
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولى الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي 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 الأولية الموجزة المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

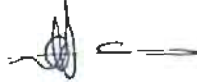
نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بشكل أساسي 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، وبناءً عليه، فإبنا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبين ومراجعون قانونيين



عبدالله محمد العظيم
ترخيص رقم ٣٣٥

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن
ترخيص رقم ٣٨٢

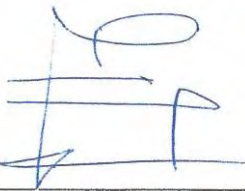


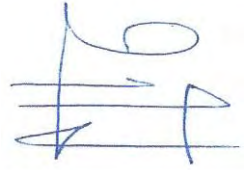
٨ شوال ١٤٤٢ هـ
الموافق ٢٠ مايو ٢٠٢١ م



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٠٦,٠٣٢	١٤٦,٣٦٣	٥	النقد وما في حكمه
-	٣٧,٥٠٠	٦	ودائع قصير الاجل
٢,٥٠٣	٢٦,٤٤٠	٧	اكتراكات مستحقة القبض، بالصافي
-	١٢,٧٨٨		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
١٧,٤٢٣	٢٠,٠٦٧	١٢	حصة معيدي التأمين من اكتراكات غير مكتسبة
٤٣,٤٨٣	٦٨,٤١٢	١٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٥,١٦٤	١٦,٥١٢	١٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة لم يتم الإبلاغ عنها
-	٧,٥١٨		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٣٤٣,٨٢٣	١,٣٨١,٧٧٤	٨	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
٤٥١,٨١١	٦١٣,١٨٥	٩	استثمارات
٢٦	٥٩,٥٢٨	١٤ (ب)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٧٦٠	٢٩,٠٠٣		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٣٠	٥,٩١٤		أثاث ومعدات
-	٤,٦٣٨		موجودات غير ملموسة
-	٧,٥٨٦		حق استخدام اصول
-	٢٣٢,٩٤٨	٤	شهرة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١٧	وديعة نظامية
٢,٠٢٠,٧٥٥	٢,٧٠٥,١٧٦		إجمالي الموجودات


العضو المنتدب

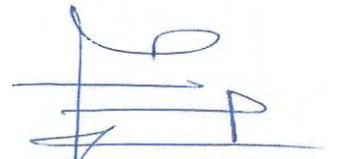

المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

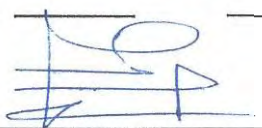
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	المطلوبات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٥١,٤٣٠	١٢٨,٩٣٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٧,٣٨٣		مطلوبات الإيجار
-	١٧,٧٧٤		مبالغ مستحقة لوكلاء ومزودي خدمات خارجيين
-	١,١٣٧		عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
١٥,٣٠٠	٢٣,٤٨٩		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٤,٥٣٣	١١٣,٠٣٢	١٢	اشتراكات غير مكتسبة
٤٩,٢٢٦	٦٠,١٧٢	١٣	مطالبات تحت التسوية
١٧,٨٣٥	١٠١,٥٧٧	١٣	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
-	٢٠,٠٩٥	١١,٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٣٤٩,٣٦٤	١,٣٨٧,٠٣٩	١٠	احتياطي وحدات
٩,١٦٠	٩,٢١٥	١١,١	احتياطي حسابي
٣٢٢	١,٨٧٧	١١,٣	احتياطيات فنية أخرى
٣,٥١٨	٦,١٤٢		التزامات منافع الموظفين
١,٢٨٢	٤,٩٧٤	١٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة
-	٩٨٤	١٤ (ج)	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
١٥,٨٣٧	١٦,٩٦٤		فائض من عمليات التأمين
١,٥٤٧,٨٠٧	١,٩٠٠,٧٨٩		(إجمالي المطلوبات)
٣٥٠,٠٠٠	٤٧٠,٦٦٤		حقوق الملكية
-	١٩٧,٢٨٦		رأس المال
٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨	١٧	علاوة اصدار
٨٥,٠١٢	٩٨,٥٠١		احتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
٤٧٣,٢٦٠	٨٠٤,٧٩٩		(إجمالي حقوق المساهمين)
(٤١٢)	(٤١٢)		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين
٤٧٢,٩٤٨	٨٠٤,٣٨٧		(إجمالي حقوق الملكية)
٢,٠٢٠,٧٥٥	٢,٧٠٥,١٧٦		(إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية)


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

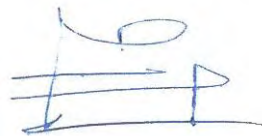
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٤٣,٥٥٥	٤٩,٣٧٦		الإيرادات
(٣٤,٤٥٠)	(٣٢,٣٩٦)		إجمالي اشتراكات مكتتبة
-	(٢٣)		اشتراكات استثمارية
(٣,٣٩٦)	(٤,٣٢٣)		اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - محلي
			اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - اجنبي
٥,٧٠٩	١٢,٦٣٤		صافي اشتراكات مكتتبة
٧,٠٨٨	٢٠,٧٠٩		التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي
١٢,٧٩٧	٣٣,٣٤٣		صافي اشتراكات مكتتبة
-	٢٧٩		عمولات معيدي تأمين مكتتبة
٧,٧٩٨	٦,٧٧٤		إيرادات تأمين أخرى
٢٠,٥٩٥	٤٠,٣٩٦		إجمالي الإيرادات
(٣,٥٦٩)	(٢٥,٤٦٢)		تكاليف ومصاريف التأمين
٣,٠٠٩	٥,٥٨٨		إجمالي مطالبات مدفوعة
			حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٥٦٠)	(١٩,٨٧٤)		صافي مطالبات مدفوعة
(١٩٨)	١,٩١٩		التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٣٨٤)	(٧,٥٧٥)		التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(١,١٤٢)	(٢٥,٥٣٠)		صافي مطالبات متكبدة
٢,٥٤٠	(٥٥)	١١,١	التغير في الاحتياطي الحسابي
-	(٨٥١)	١١,٢	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٨٠٠)	١٦,٩٨٩	١١,٣	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٢,٥٤٥)	(٢,٠٦١)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٢١٨)	(٣٤٢)		رسوم إشراف وتفتيش
-	(٤,٩٨٤)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٢,١٦٥)	(١٦,٨٣٤)		إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
١٨,٤٣٠	٢٣,٥٦٢		صافي دخل التأمين
			
العضو المنتدب	المدير المالي	رئيس مجلس الإدارة	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,٤٣٠	٢٣,٥٦٢	صافي دخل التأمين
(١٢٤)	(١٣٨)	٧ (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٩,٥٠٧)	(١٤,٤٧١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٩٦٣	٢,٣٨٥	٩,١ مصاريف عمومية وإدارية
٦	٧	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧٤	١,١١٤	٩,٢ دخل عمولات من ودائع
-	٢٦	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣١	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٢٠	٢,٨١٨	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		إيرادات أخرى
(٣,٧٦٨)	(٨,٢٢٨)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١٤,٦٦٢	١٥,٣٣٤	الدخل قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(١,٢٥٢)	(١,٣٤٧)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
١٣,٤١٠	١٣,٩٨٧	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٧٩)	(٤٥١)	١٥ الزكاة
(٤٥)	(٤٧)	١٥ ضريبة الدخل
١٢,٩٨٦	١٣,٤٨٩	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
٣٥,٠٠٠	٣٩,٠٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٣٧١	٠,٣٤٦	١٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)

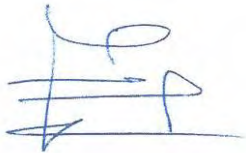

العضو المنتدب


المدير المالي

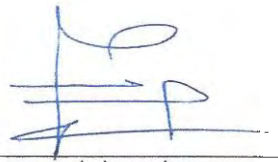

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٩٨٦	١٣,٤٨٩	صافي الدخل الفترة العائد للمساهمين
-	-	الدخل الشامل الآخر
١٢,٩٨٦	١٣,٤٨٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

