣٥	٩١	-	٩١	٩١
تكاليف اقتداء و ثانق تأمين	(٢,٥٤٧)	-	(٢,٥٤٧)	(٣,٤٣٠)	-	(٣,٤٣٠)	(٣,٤٣٠)
رسوم إشراف و تنفيش	(٣٠٣)	-	(٣٠٣)	-	-	-	-
مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى	-	-	-	(٢,٢٢٥)	-	(٢,٢٢٥)	(٢,٢٢٥)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٣,٠٣١)	-	(٣,٠٣١)	(٣٠,٤٥٥)	-	(٣٠,٤٥٥)	(٣٠,٤٥٥)
صافي دخل التأمين	١٣,٣٧٧	-	١٣,٣٧٧	١٥,٧٩٨	-	١٥,٧٩٨	١٥,٧٩٨
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
عken / (مخصص) ديون مشترك في تحصيلها	٦٦٤	-	٦٦٤	(٩١٢)	-	(٩١٢)	(٩١٢)
مصاريف عمومية وإدارية	(١١,٠٤٧)	(٣,٠٩٢)	(٧,٩٥٥)	(١٦,٥٩٦)	(٢,١٩٣)	(١٤,٤٠٣)	(١٤,٤٠٣)
عمولات من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٩٧٩	٢,٨٦٤	٩١٥	٣,١٢٠	٣,١١٩	٣,١١٩	٣,١١٩
دخل عمولات من و丹ع	٢٦	-	٢٦	٢٥٨	٢٥٤	٢٥٤	٢٥٤
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٥١	٤٦٧	١٨٤	٦٨٨	٤٤٤	٤٤٤	٤٤٤
ربح / (خسارة) محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١)	(١)	-	٧٢	٦١	٦١	٦١
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	٣٨	٣٨	-	-
إيرادات أخرى	٢,٠٩٤	١	٢,٠٩٣	٣,٤٩٩	-	٣,٤٩٩	٣,٤٩٩
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٤,٦٣٤)	٢٣٩	(٤,٨٧٣)	(١٠,٠٣٢)	١,٧٢٣	(١١,٧٥٦)	(١١,٧٥٦)

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)**  
**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م**

١٩ - معلومات إضافية (تنمية)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)

**فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)**

م٢٠٢٠ ألف ريال Saudi	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		عمليات التأمين ألف ريال Saudi
	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	
٨,٧٤٣	٢٣٩		٨,٥٠٤	٥,٧٦٥	١,٧٢٣	٤,٠٤٢	صافي الفائض من العمليات
-	٧,٦٥٣		(٧,٦٥٣)	-	٣,٦٣٨	(٣,٦٣٨)	الفائض المحول إلى المساهمين
٨,٧٤٣	٧,٨٩٢		٨٥١	٥,٧٦٥	٥,٣٦١	٤٠٤	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٠٦) (٢٠)	(٢٠٦) (٢٠)		-	(٧٠٤) (٢٠)	(٧٠٤) (٢٠)	-	الزكاة ضريبة الدخل
٨,٥١٧	٧,٦٦٦		٨٥١	٥,٠٤١	٤,٦٣٧	٤٠٤	صافي الدخل للفترة
-	٣٥,٠٠٠		-	-	٤٧,٠٦٦	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
-	٠,٢١٩		-	-	٤,٠٩٩	-	ربحية السهم الأساسية والمحضنة للفترة (ريال Saudi)

ج) قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

**فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)**

م٢٠٢٠ ألف ريال Saudi	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		عمليات التأمين ألف ريال Saudi
	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	
٨,٥١٧	٧,٦٦٦		٨٥١	٥,٠٤١	٤,٦٣٧	٤٠٤	صافي الدخل للفترة
-	-		-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٨,٥١٧	٧,٦٦٦		٨٥١	٥,٠٤١	٤,٦٣٧	٤٠٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

