
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الصفحة

١

٢

٤ - ٣

٥

٦

٨ - ٧

٣٦ - ٩

الفهرس

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

قائمة الدخل الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيين
عاصمة كروة الدولية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
١١٤٤٢ الرياض
المملكة العربية السعودية



كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيين
مركز زهران للأعمال، الدور الثاني
شارع الأمير سلطان
منطقة ٥٥، ٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦١٢٣٢٣ تاريخ
١٩٩٢/٣/١١

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 هي في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بشكل اساسي عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليبية 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 بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناء على فحصنا، فإنه لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيين

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيين

إبراهيم عبيد باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٢



١٤٤٢ هـ
٢٠٢٠ م
الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٢٠ م



شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	(مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)
الموجودات			
النقد لدى البنوك			
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي			
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة			
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية			
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها			
استثمارات متاحة للبيع متمنية لتفويت مطالبات مرتبطة بوحدات			
استثمارات			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة			
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			
اثاث وتجهيزات ومعدات			
وديعة نظامية			
إجمالي الموجودات	١,٧٨٤,٣٤٨	٧٣٥,٠٣٦	

المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين			
اشتراكات غير مكتسبة			
مطالبات تحت التسوية			
مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها			
احتياطي وحدات			
احتياطي حسابي			
احتياطيات أخرى			
التزامات منافع الموظفين			
زكاة وضريرية دخل مستحقة			
فائض من عمليات التأمين			
إجمالي المطلوبات	١,٣٢٣,١٠٢	٣٠٠,٤٨٩	

حقوق الملكية			
رأس المال			
احتياطي نظامي			
أرباح مبقاء			
إجمالي حقوق المساهمين	٤٦١,٢٩٥	٤٣٤,٥٩٦	
احتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين	(٤٩)	(٤٩)	
إجمالي حقوق الملكية	٤٦١,٢٤٦	٤٣٤,٥٤٧	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,٧٨٤,٣٤٨	٧٣٥,٠٣٦	

عضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٨,٩٨٧	٨٦,١٠٤	٢١,٦١٠	٤٢,٥٤٩				
(١,٤٥٤)	(٧,٤٣٨)	(٤٠٤)	(٤,٠٤٢)				
٣٧,٥٣٣	٧٨,٦٦٦	٢١,٢٠٦	٣٨,٥٠٧				
٩,٥٩٩	١٣,٢٦٨	٣,٧١٠	٦,١٨٠				
٤٧,١٣٢	٩١,٩٣٤	٢٤,٩١٦	٤٤,٦٨٧				
٣٠٣	١٨,٧٥٤	١٣١	١٠,٩٥٦				
٤٧,٤٣٥	١١٠,٦٨٨	٢٥,٠٤٧	٥٥,٦٤٣				
(٣,٣٠٢)	(٧,٤٠٩)	(١,١٤٤)	(٣,٨٤٠)				
٢,٣٨٧	٦,٣٨٧	٧٠٠	٣,٣٧٨				
(٩١٥)	(١٠,٢٢)	(٤٤٤)	(٤٦٢)				
(١,٤٢٩)	(٢٦٤)	(٤٩٣)	(٦٦)				
١,٠٣٩	(٨٩٦)	٢٦٣	(٥١٢)				
(١,٣٠٥)	(٢,١٨٢)	(٦٧٤)	(١,٠٤٠)				
(٢٦,٠٠٠)	(٦٦,٢١٩)	(١٢,٩٠٩)	(٣١,٧٦٩)				
٣٨	٢,٥٧٥	٣	٣٥				
-	(٦١٩)	-	١٨١				
(١,٩٢٧)	(٤,٤٩٤)	(٩١١)	(١,٩٤٩)				
(١٩٥)	(٤٣١)	(١٠٨)	(٢١٣)				
(٢٩,٣٨٩)	(٧١,٣٧٠)	(١٤,٥٩٩)	(٣٤,٧٥٥)				
١٨,٠٤٦	٣٩,٣١٨	١٠,٤٤٨	٢٠,٨٨٨				

الإيرادات

(إجمالي اشتراكات مكتبة

اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين:

محلي

اجنبي

صافي اشتراكات مكتبة

التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي

صافي اشتراكات مكتسبة

إيرادات تأمين أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف التأمين

(إجمالي مطالبات مدفوعة

حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة

التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي

صافي مطالبات متکدة

اشتراكات استشارية، بالصافي

التغير في الاحتياطي الحسابي

التغير في الاحتياطيات الأخرى

تكاليف اقتداء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتقيش

إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين

صافي دخل التأمين

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٩ ألف ريال Saudi	٢٠٢٠ ألف ريال Saudi	٢٠١٩ ألف ريال Saudi	٢٠٢٠ ألف ريال Saudi
١٨,٠٤٦	٣٩,٣١٨	١٠,٤٤٨	٤٠,٨٨٨

صافي دخل التأمين

(٢٤٩) (٤,٧٤٨)	(١١١) (٢٠,٩٣١)	(١٣٢) (٢,٢٣٣)	(٤٨٧) (١١,٤٢٤)
٤,٨٦١	٥,٩٦٦	٢,٤٤٦	٣,٠٠٣
١٧	١١	٥	٥
٩٧٠	٢٢٤	٤٢٩	(١٥٠)
٢٠	١,٥٤٤	-	١,٥٤٤
-	٢٢٠	-	٢٢٠
١٢٩	٤,٤٧٥	٣٢	١,٩٥٥
١,٠٠٠	(٩,١٠٢)	٥٤٧	(٥,٣٣٤)
١٩,٠٤٦ (١,٥١٤)	٣٠,٢١٦ (٢,٦٦٤)	١٠,٩٩٥ (٩١٢)	١٥,٥٥٤ (١,٤١٢)
١٧,٥٣٢ (٤٤٤) (٧٠)	٢٧,٥٥٢ (٧٧٢) (٨١)	١٠,٠٨٣ (٢٣٠) (٣٤)	١٤,١٤٢ (٣٩٣) (٣٦)
١٧,٠١٨	٢٦,٦٩٩	٩,٨١٩	١٣,٧١٣
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٠,٤٨٦	٠,٧٦٣	٠,٢٨١	٠,٣٩٢
			١٤

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص بيون منشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

عمولات من استشارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق

دخل عمولات من ودائع

(خسارة) / 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) / إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

الدخل قبل الفائض، 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

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)

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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		صافي الدخل الفترة العائد للمساهمين
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الدخل الشامل الآخر
١٧,٠١٨	٢٦,٦٩٩	٩,٨١٩	١٣,٧١٣	
-	-	-	-	
١٧,٠١٨	٢٦,٦٩٩	٩,٨١٩	١٣,٧١٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الادارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

حقوق المساهمين

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مباده	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٣٤,٥٤٧	(٤٩)	٤٣٤,٥٩٦	٥٤,٠٠١	٣٠,٥٩٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٢٦,٦٩٩	-	٢٦,٦٩٩	٢٦,٦٩٩	-	-	صافي الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	
٢٦,٦٩٩	-	٢٦,٦٩٩	٢٦,٦٩٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤٦١,٢٤٦	(٤٩)	٤٦١,٢٩٥	٨٠,٧٠٠	٣٠,٥٩٥	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٣٩٧,٩٧٠	٨٢	٣٩٧,٨٨٨	٢٤,٦٣٥	٢٢,٢٥٣	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٧,٠١٨	-	١٧,٠١٨	١٧,٠١٨	-	-	صافي الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	
١٧,٠١٨	-	١٧,٠١٨	١٧,٠١٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤١٤,٩٨٨	٨٢	٤١٤,٩٠٦	٤١,٦٥٣	٢٣,٢٥٣	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
 لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٧,٥٣٢	٢٧,٥٥٢
١,٥١٤	٢,٦٦٤
٦,٠٢٨	٦,٧٥١
(١٥,٦٢٧)	(٢٠,٠١٩)
٢٤٩	٦١١
(٤,٨٦١)	(٥,٩٦٦)
(٩٧٠)	(٢٢٤)
(٢٠)	(١,٥٤٤)
-	(٢٢٠)
٥٥	١٢٦
٣٢٠	٤٤٣
 ٤,٢٣٠	 ١٠,١٧٤
(١,٨٠٩)	(٤,١٧٣)
(١٢,٩٢٠)	(٢,٩٤٣)
٨٠٩	(٤,٢٠٥)
(٢٨,٨٨٧)	٢١,٨٦٤
(١٢,٠٢٨)	٦١,٨٤٩
(٣٩٠)	(٣٧٣)
٢٦	١,٧٩٢
(١,٣٨٥)	(٢,٦٤٢)
١٤,٣٤٩	٣,٣٠٧
(١,٨٤٨)	٥,١٠١
٢٨,٤٤٩	(٢١,١١٥)
(٣٨)	(٢,٥٧٥)
-	٦١٩
 (١١,٤٤٢)	 ٦٦,٥٨٠
(٩٧٦)	(١,٠٥٣)
(١٦)	(٨٢)
 (١٢,٤٣٤)	 ٦٥,٤٤٥

