

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

**القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

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

**القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

**الصفحة**

٤-١

٥

٧-٦

٨

١٠-٩

١٢-١١

٥٣-١٣

**الفهرس**

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
قائمة المركز المالي  
قائمة الدخل  
قائمة الدخل الشامل  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
قائمة التدفقات النقدية  
إيضاحات حول القوائم المالية

إرنست ووينغ وشركاه (محاسبون فانلونيون)



شركة تضامنية

طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)

برج طريق الملك - الدور الثالث عشر

صندوق بريد ١٩٩٤

جدة ٢١٤٤١

الملكة العربية السعودية

المركز الرئيسي - الرياض

البسـام و شركـاه  
المحاسبـون المـتحـالـفـون



صندوق بريد ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

المملكة العربية السعودية

### تقرير مراجعـي الحـسابـات المستـقلـين إلى المـسـاـهـمـينـ في شـرـكـةـ الجـزـيرـةـ تـكـافـلـ تـعـارـونـ (شـرـكـةـ مـسـاـهـمـةـ سـعـوـدـيـةـ)

### تقرير حول مراجـعةـ القـوـانـىـ المـالـيـةـ

#### الرأـيـ

لقد راجعنا القوانـىـ المـالـيـةـ لـشـرـكـةـ الجـزـيرـةـ تـكـافـلـ تـعـارـونـ - شـرـكـةـ مـسـاـهـمـةـ سـعـوـدـيـةـ - ("الـشـرـكـةـ")، ولـتـيـ تـشـتمـلـ عـلـىـ قـائـمـةـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ كـمـاـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٨ـ، وـقـائـمـةـ الـدـخـلـ، وـقـائـمـةـ الـدـخـلـ الشـامـلـ، وـقـائـمـةـ التـغـيرـاتـ فيـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ، وـقـائـمـةـ التـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ذـلـكـ التـارـيخـ وـمـلـخـصـ بـالـمـيـاسـاتـ الـمـاحـاصـيـةـ الـهـامـةـ.

في رأينا، إن القوانـىـ المـالـيـةـ المـرـفـقـةـ تـظـهـرـ بـعـدـ، مـنـ كـافـةـ الـنـواـحـيـ الـجـوـهـرـيـةـ، الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ لـلـشـرـكـةـ كـمـاـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٨ـ، وـأـدـاءـهـ الـمـالـيـ وـتـدـفـقـاتـهـ النـقـديـةـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ذـلـكـ التـارـيخـ، طـبـقاـ لـلـمـعـايـرـ الـدـولـيـةـ لـلـتـقـرـيرـ الـمـالـيـ الـمـعـدـلـةـ منـ قـبـلـ مـؤـسـسـةـ الـنـقـدـ الـعـرـبـيـ الـسـعـوـدـيـ لـلـمـاحـاصـيـةـ عـنـ الـزـكـاـةـ وـضـرـيـةـ الـدـخـلـ.

#### أسـسـ الرـأـيـ

لقد قـدـنـاـ بـمـرـاجـعـتـاـ وـقـدـاـ لـلـمـعـايـرـ الـدـولـيـةـ لـلـمـراـجـعـةـ الـمـعـتـمـدـةـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ. تمـ توـضـيـعـ مـسـؤـلـيـتـاـ بـمـوجـبـ تـلـكـ الـمـعـايـرـ بـشـكـ أـكـبـرـ فـيـ تـقـرـيرـنـاـ ضـمـنـ فـقـرـةـ "مـسـؤـلـيـاتـ مـرـاجـعـيـ الـحـسـابـاتـ عـنـ مـرـاجـعـةـ الـقـوـانـىـ الـمـالـيـةـ". إـنـاـ مـسـتـقـلـونـ عـنـ الـشـرـكـةـ وـقـدـاـ لـتـمـطـلـبـاتـ سـلـوكـ وـأـدـابـ الـمـهـنـةـ الـمـعـتـمـدـةـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ الـمـتـعـلـقـةـ بـمـرـاجـعـتـاـ لـلـقـوـانـىـ الـمـالـيـةـ، وـقـدـ تـرـمـمـاـ بـمـسـؤـلـيـاتـاـ الـاخـلـاقـيـةـ الـآخـرـىـ وـقـدـاـ لـتـلـكـ الـمـتـطـلـبـاتـ. إـنـاـ نـعـتـقـدـ بـأـنـ اـلـلـهـ الـمـرـاجـعـةـ الـتـيـ حـصـلـنـاـ عـلـيـهاـ كـافـيـةـ وـمـلـامـةـ لـتـقـرـيرـ أـسـاسـ لـرـأـيـناـ.