حقوق المساهمين						
رأس المال	علاوة اصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م	-	٣٨,٣٤٨	٨٥,٠١٢	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	٤٧٢,٩٤٨
صافي الدخل للفترة	-	-	١٣,٤٨٩	١٣,٤٨٩	-	١٣,٤٨٩
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر	-	-	١٣,٤٨٩	١٣,٤٨٩	-	١٣,٤٨٩
إصدار حصص رأس مال (إيضاح ٤)	١٩٧,٢٨٦	-	-	٣١٧,٩٥٠	-	٣١٧,٩٥٠
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م	١٩٧,٢٨٦	٣٨,٣٤٨	٩٨,٥٠١	٨٠٤,٧٩٩	(٤١٢)	٨٠٤,٣٨٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	-	٣٠,٥٩٥	٥٤,٠٠١	٤٣٤,٥٩٦	(٤٩)	٤٣٤,٥٤٧
صافي الدخل للفترة	-	-	١٢,٩٨٦	١٢,٩٨٦	-	١٢,٩٨٦
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر	-	-	١٢,٩٨٦	١٢,٩٨٦	-	١٢,٩٨٦
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م	-	٣٠,٥٩٥	٦٦,٩٨٧	٤٤٧,٥٨٢	(٤٩)	٤٤٧,٥٣٣

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠٢٠ ٢٠٢١

ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي إيضاح

١٣,٤١٠	١٣,٩٨٧
١,٢٥٢	١,٣٤٧
١٢٤	١٣٨
(٢,٩٦٣)	(٢,٣٨٥)
(٣٧٤)	(١,١١٤)
-	(٢٦)
-	(٣١)
٦٢	٥٨٥
-	٢٨
١٦٥	٢٢٢
١١,٦٧٦	١٢,٧٥١
(١,١٦٦)	٥,٠٠٦
-	(١,٨٢٦)
٤,٠٣٤	٧,٥٨٧
(١١,١٢٢)	(٢٨,٢٩٦)
-	(٢١٩)
(١,٠٢٢)	(١,٩٦١)
(٢,٦٤٩)	٦,٩٣٣
١٧٦,٢٩٧	(٣٧,٩٥١)
-	١,٣٠٠
(٦,٧٣١)	(٣,٢١١)
٤٠٥	(٣,٤٥٥)
(٦,٠١٤)	(٥,٧١٣)
-	(١٣,٦٧٣)
١,٤٢٢	١٦
١,٢٢٠	٤٢
٣,٠٣٣	٦٤٢
(١٧٤,١٠١)	٣٧,٢٧٥
(٢,٥٤٠)	٥٥
-	٨٥١
٨٠٠	(١٦,٩٨٩)
(٦,٤٥٨)	(٤٠,٤٣٦)
-	(٢٦٠)
(١٢)	(٣٨٩)
(٦,٤٧٠)	(٤١,٠٨٥)

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات للفترة:

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
عمولة من استثمارات محتفظ بها 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 وإطفاء
تكاليف تمويل مطلوبات الإيجار
التزامات منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اشتراكات مستحقة القبض
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
اشتراكات غير مكتسبة
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكيدة لم يتم الإبلاغ عنها
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لوكلاء ومزودي خدمات خارجيين
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكيدة لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي وحدات
احتياطي حسابي
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى

النقد المستخدم في العمليات

فائض موزع لحملة وثائق
التزامات منافع الموظفين المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢١ ٢٠٢٠
إيضاح ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

الأنشطة الاستثمارية		
المحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
المحصل من استحقاق استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال (إيضاح ٤)		
شراء أثاث ومعدات		
صافي النقد التوفر من الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
المنفوع من مطلوبات الإيجار		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		
صافي الزيادة / (النقص) 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 ٣١ مارس ٢٠٢١م

١- عام

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

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

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 لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١م)، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي ليشمل أعمال التأمين العام والتأمين الصحي. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٣٤/١٣١٢٢٠١ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من البنك المركزي السعودي ("ساما") لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٩,١٣% من مساهمين سعوديين والجمهور والخاضع إلى الزكاة، ونسبة ٠,٨٧% من مساهمين غير سعوديين والخاضعين لضريبة الدخل.

بعد استلام الموافقات التنظيمية، وافق مساهمو الشركة وشركة سوليديتي السعودية للتكافل ("سوليديتي") في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثانية ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١م) على الاندماج المقترح للشركة و سوليديتي بموجب المواد ١٩١-١٩٣ من قانون الشركات والمادة ٤٩ (أ) (١) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة أسواق المال بالمملكة العربية السعودية ("هيئة أسواق المال"). يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٤) للتفاصيل.

٢- أساس الإعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار 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 التكلفة التاريخية - باستثناء قياس الاستثمارات (ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بالقيمة العادلة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتجهيزات والوديعة النظامية والتزامات منافع الموظفين ومطالبات قائمة ومطالبات مكتوبة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي والاحتياطات الفنية الأخرى، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويه إلى خلاف ذلك نصاً.

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

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م باستثناء تأثير الاندماج مع شركة سوليديتي (الإيضاح ٤). لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة ككل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢- أساس الاعداد (تتمة)

(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 معقولة 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 التيقن من التقديرات متضمنة سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا والشكوك المرتبطة بدمجها مع شركة سوليدرتي. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

(ج) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة 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 ٢٠٢٠م. 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 والتعديلات والتنقيحات الجديدة التالية على المعايير القائمة الصادرة عن المجلس الدولي لمعيار المحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٠ والتي قامت الشركة بتطبيقها:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالي (٩)، ومعايير المحاسبة الدولية (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالي (٧)، والمعيار الدولي للتقارير المالي (٤)، والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦): 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 كتغييرات على معدل ربح متغير، بما يعادل الحركة في معدل ربح السوق؛
- السماح بالتغييرات التي يطلبها إصلاح سعر العرض بين البنوك للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط؛ 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 و التفسيرات المعدلة التي تنطبق على الشركة لم يكن له أي أثر 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. تعترم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون نافذة حيث اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها وهي إلزامية للتطبيق للشركة حالما تصبح نافذة:

المعيار	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية
المعيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف الالتزامات ك متداولة أو غير متداولة
المعيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المرحقة: تكلفة تنفيذ العقد
المعيار المحاسبة الدولي (١٦)	الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل الاستخدام
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك
التحسينات السنوية	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين

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

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

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

القياس

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

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

(أ) تحقيق التدفقات التي تتكون من

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

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

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

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

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

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

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

تاريخ السريان

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. يعيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حالياً مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧)، سيتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية الإجراءات العادية الخاصة بوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧) وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤)، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح 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. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

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

نطاق التأثير	ملخص التأثير
تأثير البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات	- تم تطوير التصميم المفاهيمي لمخطط حسابات جديد من أجل طريقة الرسوم المتغيرة / نموذج القياس العام / طريقة توزيع الأقساط المبسطة - تم تطوير متطلبات البيانات الاكتوارية والمحاسبية على مستوى أكثر دقة - يجب تخزين معدلات الخصم لمجموعة العقود وتتبعها لحساب تراكم الفائدة بموجب طريقة الرسوم المتغيرة / نموذج القياس العام. - تضمن حساب تعديل المخاطر في النظام الاكتواري. يتم الحصول على أرقام فاصل الثقة لتعديل المخاطر. - تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المرهقة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود توزيع الأقساط المبسطة - تصميم مفاهيمي لحساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية
تأثير المعالجة	- تم تصميم التصميم المفاهيمي للعمليات المالية والإكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) جنباً إلى جنب مع مجموعة جديدة من إطار الحوكمة. سيتم تطوير ضوابط جديدة للتعامل مع المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧) خلال مرحلة التنفيذ - عمليات التسوية الجديدة التي سيتم وضعها بين مصادر البيانات المحاسبية والاكتوارية والاكتتاب - تم تحديد التصميم المفاهيمي للسياسات المحاسبية الجديدة المناسبة لنموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال - مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين - تم وضع التصميم النظري لعملية تخصيص المصروفات الجديدة وتكاليف الشراء وتكاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد. - يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية
التأثير على السياسات وإطار الرقابة	- تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) - تم وضع خطة المشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى الأنشطة

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وشكلت لجنة للتنفيذ. تعزم الشركة تقديم تقرير خطة تنفيذ المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧) إلى ساما في ١٦ مايو ٢٠٢١م للامتثال للمتطلبات التنظيمية لمرحلة التصميم.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

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 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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- (٢) ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

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

- (١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

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

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

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

الانخفاض في القيمة

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

محاسبة التحوط

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان

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

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى
(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
(ب) فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. 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 ٢٠٢٣م. حيث يتطلب إفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في التأمين 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 فصاحات إضافية.

