

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الصفحة	الفهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧-٦	قائمة المركز المالي
٨	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٩	قائمة عمليات المساهمين
١٠	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
١١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٢	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٣-١٤	إيضاحات حول القوائم المالية

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



المساهم وشركاه
المحاسبون المتحالون
(عمر PKF تحية)



ص. ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

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

حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقوائم عمليات التأمين والفانض المتراكم، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٧.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم توضيح مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الاخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

المحاور الرئيسية للمراجعة

إن المحاور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم بحث هذه المحاور ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأيا مستقلا عن تلك المحاور. فيما يلي وصفا لكل محور من المحاور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته ضمن ذلك السياق:

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

المحاور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

عنوان المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا محور المراجعة الرئيسي
تقييم الاحتياطات	إن السياسات المحاسبية للشركة المتعلقة بإحتياطي أنشطة التأمين والمطالبات القائمة "الاحتياطات" موضحة في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية. تتضمن هذه الاحتياطات ما يلي: • احتياطي وحدات • احتياطي حسابي • مطالبات قائمة تتكون من: • مطالبات مبلغ عنها • مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها يمثل الاحتياطي المتراكم الالتزام الأكبر على الشركة بإجمالي ١٢٩,٣٧٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.	لقد أجرينا اختباراً للضوابط الرئيسية على المراجعة التي أجرتها الإدارة بشأن مدى كفاية الاحتياطات. كما قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في الحسابات الإكتوارية عن طريق إجراء مطابقة للبيانات الأساسية الواردة في دفتر الأستاذ المالي مع البيانات الإكتوارية التي يستخدمها الخبير الإكتواري المستقل للشركة عند حساب الاحتياطات. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإشراك متخصص إكتواري من طرفنا من أجل: • تقييم الأسلوب والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطات. • مراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في احتساب الاحتياطات. • تقييم مدى التزام التقرير الإكتواري حول الاحتياطات مع التوجيهات المهنية المتاحة. • تقييم مدى الثبات على تطبيق منهجية عمل احتياطات خلال الفترات. كما قمنا بتقييم الإفصاحات عن البيانات المالية فيما يتعلق بالاحتياطات.

ونظراً لحجم الأرصدة وعدم التأكد من
التقديرات والموضوعية التي ينطوي عليها
تقييم هذه الاحتياطات، فقد أخذنا في
الاعتبار تقييم هذه الاحتياطات كمحور
رئيسي للمراجعة. كما استعانت الشركة
بخبير إكتواري مستقل لحساب الاحتياطات
الفنية.

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

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧ م
إن أعضاء مجلس إدارة الشركة (المديرين) هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى
من المعلومات الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٧ م، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي
الحسابات حولها. إن من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي
الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، كما إننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.
وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام
بتلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو
المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى على أنها تحتوي على تحريف جوهري.
عندما نقرأ المعلومات الأخرى وفيما إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المسؤولين
عن الحوكمة بذلك.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية
إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية
المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة
وضريبة الدخل ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهم أيضاً مسؤولون عن الرقابة الداخلية التي
تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة هم المسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل
وعن الإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أسس الاستمرارية
المحاسبية، ما لم تكن هناك نية لدى أعضاء مجلس الإدارة لتصفية الشركة، أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار
واقعي خلاف ذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء
بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي حسابات يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد،
إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية
السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري إذا كان موجوداً. يمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ،
وتعتبر جوهرياً، منفردة أو مجتمعة، إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها
المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم
المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني أثناء المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

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

- مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
 - تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدمها أعضاء مجلس الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، ومدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها وإذا تبين لنا وجود عدم تيقن جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة، من بين أمور أخرى، بنطاق العمل المخطط له للمراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة التي قمنا بها.
- كما نقوم بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة - حيثما اقتضى الأمر.
- ومن بين الأمور التي يتم إبلاغها للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور بالتفصيل ما لم تمنع الأنظمة والتعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما، في حالات نادرة جداً، نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن النتائج السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هكذا إفصاح.



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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
بناءً على المعلومات التي أطلعنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي
الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

عن PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧




جدة، المملكة العربية السعودية
١٠ رجب ١٤٣٩ هـ
٢٧ مارس ٢٠١٨ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			موجودات التأمين
٥٨,٩٨٤	٤٦,٨١٤	٤	النقد وما في حكمه
—	١٥,١١١	٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩,٩٥٣	١٠٦,٦٢٦	٦	استثمارات متعلقة للبيع محتفظ بها لتغطية المطالبات المرتبطة بالوحدات
٢٢٢	٢٠٣	٧	اشتراكات مستحقة القبض، صافي
٦,٩١٢	٧,٢٦١	١٢	حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة
١٢,٠٠٩	١٥,٥٨٦	١٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢,٦٦٥	٥,٤٣٢	١٧ (ب)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٨٨	٧٠٨		مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٥٢,٠٣٣	١٩٧,٦٣١		إجمالي موجودات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٢,٨٩٣	٦,٤٤٨	٤	النقد وما في حكمه
٢٧٢,٩٠٠	٢٩٧,٥٨٥	٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١,٢٠٦	٣١,٧٠٠	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
—	٤٦		مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
١٦,٨٢٥	٢٤,٤٨٨		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٣٨١,٨٢٤	٣٩٥,٢٦٧		إجمالي موجودات المساهمين
٥٣٣,٨٥٧	٥٩٢,٨٩٨		إجمالي الموجودات


العضو المنتدب


رئيس مجلس الإدارة


المدقق المالي

PC

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تكملة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٧٠,٢٨٢	١٠٧,١٧٧	١٠	احتياطي وحدات
٨٧١	٩٥٨	١١	احتياطي حسابي
١٧,٨٩٢	١٨,٣٤٢	١٢	اشتراكات غير مكتسبة
١٧,٢٩٩	٢١,٢٣٩	١٣	مطلوبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣٨٦	٤٢١		اشتراكات مدفوعة مقدماً
٤٥٩	٧٦٥		وديعة اشتراك
١١,١٦٩	٧,٩٦٥		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٩,٦٧٣	١١,٦٠٣		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٨٢٥	٢٤,٤٨٨		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١,٩٢٤	١,٩٦٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٩,٨٨١	١٩٤,٩١٨		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٢,١٥٢	٢,٧١٣		فائض من عمليات التأمين
١٥٢,٠٣٣	١٩٧,٦٣١		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٦٣٠	٢,٧٠٠		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٢٠	١,٠٢٣	٢٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٢,٩٦٠	٣,٧٢٣		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٠,٦٧١	١٦,٨٨٥	١٦	احتياطي نظامي
١٨,١٩٢	٢٤,٦٥٩		أرباح مبقاة
٣٧٨,٨٦٤	٣٩١,٥٤٤		إجمالي حقوق المساهمين
٣٨١,٨٢٤	٣٩٥,٢٦٧		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٣٣,٨٥٧	٥٩٢,٨٩٨		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٢,٦٥٥	٨٥,٦٢٠	١٢ إيرادات التأمين
(٣٧,٤٨٠)	(٣٨,٥٣١)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٤٥,١٧٥	٤٧,٠٨٩	اشتراكات استثمارية، بالصافي
(١٥,٢٨٧)	(١٧,٥٩٩)	صافي اشتراكات تأمين
٢٩,٨٨٨	٢٩,٤٩٠	اشتراكات مسندة
(٢,٢٥٢)	(١٠٠)	صافي اشتراكات مكتتبة
(٦٢٦)	(٨٧)	التغير في الاشتراكات غير المكتتبة، بالصافي
٢٧,٠١٠	٢٩,٣٠٣	التغير في الاحتياطي الحسابي
		صافي إيرادات التأمين
(٩,٣٧٨)	(١٣,٨٩٥)	١٣ مطالبات ومصاريف
٧,٦١٥	١١,٤٣٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٧٦٣)	(٢,٤٥٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,١٨٧)	(٢٦٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٩٥٠)	(٢,٧٢٢)	التغير في المطالبات تحت التسوية بما فيها مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
(٢,٠٩٥)	(١,٥٥٥)	صافي المطالبات المكتتبة
(٣٨١)	(٤٢٨)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٥,٤٢٦)	(٤,٧٠٥)	رسوم إشراف وتفتيش
٢١,٥٨٤	٢٤,٥٩٨	إجمالي المطالبات والمصاريف
(٥,٠٣٢)	(٤,٩٩٤)	فانض الاكتتاب للسنة
١,٢٠٣	٨٤٢	مصرفات عمومية وإدارية، بالصافي
٢,٧٧٠	٦,٦٨٠	إيرادات استثمار
٢١,٥٢٥	٢٧,١٢٦	إيرادات أخرى
(١٩,٣٧٣)	(٢٤,٤١٣)	٢ (ب) الفانض للسنة من عمليات التأمين
٢,١٥٢	٢,٧١٣	حصة المساهمين من فانض عمليات التأمين
١,٦٢٣	٢,١٥٢	الفانض للسنة
(١,٦٢٣)	(٢,١٥٢)	الفانض من عمليات التأمين في بداية السنة
٢,١٥٢	٢,٧١٣	الموزع على حملة وثائق التأمين
		الفانض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية السنة