#### الـمـحاـوـرـ الرـئـيـسـيـةـ لـلـمـراـجـعـةـ

إنـ الـمـحـاوـرـ الرـئـيـسـيـةـ لـلـمـراـجـعـةـ هيـ تـلـكـ الـأـمـوـرـ الـتـيـ كـانـتـ، بـحـسـبـ تـقـرـيرـنـاـ الـمـهـنـيـ، الـأـكـثـرـ أـهـمـيـةـ فـيـ مـرـاجـعـتـاـ الـقـوـانـىـ الـمـالـيـةـ لـلـفـتـرـةـ الـحـالـيـةـ. وـقـدـ تـبـحـثـ هـذـهـ الـمـحـاوـرـ ضـمـنـ سـيـاقـ مـرـاجـعـتـاـ لـلـقـوـانـىـ الـمـالـيـةـ كـلـ وـخـالـلـ تـكـرـيـنـ الـرـأـيـ حـولـهـاـ، إـنـاـ لـنـقـمـ رـأـيـاـ مـسـتـقـلـاـ عـنـ تـلـكـ الـمـحـاوـرـ. فـيـاـ يـلـيـ وـصـفـاـ لـكـ مـحـورـ مـنـ الـمـحـاوـرـ الرـئـيـسـيـةـ لـلـمـراـجـعـةـ وـكـيفـيـةـ مـعـلـجـتـهـ ضـمـنـ ذـلـكـ السـيـاقـ:

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

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)**

**المحاور الرئيسية للمراجعة**

كيف عالجت مراجعتنا محور المراجعة الرئيسية	محور المراجعة الرئيسية تقييم الاحتياطيات
<p>لقد أجرينا اختباراً للضوابط الرئيسية على المراجعة التي أجرتها الإدارة بشأن مدى كفاية الاحتياطيات.</p> <p>كما قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في الحسابات الإكتوارية عن طريق إجراء مطابقة للبيانات الأساسية الواردة في نظر الأستاذ العالمي مع البيانات الإكتوارية التي يستخدمها الخبير الإكتواري المستقل للشركة عند حساب الاحتياطيات.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإشراك متخصص إكتواري من طرفنا من أجل:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم الأسلوب والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطيات،</li> <li>• مراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في حساب الاحتياطيات،</li> <li>• تقييم مدى التزام التقرير الإكتواري بخصوص الاحتياطيات مع التوجيهات المهنية المتاحة،</li> <li>• تقييم مدى الثبات على تطبيق منهجية عمل احتياطيات خلال الفترات.</li> </ul> <p>كما قمنا بتقييم الإفصاحات عن القوائم المالية فيما يتعلق بالاحتياطيات.</p>	<p>إن السياسات المحاسبية للشركة المتعلقة بالاحتياطي أنشطة التأمين والمطالبات القائمة "الاحتياطيات" مبينة في الإيضاح (٣) حول القوائم المالية.</p> <p>تضمن هذه الاحتياطيات ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• احتياطي وحدات احتياطي حسابي</li> <li>• مطالبات قائمة تتكون من:</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مطالبات مبلغ عنها</li> <li>▪ مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها</li> </ul> <p>يمثل الاحتياطي المتراكم الالتزام الأكبر على الشركة بـ ١٤٢,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.</p> <p>يمثل الاحتياطي المطلوبات على عقود الاستثمار والمبلغ الذي تتوقع الشركة دفعه لحاملي عقود الاستثمار، وهو ذات أهمية كبيرة إلا أنه يتطلب عدداً من الافتراضات التي يجب أخذها في الاعتبار في ظل عدم التأكد من التقديرات بشكل كبير، يمكن أن تؤدي التغيرات الصغيرة (والتي تتضمن الوفاة وتجاوز مراعيد المداد ... إلخ) في الافتراضات المستخدمة في تقييم الاحتياطيات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطيات.</p> <p>ونظراً لحجم الأرصدة وعدم التأكد من التقديرات، والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم هذه الاحتياطيات، فقد اعتبارنا تقييم هذه الاحتياطيات محوراً رئيسياً للمراجعة. كما استعانت الشركة بخبير إكتواري مستقل لحساب الاحتياطيات.</p> </ul>

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين  
إلى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة معاهدة سعودية)**

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تمة)**

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨م ان إدارة الشركة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٨م، والتي لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات حولها. إن من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعى الحسابات.

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

**مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية**

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدهلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضررية الدخل وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، ومسؤولة أيضاً عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب خطأ أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وعن الإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

**مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية**

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من تحريف جوهري سواء كان بسبب خطأ أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعى حسابات يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تكشف دائماً عن التحريف الجوهري - إذا كان موجوداً. يمكن أن تتشا التحريفات عن الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهريه، منفردة أو مجتمعة، إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد ينبع عن توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

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

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)**

**مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)**

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بفرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قدمها أعضاء مجلس الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأسماء مبدأ الاستمرارية المحاسبية، ومدى وجود عدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ثبّن لنا وجود عدم تيقن جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإصلاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحترى القوائم المالية بما في ذلك الإصلاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحكومة - من بين أمور أخرى - ب نطاق العمل المخطط له للمراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك أي مواطن ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلي والتي حددناها أثناء مراجعتنا.

وبناءً على ما تم إبلاغه للمسؤولين عن الحكومة من أمور، فقد حددنا تلك الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي تم اعتبارها محاور مراجعة رئيسية. إننا ندين في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحول الأنظمة والقوانين دون الإصلاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإصلاح عنها على المصالح العامة.