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

- (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) بالمبلغ الإجمالي المسجل لجميع التزاماتها؛ و
- (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ 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

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

خلال الفترة، وافق مساهمو الشركة وسوليدرتي في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١م) على الاندماج المقترح للشركة وشركة سوليدرتي ليتم تنفيذه عن طريق الاندماج بموجب على المواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم ٣ بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥م)، من خلال إصدار ٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهمًا جديدًا في الشركة مقابل كل سهم في سوليدرتي، خاضعة لأحكام شروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

بتاريخ ١٤ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ فبراير ٢٠٢١م) انتهت فترة اعتراض الدائنين ولم تكن هناك اعتراضات معلقة من دائني سوليدرتي كما في هذا التاريخ. علاوة على ذلك، في ١٦ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢١م)، أعلنت الشركة تنفيذ قرار دمج سوليدرتي في الشركة وتحويل جميع أصول والتزامات سوليدرتي إلى الشركة بعد أن استوفت كل من الشركة وسوليدرتي شروط الاندماج وفقاً لاتفاقية المبرمة بين الشركتين على النحو المبين في تعميم المساهمين ووثيقة الطرح الصادرة عن الشركة. في هذا التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات وأنشطة الأعمال الخاصة بشركة سوليدرتي إلى الشركة مقابل الأسهم الجديدة الصادرة عن الشركة. تم شطب سوليدرتي من إدراجها في تداول، بعد التحويل، ومع ذلك، لم يتم إلغاء السجل التجاري لشركة سوليدرتي اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١م.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٤- تجميع الاعمال (تتمة)

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) - دمج الأعمال ("المعيار") مع كون الشركة هي المستحوذ، وشركة سوليدريتي 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 اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار.

مقابل الشراء

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٣١٧,٩٥٠ ألف ريال سعودي والذي يتكون من إصدار ١٢,٠٦٦,٤٠٣ سهم جديد لمساهمي سوليدريتي.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة للشركة على أساس سعر السوق الختامي للأسهم العادية 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 وعلوّة إصدار الأسهم بمبلغ ١٢٠,٦٦٤ ألف ريال سعودي و١٩٧,٢٨٦ ألف ريال سعودي على التوالي.

الموجودات المقتناة المحددة والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م.

الموجودات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي		
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤٨,٢١٥	٩٢,٦٣٥	١٤٠,٨٥٠
ودائع قصير الاجل	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
اشرراكات مستحقة القبض، بالصافي	٢٩,٠٨١	-	٢٩,٠٨١
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي	١٠,٩٦٢	-	١٠,٩٦٢
استثمارات	-	٩٨,٤٧٩	٩٨,٤٧٩
حصة معيدي التأمين من اشرراكات غير مكتسبة	١٠,٢٣١	-	١٠,٢٣١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢٢,٩٦٨	-	٢٢,٩٦٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٢٨١	-	٨,٢٨١
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	٨,٨١٨	-	٨,٨١٨
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٠,٣٧٥	١,٤١٣	٢١,٧٨٨
حق استخدام اصول	٧,٧٤٣	-	٧,٧٤٣
أثاث ومعدات	٤,٤٤٧	-	٤,٤٤٧
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	-	٥٦,٢٩١	٥٦,٢٩١
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	١٤٧,٢١٨	-	١٤٧,٢١٨
موجودات غير ملموسة	٤,٧٦٠	-	٤,٧٦٠
إجمالي الموجودات	٣٢٣,٠٩٩	٢٨٦,٣١٨	٦٠٩,٤١٧
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لوكلاء ومزودي خدمات خارجيين	٣١,٤٤٧	-	٣١,٤٤٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٣,١٥٢	٥٠,٠٦٦	٨٣,٢١٨
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٨,١٧٣	-	٨,١٧٣
اشرراكات غير مكتسبة	١٠٦,٧٩٥	-	١٠٦,٧٩٥
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين	١,٣٥٦	-	١,٣٥٦
مطالبات تحت التسوية	١٠,٩٠٤	-	١٠,٩٠٤
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٨٣,١٠٠	-	٨٣,١٠٠
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٩,٢٤٤	-	١٩,٢٤٤
احتياطيات فنية أخرى	١٨,٥٤٤	-	١٨,٥٤٤
مطلوبات الايجار	٧,٤٠٧	-	٧,٤٠٧
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين	-	١٤٧,٢١٨	١٤٧,٢١٨
مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة	١٤٦	٨٣٨	٩٨٤
التزامات منافع الموظفين	٢,٧٩١	-	٢,٧٩١
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	٣,١٩٤	٣,١٩٤
فائض من عمليات التأمين	٤٠	-	٤٠
إجمالي المطلوبات	٣٢٣,٠٩٩	٢٠١,٣١٦	٥٢٤,٤١٥
صافي موجودات سوليدريتي كما في تاريخ الاقتناء			٨٥,٠٠٢
شهرة ناتجة عن الاستحواذ			٢٣٢,٩٤٨
مقابل الشراء			٣١٧,٩٥٠

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٥- النقد لدى البنك

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	-	-	٣٠	-	٣٠	النقد في الصندوق
١٢,٥٥٢	٣,٥٣٢	٩,٠٢٠	٥٠,٧٠٥	٣,٨٤٦	٤٦,٨٥٩	النقد في البنوك
٩٣,٤٨٠	٣٠,٠٠٠	٦٣,٤٨٠	٩٥,٦٢٨	٩٥,٦٢٨	-	ودائع مرابحة
١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠	١٤٦,٣٦٣	٩٩,٤٧٤	٤٦,٨٨٩	

(أ) يتضمن النقد وما في حكمه كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م مبلغ ٣٤,٧٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٥,٥٣٢ ألف ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

(ب) تحصل ودائع المرابحة على عمولة بمتوسط معدل يتراوح من ٠,١٠٪ إلى ٢,٥٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠٠٪ إلى ٣,٢٠٪ سنوياً).

٦- ودائع قصير الاجل

يمثل هذا المبلغ الوديعة القانونية لشركة سوليديتي السعودية للتكافل التي تم الحصول عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح ٤). تم سحب المبلغ في تاريخ لاحقاً لنهاية الفترة في ٠٥ مايو ٢٠٢١م وذلك فور استلام موافقة ساما.

٧- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٣٣,٧٩٩	٣٤٩			عمليات التأمين
٥,٤٩٦	-			حامل وثائق التأمين
٢,٩٩٠	٢,٣٥٦			الوسطاء والوكلاء
(١٥,٨٤٥)	(٢٠٢)			جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤ (د))
٢٦,٤٤٠	٢,٥٠٣			ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي

كانت الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٢٠٢	٢٣٨			الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٥٠٥	-			المكتسب من خلال تجميع الأعمال (إيضاح ٤)
١٣٨	(٣٦)			مخصص / (عكس) خلال الفترة / السنة
١٥,٨٤٥	٢٠٢			الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٨- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
يتألف استثمار عمليات التأمين من وحدات الصناديق المشتركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي التي تديرها الجزيرة كابيتال "المساهم
المؤسس".

العملة	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	١٥٣,٥٩٦	١٥٣,٧٣٨
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	١٩٨,١٧٤	١٨٥,٤٥٣
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٥٥,٣٢١	٥١,٣٢٠
صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ	١٣,٠٣٦	١١,٦١٠
صندوق الجزيرة الدولي للأسهم	٢٢٣,٦١٤	٢٢٢,٢٠٩
صندوق الجزيرة للأسهم السعودية	٣١٣,٦٤٣	٢٨٩,٩١٠
صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية	١٧٧,٦٠٥	١٧٥,٧٧١
صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية	٢٤٦,٧٨٥	٢٥٣,٨١٢
الإجمالي	١,٣٨١,٧٧٤	١,٣٤٣,٨٢٣

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات خلال الفترة / السنة كما يلي:		
للثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١,٣٤٣,٨٢٣	١٨٥,١٧٨
المحول من محفظة التأمين	-	٩٩٦,٩٢٧
استرداد خلال الفترة / السنة ، بالصافي	(٤,٥٣٢)	(١,٧٤٣)
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١٠)	٤٢,٤٨٣	١٦٣,٤٦١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١,٣٨١,٧٧٤	١,٣٤٣,٨٢٣

٩- الاستثمارات

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٩-١)	-	٣٦٧,٦٠٢	٣٦٧,٦٠٢	٣٦٧,٦٠٢	٣٦٧,٦٠٢
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٩-٢)	١١٣,٧٥٦	١٣١,٨٢٧	٢٤٥,٥٨٣	٥٣,٤٧٩	٢,٩٨٤
إجمالي	١١٣,٧٥٦	٤٩٩,٤٢٩	٦١٣,١٨٥	٦٦٩,٨٤٩	٤٥١,٨١١