الأنشطة التشغيلية
 صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
 تعديلات لبنيود غير نقدية:
 صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
 حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
 اشتراكات غير مكتسبة
 مخصص دون شيك 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
 التزامات منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة لم يتم الإبلاغ عنها
 استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفطير مطلوبات مرتبطة بوحدات، بالصافي
 مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة
 مبالغ مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 ذمم دائنة لمعيدي التأمين
 مطالبات تحت التسوية
 مطالبات متبدلة لم يتم الإبلاغ عنها
 احتياطي وحدات
 احتياطي حسابي
 احتياطيآت أخرى

النقد من / (المستخدم في) العمليات
 الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
 التزامات منافع الموظفين المدفوعة

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
 المحصل من بيع الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
 المحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
 توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 شراء أثاث، تجهيزات ومعدات

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد لدى البنك
 النقد لدى البنك في بداية الفترة

النقد لدى البنك في نهاية الفترة

١٠,٠٠٠	٨,٠٠٠
-	١٤,٧١٥
-	(١٥,٣٢٠)
-	٣,٦٦٤
-	٢٢٠
(٤٠٤)	(٤٤٩)
٩,٥٩٦	١٠,٣٣٠
(٢,٨٣٨)	٧٥,٧٧٥
١٧,٠٦٢	١٩,٦٨٧
١٤,٢٢٤	٩٥,٤٦٢

الفنون المترتبة

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

معلومات إضافية عن بنود غير نقدية:

-	(٤,٩٤١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	(٩٩٦,٩٢٧)	استئنارات متاحة للبيع محتفظ بها لغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
-	(٥٣,٥٥٢)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٢,٤٤٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤,٩٤١	مطالبات تحت التسوية
-	٩٩٦,٩٢٧	احتياطي وحدات
-	١٠,٩٨٠	احتياطي حسابي
-	١١,٦٥٨	احتياطيات أخرى
-	٢٨,٤٦٨	الفائض من عمليات التأمين

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

عام - ١

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 ١٣٧٠٤٠٣٢٥٩٨٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥٩٨٠٢٠٢٥١٩٨٠م 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	١٠١٥٥١٩٢٩٦	٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠
المدينة	٤٦٥٠٨١٨٤٥	٢١ ربيع الأول ١٤٣٨
الخبر	٢٠٥١٢٢٤٢٥٩	٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠

عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة
ص.ب ٥٢١٥ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والادخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظمها الأساسية والأنظمة المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم م/٣٤١٢٠١٣١٢٥٩٠٢٠١٤٣٥٦ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لمارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٨٪٠ من مساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور والخاضع إلى الزكاة، ونسبة ١٪٩٨ من مساهمين مؤسسين غير سعوديين والخاضعين لضريبة الدخل.

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

القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات	الريل سعودي ألف	الموجودات
	٩٩٦,٩٢٧	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
	٥٣,٥٥٢	مستحق من بنك الجزيرة ("المسامح المؤسس")
	٤,٩٤١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
	١,٠٥٥,٤٢٠	اجمالي الموجودات
		المطلوبات
	٤,٩٤١	مطالبات تحت التسوية
	٩٩٦,٩٢٧	احتياطي وحدات
	١٠,٩٨٠	احتياطي حسابي
	١١,٦٥٨	احتياطيات أخرى
	٢٨,٤٦٨	فائض من عمليات التأمين
	٢,٤٤٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	١,٠٥٥,٤٢٠	اجمالي المطلوبات

علاوة على ذلك، ووفقاً لاتفاقية الانتقالية "الاتفاق" بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس")، فإن كل المصروفات العمومية والإدارية حتى تاريخ تحويل المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧٪ و٨٣٪ على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات ومعدات المساهم المؤسس. إضافة لذلك، ووفقاً لاتفاق فان الشركة كانت تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بنسبة ٢٠٪ إلى ١٠٪ من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس ("رسوم إدارة المحفظة") إن رسوم الإدارة لا تتعدي نافذة الفتوى من بعد ١٥٠٢٠١٤م، وفقاً للاتفاق، ومع ذلك، لن تنتهي، أحكام هذه الاتفاقية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١ - عام (تنمية)

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

اتفق الشركتان مبدئياً على أن المنهجية المستخدمة في التقييم تستند إلى القيمة الدفترية للأسمى (بعد أي تعديلات متقدة عليها من قبل الأطراف المعنية) وأن نسبة المبادلة بين الشركة ومساهمي شركة سوليدرتى السعودية للتكافل سيتم حسابها باستخدام القيمة الدفترية المعدلة للأسهم كما في التاريخ المتطرق عليه من قبل الطرفين. عينت الشركة مستشاراً مالياً لعملية الدمج المقترنة. في تاريخ لاحق لنهاية العام، عينت الشركة استشاريين لإجراء العناية المالية والقانونية والاكتوارية اللازمة.

٢ - أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 والمعدات والوديعة النظامية والتزامات منافع الموظفين ومطالبات تحت التسوية ومطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي والاحتياطيات الأخرى، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويع إلى خلاف ذلك نصاً.

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

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة كل.

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٢ - أساس الإعداد (تنمية)

ب) الأحكام الهمة والتقديرات 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.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم الثيقن من التقديرات متضمنة سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الافتراض عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة. قد تتطلب التغيرات في الظروف إفصاحات إضافية في القوائم المالية للشركة لفترات اللاحقة. (ملحوظة الإيضاح رقم ١٨).

ج) موسمية العمليات

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

٣ - السياسات المحاسبية الهمة

إن السياسات المحاسبية المتبعية من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات والتقيحات على المعايير القائمة التالية التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية.

البيان	المعيار / التعديلات
تعريف الجوهرى	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)
تعريف العمل التجارى	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣)
تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي	إطار مفاهيم
إن اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.	

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وفيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ لاحق. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

نافذة من الفترات التي تبدأ في	البيان	المعيار / التفسير
أو بعد التواریخ التالية		
انظر الإيضاح أدناه	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)
انظر الإيضاح أدناه	الأدوات المالية (الإيضاح أدناه)	المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣-السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تنمية)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن المنشأة تقوم أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار أيضاً فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

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

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

القياس

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

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

- ١) تحقيق التدفقات التي تكون من احتمالية التغيرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- ٢) التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- ٣) تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجها حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالأسالب في بداية العقد. ويتم تسجيل صافي المبلغ بالأسالب 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 لتكون ناتج مجموع ما يلي:

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

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن ان يكون بالأسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولى بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التنظيمية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

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

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

إضافة إلى ذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقى 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 موافقة التزام التغطية المتبقى مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتبقية. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣-السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (نهاية)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (نهاية)

تاريخ السيران

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩، واستلم ملاحظات من مستفيدين متعددين. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي مع تداول المسائل التي طرحتها العديد من المستفيدين. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وأجل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد هذا التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تتويج الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجت تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عند 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

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

ملخص التأثير	نطاق التأثير
<ul style="list-style-type: none">دليل حسابات جديد سيتم تطويره - طريقة توزيع الأقساط المبسطة / طريقة القياس العامة / طريقة الرسوم المتغيرة؛ستكون هناك حاجة إلى البيانات الاكتوارية والمحاسبية على مستوى أكثر دقة.يجب تخزين معدلات الخصم لمجموعة من العقود وتتبعها لحساب تراكم الفوائد بموجب طريقة القياس العامة؛حساب تعديل المخاطر المضمن في النظام الاكتواري؛تحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقد المعقّدة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود طريقة توزيع الأقساط المبسطة؛حساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية؛ وحساب فترة تغطية مخاطر إرفاق عقد إعادة التأمين.	تأثير البيانات وأنظمة تكنولوجيا المعلومات
<ul style="list-style-type: none">يجب إدراج مطلوبات / موجودات عقد التأمين بإجمالي إعادة التأمين وإدراج أصل / التزام منفصل لإعادة التأمين؛يجب التقرير عن التدفقات النقدية (بعد تحصيل أي خسارة انتقامية متوقعة) بالإجمالي (قبل إعادة التأمين) وغير مخصوصة؛ وشروط إلغاء سيتم مراجعتها لتقييم التأثير على نماذج القياس ذات الصلة بهذه العقود.	التأثير على ترتيبات إعادة التأمين
<ul style="list-style-type: none">سيتم بناء العمليات المالية والإكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) مع مجموعة جديدة من الضوابط وإطار الحكومة؛إجراء عمليات تسوية جديدة بين مصادر البيانات المحاسبية والإكتوارية ومصادر الاكتتاب؛وضع سياسات حاسبية جديدة تتناسب كل منها نموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال؛مراقبة الشروط والأحكام الملحة بعقود التأمين وإعادة التأمين؛يتم وضع تكاليف اقتداء عملية تخصيص المصروفات الجديدة وتکاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد.للحاليات الاعتراف، سيتم مقارنة إيسالات الأقساط المقدمة بتاريخ استلام العقد؛يجب تتبع الإيسالات النقدية للأقساط على مستوى بوليصة التأمين؛ ويجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية المنتجات المستقبلية.	تأثير العملية
<ul style="list-style-type: none">يجب إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)؛يتم وضع خطة مشروع التصميم والتتنفيذ على مستوى الأنشطة.	التأثير على السياسات وإطار المراقبة