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٩,٣٧٣	٢٤,٤١٣	٢ (ب)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٨,٠٥٦	٨,٨٥١	١٧ (أ)	عمرات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٥	-		أرباح محققة من استثمارات
			أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩١	٤٩٤	٨	دخل توزيعات أرباح
٢٣	٣٩		إيرادات أخرى
٧٨	١٦١		إجمالي الدخل
٢٨,٢٣٦	٣٣,٩٥٨		مصرفات عمومية وإدارية، بالصافي
(٢,٣١٧)	(٢,٨٨٩)	١٨	صافي الدخل للسنة
٢٥,٩١٩	٣١,٠٦٩		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة (ريال سعودي)
٠,٧٤٠	٠,٨٨٨	٢١	


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥,٩١٩	٣١,٠٦٩	صافي الدخل للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٥,٩١٩	٣١,٠٦٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

العضو المنتدب

المدير المالي

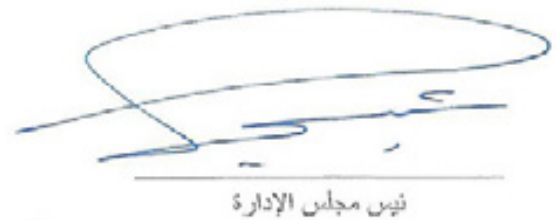
رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	الإجمالي	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٥٠,٠٠٠	٥,٤٨٧	١٦,٢٢٠	٢٧١,٧١٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
-	-	٢٥,٩١٩	٢٥,٩١٩	صافي الدخل للسنة
-	-	(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	توزيعات أرباح (الإيضاح ٢٢)
-	٥,١٨٤	(٥,١٨٤)	-	محوّل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(١,١٢٢)	(١,١٢٢)	الزكاة للسنة (الإيضاح ٢٠)
-	-	(١٤٠)	(١٤٠)	ضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ٢٠)
٢٥٠,٠٠٠	١٠,٦٧١	١٨,١٩٣	٢٧٨,٨٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
-	-	٣١,٠٦٩	٣١,٠٦٩	صافي الدخل للسنة
-	-	(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	توزيعات أرباح (الإيضاح ٢٢)
-	٦,٢١٤	(٦,٢١٤)	-	محوّل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(٧٦٢)	(٧٦٢)	الزكاة للسنة (الإيضاح ٢٠)
-	-	(١٢٧)	(١٢٧)	ضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ٢٠)
٢٥٠,٠٠٠	١٦,٨٨٥	٢٤,٦٥٩	٢٩١,٥٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م


العضو المنتدب


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

١٢

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢,١٥٢	٢,٧١٣		الأنشطة التشغيلية
			الفائض للسنة
			تعديلات للسنة:
١,٥٦٧	٦٢٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨	٢	١٨	شطب / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٧٤	(٣٤٩)		حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
٦٧٨	٤٤٩		اشتراكات غير مكتسبة
-	(١)		عمولة على استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٦٢٣)	(٢,١٥٢)		توزيع الفائض على حملة وثائق التأمين
٤,٣٧٦	١,٢٨٢		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٢,٨٤٨)	(٣٦,٦٧٣)		استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات، صافي
٨٥٨	١٧		اشتراكات مستحقة القبض
			حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية بما فيها
(٦,٠٤٣)	(٣,٥٧٧)		مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٦١٤)	(١,٧٦٧)		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٤٧)	(٤٢٠)		مبالغ مدفوعة مقدماً وضمن مدينة أخرى
٣٣,٤٥٣	٣٦,٨٩٥		التغير في احتياطي الوحدات
-	٨٧		التغير في الاحتياطي الحسابي
٧,٢٣٠	٣,٨٤٠		مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣٠	٣٥		اشتراكات مدفوعة مقدماً
٢٦٩	٣٠٦		وديعة اشترك
(٣٢١)	(٣,٢٠٤)		دعم دائنة لمعيدي التأمين
٢,٥٤٦	١,٩٣٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٢٨٦	٤,٦٦٣		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٣,١٨٠	٢,٤١٤		النقد من العمليات
-	(٥٨٤)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٣,١٨٠	٢,٨٣٠		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			النشاط الاستثماري
-	(١٥,٠٠٠)		شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(١٥,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
١٣,١٨٠	(١٢,١٧٠)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٥,٨٠٤	٥٨,٩٨٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٨,٩٨٤	٤٦,٨١٤	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		صافي الدخل للسنة
٢٥,٩١٩	٣١,٠٦٩		تعديلات السنة:
(٨,٠٥٦)	(٨,٨٥١)	١٧ (أ)	دخل عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١٥)	-		أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٩١)	(٤٩٤)	٨	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,١٥٧	٢١,٧٢٤		
-	(٤٦)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٢٨٦)	(٤,٦٦٣)		مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٣٨٣	١,٠٧٠		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٢,٢٥٤	١٨,٠٨٥		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٢١)	(١,١٩٦)	٢٠	النقد من العمليات
١٢,٥٣٣	١٦,٨٨٩		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
			صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٧,١٠١)	-	٨	الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٩٥,٠٠٠)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٧٥٠	-		شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٧٠,٠٠٠		متحصلات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣١	-		متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٤١٧	٩,١٦٦		دفعة مقدمة للاستثمار
١٦,٣٩٧	(١٥,٨٣٤)		عمولة على استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	٢٢	النشاط التمويلي
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١١,٤٣٠	(١٦,٤٤٥)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١١,٤٦٣	٢٢,٨٩٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢,٨٩٣	٦,٤٤٨	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب. ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٣٤/٢٠١٣١٢ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لممارسة أعمال التأمين.