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٩-١ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق صكوكًا بقيمة ٣٦٧,٦٠٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٩٨,٢٦٤ ألف ريال سعودي) مع استحقاق من ١٢ إلى ٣٠ عامًا ووديعه مرابحة بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧٨,٥٢٢ ألف ريال سعودي) مع استحقاق ثلاث سنوات لدى البنك الجزيرة "المساهم المؤسس". متوسط سعر الكوبون على الصكوك هو ١,٨٣٪ إلى ٥,٦٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٠١٪ إلى ٤,١٠٪) ومعدل العمولة على ودائع المربحة من ٣,٠٠٪ إلى ٣,٢٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠٠٪ إلى ٣,٢٠٪ لكل سنة). كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي		
٣٩٥,٣٤٨	٣٧٨,٩٧٨	١٦,٣٧٠	الرصيد في بداية الفترة
٩٣,٥٠٠	٩٣,٥٠٠	-	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	إضافات خلال السنة
(١٦٧,٨١٨)	(١٥١,٤٤٠)	(١٦,٣٧٨)	استحقاق خلال السنة
٢,٣٨٥	٢,٣٧٧	٨	عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٨١٣)	(٥,٨١٣)	-	
٣٦٧,٦٠٢	٣٦٧,٦٠٢	-	رصيد نهاية الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي		
٣٨٣,٤١٧	٣٦٧,٥٠٣	١٥,٩١٤	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	إضافات خلال السنة
١٢,٢٣٦	١١,٧٨٠	٤٥٦	عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	-	استحقاق خلال السنة
			العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧,٣٠٥)	(٧,٣٠٥)	-	
٣٩٥,٣٤٨	٣٧٨,٩٧٨	١٦,٣٧٠	رصيد نهاية السنة

٩-٢ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "الجزيرة كابيتال" الذي يُدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ٢٣٧,٠٦٢ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥٣,٤٧٩ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول" والتي تبلغ قيمتها ٦,٥٩٩ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٩٨٤ ألف ريال سعودي) واستثمار في نجم بمبلغ ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء ريال سعودي).

كانت الحركة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي		
٥٦,٤٦٣	٢,٩٨٤	٥٣,٤٧٩	الرصيد في بداية الفترة
٤,٩٧٩	٤,٩٧٩	-	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
٢٢٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
(٤٤,٩٧٣)	(٤٤,٩٧٣)	-	استبعادات خلال الفترة
١,١١٤	٨٣٧	٢٧٧	التغيرات في القيمة العادلة
٢٤٥,٥٨٣	١٣١,٨٢٧	١١٣,٧٥٦	رصيد نهاية الفترة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

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

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

١٠- احتياطي وحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨٧,٩٧٩	١,٣٤٩,٣٦٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٣,٧٦٧	٣٢,٣٩٦	اشتركاك استثنائية، بالصافي
٩٩٦,٩٢٧	-	المحول من محفظة التأمين
(١١٢,٩٣٧)	(٣٢,٠٧٠)	تصفیات
(٢٩,٨٣٣)	(٥,١٣٤)	الاستحقاقات
١٦٣,٤٦١	٤٢,٤٨٣	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٨)
١,٣٤٩,٣٦٤	١,٣٨٧,٠٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,١٦٠	٩,٢١٥	احتياطي حسابي (إيضاح ١١-١)
-	٢٠,٠٩٥	احتياطي عجز أقساط التأمين (إيضاح ١١-٢)
٣٢٢	١,٨٧٧	احتياطيات فنية أخرى (إيضاح ١١-٣)
٩,٤٨٢	٣١,١٨٧	

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

١١-١ احتياطي حسابي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٦٠	٩,١٦٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠,٩٨٠	-	تحويل محفظة التأمين
(٢,١٨٠)	٥٥	التغير في الاحتياطي الحسابي
٩,١٦٠	٩,٢١٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١١- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى (تتمة)

٢-١١ احتياطي عجز أقساط التأمين أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	١٩,٢٤٤	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
-	٨٥١	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين، صافي
-	٢٠,٠٩٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣-١١ احتياطيات فنية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	٣٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٨,٥٤٤	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
٣٢٢	(١٦,٩٨٩)	التغير في احتياطيات فنية أخرى، صافي
٣٢٢	١,٨٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢- الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
حصة معيدي التأمين الصافي	حصة معيدي التأمين الصافي	الإجمالي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين الصافي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي				
٢٢,١٦٤	(١٢,٩٢٣)	٣٥,٠٨٧	١٧,١١٠	(١٧,٤٢٣)	٣٤,٥٣٣
-	-	-	٩٦,٥٦٤	(١٠,٢٣١)	١٠٦,٧٩٥
١٩٨,٥٢٠	(٣٥,٤١٤)	٢٣٣,٩٣٤	٤٥,٠٣٠	(٤,٣٤٦)	٤٩,٣٧٦
٢٢٠,٦٨٤	(٤٨,٣٣٧)	٢٦٩,٠٢١	١٥٨,٧٠٤	(٣٢,٠٠٠)	١٩٠,٧٠٤
(٢٠٣,٥٧٤)	٣٠,٩١٤	(٢٣٤,٤٨٨)	(٦٥,٧٣٩)	١١,٩٣٣	(٧٧,٦٧٢)
١٧,١١٠	(١٧,٤٢٣)	٣٤,٥٣٣	٩٢,٩٦٥	(٢٠,٠٦٧)	١١٣,٠٣٢

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			١٣ - مطالبات تحت التسوية متضمنة مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها - فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الصافي	حصة معيدي التأمين آلف ريال سعودي	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين آلف ريال سعودي	الإجمالي
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	٢٥,٥٣٠	(٦١٦)	٢٦,١٤٦
-	(٤,٩٤١)	٤,٩٤١	-	-	-
-	-	-	٦٢,٧٥٥	(٣١,٢٤٩)	٩٤,٠٠٤
(٢,٨٣٩)	٢٦,٣٠٠	(٢٩,١٣٩)	(١٩,٨٧٤)	٥,٥٨٨	(٢٥,٤٦٢)
٨,٤١٤	(٥٨,٦٤٧)	٦٧,٠٦١	٧٦,٨٢٥	(٨٤,٩٢٤)	١٦١,٧٤٩
٥,٧٤٣	(٤٣,٤٨٣)	٤٩,٢٢٦	(٨,٢٤٠)	(٦٨,٤١٢)	٦٠,١٧٢
٢,٦٧١	(١٥,١٦٤)	١٧,٨٣٥	٨٥,٠٦٥	(١٦,٥١٢)	١٠١,٥٧٧
٨,٤١٤	(٥٨,٦٤٧)	٦٧,٠٦١	٧٦,٨٢٥	(٨٤,٩٢٤)	١٦١,٧٤٩

١٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة 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.

أ) بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ١، ٥، ٧، ٨، ٩، فيما يلي تفاصيل معاملات رئيسية تمت مع جهات ذات علاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الاطراف ذات العلاقة
٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
٤١	١,٣٦٩	عمولة مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بنك الجزيرة
١٠	٦	دخل عمولة من ودائع	
٧٣٩	١,٢٨٧	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	
٣,٥٩٤	٣,٥٠١	المطالبات المدفوعة	
-	٥٣,٥٥٢	المحول من محفظة التأمين	
-	١,٢٠٨	الاستثمار في أسهم حقوق الملكية	
٥٨٢	١٤٧	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	الجزيرة كابيتال
-	٢,٠٧١	عمولات	شركة أمان لوكالة التأمين
١٤	١٣	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة
١,١٨٦	٣,٠٢٣	الرواتب والمزايا والبدلات ، الصافي	موظفي الإدارة العليا
٢	٥	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(ب) مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الجزيرة كابيتال
٢٦	٥٩,٥٢٨	

(ج) مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	مجموعة سوليديتي القابضة
-	٩٨٤	

(د) تتضمن الاشتراكات المستحقة، بالصافي والتي تظهر في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بمبلغ ٢,٩٩٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٣٥٦ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

(هـ) تتضمن المطالبات تحت التسوية الموضحة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بمبلغ ٤١,٩٧٤ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٤١,٢٥٠ ألف ريال سعودي) لبنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٥ - 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

أ) الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٩٨٢	١,١٣٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٩١٥	المكتسب من خلال جميع الاعمال (إيضاح ٤)
١,١٠٩	٤٥١	الزكاة للفترة / للسنة
(٩٥٤)	-	الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة
١,١٣٧	٥,٥٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب) ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٢٨	١٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٧٢١)	المكتسب من خلال جميع الاعمال (إيضاح ٤)
١١٦	٤٧	ضريبة الدخل للفترة / للسنة
(٩٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
١٤٥	(٥٢٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٢٨٢	٤,٩٧٤	إجمالي الزكاة وضريبة الدخل

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ج) الوضع الزكوي والضريبي

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

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

بالإضافة إلى ذلك، قامت سوليدرتي بتقديم إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠١٤م إلى ٢٠٢٠م إلى الهيئة وحصلت على شهادات مقيدة. خلال السنوات الماضية، أصدرت الهيئة التقييمات الأولية التالية فيما يتعلق بسوليدرتي:

- 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 و٢٠١٨م 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 سوليدرتي باستئناف ضد هذه التقييمات الأولية وهي واثقة من نتيجة إيجابية. تعتقد إدارة الشركة ومستشارها المستقل للزكاة وضريبة الدخل بقوة أن سوليدرتي في وضع قوي فيما يتعلق بالاستئناف المذكور أعلاه.