• حصة فائض عمليات التأمين المقسمة في نسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين والمعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمصاروف في قائمة الدخل الأولية الموجزة (الإيضاح ١٩ (ب) و (د)).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترقة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

		العمليات المساهمين		العمليات التأمين		العمليات المساهمين		العمليات التأمين	
٢٠٢٠م	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٦,٨٠٨	-	١٤٦,٨٠٨		١٩٢,٩٣٣		-	١٩٢,٩٣٣		
(١١٥,٢٩٦)	-	(١١٥,٢٩٦)		(٩٦,١٣٤)		-	(٩٦,١٣٤)		
-	-	-		(٣٤٩)		-	(٣٤٩)		
(١٠,٤٢٧)	-	(١٠,٤٢٧)		(٢٣,٥٥٢)		-	(٢٣,٥٥٢)		
-	-	-		(٢١,٤٥٦)		-	(٢١,٤٥٦)		
٢١,٠٨٥	-	٢١,٠٨٥		٥١,٨٤٢		-	٥١,٨٤٢		
٢٠,٦٦١	-	٢٠,٦٦١		٧١,٩٤٣		-	٧١,٩٤٣		
٤١,٧٤٦	-	٤١,٧٤٦		١٢٣,٧٨٥		-	١٢٣,٧٨٥		
-	-	-		١,٤٤٦		-	١,٤٤٦		
١٩,١٣١	-	١٩,١٣١		١٨,٧٠٣		-	١٨,٧٠٣		
٦٠,٨٧٧	-	٦٠,٨٧٧		١٤٣,٩٣٤		-	١٤٣,٩٣٤		
(١٨,٤٩٥)	-	(١٨,٤٩٥)		(١٤٠,٥٨٤)		-	(١٤٠,٥٨٤)		
١٦,٢٦٣	-	١٦,٢٦٣		٣٦,٦٠٩		-	٣٦,٦٠٩		
(٢,٢٣٢)	-	(٢,٢٣٢)		(١٠٣,٩٧٥)		-	(١٠٣,٩٧٥)		
(٣٣١)	-	(٣٣١)		٧,٤٢٩		-	٧,٤٢٩		
٢٥١	-	٢٥١		(٤,٦٦٨)		-	(٤,٦٦٨)		
(٢,٣١٢)	-	(٢,٣١٢)		(١٠١,٢١٤)		-	(١٠١,٢١٤)		
٢,٤٨٩	-	٢,٤٨٩		٣,٢٢٠		-	٣,٢٢٠		
-	-	-		١١,٠٩٨		-	١١,٠٩٨		
(٥٨٤)	-	(٥٨٤)		١٦,٨٣٠		-	١٦,٨٣٠		
(٧,٠٤١)	-	(٧,٠٤١)		(١٠,٣٧٣)		-	(١٠,٣٧٣)		
(٧٣٤)	-	(٧٣٤)		(٣٤٢)		-	(٣٤٢)		
-	-	-		(٨,٨٨٤)		-	(٨,٨٨٤)		
(٨,١٨٢)	-	(٨,١٨٢)		(٨٩,٦٦٥)		-	(٨٩,٦٦٥)		
٥٢,٦٩٥	-	٥٢,٦٩٥		٥٤,٢٦٩		-	٥٤,٢٦٩		
٥٣	-	٥٣		(١,٥٦٨)		-	(١,٥٦٨)		
(٣١,٩٧٨)	(٦,٩٨٤)	(٢٤,٩٩٤)		(٥٠,٦١٨)		(٤٥,٦٣٧)			
٨,٩٤٥	٨,٦٠٣	٣٤٢		٨,٣٥٩		٨,٣٤٨	١١		
٣٧	-	٣٧		٦٣٥		٦٢٥	١٠		
٨٧٥	٤٢٩	٤٤٦		٢,٦٣٦		١,٨٢٤	٨١٢		
١,٥٤٣	١,٥٤٣	-		٧٣		٦١	١٢		
٢٢٠	٢٢٠	-		٩٩		٩٩	-		
٦,٥٦٩	٢	٦,٥٦٧		٨,٩١٤		٤٨	٨,٨٦٦		
(١٣,٧٣٦)	٣,٨١٢	(١٧,٥٤٩)		(٣١,٤٧٠)		٦,٠٢٤	(٣٧,٤٩٤)		
<b>اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>									