عن إرنست وبرونغ  
(محاسبون قانونيون)

عن البسام وشركاه  
المحاسبـون المـتحـالـفـون

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ١٧

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني  
المحاسبـون المـتحـالـفـون  
سانـدـيـكـاتـوـنـ

C.R 1010385804  
رقم الترخيص  
License 520

Allied Accountants  
Certified Public Accountants



١٠ ربـ جـ ١٤٤٠  
الـ مـارـقـ ١٧ مـارـسـ ٢٠١٩  
جـهـ،ـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـوـدـانـ

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٣,٢٦٢	١٧,٠٦٤	٤
٢٠٣	١,٦٣٣	٥
٧,٢٦١	٩,٠٠٦	١٢
١٠,٦٨٥	٧,٩١٨	١٣
٤,٩٠١	٨,٠٨٩	١٣
١٠,٦٦٦	١٢٨,٢٣٠	٦
٣٤٤,٢٨٦	٣٩٥,٨٢٩	٧
٥,٤٣٢	٧,٤٤٤	١٩
٧٥٤	٧٢٠	
-	٢٦٠	٨
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩
<b>٥٦٨,٤١٠</b>	<b>٦١١,١٩١</b>	

الموجودات

النقد وما في حكم  
اشتراكات مستحقة القبض، الصافي  
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 محتفظ بها لتفطية مطلوبات مرتبطة بوحدات  
استثمارات  
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة  
مبالغ مدفوعة مقدماً ونتم مدينة أخرى  
آثار وتجهيزات ومعدات  
وبيعة نظامية

إجمالي الموجودات

١٥,٤٨٩	١٦,٥٤٧	١٥
٧,٩٦٥	١٦,١٢٥	
١٨,٣٤٢	٢٢,٧٧٤	١٢
١٢,٩٠١	١٠,٠١٥	١٣
٨,٣٣٨	١٠,٩٩٧	١٣
١٠٧,١٧٧	١٣٠,٢٩٠	١٠
٩٥٨	٥٥٧	١١
١,٩٦٠	٢,٠٥٠	١٦
١,٠٢٣	١,٠٣٩	٢٢
٢,٧١٣	٢,٨٢٧	
<b>١٧٦,٨٦٦</b>	<b>٢١٣,٢٢١</b>	

المطلوبات

مصاريفات ومطلوبات أخرى مستحقة الدفع  
نتم دائنة لمعيدي التأمين  
اشتراكات غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها  
احتياطي وحدات  
احتياطي حسابي  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
زكاة وضريرية دخل  
فائض من عمليات التأمين

إجمالي المطلوبات

٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٧
١٦,٨٨٥	٢٢,٢٥٣	١٨
٢٤,٦٥٩	٢٤,٦٣٥	
<b>٣٩١,٥٤٤</b>	<b>٣٩٧,٨٨٨</b>	

حقوق الملكية  
رأس المال  
احتياطي نظامي  
أرباح مبقة

إجمالي حقوق المساهمين

-	٨٢
<b>٣٩١,٥٤٤</b>	<b>٣٩٧,٩٧٠</b>
<b>٥٦٨,٤١٠</b>	<b>٦١١,١٩١</b>

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوام المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الإيرادات	إيضاح	٢٠١٨م الف ريال سعودي	٢٠١٧م الف ريال سعودي
اجمالي اشتراكات مكتبة		١٠١,١٤٥	٨٥,٦٦٠
اشتراكات معندة:	١٢		
محلي			(١٣)
اجنبي			(١٧,٥٨٦)
صافي اشتراكات مكتبة			٦٨,٠٢١
التغير في اشتراكات غير مكتبة، بالصافي			(١٠٠)
صافي اشتراكات مكتبة			٩٧,٩٢١
إيرادات اكتتاب أخرى			٦,١٨٠
اجمالي الإيرادات			٧٦,١٠١
تكاليف ومصاريف اكتتاب			(١٣,٨٩٥)
اجمالي مطالبات مدفوعة			١١,٤٣٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة			
صافي مطالبات مدفوعة			(٢,٤٥٩)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي			(١,١٥٤)
التغيرات في مطالبات مكتبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي			٨٩١
صافي مطالبات مكتبة			(٢,٧٢٢)
اشتراكات استثمارية، بالصافي			(٣٨,٥٣١)
التغير في الاحتياطي الحسابي			(٨٧)
تكلف اقتداء وثائق تأمين			(١,٥٥٥)
رسوم إشراف وتفتيش			(٤٢٨)
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب			(٤٣,٣٢٣)
صافي نخل الاكتتاب			٣٠,٧٧٨
			٣٢,٨٤٠