١٦ - ربحية السهم

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

١٧ - ودیعة نظامیة

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية، يتعين على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع في بنك معين من قبل ساما والبالغ ٣٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م. نتيجة اندماج الشركة مع سوليدرتي، قامت الشركة بتاريخ لاحق لنهاية الفترة في ٢٩ إبريل ٢٠٢١م بإيداع مبلغ إضافي قدره ١٢,٠٦٦ ألف ريال سعودي لتلبية متطلبات اللائحة التنفيذية. لا يمكن سحب مبلغ الوديعة النظامية دون موافقة ساما. هذه الوديعة محتفظ بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه واشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحداث واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمارات محتفظ بها من تاريخ الإستحقاق وضم مدينة أخرى والمطلوب من عمليات التأمين، وتتكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، وأرصدة ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومطلوبات تحت التسوية. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف من الناحية الجوهرية عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وبمناى عن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة (الإيضاحان ٦ و ٧) لم يكن هناك أي أدوات مالية أخرى محتفظ بها من قبل الشركة قد تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:					
١,٣٨١,٧٧٤	-	-	١,٣٨١,٧٧٤	-	١,٣٨١,٧٧٤
٣٦٧,٦٠٢	٣٦٧,٦٠٢	-	٣٧٠,٠٥٣	-	٣٧٠,٠٥٣
٢٤٥,٥٨٣	-	٦,٥٩٩	٢٣٧,٠٦١	١,٩٢٣	٢٤٥,٥٨٣
١,٩٩٤,٩٥٩	٣٦٧,٦٠٢	٦,٥٩٩	١,٩٨٨,٨٨٨	١,٩٢٣	١,٩٩٧,٤١٠
إجمالي					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
ألف ريال سعودي

القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:					
١,٣٤٣,٨٢٣	-	-	١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣
٣٩٥,٣٤٨	٢٢٧,٥٧٤	١٦٧,٧٧٤	٢٣٨,٤٩٧	-	٤٠٦,٢٧١
٥٦,٤٦٣	-	٢,٩٨٤	٥٣,٤٧٩	-	٥٦,٤٦٣
١,٧٩٥,٦٣٤	٢٢٧,٥٧٤	١٧٠,٧٥٨	١,٦٣٥,٧٩٩	-	١,٨٠٦,٥٥٧
إجمالي					

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

١٩ - معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير 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 تتكبدها 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 المرتبطة بالوحدات للأفراد ويقدم برامج حماية الحياة لأعضاء المنظمات على أساس جماعي، ومزايا حماية الانتماء فيما يتعلق بالقروض الشخصي الذي تقدمه مؤسسة التمويل. يتضمن هذا القطاع أيضًا 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 (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٩ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)					
تأمين حياة	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	الاجمالي	
ألف ريال سعودي					
الموجودات					
١٢,٦١٦	-	-	٧,٤٥١	٢٠,٠٦٧	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
٤١,٥٧٣	١٢,٧٤٦	٢,٥٦٢	١١,٥٣١	٦٨,٤١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٥,٣٨٨	-	-	١,١٢٤	١٦,٥١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٢٠٣	٥,٧٦٩	٥٦٢	٩٨٤	٧,٥١٨	تكاليف اقتناء وثائق موجلة
١,٣٨١,٧٧٤	-	-	-	١,٣٨١,٧٧٤	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
١,٤٥١,٥٥٤	١٨,٥١٥	٣,١٢٤	٢١,٠٩٠	١,٤٩٤,٢٨٣	اجمالي موجودات القطاعات
الموجودات غير الموزعة:					
				١٤٦,٣٦٣	النقد وما في حكمه
				٣٧,٥٠٠	ودائع قصير الاجل
				٢٦,٤٤٠	اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
				١٢,٧٨٨	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
				٦١٣,١٨٥	استثمارات
				٥٩,٥٢٨	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
				٢٩,٠٠٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
				٥,٩١٤	أثاث ومعدات
				٤,٦٣٨	موجودات غير ملموسة
				٧,٥٨٦	حق استخدام اصول
				٢٣٢,٩٤٨	شهرة
				٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
				٢,٧٠٥,١٧٦	إجمالي الموجودات
المطلوبات					
٢٥,١٣٦	٥٨,٣٣٠	١٩,٢٨٠	١٠,٢٨٦	١١٣,٠٣٢	اشتراكات غير مكتسبة
-	-	-	١,١٣٧	١,١٣٧	عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٤٧,٤٧٣	٢٦,٧٥٣	(٣٢,٠٦٤)	١٨,٠١٠	٦٠,١٧٢	مطالبات تحت التسوية
١٨,٥٣٩	٢١,٢٣٦	٦٠,٠٢٦	١,٧٧٦	١٠١,٥٧٧	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٠٦	١٧,٠٤١	١,٩١٥	٨٣٣	٢٠,٠٩٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٣٨٧,٠٣٩	-	-	-	١,٣٨٧,٠٣٩	احتياطي وحدات
٩,٢١٥	-	-	-	٩,٢١٥	احتياطي حسابي
٣٤٥	١,٥٣٢	-	-	١,٨٧٧	احتياطيات فنية أخرى
١,٤٨٨,٠٥٣	١٢٤,٨٩٢	٤٩,١٥٧	٣٢,٠٤٢	١,٦٩٤,١٤٤	اجمالي مطلوبات القطاعات
المطلوبات والفائض غير الموزعة:					
				١٢٨,٩٣٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
				٧,٣٨٣	مطلوبات الايجار
				١٧,٧٧٤	مبالغ مستحقة لوكلاء ومزودي خدمات خارجيين
				٢٣,٤٨٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
				٦,١٤٢	التزامات منافع الموظفين
				٤,٩٧٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
				٩٨٤	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
				١٦,٩٦٤	فائض من عمليات التأمين
				١,٩٠٠,٧٨٩	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين					
				٤٧٠,٦٦٤	رأس المال
				١٩٧,٢٨٦	علاوة اصدار
				٣٨,٣٤٨	احتياطي نظامي
				٩٨,٥٠١	أرباح مبقاه
				٨٠٤,٧٩٩	إجمالي حقوق المساهمين
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين					
				(٤١٢)	إجمالي حقوق المساهمين
				٨٠٤,٣٨٧	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
				٢,٧٠٥,١٧٦	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٩ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تأمين حياة
ألف ريال سعودي

الموجودات

٢,٥٠٣	اكتراكات مستحقة القبض، بالصافي
١٧,٤٢٣	حصة معيدي التأمين من اكتراكات غير مكتسبة
٤٣,٤٨٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٥,١٦٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٤٣,٨٢٣	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحداث

١,٤٢٢,٣٩٦

الموجودات غير الموزعة:

١٠٦,٠٣٢	النقد وما في حكمه
٤٥١,٨١١	استثمارات
٢٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣,٧٦٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٣٠	أثاث ومعدات
٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية

٢,٠٢٠,٧٥٥

إجمالي الموجودات

المطلوبات

١٥,٣٠٠	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٤,٥٣٣	اكتراكات غير مكتسبة
٤٩,٢٢٦	مطالبات تحت التسوية
١٧,٨٣٥	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٤٩,٣٦٤	احتياطي وحدات
٩,١٦٠	احتياطي حسابي
٣٢٢	احتياطيات أخرى

١,٤٧٥,٧٤٠

المطلوبات والفائض غير الموزعة:

٥١,٤٣٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٥١٨	إلتزامات منافع الموظفين
١,٢٨٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٥,٨٣٧	فائض من عمليات التأمين

١,٥٤٧,٨٠٧

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
٣٨,٣٤٨	احتياطي نظامي
٨٥,٠١٢	أرباح مبقاة

٤٧٣,٣٦٠

إجمالي حقوق المساهمين

إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين

(٤١٢)