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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ٢) ينبع عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تاريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس 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 الغرض منه 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 تتحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولى، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغيره 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)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

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 الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، على عكس معيار المحاسبة الدولي (٣٩) المبني على خسائر الائتمان المتكبدة، 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 تحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ النموذج العام لمحاسبة التحوط. تطبق 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 (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
- ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تنمية)
- المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية (تنمية)

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ١ يناير ٢٠١٨ م. 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 ٢٠١٦ م، والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) القائم للسماح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) التخفيف 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 خيارات بديلين وهما:

١. تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى
- أ) تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد، أو
- ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد هذا التاريخ. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقًا. أو
٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المصنفة، يتم استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.
- قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧ م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقد ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ دخول عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تأثير الآخرين

لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتأثير تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٤- النقد لدى البنوك

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	نقد لدى البنوك
ألف ريال سعودي <u>٩٥,٤٦٢</u>	ألف ريال سعودي <u>٥٥٥</u>	ألف ريال سعودي <u>٩٤,٩٠٧</u>		
ألف ريال سعودي <u>١٩,٦٨٧</u>	ألف ريال سعودي <u>٤,٢٣٣</u>	ألف ريال سعودي <u>١٥,٤٥٤</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	نقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك - باستثناء مبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٥٠٠ ألف ريال سعودي) لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م**

٥- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٣٣٢	٦,٥٠٥
(٢٣٨)	(٨٤٩)
٢,٠٩٤	٥,٦٥٦

عمليات التأمين
إجمالي اشتراكات مستحقة القبض
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي

٦- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتعطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	النوع	قيمة التكلفة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٥٢,٩٩٢	١,٣٩٦	١٥١,٥٩٦
١٥٣,٨٣٥	(١,٣١٥)	١٥٥,١٥٠
٤٢,٩٠٤	١٦٩	٤٢,٧٣٥
٨,٦٧٧	٣٠	٨,٦٤٧
١٨٩,١٣٩	(٢,٣٣٤)	١٩١,٤٧٣
٢٤٢,١٩٠	(٢١,٠٤٠)	٢٦٣,٢٣٠
١٥٦,٢٤٣	(٨,٥٤٧)	١٦٤,٧٩٠
٢١٤,٢٦١	٦,٢٥٣	٢٠٨,٠٠٨
١,١٦٠,٢٤١	(٢٥,٣٨٨)	١,١٨٥,٦٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	النوع	قيمة التكلفة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٥٠	١٨	٧٣٢
١٤٠,٦٩٧	١٨,٥٤٤	١٢٢,١٥٣
٣٧,٢١٧	٣,١٥٩	٣٤,٠٥٨
٦,٥١٤	٢٤٢	٦,٢٧٢
١٨٥,١٧٨	٢١,٩٦٣	١٦٣,٢١٥

عمليات التأمين
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي
صندوق الجزيرة المتتنوع الجسور
صندوق الجزيرة المتتنوع المتوازن
صندوق الجزيرة المتتنوع المحتفظ
صندوق الجزيرة الدولي للأسهم
صندوق الجزيرة للأسهم السعودية
صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية
صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية

**يتالف الاستثمار في عمليات التأمين من وحدات في صناديق استثمار مقومة بالريال السعودي يتم إدارتها من قبل الجزيرة كابيتال "المالك
 المؤسس".**

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م**

٧ - الاستثمارات

		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		
		عمليات إجمالي المساهمين	عمليات التأمين إجمالي المساهمين	عمليات إجمالي المساهمين	عمليات التأمين إجمالي المساهمين	عمليات إجمالي المساهمين	عمليات التأمين إجمالي المساهمين
	ال ألف ريال سعودي	ال ألف ريال سعودي	ال ألف ريال سعودي	ال ألف ريال سعودي	ال ألف ريال سعودي	ال ألف ريال سعودي	ال ألف ريال سعودي
٣٨٣,٤١٧	٣٦٧,٥٠٣	١٥,٩١٤	٣٧٧,٧١٩	٣٦١,٥٧٨	١٦,١٤١		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (١-٧)
٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧	٣٠,٨٧٠	٢,٦١١	٢٨,٢٥٩		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العائلة من خلال قائمة الدخل (٢-٧)
٤١١,٤١٤	٣٦٧,٥٠٣	٤٣,٩١١	٤٠٨,٥٨٩	٣٦٤,١٨٩	٤٤,٤٠٠		اجمالي

١-٧ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وديعة مرابحة بمبلغ ١٧٩,٩١٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٨٥,١٥٣ ألف ريال سعودي) تستحق بعد ثلاث سنوات لدى بنك الجزيرة "المواطن الموسس" وصكوك بقيمة ١٩٧,٨٠٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٩٨,٢٦٤ ألف ريال سعودي) باستحقاق من ١٢ إلى ٣٠ سنة. إن نسبة العمولة على ودائع المرابحة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م هو ٦٣٪ إلى ٣٢٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٦٣٪ إلى ٣٢٪ سنويًا) ومعدل فائدة على الصكوك هو ٤,٠١٪ إلى ٤,٦٤٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤,٠١٪ إلى ٤,٦٤٪ سنويًا).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م على النحو التالي:

		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		
		عمليات إجمالي المساهمين	عمليات التأمين إجمالي المساهمين	ال ألف ريال سعودي	عمليات إجمالي المساهمين	عمليات التأمين إجمالي المساهمين	ال ألف ريال سعودي
	ال ألف ريال سعودي						
٣٨٣,٤١٧	٣٦٧,٥٠٣	١٥,٩١٤	٣٧٧,٧١٩	٣٦١,٥٧٨	١٦,١٤١		رصيد بداية الفترة
٥,٩٦٦	٥,٧٣٩	٢٢٧					عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)	-					استبعادات خلال الفترة
(٣,٦٦٤)	(٣,٦٦٤)	-					العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧٧,٧١٩	٣٦١,٥٧٨	١٦,١٤١					رصيد نهاية الفترة
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)					
		عمليات إجمالي المساهمين	عمليات التأمين إجمالي المساهمين	ال ألف ريال سعودي			
	ال ألف ريال سعودي						
٣٢٢,٣٨١	٣٠٦,٩٢٣	١٥,٤٥٨					
١٩٧,٨٠٠	١٩٧,٨٠٠	-					
(١٤٥,٤٢٣)	(١٤٥,٤٢٣)	-					
١٠,٠٧٦	٩,٦٢٠	٤٥٦					
(١,٤١٧)	(١,٤١٧)	-					
٣٨٣,٤١٧	٣٦٧,٥٠٣	١٥,٩١٤					

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م**

٧- الاستثمارات (تتمة)

٦- استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إستثمار في "الجزيرة كابيتال" يديره مساهم مؤسس، بمبلغ ٢٨,٢٥٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢٧,٩٩٧ ألف ريال سعودي)، واستثمار في أسهم الشركات المدرجة في تداول بقيمة ٢,٦١١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: لا شيء).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧	رصيد بداية الفترة
١٥,٣٢٠	١٥,٣٢٠	-	إضافات خلال الفترة
(١٢,٦٧١)	(١٢,٦٧١)	-	استبعادات خلال الفترة
٢٢٤	(٣٨)	٢٦٢	التغير في القيمة العادلة
٣٠,٨٧٠	٢,٦١١	٢٨,٢٥٩	رصيد نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٣,٤٤٨	٣٠,٣٧٦	٤٣,٠٧٢	رصيد بداية السنة
(٥١,١٠٥)	(٣٥,٢٩٥)	(١٥,٨١٠)	استبعادات خلال السنة
٤,٩١٩	٤,٩١٩	-	إضافات خلال السنة
٧٣٥	-	٧٣٥	التغير في القيمة العادلة
٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧	رصيد نهاية السنة

٨- احتياطي وحدات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	ألف ريال سعودي	
١٣٠,٢٩٠	١٨٧,٩٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٧,٤٦٦	٦٦,٢١٩	اشتراكات استشارية، بالصافي
-	٩٩٦,٩٢٧	المحول من محفظة التأمين (ايضاح ١)
(٢١,٧٤٠)	(٤٨,١٩٨)	تصفيات
-	(١٣,٧٤٨)	الاستحقاقات
٢١,٩٦٣	(٢٥,٣٨٨)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (ايضاح ١)
١٨٧,٩٧٩	١,١٦٣,٧٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٩- الاحتياطيات الأخرى

السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٦٠	٨,٧٦٥	احتياطي حسابي (إيضاح ٩,١)
-	١٢,٢٧٧	احتياطيات أخرى (إيضاح ٩,٢)
٣٦٠	٢١,٠٤٢	

يتم إنشاء الاحتياطيات الحسابية والاحتياطيات الأخرى وفقاً للتقرير الذي تم الحصول عليه من خبير اكتواري مستقل.