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

٢- أساس الإعداد

أ- أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ب- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. ووفقاً لتعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م، فإنه بدلاً من المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٢) "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالي للمعيار رقم (٢١) "الرسوم" والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد")، يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

ب- بيان الالتزام (تتمة)

وحيث أن سياسة الشركة للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل كانت دائماً معدة طبقاً للتعليمات الجديدة من مؤسسة النقد، فإن تطبيق التعليمات لم تؤثر على أي تغيرات في السياسات المحاسبية أو المعالجات المحاسبية أو المبالغ التي تم الإفصاح عنها في فترات أو سنوات سابقة أو راهنة.

وفقاً لأحكام ومتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لحسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تتولى الشركة الاحتفاظ بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

محول لعمليات المساهمين	٩٠%
محول لعمليات التأمين	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

وفي حال نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن العجز بالكامل يتم تحميله على عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد، يجب على الشركة الحصول على موافقة مؤسسة النقد قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة إلى حملة الوثائق طبقاً للمعايير المحددة من قبل مجلس الإدارة شريطة أن يكون عقد العمل ساري المفعول وأن العمل قام بدفع ما عليه من أقساط حتى تاريخ تسوية حساب التوزيع التعاوني.

وتقوم الشركة بعرض عناصر المركز المالي حسب ترتيب السيولة. وباستثناء الوديعة النظامية، فمن المتوقع استرداد جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وتسويتها على التوالي خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

ج- عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

د- استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراسات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة. إن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات. يتم فحص التقديرات والأحكام والإفتراسات بصفة مستمرة. يتم إجراء تعديلات على التقديرات بمنظور مستقبلي. فيما يلي المعلومات حول هذه التقديرات والإفتراسات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية:

إن التقديرات والأحكام التي تستخدمها الإدارة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د- استخدام الحكم والتقدير (تتمة)

مخصص المطالبات تحت التسوية

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

تقوم الإدارة على أساس شهري بفحص مخصصاتها مقابل المطالبات المدفوعة، والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. وأي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وأي مبالغ مسددة أو مخصصات في السنة التالية يتم إدراجها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل خبير اكتواري مستقل.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الاشتراكات المستحقة القبض إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للأجل الأصلية للذمم المدينة. ويعتبر وجود مصاعب مالية كبيرة لدى مدين أو تعثره أو تخلفه عن السداد مؤشرات على وجود انخفاض في قيمة الاشتراكات المستحقة.

تصنيف الاستثمارات

تحدد إدارة الشركة عند اقتناء استثمار ما إذا كان سيتم تصنيفه كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو استثمار محففظ به حتى تاريخ الاستحقاق أو كاستثمار متاح للبيع. تأخذ الإدارة في الاعتبار تفاصيل تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية كما وردت في المعايير الدولية للتقارير المالية، عند تحديد ما إذا كان سيتم تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية بناءً على القيمة العادلة أو التكلفة المطفأة.

القيم العادلة للأدوات المالية

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

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد الشركة ما كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاضاً جوهرياً أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأمد يتطلب حكماً. وفي ظل هذا الحكم، تقوم الشركة من بين عوامل أخرى بتقييم التقلبات العادية في سعر السهم، والبيئة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون الانخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليلاً على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

د- استخدام الحكم والتقدير (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

أعدت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار في نشاطها وهي على قناعة أن لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، لا علم لدى الشركة بأي شكوك كبيرة على قدرتها في الاستمرار. وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية الهامة والمتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مع تطبيق التعديلات الجديدة التالية التي تسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد هذا التاريخ والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية للشركة.

تم إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتفق العرض للسنة الحالية ولم يكن لذلك أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة.

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والمطبقة من قبل الشركة:

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

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧)	تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح: تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغيرات في مطلوباتها الناشئة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن النفقات النقدية والتدفقات غير النقدية (مثل: مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية). في التطبيق الأولي للتعديل، لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) "الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى" بخلاف تلك المبينة في الفقرات ب ١٠ - ب ١٦ التي تطبق على حصة الشركة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة زميلة) يتم تصنيفه (أو إدراجه ضمن مجموعة استبعاد) كمحتفظ بها للبيع.
	والمعايير أعلاه ليس لها أي تأثير على الإفصاحات حول القوائم المالية للشركة.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة البنكية وودائع المراجعة التي لا تزيد مدة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها تواريخ إستحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

تسجل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة وتعُدل بإطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعّال.

يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة على هذه الاستثمارات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

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

الموجودات المالية المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات تمثل مرتبطة بعقود معينة تقع مخاطر الاستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التأمين. تمثل هذه الموجودات المالية استثمارات في وحدات في صناديق استثمارية، وتعتبر أوراق مالية للتداول الفوري في السوق. تظهر مكاسب / خسائر القيمة العادلة كبنء مستقل وتدرء ضمن احتياطي أنشطة التأمين.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات على أنها مدرءة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة يعتء بها وكان تصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للإستراتيجية الموثقة المعتمدة لدى الشركة. تدرء الاستثمارات المصنفة على أنها مدرءة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقدم. يعاد لاحقاً قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين. تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة في السوق.

الاشتراكات المستحقة القبض

يتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة القبض عند حلول موعد استحقاقها وتُقاس - عند الاعتراف المبدئي - بالقيمة العادلة للأقساط المستلمة أو المستحقة القبض. يتم فحص القيمة الدفترية للاشتراكات المستحقة القبض للتحقق من الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى احتمالية عدم استرداد القيمة الدفترية لهذه الاشتراكات. يتم تسجيل أي خسارة من انخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم إلغاء الاعتراف بالاشتراكات المستحقة القبض عند استيفاء متطلبات استبعاد مثل هذه الموجودات المالية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطي أنشطة التأمين

يتم احتساب مخصص مطلوبات عقود الاستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري من قبل خبير إكتواري مستقل باستخدام سعر الوحدة في الصندوق.

ويشمل التقييم الإكتواري مخصص المشاركة الذي تتوقع الشركة أن تقوم بسداده الى أصحاب العقود الاستثمارية.

مدفوعات مقدما

تمثل المدفوعات مقدما مصروفات لم يتم تكبدها بعد ولكنها دفعت سلفاً بالفعل بشكل نقدي. تسجل المبالغ المدفوعة مقدما مبدئياً كموجودات وتقاس بمبلغ النقد المدفوع. ويتم تحميلها لاحقاً على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين عند استهلاكها أو انتهاء مدتها مع مرور الوقت.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة إذا وجد دليل موضوعي على حدوث الانخفاض نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث الخسارة المتكبد) وأن لذلك الحدث (أو الأحداث) تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، فإن خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تحديد الانخفاض على النحو التالي:

(أ) في حال الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

(ب) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي لأصل مالي مماثل.

(ج) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي الفعال.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي للتأكد إن كان هناك دليلاً على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض في القيمة سنوي، تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن إسترداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن إسترداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المحققة للنقد ناقصاً تكاليف بيع الأصل وقيمتها قيد الاستعمال - أيهما أعلى - ويتم تحديد القيمة العادلة على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المحققة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى. وفي حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد قيمته أو قيمتها الممكن استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال، فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة التي تعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق - إن وجدت. وفي حال عدم امكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم إثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة.

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

تسجل الخسائر من الانخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم في فئات المصروفات بما يتوافق مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي للتحقق ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. وفي حال وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استردادته من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغييراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استردادته من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. ويتم إثبات عكس القيد في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقديرها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بنشاط في أسواق مالية منتظمة بالرجوع إلى أسعار الطلب المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات المالية وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات المالية كما في نهاية دوام يوم عمل تاريخ التقرير المالي. وفيما إذا لم تتوافر أسعار متداولة في السوق فإن السعر الذي يقدمه الوسيط يعتبر هو القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لها سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقدير. وتتضمن هذه الأساليب استخدام معاملات تجارية حديثة، مع الإشارة إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير و/ أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم المستخدم وهو سعر السوق لموجودات مماثلة.