٤٧٢,٩٤٨

إجمالي حقوق الملكية

٢,٠٢٠,٧٥٥

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٩ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

تأمين حياة	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	اجمالي عمليات التأمين
ألف ريال سعودي				
٤٣,١٤٢	-	٧٨٨	٦١	٤٣,٩٩١
-	٧٠٠	-	-	٧٠٠
١٦	١,٣٦٢	-	-	١,٣٧٨
٢٧	١,٠١١	٣٣٠	٥٣	١,٤٢١
١,٢٣٦	٦٥٠	-	-	١,٨٨٦
٤٤,٤٢١	٣,٧٢٣	١,١١٨	١١٤	٤٩,٣٧٦
(٣٢,٣٩٦)	-	-	-	(٣٢,٣٩٦)
-	(١٩)	(٤)	-	(٢٣)
(٣,٢٣٧)	(٤٩٨)	(١٩٢)	(٣٩٦)	(٤,٣٢٣)
٨,٧٨٨	٣,٢٠٦	٩٢٢	(٢٨٢)	١٢,٦٣٤
٥,٢٨٦	١٠,٣٨٨	٤,٧٩٢	٢٤٣	٢٠,٧٠٩
١٤,٠٧٤	١٣,٥٩٤	٥,٧١٤	(٣٩)	٣٣,٣٤٣
-	-	-	٢٧٩	٢٧٩
٥,٩١٣	٨٥٥	٦	-	٦,٧٧٤
١٩,٩٨٧	١٤,٤٤٩	٥,٧٢٠	٢٤٠	٤٠,٣٩٦
(٤,٦٣٩)	(١٢,٧٥٠)	(٨,٠٦٤)	(٩)	(٢٥,٤٦٢)
٣,٨١٠	١,٧٤٠	٣٨	-	٥,٥٨٨
(٨٢٩)	(١١,٠١٠)	(٨,٠٢٦)	(٩)	(١٩,٨٧٤)
(١٦)	٥٠٠	١,٤١٦	١٩	١,٩١٩
(١٢٤)	٤,٧٠٢	(١٣,٥٨٨)	١,٤٣٥	(٧,٥٧٥)
(٩٦٩)	(٥,٨٠٨)	(٢٠,١٩٨)	١,٤٤٥	(٢٥,٥٣٠)
(٥٥)	-	-	-	(٥٥)
(٣٠٦)	(٨,٠٤١)	٨,٣٢٩	(٨٣٣)	(٨٥١)
-	١٦,٩٨٩	-	-	١٦,٩٨٩
(٦٦١)	(١,٠١٥)	(١٧٢)	(٢١٣)	(٢,٠٦١)
(٢٢٢)	(١١٥)	(٥)	-	(٣٤٢)
(١١٨)	(٣,٧٢٦)	(١,١٤٠)	-	(٤,٩٨٤)
(٢,٣٣١)	(١,٧١٦)	(١٣,١٨٦)	٣٩٩	(١٦,٨٣٤)
١٧,٦٥٦	١٢,٧٣٣	(٧,٤٦٦)	٦٣٩	٢٣,٥٦٢
(١٣٨)				(١٣٨)
(١٤,٤٧١)				(١٤,٤٧١)
٢,٣٨٥				٢,٣٨٥
٧				٧
١,١١٤				١,١١٤
٢٦				٢٦
٣١				٣١
٢,٨١٨				٢,٨١٨
(٨,٢٢٨)				(٨,٢٢٨)
١٥,٣٣٤				١٥,٣٣٤
(١,٣٤٧)				(١,٣٤٧)
١٣,٩٨٧				١٣,٩٨٧
(٤٥١)				(٤٥١)
(٤٧)				(٤٧)
١٣,٤٨٩				١٣,٤٨٩

الإيرادات

إجمالي اشتراكات مكتتبة:

أفراد

منشآت متناهية الصغر

منشآت صغيرة

منشآت متوسطة

شركات

إجمالي اشتراكات مكتتبة

اشتراكات استثمارية

اشتراكات مسندة:

محلي

اجنبي

صافي اشتراكات مكتتبة

التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي

صافي اشتراكات مكتتبة

عمولات معيدي تأمين مكتتبة

إيرادات تأمين أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف التأمين

إجمالي مطالبات مدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغير في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

صافي مطالبات متكبدة

التغير في الاحتياطي الحسابي

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتفتيش

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين

صافي دخل / (خسارة) التأمين

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولة من استثمارات محتفظ 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

إيرادات أخرى

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي

الدخل قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل 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 (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٩ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

تأمين حياة
ألف ريال سعودي

		الإيرادات
	إجمالي اشتراكات مكتتبة	
٤٢,١٤٤	أفراد	
-	منشآت صغيرة	
٣	منشآت متوسطة	
١,٤٠٨	شركات	
٤٣,٥٥٥	إجمالي اشتراكات مكتتبة	
(٣٤,٤٥٠)	اشتراكات استثمارية	
-	اشتراكات مسندة:	
(٣,٣٩٦)	محلي	
	اجنبي	
٥,٧٠٩	صافي اشتراكات تأمين	
٧,٠٨٨	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	
١٢,٧٩٧	صافي اشتراكات مكتسبة	
٧,٧٩٨	إيرادات تأمين أخرى	
٢٠,٥٩٥	إجمالي الإيرادات	
		إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
(٣,٥٦٩)	إجمالي مطالبات مدفوعة	
٣,٠٠٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	
(٥٦٠)	صافي مطالبات مدفوعة	
(١٩٨)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	
(٣٨٤)	التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	
(١,١٤٢)	صافي مطالبات متكبدة	
٢,٥٤٠	التغير في الاحتياطي الحسابي	
(٨٠٠)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	
(٢,٥٤٥)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين	
(٢١٨)	رسوم إشراف وتفتيش	
(٢,١٦٥)	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	
١٨,٤٣٠	صافي إيرادات التأمين	
		إيرادات/ (مصاريف) تشغيلية أخرى
(١٢٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٩,٥٠٧)	مصاريف عمومية وإدارية	
٢,٩٦٣	عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٦	دخل عمولات من ودائع	
٣٧٤	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢,٥٢٠	إيرادات أخرى	
(٣,٧٦٨)	إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي	
١٤,٦٦٢	الدخل قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل	
(١,٢٥٢)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين	
١٣,٤١٠	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	
(٣٧٩)	الزكاة	
(٤٥)	ضريبة الدخل	
١٢,٩٨٦	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢٠ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠	١٤٦,٣٦٣	٩٩,٤٧٤	٤٦,٨٨٩	الموجودات
-	-	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	النقد وما في حكمه
						ودائع قصير الاجل
٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣	٢٦,٤٤٠	-	٢٦,٤٤٠	اشراقات مستحقة القبض، بالصافي
-	-	-	١٢,٧٨٨	-	١٢,٧٨٨	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
١٧,٤٢٣	-	١٧,٤٢٣	٢٠,٠٦٧	-	٢٠,٠٦٧	حصة معيدي التأمين من اشراقات غير مكتسبة
٤٣,٤٨٣	-	٤٣,٤٨٣	٦٨,٤١٢	-	٦٨,٤١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٥,١٦٤	-	١٥,١٦٤	١٦,٥١٢	-	١٦,٥١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
-	-	-	٧,٥١٨	-	٧,٥١٨	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	١,٣٨١,٧٧٤	-	١,٣٨١,٧٧٤	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
٤٥١,٨١١	٣٨١,٩٦٢	٦٩,٨٤٩	٦١٣,١٨٥	٤٩٩,٤٢٩	١١٣,٧٥٦	استثمارات
٢٦	٢٦	-	٥٩,٥٢٨	٥٦,٣٢١	٣,٢٠٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٧٦٠	-	٣,٧٦٠	٢٩,٠٠٣	٤,١٤٨	٢٤,٨٥٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٣٠	-	١,٧٣٠	٥,٩١٤	-	٥,٩١٤	اثاث ومعدات
-	-	-	٤,٦٣٨	-	٤,٦٣٨	موجودات غير ملموسة
-	-	-	٧,٥٨٦	-	٧,٥٨٦	حق استخدام اصول
-	-	-	٢٣٢,٩٤٨	٢٣٢,٩٤٨	-	شهرة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٣١,٦٧٤	٣١,٦٧٤	-	٩٧,٩٢٥	-	٩٧,٩٢٥	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
٢,٠٥٢,٤٢٩	٤٨٢,١٩٤	١,٥٧٠,٢٣٥	٢,٨٠٣,١٠١	٩٦٤,٨٢٠	١,٨٣٨,٢٨١	
(٣١,٦٧٤)	(٣١,٦٧٤)	-	(٩٧,٩٢٥)	-	(٩٧,٩٢٥)	ناقص: استبعادات من عمليات بيئية
٢,٠٢٠,٧٥٥	٤٥٠,٥٢٠	١,٥٧٠,٢٣٥	٢,٧٠٥,١٧٦	٩٦٤,٨٢٠	١,٧٤٠,٣٥٦	إجمالي الموجودات