٩-١- احتياطي حسابي

السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥٥٧	٣٦٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)
-	١٠,٩٨٠	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١٩٧)	(٢,٥٧٥)	
٣٦٠	٨,٧٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩-٢- احتياطيات أخرى

السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
-	١١,٦٥٨	المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)
-	٦١٩	التغير في احتياطيات أخرى
-	١٢,٢٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
الصافي	حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
الصافي	الإجمالي ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
١٣,٧٦٨	(٩,٠٠٦)	٢٢,٧٧٤
١٠٩,٤٦٨	(٢٠,٨١٥)	٧٨,٦٦٦
١٢٣,٢٣٦	(٢٩,٨٢١)	١٥٣,٠٥٧
(١٠١,٠٧٢)	١٦,٨٩٨	(١١٧,٩٧٠)
٢٢,١٦٤	(١٢,٩٢٣)	٣٥,٠٨٧
		الرصيد في بداية الفترة / السنة
		اشتراكات مكتسبة / (مسندة) خلال الفترة / السنة
		اشتراكات استثمارية واشتراكات مكتسبة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٠ - مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها						
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م			
			(غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٠٩٧	(٧,٩١٨)	١٠,٠١٥	٤,١٠٣	(٢٩,٤٤٢)	٣٣,٥٢٥	كما في بداية الفترة / السنة
٢,٩٠٨	(٨,٠٨٩)	١٠,٩٩٧	١,٣٥٤	(٥,٦٦٩)	٧,٠٢٣	مطالبات مبلغ عنها
٥,٠٠٥	(١٦,٠٠٧)	٢١,٠١٢	٥,٤٥٧	(٣٥,٩١)	٤٠,٥٤٨	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
٢,٣٧٧	(٢٩,٠٠٤)	٣١,٣٨١	٢,١٨٢	(١٨,٤٧٦)	٢٠,٦٥٨	المحمل خلال الفترة / السنة
(١,٩٢٥)	٩,٩٢٠	(١١,٨٤٥)	(١,٠٢٢)	٦,٣٨٧	(٧,٤٠٩)	(المدفوع) / المسترد خلال الفترة / السنة
٥,٤٥٧	(٣٥,٠٩١)	٤٠,٥٤٨	٦,٦١٧	(٤٧,١٨٠)	٥٣,٧٩٧	كما في نهاية الفترة / السنة
٤,١٠٣	(٢٩,٤٤٢)	٣٣,٥٢٥	٤,٣٦٧	(٣٧,٣٠٦)	٤١,٦٧٣	كما في نهاية الفترة / السنة
١,٣٥٤	(٥,٦٦٩)	٧,٠٢٣	٢,٢٥٠	(٩,٨٧٤)	١٢,١٢٤	مطالبات مبلغ عنها
٥,٤٥٧	(٣٥,٠٩١)	٤٠,٥٤٨	٦,٦١٧	(٤٧,١٨٠)	٥٣,٧٩٧	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتبادية والمعتمدة من قبل الإدارة.

أ) بالإضافة إلى الإنصاتات الواردة في الإيضاحات ١، ٤، ٦ و ٧، فيما يلي تفاصيل معاملات رئيسية تمت مع جهات ذات علاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية:

مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الاطراف ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤,٨٦١	عمولة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بنك الجزيرة
١٧	دخل عمولة من و丹ع	
٤,٩٦٥	إجمالي الاشتراكات المكتبة	
٣,٢٧٢	المطالبات المدفوعة	
-	الممول من محفظة التأمين (إيضاح ١)	
-	الاستثمار في أسهم حقوق الملكية	
-	استبعاد حচص ملكية	
٩٥٥	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	الجزيرة كابيتال
٩٢٣	عمولات	شركة أمان لوكالة التأمين
٢٨	إجمالي الاشتراكات المكتبة	مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة
٦٦٧	الرواتب والمزايا والبدلات ، الصافي	موظفي الإدارة العليا

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٢١

٤٤

اجمالي الاشتراكات المكتتبة

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تنمية)

ب) مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	بنك الجزيرة الجزيرة كابيتال
٢٨,١٧٦	٧,٩٣٤	
٢,١٩١	١٤,١٣٨	
<u>٣٠,٣٦٧</u>	<u>٢٢,٠٧٥</u>	

ج) تتضمن الاشتراكات مستحقة القبض الواردة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مبلغ ٦,١٩٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٩ م: ١,٧٣٢ ألف ريال سعودي) مستحقة على بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع على الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م على النحو التالي:

أ) الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة الزكاة لفترة / للسنة الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة
٩٠٧	٩٨٢	
٩٤٧	٧٧٢	
<u>(٨٧٢)</u>	<u>(٩٥٤)</u>	
<u>٩٨٢</u>	<u>٨٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب) ضريبة الدخل

١٣٢	١٢٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة ضريبة الدخل لفترة / للسنة ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
١٠٠	٨١	
<u>(١٠٤)</u>	<u>(٩٩)</u>	
<u>١٢٨</u>	<u>١١٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>١,١١٠</u>	<u>٩١٠</u>	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

وضع الريبوط

قامت الشركة بت تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات من ١٤٢٠ م إلى ١٨٢٠ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وقد حصلت الشركة على شهادات زكاة مقيدة.

خلال العام ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقديرات أولية للسنوات من ١٤٢٠ حتى ١٨٢٠، مستبعدة أثر الاستثمارات من وعاء الزكاة وعن التزام ضريبة استقطاع بالتزام إضافي بمبلغ ٤١,١٦٦ ألف ريال سعودي. قامت الشركة بت تقديم اعتراض على هذه التقديرات الأولية. أصدرت لجنة الاستئناف الابتدائية قرارها بتأييد معاملة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تقدمت الشركة باستئناف ضد قرار لجنة الاستئناف الابتدائية أمام لجنة الاستئناف العليا، ان الإدارية ولائحة من النتيجة الإيجابية لجنة الاستئناف العليا.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٤ - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل للفترة العائنة إلى المساهمين على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي الصادرة والقائمة كما في نهاية الفترة.

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد لدى البنوك وأشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات بوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإستثمارات محفظة بها من تاريخ الاستحقاق وذمم مدينة أخرى والمطلوب من عمليات التأمين، وت تكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، وأرصدة ذمم دائنة لممدي التأمين ومطالبات تحت التسوية. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف من الناحية الجوية عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م وينتى عن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة (الإيضاحان ٦ و ٧) لم يكن هناك أي أدوات مالية أخرى محفظة بها من قبل الشركة قد تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأصول 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.

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

<u>الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:</u>					
<u>استثمارات متاحة للبيع محفظة بها لتغطية مطلوبات ب單位</u>					
١,١٦٠,٢٤١	١,١٦٠,٢٤١	-	-	١,١٦٠,٢٤١	
٣٨٤,٣٧٠	٢٠٤,٤٥٢	١٧٩,٩١٨	١٩٧,٨٠٢	٣٧٧,٧١٩	
٣٠,٨٧٠	٢٨,٢٥٩	٢,٦١١	-	٣٠,٨٧٠	
<u>١,٥٧٥,٤٨١</u>	<u>١,٣٩٢,٩٥٢</u>	<u>١٨٢,٥٢٩</u>	<u>١٩٧,٨٠٢</u>	<u>١,٥٦٨,٨٣٠</u>	

<u>الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:</u>					
<u>استثمارات متاحة للبيع محفظة بها لتغطية مطلوبات ب單位</u>					
١٨٥,١٧٨	١٨٥,١٧٨	-	-	١٨٥,١٧٨	
٣٨٣,١٠١	١٩٧,٩٤٨	١٨٥,١٥٣	١٩٨,٢٦٤	٣٨٣,٤١٧	
٢٧,٩٩٧	٢٧,٩٩٧	-	-	٢٧,٩٩٧	
<u>٥٩٦,٢٧٦</u>	<u>٤١١,١٢٣</u>	<u>١٨٥,١٥٣</u>	<u>١٩٨,٢٦٤</u>	<u>٥٩٦,٥٩٢</u>	

لم يكن هناك أصول مالية تقاس قيمتها العادلة خلال المستوى الثالث للقيمة العادلة.

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

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقدير أداء قطاعات التشغيل كما حددهاعضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية لأغراض الإدارية، فإن أنشطة عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار وحدتي عمل مبينة على النحو التالي:

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

تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية. يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية الأخرى باستثناء القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات التمويل إلى عمالها.