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

	٣٠,٧٧٨	٣٢,٨٤٠	صافي إيرادات اكتتاب - (نسمة) (صاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢)	(٥٥)	٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها / مشطوبة
(٧,٨٨١)	(٨,٩٥٣)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
٨,٨٥٢	٩,٧٩٥	٧,١	عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٥١	٦٧٣		دخل عمولات من ودائع
٤٩٤	٢٢٠	٧٢	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٨		مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩	٨		توزيعات أرباح
٥٥١	١١١	٢١	إيرادات أخرى
٣,٠٠٤	١,٨٢٧		إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى، بالصافي
٣٢,٧٨٢	٣٤,٦٦٧		صافي الدخل لل فترة
(٢,٧١٣)	(٢,٨٢٧)		صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٣١,٠٦٩	٣١,٨٤٠		صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالألاف)
٠,٨٨٩	٠,٩١٠	٢٣	ربحية السهم الأساسي للسنة (ريال سعودي)

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م ٢٠١٨ م  
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

٣١,٠٦٩ ٣١,٨٤٠

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين

الدخل الشامل الآخر:

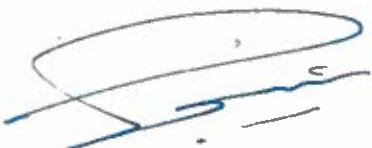
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة

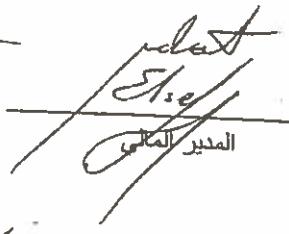
احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة - عمليات التأمين

- ٨٢  
\_\_\_\_\_  
٣١,٠٦٩ ٣١,٩٢٢  
\_\_\_\_\_

اجمالي الدخل الشامل للسنة

  
العضو المنتدب

  
رئيس مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**السنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤**  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**شركة الجزيرة تكافل تعاوني**

ਪੰਜਾਬ ਯਾਤਰਾ । ਮ ਰਿਸ਼ਾਵਾਂ । ੭੧੦

ପ୍ରକାଶକ

تعتبر الإيصالات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه الفوائم المالية.  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني

6

شركة الجزيرة تكافل تعاوني متساهمة سعودية (المنتهية) السنة المنتهية في ٢٠١٨ ديسمبر		قائمة التغيرات في حقوق الملكية		الرصيد كمالي في ٢٠١٧ ديسمبر	
		Aجلاني حقوق الملكية	Aجلاني حقوق الملكية	Aجلاني حقوق الملكية	Aجلاني حقوق الملكية
إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة - عمليات التأمين	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٧٨,٨٦٤	٢٧٨,٨٦٤	١٨,٦٩٣	١٠,٦٧١	٣٥,٠٠٠	
١١,٦٩	٢١,٠٦٩	٣١,٦٩	—	—	
٣١,٠٥٠	—	—	—	—	
٣٢٩١,٥٩	٤٣٩١,٥٩	٣١,٦٩	٣١,٦٩	٦,٢١٦	
(١٧,٥٠)	(١٧,٥٠)	(١٧,٥٠)	(١٧,٥٠)	(١٧,٥٠)	
٣١,٠٦٩	٣١,٠٦٩	٣١,٠٦٩	٣١,٠٦٩	٣١,٠٦٩	
٢٣٦٢	٧٧٦٢	(٧٦٢)	(٧٦٢)	(٧٦٢)	
(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	(١٢٧)	
٣٤٤,٥٩	٤٣٩١,٥٩	٢٤,٦١٥	٥,٦١٦	٥,٦١٦	
					٣٥,٠٠٠

ଶ୍ରୀମଦ୍ଭଗବତ

**تعتبر الإصدارات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.**

4

1

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

إيصال ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي  
 ٢٠١٧ م ٢٠١٨ م

٣١,٠٦٩	٣١,٨٤٠
٢,٧١٣	٢,٨٢٧
(٣٤٩)	(١,٧٤٥)
٤٤٩	٤,٤٣٢
٢	٥٥
(٨,٨٥٢)	(٩,٧٩٥)
(٤٩٤)	(٢٢٠)
-	(٢٨)
-	٤٢
٦٢٠	٩٥١
<hr/>	<hr/>
٢٥,١٥٨	٢٨,٣٥٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
 صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين

تعديلات على بنود غير نقدية:

صافي الدخل للسنة العائد لعمليات التأمين  
 حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة

اشتراكات غير مكتسبة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها / مشطوبة

عملة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مكاسب غير معقولة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 مكاسب معقولة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الاستهلاك

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
 اشتراكات مستحقة القبض

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات متى لم يتم الإبلاغ عنها  
 استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات،

الصافي

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

مبالغ مدفوعة مقدماً ونحو مدينة أخرى

مصاريف ومطلوبات أخرى مستحقة الدفع

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متى لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي وحدات

احتياطي حسابي

النقد من العمليات

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

فاتض مدفوع إلى المساهمين

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات

عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

١٧	(١,٤٨٥)
(١,٦٦٤)	٢,٧٦٧
(١,٩١٢)	(٣,١٨٨)
(٣٦,٦٧٢)	(٢١,٦٠٤)
(١,٧٦٧)	(٢,٠١٢)
(٤٦٦)	٣٤
٣,٣٤١	١,١٥٨
(٣,٢٠٤)	٨,١٦٠
٢,٨١٨	(٢,٨٨٦)
١,٠٢٢	٢,٦٥٩
٣٦,٨٩٥	٢٣,١١٣
٨٧	(٤٠١)
<hr/>	<hr/>
٢٣,٦٥١	٢٤,٥٧٤