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
المطلوبات					
					مصاريف مستحقة ومطلوبات
٥١,٤٣٠	٧,٥٥٢	٤٣,٨٧٨	١٢٨,٩٣٥	٥٦,٢٨٤	٧٢,٦٥١
-	-	-	٧,٣٨٣	-	٧,٣٨٣
					مطلوبات الإيجار
-	-	-	١٧,٧٧٤	-	١٧,٧٧٤
					ومزودي خدمات خارجيين
-	-	-	١,١٣٧	-	١,١٣٧
١٥,٣٠٠	-	١٥,٣٠٠	٢٣,٤٨٩	-	٢٣,٤٨٩
٣٤,٥٣٣	-	٣٤,٥٣٣	١١٣,٠٣٢	-	١١٣,٠٣٢
٤٩,٢٢٦	-	٤٩,٢٢٦	٦٠,١٧٢	-	٦٠,١٧٢
					مطالبات تحت التسوية
١٧,٨٣٥	-	١٧,٨٣٥	١٠١,٥٧٧	-	١٠١,٥٧٧
-	-	-	٢٠,٠٩٥	-	٢٠,٠٩٥
١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤	١,٣٨٧,٠٣٩	-	١,٣٨٧,٠٣٩
٩,١٦٠	-	٩,١٦٠	٩,٢١٥	-	٩,٢١٥
٣٢٢	-	٣٢٢	١,٨٧٧	-	١,٨٧٧
٣,٥١٨	-	٣,٥١٨	٦,١٤٢	-	٦,١٤٢
١,٢٨٢	١,٢٨٢	-	٤,٩٧٤	٤,٩٧٤	-
-	-	-	٩٨٤	٨٣٨	١٤٦
١٥,٨٣٧	-	١٥,٨٣٧	١٦,٩٦٤	-	١٦,٩٦٤
					فائض من عمليات التأمين
٣١,٦٧٤	-	٣١,٦٧٤	٩٧,٩٢٥	٩٧,٩٢٥	-
١,٥٧٩,٤٨١	٨,٨٣٤	١,٥٧٠,٦٤٧	١,٩٩٨,٧١٤	١٦٠,٠٢١	١,٨٣٨,٦٩٣
(٣١,٦٧٤)	-	(٣١,٦٧٤)	(٩٧,٩٢٥)	(٩٧,٩٢٥)	-
١,٥٤٧,٨٠٧	٨,٨٣٤	١,٥٣٨,٩٧٣	١,٩٠٠,٧٨٩	٦٢,٠٩٦	١,٨٣٨,٦٩٣
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٤٧٠,٦٦٤	٤٧٠,٦٦٤	-
-	-	-	١٩٧,٢٨٦	١٩٧,٢٨٦	-
٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨	-	٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨	-
٨٥,٠١٢	٨٥,٠١٢	-	٩٨,٥٠١	٩٨,٥٠١	-
					إحتياطي إعادة قياس التزامات
(٤١٢)	-	(٤١٢)	(٤١٢)	-	(٤١٢)
٤٧٢,٩٤٨	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	٨٠٤,٣٨٧	٨٠٤,٧٩٩	(٤١٢)
٢,٠٢٠,٧٥٥	٤٨٢,١٩٤	١,٥٣٨,٥٦١	٢,٧٠٥,١٧٦	٨٦٦,٨٩٥	١,٨٣٨,٢٨١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الإيرادات					
إجمالي اشتراكات مكتتبة	-	٤٩,٣٧٦	إجمالي اشتراكات مكتتبة	-	٤٩,٣٧٦
اشتراكات استثمارية	-	(٣٢,٣٩٦)	اشتراكات استثمارية	-	(٣٢,٣٩٦)
اشتراكات مسندة:			اشتراكات مسندة:		
محلي	-	(٢٣)	محلي	-	(٢٣)
أجنبي	-	(٤,٣٢٣)	أجنبي	-	(٤,٣٢٣)
صافي اشتراكات مكتتبة	-	١٢,٦٣٤	صافي اشتراكات مكتتبة	-	١٢,٦٣٤
التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي	-	٢٠,٧٠٩	التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي	-	٢٠,٧٠٩
صافي اشتراكات مكتتبة	-	٣٣,٣٤٣	صافي اشتراكات مكتتبة	-	٣٣,٣٤٣
عمولات معيدي تأمين مكتتبة	-	٢٧٩	عمولات معيدي تأمين مكتتبة	-	٢٧٩
إيرادات تأمين أخرى	-	٦,٧٧٤	إيرادات تأمين أخرى	-	٦,٧٧٤
إجمالي الإيرادات	-	٤٠,٣٩٦	إجمالي الإيرادات	-	٤٠,٣٩٦
تكاليف ومصاريف تأمين					
إجمالي مطالبات مدفوعة	-	(٢٥,٤٦٢)	إجمالي مطالبات مدفوعة	-	(٢٥,٤٦٢)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	-	٥,٥٨٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	-	٥,٥٨٨
صافي مطالبات مدفوعة	-	(١٩,٨٧٤)	صافي مطالبات مدفوعة	-	(١٩,٨٧٤)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	-	١,٩١٩	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	-	١,٩١٩
التغيرات في مطالبات مكتتبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	(٧,٥٧٥)	التغيرات في مطالبات مكتتبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	(٧,٥٧٥)
صافي مطالبات مكتتبة	-	(٢٥,٥٣٠)	صافي مطالبات مكتتبة	-	(٢٥,٥٣٠)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	(٥٥)	التغير في الاحتياطي الحسابي	-	(٥٥)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	-	(٨٥١)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	-	(٨٥١)
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	-	١٦,٩٨٩	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	-	١٦,٩٨٩
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	-	(٢,٠٦١)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين	-	(٢,٠٦١)
رسوم إشراف وتقني	-	(٣٤٢)	رسوم إشراف وتقني	-	(٣٤٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	-	(٤,٩٨٤)	مصاريف اكتتاب أخرى	-	(٤,٩٨٤)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	-	(١٦,٨٣٤)	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	-	(١٦,٨٣٤)
صافي دخل التأمين	-	٢٣,٥٦٢	صافي دخل التأمين	-	٢٣,٥٦٢
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٣٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٣٨)
مصاريف عمومية وإدارية	(٩٣٨)	(١٤,٤٧١)	مصاريف عمومية وإدارية	(٩٣٨)	(١٤,٤٧١)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٩٦٣	٢,٣٨٥	عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٩٦٣	٢,٣٨٥
دخل عمولات من ودائع	٦	٧	دخل عمولات من ودائع	٦	٧
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة	٣٧٤	١,١١٤	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة	٣٧٤	١,١١٤
من خلال قائمة الدخل	٢٢٧	٨٣٧	من خلال قائمة الدخل	٢٢٧	٨٣٧
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة	-	٢٦	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة	-	٢٦
من خلال قائمة الدخل	-	٣١	من خلال قائمة الدخل	-	٣١
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة	-	١٧	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة	-	١٧
من خلال قائمة الدخل	٢,٥٢٠	٢,٨١٨	من خلال قائمة الدخل	٢,٥٢٠	٢,٨١٨
إيرادات أخرى	٢,١٣٩	١,٨٦٤	إيرادات أخرى	٢,١٣٩	١,٨٦٤
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٣,٧٦٨)	(٨,٢٢٨)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٣,٧٦٨)	(٨,٢٢٨)

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢١ م	عمليات المساهمين	٢٠٢٠ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣,٤٧٠	١,٨٦٤	١٥,٣٣٤	١٢,٥٢٣	٢,١٣٩	١٤,٦٦٢
صافي الفائض من العمليات					
١٢,١٢٣	١٢,١٢٣	-	(١١,٢٧١)	١١,٢٧١	-
الفائض المحول إلى المساهمين					
١,٣٤٧	١٣,٩٨٧	١٥,٣٣٤	١,٢٥٢	١٣,٤١٠	١٤,٦٦٢
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
-	(٤٥١)	(٤٥١)	-	(٣٧٩)	(٣٧٩)
الزكاة					
-	(٤٧)	(٤٧)	-	(٤٥)	(٤٥)
ضريبة الدخل					
١,٣٤٧	١٣,٤٨٩	١٤,٨٣٦	١,٢٥٢	١٢,٩٨٦	١٤,٢٣٨
صافي الدخل للفترة					
-	٣٩,٠٢٢	٣٩,٠٢٢	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)					
-	٠,٣٤٦	-	-	٠,٣٧١	-
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)					