إن السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة يجب أن تكون متاحة للشركة. تم تحديد مستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة في الإيضاح (٦).

فحص كفاية المطلوبات

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

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين في سياق الأعمال الإعتيادية المتعلقة بكافة أعمالها. إن عقود إعادة التأمين التي تبرمها الشركة التي يتم بموجبها تعويض الخسائر الناجمة عن عقود التأمين الصادرة. تتعاقد الشركة فقط مع شركات إعادة تأمين التي يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة، بحيث يكون تصنفها على الأقل بـ "ب ب ب" أو أعلى من قبل وكالات التصنيف العالمية. إن ترتيبات شركات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين.

يتم إثبات المنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التأمين من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمنافع الناتجة بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين.

تقيد المبالغ القابلة للاسترداد أو المستحقة لشركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين الأساسية ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين.

وديعة الاشتراك

يتم أخذ وديعة اشتراك من حملة الوثائق المحتملين كاشتراك أولي. ومع الإنتهاء من تقديم الوثائق الإلزامية والفحص الطبي لحامل الوثيقة المحتمل، فإنه يتم نقل هذه الوديعة إلى إجمالي الاشتراكات المكتتبة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

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

مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل والخاصة بالبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم تقديم بها فواتير من قبل المورد أو لم يتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يُعتد عليها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدفع الشركة لموظفيها مكافأة نهاية خدمة. ويستند استحقاق هذه المكافأة عادة إلى طول مدة خدمة الموظف وتمام فترة الحد الأدنى من الخدمة. يتم تكوين مخصص مقابل مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب نظام العمل في المملكة العربية السعودية عن فترات خدمتهم المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي ويحمل مصروف الفترة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. تقيد الزكاة وضريبة الدخل على المساهمين من خلال الأرباح المبقاة تحت بند التغييرات في حقوق المساهمين.

وبما أن اجمالي الزكاة وضريبة الدخل سيتم إستردادها من المساهمين، فلا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لمراعاة آثار ضرائب الدخل المؤجلة. وتفرض الشركة ضرائب على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

الأدوات المالية - الاعتراف والقياس

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمنشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والاشتراكات المستحقة القبض والوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمستحق من عمليات التأمين والذمم المدينة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من مطالبات تحت التسوية وذمم دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ الاعتراف

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف والقياس (تتمة)

الاعتراف والقياس للأدوات المالية

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

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

الموجودات المالية

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

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
 - أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تنازل عن الأصل ولم تحتفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.
- عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها دخلت في اتفاقية تحويل، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل، ولا بتحويل السيطرة على الأصل حينئذ يتم الاعتراف بالأصل بمقدار مشاركة الشركة في الأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً مقابل إستمرار مشاركتها. ويتم قياس الأصل المنقول الذي تم التنازل عنه والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الإستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المتنازل عنه يتم قياسه بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو القيمة القصوى للثمن الذي يتعين على الشركة دفعها مقابل الأصل - أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند سداؤه أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

إثبات الإيرادات

تسجل الاشتراكات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وفقاً لأجل وثنائك التأمين التي تخصصها وعلى أساس نسبة وتناسب. تمثل الاشتراكات غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية في تاريخ التقرير المالي. يدرج التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة الخطر.

يتم احتساب المستردات بخصوص الاستثمارات المرتبطة بالوحدات وفقاً لشروط الاتفاقية مع مدير الصندوق ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

يتم احتساب أتعاب إدارة المحفظة وفقاً لشروط الاتفاقية مع المساهم المؤسس ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

يتم إثبات إعانة صندوق تنمية الموارد البشرية عند إستلامها، ويتم إدراج عمولة الأرباح من عقود إعادة التأمين كدخل حال الإستلام.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاشتراكات المسندة

يتم إدراج الاشتراكات المسندة كمصروف عندما تصبح مستحقة الدفع.

عقود الإيجار التشغيلي

إذا احتفظ المؤجر بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية، فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي. تسجل دفعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم تسوية الإيرادات والمصروفات في قائمة عمليات المساهمين وقائمة عمليات التأمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به تحديداً بموجب السياسات المحاسبية للشركة.

العملات الأجنبية

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

تصنيف المنتجات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين على الحياة مرتبطة بعقود استثمار، وبما أن العقد يتكون من جزئين: جزء تأمين وجزء استثمار، فإنه يتم التمييز بين التدفقات النقدية لكل جزء على حدة، ولا يتم تجميع تلك المبالغ. يتم إدراج أي اشتراكات متعلقة بالتأمين في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم إدراج الباقي في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين.

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي بموجبها تقبل الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين بالغة من طرف آخر (حامل وثيقة تأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا أثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد حدوثه (الحدث المؤمن ضده) سلبياً على حامل وثيقة التأمين. وفي إطار المنظور العام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم الحدث المغطى بالتأمين وفيما قد يتسبب في تكبد الشركة مبالغ إضافية كبيرة. إن مقدار مخاطر التأمين يعتمد على احتمالية وقوع الحدث المغطى بالتأمين وضخامة أثره المحتمل.

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

يتم إدراج المبالغ المحصلة بموجب العقود في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم والجزء المرتبط بالاستثمار من الاشتراكات المحصلة يظهر كإستئزال من إجمالي الاشتراكات للسنة من عمليات التأمين وتحويل إلى المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

يتم إثبات الاشتراكات فيما يتعلق بعقود التأمين كإيرادات على فترة دفع الاشتراكات لوثيقة التأمين ذات الصلة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الاستثمار

تم تصنيف العقود مع العملاء والتي تعتبر عقود تأمين بموجب المعايير الدولية التقارير المالية كعقود استثمارية. ويتم احتساب المبالغ المحصلة بموجب عقود الاستثمار من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويظهر الجزء المتعلق بالاستثمار من الاشتراكات المحصلة كخصم من إجمالي اشتراكات السنة من عمليات التأمين، ويتم تحويلها إلى مطلوبات عقود استثمار (عقود مرتبطة بوحدات).

المطالبات

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

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على المدخلات الإكتوارية. إضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة دون أن يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

رسوم الاقتناء

يتم دفع رسوم اقتناء إلى المساهم الموزع ويتم تحميلها على المصاريف عند حلول موعد استحقاقها، وفقاً لما هو وارد في شروط العقد.

التصفية الجزئية أو الكلية لعقد التأمين والاستحقاقات

تمثل التصفية الجزئية أو الكلية لعقد التأمين الإنهاء الجزئي أو الكلي لعقود التأمين الفردية. يتم المحاسبة عن التصفية عند استلام الإشعارات ويتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم في السنة التي يتم فيها الإشعار بالتصفية. تشير الاستحقاقات إلى المبلغ الذي يتم دفعه للمؤمن عليه بنهاية فترة الاستحقاق لعقد التأمين الفردي.

يتم احتساب التصفيات الجزئية أو الكلية والاستحقاقات بناءً على شروط وأحكام عقد التأمين الفردي.