(٥٨٤)	(٧٧٩)
(٢,١٥٢)	(٢,٧١٣)
(١,١٩٦)	(٩٨٠)
<hr/>	<hr/>
١٩,٧١٩	٣٠,١٠٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
 شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات

عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (تنمية)

٢٠١٧ م ٢٠١٨ م  
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

(١٧,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٨,٦١٥)	(٣٦,٢٠٠)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨١,٨٧٧	٥٣,٢٦٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٣,٢٦٢	١٧,٠٦٢	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١- عام

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

الم輔助ية بلازا (٣)، طريق المدينة  
ص.ب ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢  
المملكة العربية السعودية

تمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لتنظيمها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ن/١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لمعارضة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٩,٤٥% من المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور وتخضع الشركة للزكاة ونسبة ٥٥,٥٠% من المساهمين المؤسسين غير السعوديين تخضع لضريبة الدخل.

سيتم اقتناص المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقديم والحصول على موافقة مؤسسة النقد. علاوة على ذلك، ووفقاً للاتفاق المبني "الاتفاق" بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس")، فإن كل المصروفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧% و٨٣٪ على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك، ووفقاً للاتفاق فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بنسبة ٢٠٪ إلى ٢٠٪ من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس ("رسوم إدارة المحفظة") إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة للفترة من بعد ١٥ أبريل ٢٠١٥ م وفقاً للاتفاق.

## ٢- أساس الإعداد

### أ) أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية والقياس للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدهلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية. باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢١) "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعليم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعليم مؤسسة النقد")، فإنه يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس مبدأ الاستثمارية ومبدأ التكلفة التاريخية - باستثناء قياس الاستثمارات (ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بالقيمة العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويه إلى خلاف ذلك نصاً.

٢ - أساس الإعداد (تنمية)

أ) أساس العرض والقياس (تنمية)

وفقاً لاحكام 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. حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، كانت القوائم المالية للشركة تعرض بشكل مستقل قائمة مركز مالي وقائمة دخل وقائمة دخل شامل وقائمة تدفقات نقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

خلال السنة الحالية، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وفي سياق إعداد الشركة لقوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدهلة من مؤسسة النقد. فقد تم جمع الأرصدة و المعاملات لعمليات التأمين مع الأرصدة و المعاملات لعمليات المساهمين. وتم استبعاد الأرصدة و المعاملات بين مكونات الشركة - إن وجدت - وبالتالي إن السياسات المحاسبية المطبقة لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين متماةلة مع تلك المعاملات والأحداث في ظروف معاةلة.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية ، تم عرض معلومات المقارنة - الواردة في أحدث قوائم مالية سنوية بشكل مستقل لكل من عمليات المساهمين وعمليات التأمين - بعد دمجهما معاً بحيث تتوافق مع العرض لل فترة الحالية ومتطلبات مؤسسة النقد. ومع هذا، فإن الإيضاح (٢٩) حول هذه القوائم المالية يقدم قائمة مركز مالي، وقوائم دخل ودخل شامل وتدفقات نقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

ب) عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفة للشركة وتم تقييم المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

ج) السنة المالية

تبعد الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

د) الأحكام والتقديرات المحاسبية والإفتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة للشركة من الإدارة تنفيذ أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المتصرحة عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار، وبناء على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى - بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في كل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية.

مخصص المطالبات تحت التسوية

إن الإدارة مطالبة بممارسة الاجتهاد في تقديرها للبالغ المستحقة لحملة الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن على درجات مقارنة من التقدير و عدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينشأ عنه في المستقبل تغيرات في المطلوبات التقديرية. وتقدر الشركة مطالباتها بناء على خبرتها السابقة في محفظة التأمين. ويتم تقدير المطالبات التي تحتاج إلى قرار من محكمة أو هيئة تحكيم، إن وجدت على أساس كل مطالبة على حدة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأحكام و التقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة ( تتمة )

**مخصص المطالبات تحت النسوية (تتمة)**

تقوم الإدارة على أساس شهري بفحص مخصصاتها مقابل المطالبات المدفوعة، والمطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. وأي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وأي مبالغ مسددة أو مخصصات في السنة التالية يتم إدراجها في قائمة عمليات التأمين والقاضى المتراكم للسنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل الخبير الاكتواري للشركة.

**مخصص الديون المشكوك في تحصيلها**

يتم تكوين مخصص لانخفاض في قيمة الإشتراكات المستحقة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للنظام المدين. ويعتبر وجود مصاعب مالية كبيرة لدى المدين أو تعثره أو تخلفه عن السداد مؤشرات على وجود انخفاض في قيمة الإشتراكات المستحقة.