لا يتم رفع تقارير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى المدير الأول صاحب القرار للتشغيل ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م**

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	الآلاف ريال سعودي
الآلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي
٥,٦٥٦	٥,٦٥٦	-	
٦,١٧٢	٦,١٧٢	-	
٣٧,٣٠٦	٣١,٧١٦	٥,٥٩٠	
٩,٨٧٤	٩,٨٧٤	-	
١,١٦٠,٢٤١	-	١,١٦٠,٢٤١	
١,٢١٩,٢٤٩	٥٣,٤١٨	١,١٦٥,٨٣١	

الموجودات

اشتراكات مستحقة للقبض، صافي
 حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
 استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

الموجودات غير الموزعة:

نقد لدى البنوك

استثمارات

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أثاث وتجهيزات ومعدات

وديعة نظامية

اجمالي الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

اشتراكات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي وحدات

احتياطي حسابي

احتياطيات أخرى

الفائض والمطلوبات غير الموزعة:

مصالحيف مستحقة ومطلوبات أخرى

التزامات منافع الموظفين

زكاة وضريرية دخل مستحقة

الفائض من عمليات التأمين

اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقاء

اجمالي حقوق المساهمين

إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين

اجمالي حقوق الملكية

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٨,١٣٣	٦,٢٠٠	١,٩٣٣	
١٥,٠٦٨	١٥,٠٦٨	-	
٤١,٦٧٣	٣٥,٩٢٤	٥,٧٤٩	
١٢,١٢٤	١٢,١٢٤	-	
١,١٦٣,٧٩١	-	١,١٦٣,٧٩١	
٨,٧٦٥	-	٨,٧٦٥	
١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	
١,٢٦١,٨٣١	٦٩,٣١٦	١,١٩٢,٥١٥	

٢٢,٨٨٩			
٢,٩٨٥			
٩١٠			
٣٤,٤٨٧			

١,٣٢٣,١٠٢			
٣٥٠,٠٠٠			
٣٠,٥٩٥			
٨٠,٧٠٠			

٤٦١,٢٩٥			
(٤٩)			

٤٦١,٢٤٦			
١,٧٨٤,٣٤٨			

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		
الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٠٩٤	٢,٠٩٤	-
١٢,٩٢٣	١٢,٩٢٣	-
٢٩,٤٢٢	٢٩,٣٤٥	٧٧
٥,٦٦٩	٥,٦٦٩	-
١٨٥,١٧٨	-	١٨٥,١٧٨
٢٣٥,٢٨٦	٥٠,٠٣١	١٨٥,٢٥٥
الموجودات		
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي		
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة		
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها		
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفعيل مطلوبات مرتبطة بوحدات		
الموجودات غير الموزعة:		
النقد لدى البنوك		
استثمارات		
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
آلات وتجهيزات ومعدات		
وديعة نظامية		
اجمالي الموجودات		
المطلوبات		
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		
اشتراكات غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها		
احتياطي وحدات		
احتياطي حسابي		
الفائض والمطلوبات غير الموزعة:		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
التزامات منافع الموظفين		
زكاة وضررية دخل مستحقة		
فائض من عمليات التأمين		
اجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
رأس المال		
احتياطي نظامي		
أرباح مبقاء		
اجمالي حقوق المساهمين		
إعادة قياس الالتزامات منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين		
اجمالي حقوق الملكية		
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٥٩٥	٥٤,٠٠١
٤٣٤,٥٩٦	(٤٩)	
٤٣٤,٥٤٧		
٧٣٥,٠٣٦		