الإيرادات

اجمالي اشتراكات مكتبة:  
 اشتراكات استشارية، بالصافي  
 اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - محلي  
 اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - اجنبي  
 مصاريف فائض الخسارة

صافي اشتراكات مكتبة  
 التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي

صافي اشتراكات مكتسبة  
 عمولات معيدي تأمين مكتسبة  
 إيرادات تأمين أخرى

اجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف تأمين

اجمالي مطالبات مدفوعة  
 حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة  
 التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي  
 التغيرات في مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

صافي مطالبات متکدة  
 التغير في الاحتياطي الحسابي  
 التغير في الاحتياطي عجز أقساط التأمين  
 التغير في الاحتياطيات الأخرى  
 تكاليف اقتاء وثائق تأمين  
 رسوم شراف وتفتيش  
 مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى

اجمالي تكاليف ومصاريف التأمين

صافي دخل التأمين

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
 (مخصص) / عكس ديون متکدة في تصفيتها

مصاريف عمومية وإدارية  
 عمولات من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق

دخل عمولات من وداع

ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة  
 من خلال قائمة الدخل

ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من  
 خلال قائمة الدخل

توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة  
 من خلال قائمة الدخل

إيرادات أخرى

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

م٢٠٢٠	المساهمين	عمليات التأمين	م٢٠٢١	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
٢٨,٩٥٩	٣,٨١٣	٣٥,١٤٦	٢٢,٧٩٩	٦,٠٢٤	١٦,٧٧٥	صافي الفائض من العمليات
-	٣١,٦٣١	(٣١,٦٣١)	-	١٥,٠٩٨	(١٥,٠٩٨)	الفائض المحول إلى المساهمين
٢٨,٩٥٩	٣٥,٤٤٤	٣,٥١٥	٢٢,٧٩٩	٢١,١٢٢	١,٦٧٧	صافي الدخل لل فترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩٧٨)	(٩٧٨)	-	(١,١٢٨)	(١,١٢٨)	-	الزكاة
(١٠١)	(١٠١)	-	(٦١)	(٦١)	-	ضريبة الدخل
<u>٣٧,٨٨٠</u>	<u>٣٤,٣٦٥</u>	<u>٣,٥١٥</u>	<u>٢١,٦١٠</u>	<u>١٩,٩٣٣</u>	<u>١,٦٧٧</u>	صافي الدخل للفترة
-	<u>٣٥,٠٠٠</u>	-	-	<u>٤٤,٣٨٥</u>	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
-	<u>٠,٩٨٢</u>	-	-	<u>٠,٤٤٩</u>	-	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)
<u>٣٧,٨٨٠</u>	<u>٣٤,٣٦٥</u>	<u>٣,٥١٥</u>	<u>٢١,٦١٠</u>	<u>١٩,٩٣٣</u>	<u>١,٦٧٧</u>	

هـ) قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

م٢٠٢٠	المساهمين	عمليات التأمين	م٢٠٢١	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
<u>٣٧,٨٨٠</u>	<u>٣٤,٣٦٥</u>	<u>٣,٥١٥</u>	<u>٢١,٦١٠</u>	<u>١٩,٩٣٣</u>	<u>١,٦٧٧</u>	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>٣٧,٨٨٠</u>	<u>٣٤,٣٦٥</u>	<u>٣,٥١٥</u>	<u>٢١,٦١٠</u>	<u>١٩,٩٣٣</u>	<u>١,٦٧٧</u>	اجمالي الدخل الشامل للفترة