**تصنيف الاستثمارات**

تقوم الإدارة في وقت الاستحواذ على الأوراق المالية الاستثمارية سواء كان ينبغي تصنيفها على أنها أوراق مالية مسجلة أو مستحقة السداد أو متاحة للبيع. عند تقدير ما إذا كان الاستثمار في الأوراق المالية مصنفاً بالقيمة العادلة أو التكالفة المطفلة ، نظرت الإدارة في المعايير التفصيلية لتحديد هذا التصنيف على النحو المنصوص عليه في المعايير المحاسبية الدولية.

**القيم العادلة للأدوات المالية**

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

**خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع**

تحدد الشركة فيما إذا كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. إن تحديد ما هو مهم أو طويل الأجل يتطلب أحکاماً. وفي ظل هذا الحكم، تقوم الشركة من بين عوامل أخرى بتقييم التغيرات العادلة في سعر السهم، والبيئة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء القطاع والصناعة، والتغيرات في التكنولوجيا والتడفقات التقنية التشغيلية والتمويلية. قد يكون الانخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والصناعة والتغيرات في التكنولوجيا والتتمويل والتتقفقات التقنية التشغيلية.

**مبدأ الاستثمارية**

اعدت إدارة الشركة تغيراً لقرة الشركة على الاستثمار في النشاط وهي على قناعة أن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك لا علم للشركة بأي شكوك كبيرة قد تلقي ظللاً كبيرة من الشك حول القدرة في الاستثمار في العمل. لذا فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية.

**موسمية العملات**

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. لقد تم تطبيق هذه السياسات بثبات عن كل سنة باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والمعيار الدولي للتقارير المالي ١٥ والسياسة المحاسبية الخاصة بالالتزامات المنافع المحددة للموظفين.

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتقييمات الجديدة على المعايير القائمة الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة على النحو التالي:

المعيار / التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	تعديلات على المعيار (٢) "تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم"
معايير المحاسبة الدولي (٤٠)	تعديلات على المعيار (٤٠) "التحويل إلى استثمارات عقارية"
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والثمن المدفوع مقدماً
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء (انظر أدناه)
المعيار الدولي للتقرير المالي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	دوره التحسينات السنوية ٢٠١٦ م على المعايير ٢٠١٤ - ٢٠١٦

إن تطبيق المعايير و التفسيرات المعدلة التي تطبق على الشركة لم يكن له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يوضح المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً منفرداً للمحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والذي تم تأسيسه عبر العديد من المعايير والتفسيرات الحالية في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع أن المعيار رقم (١٥) لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين"، إلا أن المنشآت سوف تحتاج إلى تطبيق هذا المعيار على العقود غير التأمينية (أو أجزاء من عقود التأمين).

قامت إدارة الشركة بتقييم تأثير المعيار (١٥) و استنتجت عدم وجود أثر جوهري على المبالغ المقرر عنها في مرحلة الانتقال إلى المعيار (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكريم مخصص مقابل مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بالقيمة الحالية للاستحقاقات المحددة في نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة. ويتم الأخذ في الاعتبار معدل الزيادة في رواتب واجور الموظفين واتمام فترة الحد الأدنى من الخدمة. وطول مدة الخدمة.

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات الاستحقاقات المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع الاستحقاقات بها والتي تحتوي على شروط تقارب شروط العقد.

يتم صرف التزام دفعات المنافع في موعدها بتاريخ الاستحقاق. ويتم إدراج (المكاسب/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة إعادة القياس استناداً إلى تعديلات الخبرة و التقديرات في الافتراضيات الاكتوارية و ذلك في قائمة الدخل الشامل.

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة وتتوافق الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح نافذة:

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (اتنة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - "الأدوات المالية" وتتضمن التعديلات على المعيار (٤)، "عقود التأمين" في يونيو ٢٠١٤ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يدمج المعيار متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للموجودات المالية مع إدخال نموذج انخفاض قيمة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتبددة في المعيار (٣٩) ومتطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار (٩):

- إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. سوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقى المعيار على معظم متطلبات المطلوبات المالية للالمعيار (٣٩) باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة يعود على ذات الائتمان الذي يجب إدراجها في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالاحتمالية التغدر في الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. بموجب المعيار (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة بالشكل الذي كانت عليه بموجب المعيار (٣٩).
- إن متطلبات محاسبة التحوط متواقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً أكثر انصباطاً.

في سبتمبر ٢٠١٦م، أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" وعالجت التعديلات النتائج المحاسبية جراء تطبيق المعيار (٩) بالنسبة لشركات التأمين قبل إصدار معيار المحاسبة القائم لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: طريقة التأجيل وطريقة الاستبعاد. توفر طريقة التأجيل للمنشأة - إذا كانت مؤهلة لذلك - اعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ سريان عقد التأمين الجديد أو العام ٢٠٢١ - أيهما أقرب. تسمح طريقة الاستبعاد للمنشأة استبعاد تأثيرات بعض عدم التوافقات المحاسبية من الربح أو الخسارة والتي يمكن أن تقع قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

بموجب الاعفاء المؤقت المقدم من خلال التعديلات على المعيار (٤)، فإن المنشأة التي تتصل أنشطتها حكماً بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار (٩). وقد قامت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصيل إلى استنتاج يقضى بتأجيل تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢١.