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			الإيرادات
الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٩,٣١٠	-	٤٩,٣١٠	إجمالي اشتراكات مكتبة أفراد
-	-	-	منشآت صغيرة
٣,٢٣٩	٣,٢٣٩	-	منشآت متوسطة
٤٢,٥٤٩	٣,٢٣٩	٤٩,٣١٠	شركات
(٤,٠٤٢)	(١,٣٤٤)	(٢,٦٩٨)	إجمالي اشتراكات مكتبة اشتراكات مسندة
٣٨,٥٠٧	١,٨٩٥	٣٦,٦١٢	محل
٦,١٨٠	٦,١٨٠	-	اجنبي
٤٤,٦٨٧	٨,٠٧٥	٣٦,٦١٢	صافي اشتراكات مكتبة التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
١٠,٩٥٦	-	١٠,٩٥٦	إيرادات تأمين أخرى
٥٥,٦٤٣	٨,٠٧٥	٤٧,٥٦٨	إجمالي الإيرادات
(٣,٨٤٠)	(٣,٠٤٠)	(٨٠٠)	تكليف ومصاريف التأمين
٣,٣٧٨	٢,٥٧٨	٨٠٠	إجمالي مطالبات مدفوعة حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٤٦٢)	(٤٦٢)	-	صافي مطالبات مدفوعة التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٦٦)	(٦٦)	-	التغيرات في مطالبات متبدلة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٥١٢)	(٥١٢)	-	
(١,٠٤٠)	(١,٠٤٠)	-	صافي مطالبات متبدلة
(٣١,٧٦٩)	-	(٣١,٧٦٩)	اشتراكات استثمارية، بالصافي
٣٥	-	٣٥	التغير في الاحتياطي الحسابي
١٨١	-	١٨١	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(١,٩٤٩)	(١٠)	(١,٩٣٩)	تكليف اقتداء وثائق تأمين
(٢١٣)	(١١)	(١٩٧)	رسوم إشراف وتنبيش
(٣٤,٧٥٥)	(١,٠٦٦)	(٣٣,٦٨٩)	إجمالي تكليف ومصاريف التأمين
٢٠,٨٨٨	٧,٠٠٩	١٣,٨٧٩	صافي دخل التأمين
(٤٨٧)			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١١,٤٢٤)			مخصص بيون مشكوك في تحصيلها
٣,٠٠٤			مصاريف عمومية وإدارية
٥			عمولات من استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٥٠)			دخل عمولات من ودائع
١,٥٤٤			خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٠			ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٥٥			توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٣٣٤)			إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
١٥,٥٥٤			الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
(١,٤١٢)			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
١٤,١٤٢			الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٩٣)			الزكاة
(٣٦)			ضريبة الدخل
١٣,٧١٣			صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
الإجمالي	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٦,٩٧٤	-	١٦,٩٧٤	الإيرادات
٣	٣	-	إجمالي اشتراكات مكتبة
٢٢٧	٢٢٧	-	أفراد
٤,٤٠٦	٤,٤٠٦	-	منشآت صغيرة
<u>٢١,٦١٠</u>	<u>٤,٦٢٦</u>	<u>١٦,٩٧٤</u>	منشآت متوسطة
			شركات
(٤٠٤)	(١٦٧)	(٢٣٧)	إجمالي اشتراكات مكتبة
<u>٢١,٢٠٦</u>	<u>٤,٤٩٩</u>	<u>١٦,٧٣٧</u>	اشتراكات مسندة
٣,٧١٠	٣,٧١٠	-	مطبي
<u>٢٤,٩١٦</u>	<u>٨,١٧٩</u>	<u>١٦,٧٣٧</u>	أجنبي
١٣١	-	١٣١	صافي اشتراكات مكتبة
<u>٢٥,٠٤٧</u>	<u>٨,١٧٩</u>	<u>١٦,٨٦٨</u>	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
(١,١٤٤)	(١,١١٤)	(٣٠)	صافي اشتراكات مكتبة
<u>٧٠٠</u>	<u>٦٩٢</u>	<u>٨</u>	إيرادات تأمين أخرى
(٤٤٤)	(٤٢٢)	(٢٢)	إجمالي الإيرادات
(٤٩٣)	(٤٢٥)	(٦٨)	تكليف ومصاريف التأمين
٢٦٣	٢٦٣	-	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٦٧٤)	(٥٨٤)	(٩٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١٢,٩٠٩)	-	(١٢,٩٠٩)	صافي مطالبات مدفوعة
٣	-	٣	اشتراكات استثمارية، صافي
(٩١١)	(٨٩)	(٨٢٢)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١٠٨)	(٢٣)	(٨٥)	تكليف إقتناء وثائق تأمين
<u>(١٤,٥٩٩)</u>	<u>(٦٩٦)</u>	<u>(١٣,٩٠٣)</u>	رسوم إشراف وتقدير
<u>١٠,٤٤٨</u>	<u>٧,٤٨٣</u>	<u>٢,٩٦٥</u>	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
(١٣٢)			صافي دخل التأمين
(٢,٢٣٣)			إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
٢,٤٤٦			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥			مصاريف عمومية وإدارية
٤٢٩			عمولات من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢			دخل عمولات من ودانع
<u>٥٤٧</u>			ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			إيرادات أخرى
١٠,٩٩٥			إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٩١٢)			الدخل قبل الفاينانش، الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٠٨٣			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٢٣٠)			الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٤)			الزكاة
<u>٩,٨١٩</u>			ضريبة الدخل
			صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨١,٤٥٤	-	٨١,٤٥٤	الإيرادات
-	-	-	إجمالي اشتراكات مكتبة
٣	٣	-	أفراد
٤,٦٤٧	٤,٦٤٧	-	منشآت صغيرة
٨٦,١٠٤	٤,٦٥٠	٨١,٤٥٤	منشآت متوسطة
(٧,٤٣٨)	(٢,٠٠٦)	(٥,٤٣٢)	شركات
٧٨,٦٦٦	٢,٦٤٤	٧٦,٠٢٢	إجمالي اشتراكات مكتبة
١٣,٢٦٨	١٣,٢٦٨	-	اشتراكات مسندة:
٩١,٩٣٤	١٥,٩١٢	٧٦,٠٢٢	محلي
١٨,٧٥٤	-	١٨,٧٥٤	اجنبي
١١٠,٦٨٨	١٥,٩١٢	٩٤,٧٧٦	صافي اشتراكات مكتبة
(٧,٤٠٩)	(٦,٥٤٩)	(٨٦٠)	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
٦,٣٨٧	٥,٥٦٩	٨١٨	صافي اشتراكات مكتسبة
(١,٠٢٢)	(٩٨٠)	(٤٢)	إيرادات تأمين أخرى
(٤٦٤)	(٢٨٥)	٢١	
(٨١٦)	(٨٩٦)	-	إجمالي الإيرادات
(٢,١٨٢)	(٤,١٦١)	(٤١)	تكاليف ومصاريف التأمين
(٦٦,٢١٩)	-	(٦٦,٢١٩)	إجمالي مطالبات مدفوعة
٢,٥٧٥	-	٢,٥٧٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(٦١٩)	-	(٦١٩)	
(٤,٤٩٤)	(٤٧)	(٤,٤٤٧)	صافي مطالبات مدفوعة
(٤٣١)	(٤٣)	(٤٠٨)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٧١,٣٧٠)	(٢,٢٣١)	(٦٩,١٣٩)	التغيرات في مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
٣٩,٣١٨	١٢,٦٨١	٢٥,٦٣٧	صافي مطالبات متقدمة
(١١١)			اشتراكات استثمارية، بالصافي
(٢٠,٩٣١)			التغير في الاحتياطي الحسابي
٥,٩٦٦			التغير في الاحتياطيات الأخرى
١١			تكاليف إقتناء وثائق تأمين
٢٢٤			رسوم إشراف وتنقيش
١,٥٤٤			
٢٢٠			
٤,٤٧٥			
(٩,١٠٢)			إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
٣٠,٢١٦			صافي دخل التأمين
(٢,٦٦٤)			
٢٧,٥٥٢			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٧٧٢)			مخصص بيون مشكوك في تحصيلها
(٨١)			مصاريف عمومية وإدارية
٢٦,٦٩٩			عمولات من استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			دخل عمولات من رداءع
			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 الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
			الدخل لل فترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
			الزكاة
			ضريبة الدخل
			صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	الإيرادات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٣,١٦٧	-	٣٣,١٦٧	إجمالي اشتراكات مكتبة
٦٤	٦٤	-	أفراد
٢٢٧	٢٢٧	-	منشآت صغيرة
٥,٥٢٩	٥,٥٢٩	-	منشآت متوسطة
٣٨,٩٨٧	٥,٨٢٠	٣٣,١٦٧	شركات
(١,٤٥٤)	(٩٩٧)	(٤٥٧)	إجمالي اشتراكات مكتبة
٣٧,٥٣٣	٤,٨٢٣	٣٢,٧١٠	اشتراكات مسندة:
٩,٥٩٩	٩,٥٩٩	-	مطلي
٤٧,١٣٢	١٤,٤٢٢	٣٢,٧١٠	اجنبي
٣٠٣	-	٣٠٣	صافي اشتراكات مكتبة
٤٧,٤٣٥	١٤,٤٢٢	٣٢,٠١٣	النغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي
(٣,٣٠٢)	(٣,٢٧٢)	(٣٠)	صافي اشتراكات مكتبة
٢,٣٨٧	٢,٣٧٨	٩	إيرادات تأمين أخرى
(٩١٥)	(٨٩٤)	(٢١)	تكاليف وصاريف التأمين
(١,٤٢٩)	(١,٣٤٠)	(٨٩)	إجمالي مطالبات مدفوعة
١,٠٣٩	١,٠٣٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١,٣٠٥)	(١,١٩٥)	(١١٠)	صافي مطالبات متبدلة
(٢٦,٠٠٠)	-	(٢٦,٠٠٠)	اشتراكات استئشارية، صافي
٣٨	-	٣٨	التغير في الاحتياطي الحسابي
(١,٩٢٧)	(٢٤٩)	(١,٦٧٨)	تكاليف اقتداء وثائق تأمين
(١٩٥)	(٢٩)	(١٦٦)	رسوم إشراف وتفتيش
(٢٩,٣٨٩)	(١,٤٧٣)	(٢٧,٩١٢)	إجمالي تكاليف وصاريف التأمين
١٨,٠٤٦	١٢,٩٤٩	٥,٠٩٧	صافي دخل التأمين
(٢٤٩)			إيرادات / (صاريف) تشغيلية أخرى
(٤,٧٤٨)			مخصص بيون مشترك في تحصيلها
٤,٨٦١			صاريف عمومية وإدارية
١٧			عمولات من استثمارات محتنظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧٠			دخل عمولات من ودائع
٢٠			ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٩			ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٠٠			إيرادات أخرى
١٩,٠٤٦			إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(١,٥١٤)			الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
١٧,٥٣٢			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٤٤٤)			الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧٠)			الزكاة
١٧,٠١٨			ضريبة الدخل
			صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٧ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	الموجودات			
١٩,٦٨٧	٤,٢٣٣	١٥,٤٥٤	٩٥,٤٦٢	٥٥٥	٩٤,٩٠٧	نقد لدى البنوك
٢,٠٩٤	-	٢,٠٩٤	٥,٦٥٦	-	٥,٦٥٦	اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
١٢,٩٢٣	-	١٢,٩٢٣	٦,١٧٢	-	٦,١٧٢	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
٢٩,٤٢٢	-	٢٩,٤٢٢	٣٧,٣٠٦	-	٣٧,٣٠٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٦٦٩	-	٥,٦٦٩	٩,٨٧٤	-	٩,٨٧٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها
١٨٥,١٧٨	-	١٨٥,١٧٨	١,١٦٠,٢٤١	-	١,١٦٠,٢٤١	استشارات لتفطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
٤١١,٤١٤	٣٦٧,٥٠٣	٤٣,٩١١	٤٠٨,٥٨٩	٣٦٤,١٨٩	٤٤,٤٠٠	استشارات
٣٠,٣٦٧	٢,١٩١	٢٨,١٧٦	٢٢,٠٧٠	١٤,١٣٨	٧,٩٣٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٤٧٣	٦٨	٢,٤٠٥	٢,٤٤٦	١٩١	٢,٦٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٩,٤٠٧	٢٩,٤٠٧	-	٥٠,٤٩٤	٥٠,٤٩٤	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٨,٩	-	٨,٩	١,١٣٢	-	١,١٣٢	آثاث وتجهيزات ومعدات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	وديعة نظرية
٧٦٤,٤٤٣	٤٣٨,٤٠٢	٣٢٦,٠٤١	١,٨٣٤,٨٤٢	٤٦٤,٥٦٧	١,٣٧٠,٢٧٥	ناقص: استبعادات من عمليات ببنية
(٢٩,٤٠٧)	(٢٩,٤٠٧)	-	(٥٠,٤٩٤)	(٥٠,٤٩٤)	-	
٧٣٥,٠٣٦	٤٠٨,٩٩٥	٣٢٦,٠٤١	١,٧٨٤,٣٤٨	٤١٤,٠٧٣	١,٣٧٠,٢٧٥	اجمالي الموجودات
المطلوبات						
١٨,٦٥١	٢,٦٩٦	١٥,٩٥٥	٢٢,٨٨٩	٢,٣٦٢	٢٠,٥٢٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٧٥	-	١٠,٧٧٥	٨,١٣٣	-	٨,١٣٣	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٥,٠٨٧	-	٣٥,٠٨٧	١٥,٠٦٨	-	١٥,٠٦٨	اشتراكات غير مكتسبة
٣٣,٥٢٥	-	٣٣,٥٢٥	٤١,٦٧٣	-	٤١,٦٧٣	مطالبات تحت التسوية
٧,٠٢٣	-	٧,٠٢٣	١٢,١٢٤	-	١٢,١٢٤	مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها
١٨٧,٩٧٩	-	١٨٧,٩٧٩	١,١٦٣,٧٩١	-	١,١٦٣,٧٩١	احتياطي وحدات
٣٦٠	-	٣٦٠	٨,٧٦٥	-	٨,٧٦٥	احتياطي حسابي
-	-	-	١٢,٢٧٧	-	١٢,٢٧٧	احتياطيات أخرى
٢,٦٢٤	-	٢,٦٢٤	٢,٩٨٥	-	٢,٩٨٥	التزامات منافع الموظفين
١,١١٠	١,١١٠	-	٩١٠	٩١٠	-	زكاة وضريرية دخل مستحقة
٢٩,٤٠٧	-	٢٩,٤٠٧	٥٠,٤٩٤	-	٥٠,٤٩٤	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٣,٣٥٥	-	٣,٣٥٥	٣٤,٤٨٧	-	٣٤,٤٨٧	ناقص من عمليات التأمين
٣٢٩,٨٩٦	٣,٨٠٦	٣٢٦,٠٩٠	١,٣٧٣,٥٩٦	٤,٢٧٢	١,٣٧٠,٣٤٢	ناقص: استبعادات من عمليات ببنية
(٢٩,٤٠٧)	-	(٢٩,٤٠٧)	(٥٠,٤٩٤)	-	(٥٠,٤٩٤)	
٣٠٠,٤٨٩	٣,٨٠٦	٢٩٦,٦٨٣	١,٣٤٣,١٠٢	٤,٢٧٢	١,٣١٩,٨٣٠	اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية						
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	-	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	-	احتياطي نظامي
٥٤,٠٠١	٥٤,٠٠١	-	٨٠,٧٠٠	٨٠,٧٠٠	-	أرباح مبقاء
(٤٩)	-	(٤٩)	(٤٩)	-	(٤٩)	احتياطي إعادة قياس الالتزامات منافع
٤٣٤,٥٤٧	٤٣٤,٥٩٦	(٤٩)	٤٦١,٢٤٦	٤٦١,٢٩٥	(٤٩)	الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين
٧٣٥,٠٣٦	٤٣٨,٤٠٢	٢٩٦,٦٣٤	١,٧٨٤,٣٤٨	٤٦٤,٥٦٧	١,٣١٩,٧٨١	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠٢٠						

**شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
الإيرادات	أجمالي اشتراكات مكتسبة:	اشتراكات مسندة:	محلي	أجنبى	صافي اشتراكات مكتسبة	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٩ ألف ريال سعودي	٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ألف ريال سعودي	٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ألف ريال سعودي	٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ألف ريال سعودي
٢١,٦١٠	-	٢١,٦١٠	٤٢,٥٤٩	-	٤٢,٥٤٩	الإيرادات
(٤٠٤)	-	(٤٠٤)	(٤,٠٤٢)	-	(٤,٠٤٢)	أجمالي اشتراكات مكتسبة:
٢١,٢٠٦	-	٢١,٢٠٦	٣٨,٥٠٧	-	٣٨,٥٠٧	اشتراكات مسندة:
٣,٧١٠	-	٣,٧١٠	٦,١٨٠	-	٦,١٨٠	محلي
٢٤,٩١٦	-	٢٤,٩١٦	٤٤,٦٨٧	-	٤٤,٦٨٧	أجنبى
١٣١	-	١٣١	١٠,٩٥٦	-	١٠,٩٥٦	صافي اشتراكات مكتسبة
٢٥,٠٤٧	-	٢٥,٠٤٧	٥٥,٦٤٣	-	٥٥,٦٤٣	إيرادات تأمين أخرى
(١,١٤٤)	-	(١,١٤٤)	(٣,٨٤٠)	-	(٣,٨٤٠)	إجمالي الإيرادات
٧٠٠	-	٧٠٠	٣,٣٧٨	-	٣,٣٧٨	تكاليف ومصاريف تأمين
(٤٤٤)	-	(٤٤٤)	(٤٦٢)	-	(٤٦٢)	أجمالي مطالبات مدفوعة
(٤٩٣)	-	(٤٩٣)	(٦٦)	-	(٦٦)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
٢٦٣	-	٢٦٣	(٥١٢)	-	(٥١٢)	صافي مطالبات مدفوعة
(٦٧٤)	-	(٦٧٤)	(١٠٤٠)	-	(١٠٤٠)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٢,٩٠٩)	-	(١٢,٩٠٩)	(٣١,٧٦٩)	-	(٣١,٧٦٩)	النوعيات في الائتمان بالصافي
٣	-	٣	٣٥	-	٣٥	النوعيات في الائتمان بالصافي
-	-	-	١٨١	-	١٨١	تكاليف اقتداء وثائق تأمين
(٩١١)	-	(٩١١)	(١,٩٤٩)	-	(١,٩٤٩)	رسوم إشراف وتنبيش
(١٠٨)	-	(١٠٨)	(٢١٣)	-	(٢١٣)	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
(١٤,٥٩٩)	-	(١٤,٥٩٩)	(٣٤,٧٥٥)	-	(٣٤,٧٥٥)	صافي دخل التأمين
١٠,٤٤٨	-	١٠,٤٤٨	٢٠,٨٨٨	-	٢٠,٨٨٨	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٣٢)	-	(١٣٢)	(٤٨٧)	-	(٤٨٧)	مخصص بيون مشكوك في تحصيلها
(٢,٢٢٣)	(٦٥٣)	(١,٥٨٠)	(١١,٤٤٤)	(٢,٩٥٤)	(٨,٤٧٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٤٤٦	٢,٣٣٢	١١٣	٣,٠٠٣	٢,٨٩٠	١١٣	عمولات من استثمارات محفظة بها حتى
٥	١	٤	٥	-	٥	تاريخ الاستحقاق
٤٢٩	١٧٨	٢٥١	(١٥٠)	(٢٦٥)	١١٥	دخل عمولات من ودانع
-	-	-	١,٥٤٤	١,٥٤٤	-	ربح / خسارة غير محقق من استثمارات
-	-	-	٤٢٠	٤٢٠	-	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢	١١	٢١	١,٩٥٥	-	١,٩٥٥	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة
٥٤٧	١,٨٧٠	(١,٣٢٣)	(٥,٣٣٤)	١,٤٣٥	(٦,٧٦٩)	من خلال قائمة الدخل
						توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة
						العادلة من خلال قائمة الدخل
						إيرادات أخرى
						إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية
						أخرى

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٧ - معلومات إضافية (تنمية)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
م٢٠١٩	المساهمين	عمليات التأمين	م٢٠٢٠	المساهمين	عمليات التأمين	
الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	البيان
الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	البيان
١٠,٩٩٥	١,٨٧٠	٩,١٢٥	١٥,٥٥٤	١,٤٣٥	١٤,١١٩	صافي الفائض من العمليات
-	٨,٢١٣	(٨,٢١٣)	-	١٢,٧٠٧	(١٢,٧٠٧)	الفائض المحول إلى المساهمين
١٠,٩٩٥	١٠,٠٨٣	٩١٢	١٥,٥٥٤	١٤,١٤٢	١,٤١٢	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضربيبة الدخل
(٢٣٠) (٣٤)	(٢٣٠) (٣٤)	-	(٣٩٣) (٣٦)	(٣٩٣) (٣٦)	-	الزكاة ضربيبة الدخل
١٠,٧٣١	٩,٨١٩	٩١٢	١٥,١٢٥	١٣,٧١٣	١,٤١٢	صافي الدخل للفترة
٣٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
-	٠,٢٨١	-	-	٠,٣٩٢	-	ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترة (ريال سعودي)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
م٢٠١٩	المساهمين	عمليات التأمين	م٢٠٢٠	المساهمين	عمليات التأمين	
الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	البيان
الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	البيان
١٠,٧٣١	٩,٨١٩	٩١٢	١٥,١٢٥	١٣,٧١٣	١,٤١٢	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٠,٧٣١	٩,٨١٩	٩١٢	١٥,١٢٥	١٣,٧١٣	١,٤١٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة

- حصة فائض عمليات التأمين المقسومة في نسبة ١٠٪٠ بين المساهمين وعمليات التأمين المعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمحض في قائمة الدخل الأولية الموجزة (راجع الملاحظة ١٧ (ب) و (د)).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٧ - معلومات إضافية (نهاية)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
٢٠١٩	المساهمين	التأمين	٢٠٢٠	المساهمين	التأمين	
م	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	م	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٣٨,٩٨٧	-	٣٨,٩٨٧	٨٦,١٠٤	-	٨٦,١٠٤	الإيرادات
(١,٤٥٤)	-	(١,٤٥٤)	(٧,٤٣٨)	-	(٧,٤٣٨)	إجمالي اشتراكات مكتبة:
٣٧,٥٣٣	-	٣٧,٥٣٣	٧٨,٦٦٦	-	٧٨,٦٦٦	اشتراكات مسندة:
٩,٥٩٩	-	٩,٥٩٩	١٣,٢٦٨	-	١٣,٢٦٨	محلي
٤٧,١٣٢	-	٤٧,١٣٢	٩١,٩٣٤	-	٩١,٩٣٤	أجنبى
٣٠٣	-	٣٠٣	١٨,٧٥٤	-	١٨,٧٥٤	صافي اشتراكات مكتبة
٤٧,٤٣٥	-	٤٧,٤٣٥	١١٠,٦٨٨	-	١١٠,٦٨٨	التغير في اشتراكات غير مكتبة، بالصافي
						إيرادات تأمين أخرى
						إجمالي الإيرادات
(٣,٣٠٢)	-	(٣,٣٠٢)	(٧,٤٠٩)	-	(٧,٤٠٩)	تكاليف ومصاريف تأمين
٢,٣٨٧	-	٢,٣٨٧	٦,٣٨٧	-	٦,٣٨٧	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٩١٥)	-	(٩١٥)	(١,٠٢٢)	-	(١,٠٢٢)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١,٤٢٩)	-	(١,٤٢٩)	(٢٦٤)	-	(٢٦٤)	صافي مطالبات مدفوعة
١,٠٣٩	-	١,٠٣٩	(٨٩٦)	-	(٨٩٦)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية،
(١,٣٠٥)	-	(١,٣٠٥)	(٢,١٨٢)	-	(٢,١٨٢)	بالصافي
(٢٦,٠٠٠)	-	(٢٦,٠٠٠)	(١٦,٢١٩)	-	(١٦,٢١٩)	النغير في الاحتياطي الحسابي
٣٨	-	٣٨	٢,٥٧٥	-	٢,٥٧٥	النغير في الاحتياطيات الأخرى
(١,٩٢٧)	-	(١,٩٢٧)	(٤,٤٩٤)	-	(٤,٤٩٤)	تكاليف اقتداء وتأقى تأمين
(١٩٥)	-	(١٩٥)	(٤٣١)	-	(٤٣١)	رسوم إشراف وتنقيش
(٢٩,٣٨٩)	-	(٢٩,٣٨٩)	(٧١,٣٧٠)	-	(٧١,٣٧٠)	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
١٨,٠٤٦	-	١٨,٠٤٦	٣٩,٣١٨	-	٣٩,٣١٨	صافي دخل التأمين
(٤,٧٤٨)	(١,٢١٨)	(٣,٥٣٠)	(٢٠,٩٣١)	(٣,٨٩٢)	(١٧,٠٣٩)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٨٦١	٤,٦٣٥	٢٢٦	٥,٩٦٦	٥,٧٣٩	٤٢٧	مخصص بيون مشكور في تحصيلها
١٧	٢	١٥	١١	-	١١	مصاريف عمومية وإدارية
٩٧٠	٤٥٧	٥١٣	٢٢٤	(٣٨)	٤٦٢	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠	-	٢٠	١,٥٤٤	١,٥٤٤	-	دخل عمولات من ودائع ربح / (خسارة) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٩	٣١	٩٨	٤,٤٧٥	١	٤,٤٧٤	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٠٠	٣,٩٠٧	(٢,٩٠٧)	(٩,١٠٢)	٣,٥٧٤	(١٢,٦٧٦)	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
						إيرادات أخرى
						إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٧ - معلومات إضافية (تنمية)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
م ٢٠١٩	المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠٢٠	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٠٤٦	٣,٩٠٧	١٥,١٣٩	٣٠,٢١٦	٤,٥٧٤	٢٦,٦٤٢	صافي الفائض من العمليات
-	١٣,٦٢٥	(١٣,٦٢٥)	-	٢٣,٩٧٨	(٢٣,٩٧٨)	الفائض المحول إلى المساهمين
١٩,٠٤٦	١٧,٥٣٢	١,٥١٤	٣٠,٢١٦	٢٧,٥٥٢	٢,٦٦٤	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٤٤) (٧٠)	(٤٤٤) (٧٠)	-	(٧٧٢) (٨١)	(٧٧٢) (٨١)	-	الزكاة ضريبة الدخل
١٨,٥٣٢	١٧,٠١٨	١,٥١٤	٢٩,٣٦٣	٢٦,٦٩٩	٢,٦٦٤	صافي الدخل للفترة
-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بألاف)
-	٠,٤٨٦	-	-	٠,٧٦٣	-	ربحية السهم الأساسية والمحضنة للفترة (ريال سعودي)
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
م ٢٠١٩	المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠٢٠	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,٥٣٢	١٧,٠١٨	١,٥١٤	٢٩,٣٦٣	٢٦,٦٩٩	٢,٦٦٤	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٨,٥٣٢	١٧,٠١٨	١,٥١٤	٢٩,٣٦٣	٢٦,٦٩٩	٢,٦٦٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

- حصة فائض عمليات التأمين المقسمة في نسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين والمعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمصرف في قائمة الدخل الأولية الموجزة (راجع الملاحظة ١٧ (ب) و (د)).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٧- معلومات إضافية (تنمية)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩	الناتج العمليات المساهمين الف ريال Saudi	٢٠٢٠	الناتج العمليات المساهمين الف ريال Saudi	٢٠٢٠	الناتج العمليات المساهمين الف ريال Saudi
١٩,٠٤٦	١٧,٥٣٢	١,٥١٤	٣٠,٢٢٦	٢٧,٥٥٢	٢,٦٦٤
٦,٠٢٨	-	٦,٠٢٨	٦,٧٥١	-	٦,٧٥١
(١٥,٦٢٧)	-	(١٥,٦٢٧)	(٢٠,١٩)	-	(٢٠,١٩)
٢٤٩	-	٢٤٩	٦١١	-	٦١١
(٤,٨٦١)	(٤,٦٣٥)	(٢٢٦)	(٥,٩٦٦)	(٥,٧٣٩)	(٢٢٧)
(٩٧٠)	(٤٥٧)	(٥١٣)	(٢٢٤)	٣٨	(٢٦٢)
(٢٠)	-	(٢٠)	(١,٥٤٤)	(١,٥٤٤)	-
-	-	-	(٢٢٠)	(٢٢٠)	-
٥٥	-	٥٥	١٢٦	-	١٢٦
٣٣٠	-	٣٣٠	٤٤٣	-	٤٤٣
٤,٢٣٠	١٢,٤٤٠	(٨,٢١٠)	١٠,١٧٤	٢٠,٠٨٧	(٩,٩١٣)
(١,٨٠٩)	-	(١,٨٠٩)	(٤,١٧٣)	-	(٤,١٧٣)
(١٢,٩٢٠)	-	(١٢,٩٢٠)	(٢,٩٤٣)	-	(٢,٩٤٣)
٨٠٩	-	٨٠٩	(٤,٢٠٥)	-	(٤,٢٠٥)
(٢٨,٨٨٧)	-	(٢٨,٨٨٧)	٢١,٨٦٤	-	٢١,٨٦٤
(١٢,٠٢٨)	-	(١٢,٠٢٨)	٦١,٤٩	(١١,٩٤٧)	٧٣,٧٩٦
(٣٩٠)	(١١١)	(٢٧٩)	(٣٧٣)	(١٢٣)	(٢٥٠)
٢٥	(١,٣٢٨)	١,٣٥٣	١,٧٩٢	(٣٣٤)	٢,١٢٦
(١,٣٨٥)	-	(١,٣٨٥)	(٢,٦٤٢)	-	(٢,٦٤٢)
١٤,٣٤٩	-	١٤,٣٤٩	٣,٢٠٧	-	٣,٢٠٧
(١,٨٤٨)	-	(١,٨٤٨)	٥,١١	-	٥,١١
٢٨,٤٤٩	-	٢٨,٤٤٩	(٢١,١١٥)	-	(٢١,١١٥)
(٣٨)	-	(٣٨)	(٢,٥٧٥)	-	(٢,٥٧٥)
-	-	-	٦١٩	-	٦١٩
١٢,٩٥٦	-	١٢,٩٥٦	٢١,٠٨٧	-	٢١,٠٨٧
(١٢,٩٥٦)	(١٢,٩٥٦)	-	(٢١,٠٨٧)	(٢١,٠٨٧)	-
(١١,٤٤٣)	(١,٩٥٥)	(٩,٤٨٨)	٦٦,٥٨٠	(١٣,٤٠٤)	٧٩,٩٨٤
(٩٧٥)	(٩٧٥)	-	(١,٠٥٣)	(١,٠٥٣)	-
(١٦)	-	(١٦)	(٨٢)	-	(٨٢)
(١٢,٤٣٤)	(٢,٩٣٠)	(٩,٥٠٤)	٦٥,٤٤٥	(١٤,٤٥٧)	٧٩,٩٠٢
-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٤,٢١٥	١٤,٢١٥	-
-	-	-	(١٥,٣٢٠)	(١٥,٣٢٠)	-
-	-	-	٣,٦٦٤	٣,٦٦٤	-
-	-	-	٢٢٠	٢٢٠	-
(٤٠٤)	-	(٤٠٤)	(٤٤٩)	-	(٤٤٩)
٩,٥٩٦	-	٩,٥٩٦	١٠,٣٣٠	١٠,٧٧٩	(٤٤٩)
(٢,٨٣٨)	(٢,٩٣٠)	٩٢	٧٥,٧٧٥	(٣,٦٧٨)	٧٩,٤٥٣
١٧,٠٦٢	٣,٨٥٤	١٣,٢٠٨	١٩,٦٨٧	٤,٢٣٣	١٥,٤٥٤
١٤,٢٢٤	٩٢٤	١٣,٣٠٠	٩٥,٤٦٢	٥٥٥	٩٤,٩٧

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٨- تأثير فيروس كورونا المستجد ("كورونا - كوفيد ١٩")

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا المستجد ("كورونا - كوفيد ١٩") باعتباره وباءً نسبيًّا لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. أثر هذا التفشي أيضًا على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

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

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه، و
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة محية وسلية.

كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدروسة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديرٍ، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

لتلبية أي تأثيرات محتملة ، قد يكون لوباء كوفيد - ١٩ أثر على الأصول المالية للشركة، أجرت الشركة تقييمًا وفقًا ل سياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود أصل مالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية المتعلقة بأدوات الدين، فهي تشمل عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخير في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، إلخ.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج الشركة المفصح عنها لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م. سوف تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ذو الحجة ١٤٤١ هـ الموافق ١٧ أغسطس ٢٠٢٠ م.