• حصة فائض عمليات التأمين المقسومة في نسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين والمعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمصروف في قائمة الدخل الأولية الموجزة (الإيضاح ١٩ (ب) و (د)).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)  
 و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)							
م٢٠٢٠ الف ريال Saudi	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الأنشطة التشغيلية
	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	
٣٨,٩٥٩	٣٥,٤٤٤	٣,٥١٥	٢٢,٧٩٩	٢١,١٢٢	١,٦٧٧		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥٣)	-	(٥٣)	١,٥٦٨ ٢٣٩	-	١,٥٦٨ ٢٣٩		تعديلات لبنيود غير نقدية: مخصص / (عكن) ديون مشكوك في تحصيلها
(٨,٩٤٥)	(٨,٦٠٣)	(٣٤٢)	(٨,٣٥٩)	(٨,٣٤٨)	(١١)		خسائر ناتجة من استبعاد ممتلكات ومعدات عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٧٥)	(٤٢٩)	(٤٤٦)	(٢,٦٣٦)	(١,٨٢٤)	(٨١٢)		ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(١,٥٤٣)	(١,٥٤٣)	-	(٧٣)	(٦١)	(١٢)		ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(٢٢٠) ١٩٧	(٢٢٠)	-	(٩٩)	(٩٩)	-		توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٩٧	٣,٦١٦	-	٣,٦١٦		الاستهلاك والاطفاء
٦٦٥	-	-	١٧٠	-	١٧٠		تكلفة تمويل التزامات الإيجار
		٦٦٥	٩٨٥	-	٩٨٥		التزامات منافع الموظفين
٢٨,١٨٥	٢٤,٦٤٩	٣,٥٣٦	١٨,٢١٠	١٠,٧٩٠	٧,٤٢٠		
النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:							
١,٩٧٩ (٥,٣٠٦)	-	١,٩٧٩ (٥,٣٠٦)	(١,٦٠٩) ٥,٢٧٦	-	(١,٦٠٩) ٥,٢٧٦		اشتراكات مستحقة القبض، صافي مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
١١,٣٩٢ (٣٢,٠٥٣)	-	١١,٣٩٢	١٦,٧٢٠	-	١٦,٧٢٠		اشتراكات غير مكتسبة
-	-	(٣٢,٠٥٣)	(٨٨,٦٦٣)	-	(٨٨,٦٦٣)		عمولات اقتداء الوثائق الموجلة
-	-	-	(٤٦٦)	-	(٤٦٦)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	-	-	٥,١٥٥	-	٥,١٥٥		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية يتم الإبلاغ عنها
(٧,١٣٧)	-	(٧,١٣٧)	٤,٤٣٦	-	٤,٤٣٦		مطالبات تحت التسوية
٦٧٣	-	٦٧٣	(٢,٠٧٧)	-	(٢,٠٧٧)		مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها
(٥٤,٨٦٣) ٧٨,١٧٦	-	(٥٤,٨٦٣)	(٤٢٣,٣٨٧)	-	(٤٢٣,٣٨٧)		مطالبات مترتبة بوحدات، صافي مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقـة
(٧٠٤)	(٤٨)	(١٥٦)	(٤,٠٣١)	(٤,٠٣١)	-		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٦٩٩	١,٩٦٨	١١,٧٣١	(٥,٢٣١)	(٢,١٠٥)	(٣,١٢٦)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	٩	-	٩		مبالغ مستحقة لوكالـة وحملة وثائق ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(٧,٤٠٦)	-	(٧,٤٠٦)	(١,٠٢٦٩)	-	(١,٠٢٦٩)		مطالبات تحت التسوية
٧,٤٦٨	-	٧,٤٦٨	(١١,٨٦٥)	-	(١١,٨٦٥)		مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها
(٩٢٤)	-	(٩٢٤)	٦,٧٤٥	-	٦,٧٤٥		احتياطي وحدات
٥٧,١٥٥	-	٥٧,١٥٥	٢٢٠,٥٨٢	-	٢٢٠,٥٨٢		احتياطي حسابي
(٢,٤٨٩)	-	(٢,٤٨٩)	(٣,٢٢٠)	-	(٣,٢٢٠)		احتياطيات أخرى
٥٨٤	-	-	(١١,٠٩٨)	-	(١١,٠٩٨)		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / عمليات التأمين
-	(٢٨,٠٥٥)	٢٨,٠٥٥	-	(٨٢,٧٥٨)	٨٢,٧٥٨		النقد المستخدم في) / المتوفـر من العمـليـات
٨٨,٤١٩	(٤,١٢٥)	٩٢,٥٤٤	(٩٣,٦٢٦)	(٧٧,٥٩٩)	(١٦,٠٢٧)		استرداد ودائع قصيرة الأجل المكتسبة نتيجة انـدماج الأعمال
-	-	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-		زيادة الوديعة النظمـية
(١,٠٥٣)	(١,٠٥٣)	-	(١٢,٠٦٦)	(١٢,٠٦٦)	-		زكـاة وضـريبـة دخـل مدفـوعـة
(٢٩٨)	-	(٢٩٨)	(٣,٠٢٧)	(٣,٠٢٧)	-		التزامـات منافـع الموظـفين المـدفـوعـة
(١٦,٧٦٠)	-	(١٦,٧٦٠)	(٢٦١)	-	(٢٦١)		توزيع الفائض على حامـلي الوثـائق
٧٠,٣٠٨	(٥,١٧٨)	٧٥,٤٨٦	(٧٢,٥٦١)	(٥٥,١٩٢)	(١٧,٣٦٩)		صـافي النقد (المـسـتـخدـمـ فـي) / المتـوفـرـ من الأنشـطةـ التشـغـيلـية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
٢٠٢٠ م	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢١ م	المساهمين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
الأنشطة الاستثمارية					
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	١٥٢,٦٦٦	١٣٦,٢٨٥	١٦,٣٨١
١٤,٢١٤	١٤,٢١٤	-	١٧٣,٤٨٤	١٤٨,٤٨٥	٢٤,٩٩٩
-	-	-	(١٤٩,٢٠٢)	(١٤٩,٢٠٢)	-
(٨٢,٨٢٠)	(٢٧,٨٢٠)	(٥٥,٠٠٠)	(٢٣٥,٠٠٠)	(١٧٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
٦,٨٨٦	٦,٨٨٦	-	٢٧,١٤٤	٢٧,١٤٤	-
٢٢٠	٢٢٠	-	٩٩	٩٩	-
-	-	-	١٤٠,٨٥٠	٩٢,٦٣٥	٤٨,٢١٥
(٨٣١)	(٨٣١)	(٨٣١)	(٥١٢)	-	(٥١٢)
(٥٤,٣٣١)	١,٥٠٠	(٥٥,٨٣١)	١٠٩,٥٢٩	٨٠,٤٤٦	٢٩,٠٨٣
صافي النقد المتوفّر من / (المستخدّم في) الأنشطة الاستثمارية					
الأنشطة التمويلية					
-	-	-	(٢,٥٤٩)	-	(٢,٥٤٩)
-	-	-	(٢,٥٤٩)	-	(٢,٥٤٩)
١٥,٩٧٧	(٣,٦٧٨)	١٩,٦٥٥	٣٤,٤١٩	٢٥,٢٥٤	٩,١٦٥
١٩,٦٨٧	٤,٢٣٣	١٥,٤٥٤	١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠
٣٥,٦٦٤	٥٥٥	٣٥,١٠٩	١٤٠,٤٥١	٥٨,٧٨٦	٨١,٦٦٥