التقارير القطاعية

القطاع هو قسم مميز من محفظة الشركة مشارك في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن المنافع والمخاطر المتعلقة بقطاعات أخرى.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
١١,٤٢٤	٦,٨١٤	نقد لدى البنك
٤٧,٥٦٠	٤٠,٠٠٠	ودائع مربحة
٥٨,٩٨٤	٤٦,٨١٤	
		عمليات المساهمين
٢٢,٨٩٣	٤,٦٤٨	نقد لدى البنك
-	١,٨٠٠	ودائع مربحة
٢٢,٨٩٣	٦,٤٤٨	

تحتفظ الشركة بنقد وودائع مربحة باستثناء مبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٣ مليون ريال سعودي) لدى المساهم المؤسس.

٥- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودیعة مربوطة لمدة ثلاث سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الودیعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هو ٢,٨٥% سنوياً وتستحق في ٢٠٢١ م.

عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مربوطة لمدة ثلاث سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هو ٢,٨٥% إلى ٣,٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٨٥% إلى ٣,٥% سنوياً) وتستحق هذه الودائع في ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ م.

٦- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

قيمة التكلفة المبدئية	التغير في القيمة العادلة	٢٠١٧ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥٢٥	١٠	٥٣٥
٧٤,٣٤٦	١٠,٤١٤	٨٤,٧٦٠
١٧,٣٤٧	١,٣٧٨	١٨,٧٢٥
٢,٥١٢	٩٤	٢,٦٠٦
٩٤,٧٣٠	١١,٨٩٦	١٠٦,٦٢٦

عمليات التأمين

صندوق القوافل

صندوق الجزيرة المتنوع الجسور

صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن

صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ

قيمة التكلفة المبدئية	التغير في القيمة العادلة	٢٠١٦ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٢٥	٦	٤٣١
٥٤,٣٨٤	١,٥٥٨	٥٥,٩٤٢
١١,٧٥٩	٢٤٦	١٢,٠٠٥
١,٥٤٩	٢٦	١,٥٧٥
٦٨,١١٧	١,٨٣٦	٦٩,٩٥٣

عمليات التأمين

صندوق القوافل

صندوق الجزيرة المتنوع الجسور

صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن

صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ

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

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

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

المستوى الأول: أدوات القيمة العادلة باستعمال الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات أو المطلوبات المماثلة (دون تعديل) يمكن للمنشأة الوصول لها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستعمال مدخلات غير الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (من خلال الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستعمال مدخلات عن الأصل أو الالتزام تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة (أي المعطيات غير القابلة للملاحظة).

تصنف استثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى (١) من التسلسل الهرمي ولا يوجد تناقلات بين المستويات خلال السنة الحالية أو السابقة.

٧- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
٢٥٠	٢٠٣	إجمالي الاشتراكات المستحقة القبض
(٢٨)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٢	٢٠٣	اشتراكات مستحقة القبض، صافي

خلال السنة، تم تكوين مخصص بمبلغ لا شيء فيما يتعلق بإجمالي الاشتراكات المستحقة القبض (٢٠١٦: ٢٨ ألف ريال سعودي).

٨- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤١,١٤٩	٣١,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة
٧,١٠١	-	شراء خلال السنة
(١٧,٥٣٥)	-	استبعادات خلال السنة
٤٩١	٤٩٤	التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
٣١,٢٠٦	٣١,٧٠٠	

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً بمبلغ ٣١,١٤٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٠,٥٥٥ ألف ريال سعودي) في صندوق القوافل تحت إدارة مساهم مؤسس، وتتضمن استثمار في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") بمبلغ ٥٥٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٦٥١ ألف ريال سعودي).

تصنف استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى الأول والثاني (٢٠١٦م: المستوى الأول والثاني) من التسلسل الهرمي ولا يوجد أي تناقلات بين المستويات خلال السنة الحالية أو السابقة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٩- وديعة نظامية

وفقا لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٠% من رأس مالها المدفوع البالغ ٣٥ مليون ريال سعودي في بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد. إن هذه الوديعة محتفظ بها لدى مساهم مؤسس.

١٠- احتياطي وحدات

تم تكوين احتياطي الأنشطة التأمين حسب تقرير الخبير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧,٤٥٥	٧٠,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٤٨٠	٣٨,٥٣١	اشتراكات استثمارية، صافي
(٦,٤٨٩)	(١٣,٥٣٢)	تصفيات جزئية أو كلية لعقود التأمين
١,٨٣٦	١١,٨٩٦	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (الإيضاح ٦)
٧٠,٢٨٢	١٠٧,١٧٧	الرصيد في نهاية السنة

١١- احتياطي حسابي

تم تكوين الاحتياطي الحسابي حسب تقرير الخبير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٤٥	٨٧١	الرصيد في بداية السنة
٦٢٦	٨٧	التغير في الاحتياطي الحسابي، صافي
٨٧١	٩٥٨	الرصيد في نهاية السنة

١٢- اشتراكات غير مكتسبة

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
حصة	حصة معيدي	
الصافي	التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨,٧٢٩	(٨,٤٨٦)	١٧,٢١٥
٦٧,٣٦٨	(١٥,٢٨٧)	٨٢,٦٥٥
٧٦,٠٩٧	(٢٣,٧٧٣)	٩٩,٨٧٠
١٠,٩٨١	(٦,٩١٢)	١٧,٨٩٣
(٦٥,١١٦)	(١٧,٥٩٩)	٨٥,٦٢٠
١٠,٩٨١	(٢٤,٥١١)	١٠٣,٥١٣
١٦,٨٦١	١٧,٢٥٠	٣٤,١١١
(٦,٩١٢)	(٧,٢٦١)	١٨,٣٤٢

في ١ يناير

اشتراكات مكتسبة / (مسندة) خلال السنة

مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

اشتراكات استثمارية واشتراكات

مكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٣- مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

٢٠١٦م			٢٠١٧م			
حصة	معبي	الإجمالي	الصافي	حصة معبي	الإجمالي	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
٣٠٩	(١,١٠٨)	١,٤١٧	١,٠٦٢	(٩,٠٢١)	١٠,٠٨٣	في ١ يناير
٣,٨٩٤	(٤,٨٥٨)	٨,٧٥٢	٤,٣٢٨	(٢,٩٨٨)	٧,٣١٦	مطالبات مبلغ عنها
٤,٢٠٣	(٥,٩٦٦)	١٠,١٦٩	٥,٣٩٠	(١٢,٠٠٩)	١٧,٣٩٩	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢,٩٥٠	(١٣,٦٥٨)	١٦,٦٠٨	٢,٧٢٢	(١٥,٠١٣)	١٧,٧٣٥	مبالغ متكبدة خلال السنة
(١,٧٦٣)	٧,٦١٥	(٩,٣٧٨)	(٢,٤٥٩)	١١,٤٣٦	(١٣,٨٩٥)	مبالغ (مدفوعة) / مستردة خلال السنة
٥,٣٩٠	(١٢,٠٠٩)	١٧,٣٩٩	٥,٦٥٣	(١٥,٥٨٦)	٢١,٢٣٩	في ٣١ ديسمبر
١,٠٦٢	(٩,٠٢١)	١٠,٠٨٣	٢,٢١٦	(١٠,٦٨٥)	١٢,٩٠١	في ٣١ ديسمبر
٤,٣٢٨	(٢,٩٨٨)	٧,٣١٦	٣,٤٣٧	(٤,٩٠١)	٨,٣٣٨	مطالبات مبلغ عنها
٥,٣٩٠	(١٢,٠٠٩)	١٧,٣٩٩	٥,٦٥٣	(١٥,٥٨٦)	٢١,٢٣٩	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

١٤- جدول تطوّر المطالبات

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

فيما يلي تحليل مطالبات الحوادث على مدى السنوات المالية:

٢٠١٧م - إجمالي

سنة الحادث

٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	الإجمالي	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
٧١٦	٤,٢٣٢	٤,٢٧١	١١,٩٠٥		الحادث في نهاية السنة
٣,٧٣٦	٨,٨١٧	١٦,٧٠٤	-		بعد سنة واحدة
٤,١٩٥	١٠,٩٣٩	-	-		بعد سنتين
٤,٤٨٣	-	-	-		بعد ثلاث سنوات
٤,٤٨٣	١٠,٩٣٩	١٦,٧٠٤	١١,٩٠٥	٤٤,٠٣١	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة
(٤,١٩٥)	(٩,٥٢٩)	(١٣,٢٤٥)	(٤,١٦١)	(٣١,١٣٠)	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
٢٨٨	١,٤١٠	٣,٤٥٩	٧,٧٤٤	١٢,٩٠١	إجمالي المطالبات المبلغ عنها
				٨,٣٣٨	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
				٢١,٢٣٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية (الإيضاح ١٣)

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٤ - جدول تطوّر المطالبات (تتمة)

٢٠١٧م - صافي					سنة الحادث
٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٥٦٠	١,٠٢٧	٧٤٨	١٢٠		الحادث في نهاية السنة
-	٢,٥٣٠	١,٤٦٢	٤٧٩		بعد سنة واحدة
-	-	١,٩٣٠	٥٨٧		بعد سنتين
-	-	-	٦٤٧		بعد ثلاث سنوات
٧,٦٦٧	٢,٥٦٠	٢,٥٣٠	١,٩٣٠	٦٤٧	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة
(٥,٤٥١)	(١,١٨٨)	(٢,٠١٦)	(١,٦٦٠)	(٥٨٧)	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
٢,٢١٦	١,٣٧٢	٥١٤	٢٧٠	٦٠	اجمالي المطالبات المبلغ عنها
٣,٤٣٧					مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٦٥٣					إجمالي المطالبات تحت التسوية (الإيضاح ١٣)

١٥ - رأس المال

بلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٥٠ مليون ريال سعودي موزع على ٣٥ مليون سهماً (٢٠١٦م: ٣٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد تم الاكتتاب فيها كالتالي:

نسبة الملكية				
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي			
٢٤٥,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	%٧٠	%٧٠	المساهمون المؤسسون
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	%٣٠	%٣٠	اكتتاب عام
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

١٦ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتم تجنب ٢٠% من صافي دخل المساهمين حتى يصل مبلغ الاحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

١٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل الإدارة.

١٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(أ) بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ١، ٤، ٥، ٦، ٨، ٩، ١٨، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي		
٨,٠٥٦	٨,٨٥١	عمولة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	عمليات المساهمين بنك الجزيرة
-	١١٠	دخل استثمار	
٩٠٦	٥٩٠	أرباح مكتسبة من صناديق الاستثمار	الجزيرة كابيتال
١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠	توزيعات أرباح مدفوعة	المساهمون المؤسسون
١,٠١٣	١,٢٩٥	مكافآت مجلس الإدارة وأتعاب	مجلس الإدارة
٣٥,٨٢١	٣٧,٨٢٨	إجمالي اشتراكات مكتتبة	عمليات التأمين بنك الجزيرة
٨,٥٠٢	١٢,٩٧٧	مطالبات مدفوعة	
١,٢٠٣	٨٤٢	دخل استثمار	
-	١,٥٢٤	أتعاب ومكافآت الأعضاء	
٣٥	٥٦	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٩٤٧	١,٠٧٠	رواتب ومكافآت وبدلات - صافي (الإيضاح ١)	موظفي الإدارة الرئيسيين
٢٨	٢١	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	

(ب) يمثل المبلغ المستحق من جهة ذات علاقة - بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) (انظر الإيضاح ١).
(ج) تتضمن الاشتراكات المستحقة القبض والتي تظهر في قائمة المركز المالي لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٣ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١٨ - مصروفات عمومية وإدارية، صافي

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
٢٠,٥٨٢	٢١,١٩٧	تكاليف موظفين
٥١٧	٣٧٠	دعاية وإعلان
١,١٥٤	٨٦٨	مصروفات إصلاح وصيانة
٩٠٥	٨٠٨	إيجار مقابل استعمال تجهيزات ومفروشات
١,٢٩٨	١,٤٧٨	منافع عامة وبريد وإتصالات
٩٥٩	٧٥٤	إيجار
١,٥٨٤	١,٥٠٤	أتعاب مهنية وقانونية
٧٢١	٤٥٧	مصروفات سفر وفنادق وتنقلات
١,٢٥٤	١,٦٨٩	حاسب آلي
٢٨	٢	شطب / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩	٥٩	قرطاسية
٤٥٤	١٨٢	أخرى
٢٩,٤٦٥	٢٩,٣٦٨	إجمالي المصروفات
(٢٤,٤٣٣)	(٢٤,٣٧٤)	مصروفات محملة على مساهم مؤسس (الإيضاح ١)
٥,٠٣٢	٤,٩٩٤	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٨ - مصروفات عمومية وإدارية، صافي (تتمة)

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
٨٤٠	٩٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٧٣	٣٩٥	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٦١٤	٧٦٤	مصروفات اللجان
٨٥٤	١,٢٨٦	أتعاب مهنية وقانونية
٤٩٣	٢٧٤	مصروفات أخرى
٢,٩٧٤	٣,٦١٩	إجمالي المصروفات
(٦٥٧)	(٧٣٠)	مصروفات محملة على مساهم مؤسس (الإيضاح ١)
٢,٣١٧	٢,٨٨٩	

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

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

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

١٩ - إيرادات أخرى

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	إعانة من صندوق تنمية الموارد البشرية
١,٦١٠	٥٠٠	رسوم مقابل التصفية الجزئية أو الكلية لعقود التأمين
٨٠٠	٨٢٨	دخل توزيع فائض إعادة التكافل
١,٠٨١	٥,٣٥٢	دخل المستردات
٢٣٩	-	أخرى متنوعة
٤٠	-	
٣,٧٧٠	٦,٦٨٠	

٢٠ - الزكاة وضريبة الدخل

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

(أ) الزكاة

يستند مخصص الزكاة للسنة المتعلق بالمساهمين السعوديين إلى ما يلي:

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	حقوق الملكية
٣٧١,٧١٧	٣٧٨,٨٦٤	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	مخصصات وتسويات أخرى
١,٥٧٢	١,٩٢٤	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٣٣٩,١٠٦)	(٣٦٤,٢٨٥)	
١٦,٦٨٣	(٩٩٧)	
٢٩,٥٤١	٣١,٠٩٦	الربح الخاضع للزكاة عن السنة
٤٦,٢٢٤	٣١,٠٩٦	الوعاء الزكوى
٤٥,٢٨٢	٣٠,٤٧٢	الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل بناءً على الدخل المعدل والعائد للمساهمين غير السعوديين.

إن الفروقات بين النتائج المالية والزكوية / الضريبية قد تكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

(ج) الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة كالتالي:

المجموع	المجموع	ضريبة	زكاة	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٧م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٧٩	١,٣٣٠	١١٣	١,٢١٧	الرصيد في بداية السنة
١,٢٧٢	٨٨٩	١٢٧	٧٦٢	الزكاة وضريبة الدخل للسنة
(٧٢١)	(١,١٩٦)	(١١٢)	(١,٠٨٤)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١,٣٣٠	١,٠٢٣	١٢٨	٨٩٥	الرصيد في نهاية السنة

(د) وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وقد حصلت الشركة على شهادات الزكاة النهائية. لم تقم بعد الهيئة بإصدار الربوط.