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢١ م	عمليات المساهمين	٢٠٢٠ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٣٤٧	١٣,٤٨٩	١٤,٨٣٦	١,٢٥٢	١٢,٩٨٦	١٤,٢٣٨
صافي الدخل للفترة					
-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر					
١,٣٤٧	١٣,٤٨٩	١٤,٨٣٦	١,٢٥٢	١٢,٩٨٦	١٤,٢٣٨
إجمالي 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 (راجع الايضاح ٢٠ (ب) و (د)).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)						
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤,٦٦٢	١٣,٤١٠	١,٢٥٢	١٥,٣٣٤	١٣,٩٨٧	١,٣٤٧	الأنشطة التشغيلية
						صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٢٤	-	١٢٤	١٣٨	-	١٣٨	تعديلات للفترة:
(٢,٩٦٣)	(٢,٨٤٩)	(١١٤)	(٢,٣٨٥)	(٢,٣٧٧)	(٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٧٤)	(٢٢٧)	(١٤٧)	(١,١١٤)	(٨٣٧)	(٢٧٧)	عوامل من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	(٢٦)	(٢٦)	-	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
-	-	-	(٣١)	(٣١)	-	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٦٢	-	٦٢	٥٨٥	-	٥٨٥	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	٢٨	-	٢٨	الاستهلاك واطفاء
١٦٥	-	١٦٥	٢٢٢	-	٢٢٢	تكاليف تمويل مطلوبات الإيجار
						إلتزامات منافع الموظفين
١١,٦٧٦	١٠,٣٣٤	١,٣٤٢	١٢,٧٥١	١٠,٧١٦	٢,٠٣٥	
(١,١٦٦)	-	(١,١٦٦)	٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	-	-	(١,٨٢٦)	-	(١,٨٢٦)	اكتراكات مستحقة القبض
٤,٠٣٤	-	٤,٠٣٤	٧,٥٨٧	-	٧,٥٨٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
(١١,١٢٢)	-	(١١,١٢٢)	(٢٨,٢٩٦)	-	(٢٨,٢٩٦)	حصة معيدي التأمين من اكتراكات غير مكتسبة
-	-	-	(٢١٩)	-	(٢١٩)	اكتراكات غير مكتسبة
(١,٠٢٢)	-	(١,٠٢٢)	(١,٩٦١)	-	(١,٩٦١)	عوامل غير مكتسبة لمعيدي التأمين
(٢,٦٤٩)	-	(٢,٦٤٩)	٦,٩٣٣	-	٦,٩٣٣	حصة معيدي التأمين من مطلوبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من مطلوبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٧٦,٢٩٧	-	١٧٦,٢٩٧	(٣٧,٩٥١)	-	(٣٧,٩٥١)	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
-	-	-	١,٣٠٠	-	١,٣٠٠	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
(٦,٧٣١)	(١,٩٩٩)	(٤,٧٣٢)	(٣,٢١١)	(٤)	(٣,٢٠٧)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٤٠٥	١٧	٣٨٨	(٣,٤٥٥)	(٢,٧٣٥)	(٧٢٠)	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(٦,٠١٤)	(١,٧١٩)	(٤,٢٩٥)	(٥,٧١٣)	(١,٣٣٤)	(٤,٣٧٩)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	(١٣,٦٧٣)	-	(١٣,٦٧٣)	مبالغ مستحقة لوكلاء ومزودي خدمات خارجيين
١,٤٢٢	-	١,٤٢٢	١٦	-	١٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١,٢٢٠	-	١,٢٢٠	٤٢	-	٤٢	مطلوبات تحت التسوية
٣,٠٣٣	-	٣,٠٣٣	٦٤٢	-	٦٤٢	مطلوبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(١٧٤,١٠١)	-	(١٧٤,١٠١)	٣٧,٦٧٥	-	٣٧,٦٧٥	احتياطي وحدات
(٢,٥٤٠)	-	(٢,٥٤٠)	٥٥	-	٥٥	احتياطي حسابي
-	-	-	٨٥١	-	٨٥١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٨٠٠	-	٨٠٠	(١٦,٩٨٩)	-	(١٦,٩٨٩)	احتياطيات فنية أخرى
-	(١١,١١٤)	١١,١١٤	-	(١٧,٦١٩)	١٧,٦١٩	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين
(٦,٤٥٨)	(٤,٤٨١)	(١,٩٧٧)	(٤٠,٤٣٦)	(١٠,٩٧٦)	(٢٩,٤٦٠)	النقد المستخدم في العمليات
-	-	-	(٢٦٠)	-	(٢٦٠)	فائض موزع لحملة وثائق
(١٢)	-	(١٢)	(٣٨٩)	-	(٣٨٩)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٦,٤٧٠)	(٤,٤٨١)	(١,٩٨٩)	(٤١,٠٨٥)	(١٠,٩٧٦)	(٣٠,١٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة) فترة					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الأنشطة الاستثمارية					
-	٤٤,٩٩٩	-	٤٤,٩٩٩	-	-
المحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١٦,٣٧٨	١٥١,٤٤٠	-	١٦٧,٨١٨	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
المحصل من استحقاق استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
(٦٠,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	-	(٢٢٨,٠٠٠)	(٩,٠٣٢)	(٩,٠٣٢)
شراء استثمارات المحتفظ بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-
شراء استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
-	٥,٨١٣	-	٥,٨١٣	٣,٢٢٣	٣,٢٢٣
عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
-	٣١	-	٣١	-	-
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٤٨,٢١٥	٩٢,٦٣٥	-	١٤٠,٨٥٠	-	-
(٤٣)	-	(٢٧٢)	(٤٣)	(٢٧٢)	(٢٧٢)
النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال (إيضاح ٤)					
شراء أثاث ومعدات					
٤,٥٥٠	٧٦,٩١٨	(٢٧٢)	٨١,٤٦٨	٢,١٩١	١,٩١٩
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الاستثمارية					
الأنشطة التمويلية					
(٥٢)	-	-	(٥٢)	-	-
المدفوع من مطلوبات الإيجار					
(٥٢)	-	-	(٥٢)	-	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية					
(٢٥,٦١١)	٦٥,٩٤٢	(٢,٢٦١)	٤٠,٣٣١	(٢,٢٩٠)	(٤,٥٥١)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه					
٧٢,٥٠٠	٣٣,٥٣٢	١٥,٤٥٤	١٠٦,٠٣٢	٤,٢٣٣	١٩,٦٨٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
٤٦,٨٨٩	٩٩,٤٧٤	١٣,١٩٣	١٤٦,٣٦٣	١,٩٤٣	١٥,١٣٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					

٢١ - تأثير كوفيد - ١٩

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

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢١- 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، قامت إدارة الشركة بتقييم آثاره بشكل استباقي على عملياتها وقامت باتخاذ سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

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

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

الأصول المالية

أجرت الشركة تقييمًا وفقًا لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلًا ماليًا أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، إلخ. في حالة الصكوك المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

مخاطر السيولة

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

المطالبات

نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير سجل التاريخي للمطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م 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.

• الاحتياطيات 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 مواتٍ. خلال الإغلاق، شهدت شركة سوليدرتي السعودية للتكافل المستحوز عليها ("سوليدرتي") انخفاضًا في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، شهدت سوليدرتي ارتفاعًا في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة سوليدرتي. منذ أن استحوذت الشركة على سوليدرتي (إيضاح ٤)، نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات الطبية لشركة سوليدرتي في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية لاختبار كفاية التزامها كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م. بناءً على النتائج، قامت الشركة بتسجيل مبلغ ١٧,٠٤ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز أفساط التأمين.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢١- تأثير كوفيد - ١٩ (تتمة)

• الاحتياطات الفنية للمركبات

استجابة لوباء كوفيد -١٩، أصدرت ساما التعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. حيث أصدر في التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع بوالص التأمين على المركبات بالتجزئة الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع سياسات المركبات بالتجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم. ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في إنهاء وثائق تأمين المركبات كسياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بمبلغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي على أساس المطالبات المتوقعة لفترة شهرين الممددة.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وبسرعة تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ شوال ١٤٤٢ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٢١م).