٢٠ - تأثير كوفيد - ١٩

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

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

- ٢٠- تأثير كوفيد - ١٩ (تتمة)

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في سوق المملكة العربية السعودية، تعتقد إدارة الشركة أنها اتخذت الإجراءات المناسبة والكافية لمعالجة تأثير فيروس كوفيد - ١٩ بالنظر إلى وضع السيولة الحالي للشركة، فإنها تعتقد أنها ستكون قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها لا تزال الإجراءات الوقائية التي اتخذتها الشركة في أبريل ٢٠٢٠ مارس والتي تشمل:

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

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

**الأصول المالية**

أجرت الشركة تقديرًا وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلًا ماليًا أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للتصدير أو المدينين، والتختلف عن السداد أو التأخير في السداد، وأحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الصكوك المصنفة على أنها محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

**إدارة مخاطر الائتمان**

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

- النقل
- البناء
- الترفيه
- الأغذية
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق

**مخاطر السيولة**

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

**المطالبات**

إن مخصص المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها، هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع الإبلاغ عنها لاحقًا لتاريخ قائمة المركز المالي، والتي حدث فيها الحدث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. قامت الشركة بتقييم خبير اكتواري مؤهل يدعم مراجعة وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطالبات المرتبطة بها. قامت الشركة بتسجيل الاحتياطيات بناءً على توصية الخبير الاكتواري المعين والذي هو حالياً خارجي ومستقل عن الشركة. تم استخدام مجموعة من الأساليب من قبل الخبير الاكتواري المعين لتحديد هذه المطالبات.

نظرت إدارة الشركة بمشاركة الخبير الاكتواري المعين على النحو الواجب في تأثير سجل التاريخي للمطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقية المستقبلية لعقود التأمين الساري اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م لاختبار كفاية الالتزام. على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الاكتوارية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث أن معدل الوفيات الإجمالي بسبب كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية منخفض للغاية.

**• الاحتياطات الفنية الطبية**

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواعي. خلال الإغلاق، شهدت شركة سوليدرتى السعودية للتكافل المستحوذ عليها ("سوليدرتى") انخفاضاً في المطالبات الطبية البالغ عنها (مطالبات العلاج الاحتياطية وغير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ يونيو ٢٠٢٠ م، شهدت سوليدرتى ارتفاعاً في المطالبات بما يتناسب مع توقعات إدارة سوليدرتى.

• الاحتياطات الفنية الطيبة (نهاية)

أصدر مجلس التأمين الصحي التعاوني التعيم رقم ٨٩٥ بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار المتعلقة بتطبيق المادة ١١. باتباع هذه الإجراءات، ستتمكن المرافق الحكومية الآن من إصدار فاتورة لشركات التأمين مقابل المطالبات المتکبدة لبعض عناصر السكان المؤمن عليهم. وفقاً لتعليمات مجلس التأمين الصحي التعاوني، ستغطي البروتوكولات والإجراءات الجديدة جميع الوثائق الجديدة والمتجددة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. علاوة على ذلك، سيغطي هذا أيضاً جميع حالات الطوارئ لجميع الوثائق السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

منذ أن استحوذت الشركة على سوليدرتى (إيضاح ٤)، نظرت إدارة الشركة بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات الطيبة لشركة سوليدرتى في التقدير الحالى للتفاقات النقدية التعلقية المستقبلية لعقود التأمين السارية لاختبار كفاية التزامها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م. بناءً على النتائج، قامت الشركة بتسجيل مبلغ ٧,٠١ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

• الاحتياطات الفنية للمركبات

استجابة لوباء كوفيد - ١٩، أصدرت ساما التعيم ١٨٩ ("التعيم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. حيث أصدر في التعيم تعليمات لشركات التأمين لتحديد فترة صلاحية جميع بواسن التأمين على المركبات بالتجزئة الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تعطية إضافية لمدة شهرين لجميع سياسات المركبات بالتجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعيم. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتفاقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى مجزاً لخط أعمال السيارات ولم يتم تسجيل أي التزام كاحتياطي عجز أقساط التأمين اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

بناءً على هذه التقديرات، تعتقد إدارة الشركة أن جانحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وبسرعة تطور الوضع والشكوك المحطة بعدة وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديرى، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

٢١ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢١ م (الموافق ٢٩ ربیع الأول ١٤٤٣ھ).