٢١- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

٢٢- توزيعات الأرباح

بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧م)، اقترح مجلس إدارة الشركة في اجتماعه توزيع أرباح على المساهمين بقيمة ٠,٥ ريال سعودي للسهم بقيمة إجمالية بلغت ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٥ ريال سعودي للسهم بقيمة إجمالية بلغت ١٧,٥ مليون ريال سعودي). وقد وافق المساهمون على اقتراح توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٧م). وبناءً على ذلك، تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٥ رمضان ١٤٣٨هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠١٧م).

٢٣- الإرتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد على الشركة إرتباطات أو إلتزامات محتملة كما في تاريخ قائمة المركز المالي (٢٠١٦م: لا شيء).

٢٤- المعلومات القطاعية

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

إن النتائج القطاعية لا تتضمن المصروفات العمومية والإدارية، وأتعاب إدارة المحفظة وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى. إن الموجودات القطاعية لا تتضمن المستحق من جهة ذات علاقة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى. إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والفائض من عمليات التأمين.

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

- تأمين قطاع الأفراد - يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.
 - تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي.
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٦,٣٠٧	٣٩,٣١٣	٨٥,٦٢٠
(٣٨,٥٣١)	-	(٣٨,٥٣١)
٧,٧٧٦	٣٩,٣١٣	٤٧,٠٨٩
(٦٩٨)	(١٦,٩٠١)	(١٧,٥٩٩)
٧,٠٧٨	٢٢,٤١٢	٢٩,٤٩٠
-	(١٠٠)	(١٠٠)
(٨٧)	-	(٨٧)
٦,٩٩١	٢٢,٣١٢	٢٩,٣٠٣
(٩٨)	(١٣,٧٩٧)	(١٣,٨٩٥)
٢٩	١١,٤٠٧	١١,٤٣٦
(٦٩)	(٢,٣٩٠)	(٢,٤٥٩)
-	(٢٦٣)	(٢٦٣)
(٦٩)	(٢,٦٥٣)	(٢,٧٢٢)
(١,٥٥٥)	-	(١,٥٥٥)
(٢٣١)	(١٩٧)	(٤٢٨)
(١,٨٥٥)	(٢,٨٥٠)	(٤,٧٠٥)
٥,١٣٦	١٩,٤٦٢	٢٤,٥٩٨
		(٤,٩٩٤)
		٨٤٢
		٦,٦٨٠
		٢٧,١٢٦

إيرادات التأمين

إجمالي الاشتراكات المكتتبة

اشتراكات استثمارية، صافي

صافي اشتراكات التأمين

اشتراكات مسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتتبة

التغير في الاشتراكات غير المكتتبة، صافي

التغير في الاحتياطي الحسابي

صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ

عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتفتيش

إجمالي المطالبات والمصاريف

فانض اکتتاب للسنة

مصرفات عمومية وإدارية

إيرادات استثمارية

إيرادات أخرى

الفانض للسنة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨٢,٦٥٥	٣٧,١٦٤	٤٥,٤٩١
(٣٧,٤٨٠)	-	(٣٧,٤٨٠)
٤٥,١٧٥	٣٧,١٦٤	٨,٠١١
(١٥,٢٨٧)	(١٤,١٩٩)	(١,٠٨٨)
٢٩,٨٨٨	٢٢,٩٦٥	٦,٩٢٣
(٢,٢٥٢)	(٢,٢٥٢)	-
(٦٢٦)	-	(٦٢٦)
٢٧,٠١٠	٢٠,٧١٣	٦,٢٩٧
(٩,٣٧٨)	(٩,٣٧٨)	-
٧,٦١٥	٧,٦١٥	-
(١,٧٦٣)	(١,٧٦٣)	-
(١,١٨٧)	(١,١١٧)	(٧٠)
(٢,٩٥٠)	(٢,٨٨٠)	(٧٠)
(٢,٠٩٥)	-	(٢,٠٩٥)
(٣٨١)	(١٨٧)	(١٩٤)
(٥,٤٢٦)	(٣,٠٦٧)	(٢,٣٥٩)
٢١,٥٨٤	١٧,٦٤٦	٣,٩٣٨
(٥,٠٣٢)		
١,٢٠٣		
٣,٧٧٠		
٢١,٥٢٥		

إيرادات التأمين

إجمالي الاشتراكات المكتتبة

اشتراكات استثمارية، صافي

صافي اشتراكات التأمين

اشتراكات مسندة

صافي اشتراكات مكتتبة

التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي

التغير في الاحتياطي الحسابي

صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ

عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتفتيش

إجمالي المطالبات والمصاريف

فائض اكتتاب السنة

مصرفات عمومية وإدارية

إيرادات استثمارية

إيرادات أخرى

الفائض للسنة من عمليات التأمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
موجودات عمليات التأمين		
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات		
اشترابات مستحقة القبض، صافي		
حصة معيدي التأمين من اشترابات تأمين غير مكتسبة		
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها		
١٠٦,٦٢٦	-	١٠٦,٦٢٦
٢٠٣	٢٠٣	-
٧,٢٦١	٧,٢٦١	-
١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	-
١٢٩,٦٧٦	٢٣,٠٥٠	١٠٦,٦٢٦
موجودات غير موزعة:		
نقد وما في حكمه		
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة		
مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى		
إجمالي موجودات عمليات التأمين		
٤٦,٨١٤		
١٥,٠٠١		
٥,٤٣٢		
٧٠٨		
١٩٧,٦٣١		
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
احتياطي وحدات		
احتياطي حسابي		
اشترابات غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها		
اشترابات مدفوعة مقدماً		
وديعة اشتراك		
دمم دائنة لمعيدي التأمين		
١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧
٩٥٨	-	٩٥٨
١٨,٣٤٢	١٨,٣٤٢	-
٢١,٢٣٩	٢١,٢٣٩	-
٤٢١	-	٤٢١
٧٦٥	-	٧٦٥
٧,٩٦٥	٧,٧٨٠	١٨٥
١٥٦,٨٦٧	٤٧,٣٦١	١٠٩,٥٠٦
مطلوبات وفائض غير موزعة:		
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
مستحق لعمليات المساهمين		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
الفائض من عمليات التأمين		
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
١١,٦٠٣		
٢٤,٤٨٨		
١,٩٦٠		
٢,٧١٣		
١٩٧,٦٣١		

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م			موجودات عمليات التأمين
قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٩,٩٥٣	-	٦٩,٩٥٣	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
-	٢٢٢	٢٢٢	اشتراكات مستحقة القبض، صافي
-	٦,٩١٢	٦,٩١٢	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٣٠	١١,٩٧٩	١٢,٠٠٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٦٩,٩٨٣	١٩,١١٣	٨٩,٠٩٦	
موجودات غير موزعة:			
٥٨,٩٨٤			نقد وما في حكمه
٣,٦٦٥			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٨٨			مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١٥٢,٠٣٣			إجمالي موجودات عمليات التأمين
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
٧٠,٢٨٢	-	٧٠,٢٨٢	احتياطي وحدات
٨٧١	-	٨٧١	احتياطي حسابي
-	١٧,٨٩٣	١٧,٨٩٣	اشتراكات غير مكتسبة
٣٠	١٧,٣٦٩	١٧,٣٩٩	مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٣٨٦	-	٣٨٦	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٤٥٩	-	٤٥٩	وديعة اشتراك
٢٧٧	١٠,٨٩٢	١١,١٦٩	ضم دائرة لمعيدي التأمين
٧٢,٣٠٥	٤٦,١٥٤	١١٨,٤٥٩	
مطلوبات وفائض غير موزعة:			
٩,٦٧٣			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٨٢٥			مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١,٩٢٤			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٥٢			الفائض من عمليات التأمين
١٥٢,٠٣٣			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٥ - إدارة المخاطر

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

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إدارة المخاطر ككل وعن اعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر.

الإدارة العليا

إن الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة

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

لجنة المخاطر

يتم تعيين لجنة المخاطر من قبل مجلس إدارة الشركة. إن لجنة المخاطر مسؤولة عن إعداد إستراتيجية إدارة المخاطر في الشركة للتأكد من أن عرضة الشركة للمخاطر هو الحد الأدنى.

إدارة التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي، والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة التدقيق الداخلي ببحث كافة نتائج عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، والتقرير عن النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

وفيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تقوم بها الإدارة لتخفيف من أثارها:

مخاطر التشغيل / العمليات

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاقات نظام التشغيل والرقابة، الغش والأخطاء البشرية والتي قد تتسبب في خسارة مالية أو تأثير على سمعة الشركة، أو ينتج عنها تبعات قانونية ونظامية. تدير الشركة مخاطر التشغيل من خلال الرقابة الداخلية ومقاييس الحد من المخاطر بما في ذلك الفصل بين المهام والضوابط الداخلية.

مخاطر التأمين

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

تركيز مخاطر التأمين

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

الإفترضات الرئيسية

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

التكرار ومبلغ المطالبات

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

فيما يتعلق بمحفظة التأمين الجماعي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم. تتكون مخاطر التأمين الجماعي عن طريق تركزها، مثلاً العاملين في نفس المكان. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للاكتتاب، تتضمن التأكد من الحالة الصحية الجيدة، والاستبيان الطبي، والتقرير من المتخصصين والاستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بالنظر في طبيعة نشاط المجموعة، وحجم المجموعة، والنطاق الجغرافي لعمل المجموعة، والخلفية الثقافية للمجموعة، والفصل بين العاملين في الميدان اليدوي وغير اليدوي.

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

حساسية المطالبات

إن مخصص مطالبات التأمين العام له حساسية بالنسبة للافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. لم يكن من المحتمل التحديد الكمي لمقدار الحساسية تجاه بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التيقن بخصوص عملية التقدير. إن تغييراً افتراضياً بنسبة ٥% في نسبة صافي المطالبات - مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - يؤثر على دخل السنة بحوالي ١,٤٦٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٦م: ١,٣٥١ ألف ريال سعودي) في الإجمالي.

فحص الخبير الاكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

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

مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار لمعيدي التأمين. فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتركز مخاطر الانتماء الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المماثلة لمعيدي التأمين.

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

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

والاستثناء من هذه القاعدة يتعلق بالشركات المحلية التي لا تحمل أي تصنيف ائتماني من هذا القبيل. ومع ذلك، يقتصر على تلك الشركات المسجلة والمعتمدة من الجهات المعنية. علاوةً على ذلك، يتم فحص القوة المالية والخبرة الفنية والإدارية بالإضافة إلى الأداء السابق - إن وجد - من قبل الشركة ومطابقتها مع قائمة من المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل أعمال إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. وبالتالي فإن الشركة تظل مسؤولة عن الجزء من مطالبات إعادة التأمين تحت التسوية بمقدار إخفاق معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

المخاطر التنظيمية

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

مخاطر إدارة رأس المال (الملاءة)

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

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

بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي - المادة (٦٧) من اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على الشركة الحفاظ على هامش الملاءة وتحفظ الشركة بالهامش المطلوب.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع والمحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والاشتراكات المستحقة القبض وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والأرصدة المدينة الأخرى والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع ومستحق من عمليات التأمين وذمم دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى ومستحق إلى عمليات المساهمين وأرصدة دائنة أخرى. لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

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

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي في حدها الأدنى حيث أن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. والريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة نتيجة تقلبات أسعار العمولات الخاصة والتي قد تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة فيما يتعلق بودائع المراجعة.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م سيؤثر على دخل العمولات الخاصة لودائع المراجعة بمبلغ ١,٧٠٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٥٥٨ ألف ريال سعودي) على فترة الاستحقاق المتبقية.

مخاطر الائتمان

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

تقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بوحدة. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدة، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر استثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الاستثمارية المرتبطة بوحدة لان مزايا ووثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. وبناءً عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدة.

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

- التقليل من التعرض لأي خسائر جوهرية بسبب التعثر في إعادة التأمين حيث تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المتعلقة بإعادة التأمين. وبالتالي، فإن الأطراف التي يكون لهم تأثير على إعادة التأمين يجب أن يكون الحد الأدنى لتصنيفهم الائتماني من حيث القوة المالية مقبولاً.
- إن الاشتراكات المستحقة مطلوبة من العملاء المتمثلين في الشركات. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود ائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة. فيما يتعلق بالاشتراكات المستحقة القبض يمثل رصيد أحد حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بنسبة ٥٩% (٢٠١٦م: ٣٤%).
- تشمل استثمارات الشركة في أوراق مالية في مرابحات وصناديق استثمار. تحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان على الاستثمار من خلال وضع حد ائتماني أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الاستثمارات.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	
		موجودات عمليات التأمين
٥٨,٩٨٤	٤٦,٨١٤	نقد وما في حكمه
-	١٥,٠٠١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٢	٢٠٣	اشتراكات مستحقة القبض
٩,٠٢١	١٠,٦٨٥	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٦٦٥	٥,٤٣٢	التي تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢٨٨	٦٧٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
		نم مدينة أخرى
٧٢,١٨٠	٧٨,٨٠٩	
		موجودات عمليات المساهمين
٢٢,٨٩٣	٦,٤٤٨	نقد وما في حكمه
-	٦	نم مدينة أخرى
٢٧٢,٩٠٠	٢٩٧,٥٨٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٣٠,٧٩٣	٣٣٩,٠٣٩	

مخاطر السيولة

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

إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

تتكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات تحت التسوية وودائع اشتراكات وأرصدة دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى. وتتكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين مستحقات وأرصدة دائنة أخرى. من المتوقع سداد جميع المطلوبات المالية التي لا تدفع عليها فوائد خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة بسبب تغيرات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثمارات المتاجرة العائدة لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن استثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها هي استثمارات في حقوق ملكية وصكوك ومشتريات مرابحة في الأسواق المحلية والعالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه الأدوات. يعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات باستمرار في الأسواق ذات الصلة لهذه الأدوات.

إن تغيراً بنسبة ٥% في صافي قيمة أصول الصناديق - مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - قد يؤثر على عمليات التأمين وعمليات المساهمين بمبلغ ٥,٣٣١ ألف ريال سعودي (٢٠١٦م: ٣,٤٩٨ ألف ريال سعودي) و ١,٥٥٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٦م: ١,٥٢٨ ألف ريال سعودي) على التوالي.

٢٦- المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. تبين القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تدخل حيز التنفيذ في المستقبل. تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تدخل حيز التنفيذ

اعتباراً من الفترات

التي تبدأ في أو بعد

التواريخ التالية

المعيار/ التفسير	البيان	التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من عقود العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	موضح ادناه*

* يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) إعفاءً مؤقتاً لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي تقوم بإعداد تقارير مالية والتي ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين. تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار وتاريخ التطبيق وتتوقع أنها ستكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت. إذا قررت الإدارة إرجاء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلى تاريخ لاحق، فإنه سوف يكون في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على اعتماد المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٢٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ٢٧ مارس ٢٠١٨م.