إن تأثير تطبيق المعيار (٩) على القوائم المالية للشركة سوف يأخذ في الاعتبار - و بمقدار كبير - التداخل مع معيار عقود التأمين القائم. وبالتالي، ليس من المحمول تقييم تأثير تطبيق المعيار (٩) بشكل كامل.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

هذا المعيار إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. سيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي (٤) "عقود التأمين" بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، كان مطلوباً من المستأجرين التمييز بين التأجير التمويلي (في داخل قائمة المركز المالي) والتأجير التشغيلي (خارج قائمة المركز المالي) يقترح المعيار (١٦) نموذج المحاسبة داخل قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"

هذا المعيار إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. وسيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) - "عقود الإيجار". إن التطبيق المبكر لكلا من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" مسموح به إذا ما تم تطبيق المعيار (٩) "الأدوات المالية". وتنتقص إدارة الشركة تأثير جوهرى على القياس والإيضاحات في قائمة المركز المالي وقائمة عمليات التأمين. وقررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم أثر تطبيق المعايير الجديدة الموضحة أعلاه على الشركة.

### ٣. ملخص باهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### النقد وما في حكمه

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

#### الإشتراكات المدينة

تسجل الإشتراكات المدينة عند الاستحقاق و يتم قياسها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة لثمن المستلم أو المستحق الاستلام. يتم فحص القيمة الدفترية للإشتراكات لمعرفة مدى الاستحقاق في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية يتحمل أنها لم تعد قابلة للاسترداد. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם. يتم الغاء الاعتراف با لاشتراكات عند استيفاء ضوابط إلغاء الاعتراف للموجودات المالية.

#### احتياطي أنشطة التأمين

يتم احتساب مخصص مطلوبات عقود الاستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري من قبل الخبر الإكتواري المستقل المعين من خلال استخدام سعر صندوق الوحدات الحالي. ويشمل التقييم الإكتواري مخصص المشاركة الذي تتوقع الشركة أن تقوم بسداده إلى أصحاب العقود الاستثمارية.

#### مدفوعات مقدما

تمثل المدفوعات مقدماً مصروفات لم يتم تكبدها بعد ولكنها دفعت بالفعل نقداً. تسجل المبالغ المدفوعة مقدماً مبدئياً كموجودات وتقاس بمبلغ النقد المدفوع. ويتم تحديدها لاحقاً على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם أو قائمة عمليات المساهمين عند استهلاكها أو انتهاء مدتها مع مرور الوقت.

#### استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها كـ"متاحة للبيع". تقييد هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولى لها تقاس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحافظ عليها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات تمثل موجودات بعقود معينة تقع مخاطر الاستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التأمين. تمثل هذه الموجودات المالية إستثمارات في وحدات في صناديق إستثمارية، وتعتبر أوراق مالية للتداول الفوري في السوق. تظهر أرباح/خسائر القيمة العادلة كبند مستقل وتدرج ضمن احتياطي أنشطة التأمين.

#### الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق

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

تسجل الإستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة وتعديل باطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة كإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عندما يتم استبعاد الاستثمار أو إنخفاض قيمته.

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس الاستثمار بصورة يعتمد عليها وكان تصنيف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للإستراتيجية الموثقة المعتمدة لدى الشركة. تدرج الإستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقدم. يعاد لاحقاً قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين.

تعتمد القيمة العادلة للإستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة في السوق.

#### أثاث وتجهيزات

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

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

السنوات	أثاث وتجهيزات	كمبيوترات
١٠		
٤		

تقوم الشركة بإجراء تقييم للقيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية في كل تاريخ تقويم مالي. يتم فحص القيمة المتبقية وطريقة الإهلاك و تعديلها عند اللزوم في نهاية كل سنة مالية. يتم فحص الإهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية قد لا يكون من المحتمل استردادها. يتم تسجيل مخصص الإهلاك للسنة في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق. و بالمثل يمكن تسجيل خسائر الإهلاك – إن وجدت – في قائمة الدخل.

يتم تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل ويتم رسولة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في أثاث وتجهيزات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

#### ذمم دالنة ومستحقلة

يتم إثبات المطلوبات للبالغ مستحقة السداد في المستقبل والخاصة بالبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم يتم.

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

#### ذمم دائنة لمعيدي التأمين

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

#### ودائع إشتراكات

يتم أخذ ودائع الإشتراكات من حملة الوثائق المحتملين كاشتراك أولى. ومع انتهاء الوثائق الإلزامية والشخص الطبي لحامل الوثيقة المحتمل، يتم نقل هذه الودائع إلى إجمالي الإشتراكات المكتبة.

#### الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية. تقييد الزكاة وضريبة الدخل والتي تعتبر مطلوبات على المساهمين السعوديين كمستحق والارباح المبقاء في الجانب المدين في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

وبناء عليه، فإن المبالغ التي يتم استردادها من قبل المساهمين في هذه الزكاة وضريبة الدخل يتم إضافتها إلى الأرباح العบقة. وبما أن الزكاة وضريبة الدخل سيتم استردادها من المساهمين، فإنه لا يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية لأنباء اثر ضريبة الدخل المؤجلة.

وتقوم الشركة بخصم الضريبة على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية كما هو مطلوب بموجب قانون ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة إذا وجد دليل موضوعي على حدوث الإنخفاض نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث الخسارة المتبدلة) وأن هذا الحدث (أو الأحداث) لها تأثير على التدفقات التقنية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات المساهمين. يتم تحديد الإنخفاض على النحو التالي:

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في قائمة عمليات المساهمين أو عمليات التأمين والفائض المتراكם حسب الأقتضاء؛ و

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطهأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلية المطبق.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (النهاية)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (النهاية)

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع ، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي للتأكد من ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص إنخفاض في القيمة سنوي، تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة تحقيق الند ناقصاً تكاليف بيع الأصل وقيمتها قيد الاستعمال - أيهما أعلى - ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تتفقات نقية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المتحقق من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق الند قيمته أو قيمتها الممكن استردادها عند ذلك يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التتفقات النقية المستقبلية التقديرية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحد معاملات تمت في السوق، إن وجدت. وفي حالة عدم امكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم إثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة.

تستند حسابات الشركة للانخفاض في القيمة إلى المواريثات التقديرية التقتصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتغطي هذه المواريثات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة من ثلاثة إلى خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التتفقات النقية المتوقعة بعد السنة الخامسة. تسجل الخسائر من الانخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين و عمليات التأمين و الفائض المتراكم في فئات المصارف المختلفة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس القيد في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها بنشاط في أسواق مالية منتظمة بالرجوع إلى أسعار الطلب المتداولة في السوق المالية للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات في نهاية الدوام في تاريخ التقرير المالي. وفيما إذا كانت الأسعار المتداولة في السوق غير متوفرة، فيكون عندها الرجوع إلى الوسيط للحصول على الأسعار.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوافق لها أسواق نشطة فإن القيمة العادلة تُحدَّد باستخدام أساليب تقدير. تتضمن هذه الأساليب استخدام آخر التعاملات التجارية، والرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة، و/أو تحويل التدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لأساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على أفضل تقدير للإدارة ومعدل الخصم المستخدم لموجودات مالية مشابهة متداولة في السوق. يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق أكثر منفعةً متاحة أمام الشركة. وبين الإيضاح (٢٦) المستويات في هرمية القيمة العادلة.

#### الأدوات المالية - الإعتراف والقياس

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

ت تكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والإشتراكات المدينة والوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمستحق من عمليات التأمين والنفم المدينة الأخرى. وت تكون المطلوبات المالية من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها و ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومطلوبات لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

#### تاريخ الإعتراف

إن جميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة العادلة يتم تسجيلها أو إلغاء قيدها في تاريخ الإتجار (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن المشتريات أو المبيعات العادلة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب سداد قيمة الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق.

#### الاعتراف والقياس للأدوات المالية

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الأدوات المالية - الإعتراف والقياس (تنمية)

الأدوات المالية - إلغاء الإعتراف

الموجودات المالية

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

- إنتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالالتزام بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحافظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحول حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها دخلت في الترتيب. فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت وإلى أي مدى قد احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات. وعندما لم تقم الشركة بتحويل أدائها أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الموجودات، ولا بتحويل السيطرة على الأصل حينئذ يتم الإعتراف بالأصل مستمرة مشاركة الشركة المستمرة بالأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً مقابل إستمرار مشاركتها. ويتم قياس الأصل المنقول الذي تم التنازل عنه والإلتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الاستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المتنازل عنه ويقاس بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر ثمن قد تكون الشركة مطالبة بدفعه، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء الإلتزام أو أو انتهاء مديته.

المقاصلة

تم مقاصسة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم تسوية الدخل والمصروفات في قائمة عمليات المساهمين وقائمة التامين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسماحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير لمثل ذلك المعيار مبين تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

عقود الإيجار التشغيلي

إذا احتفظ المؤجر فعلياً بجميع مخاطر ومنافع الملكية فإن الأصل يصنف العقد كإيجار تشغيلي. تسجل عقود الإيجار التشغيلي كمصاروف في قائمة عمليات التامين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

فحص كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء فحوص لمعرفة كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات العقود. وإجراء هذه الفحوص تستخدم الإدارة أفضل التقديرات العالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم تحويل أي عجز في القيمة الدفترية فور حدوثه على قائمة عمليات التامين والفائض المتراكم عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن فحوص كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

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

## ٢. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### تحقق الإيرادات

يتم تسجيل الاشتراكات في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكם طوال مدة سريان وثائق التأمين التي تتعلق بها على أساس تناسبي. تمثل الاشتراكات غير المكتسبة ذلك الجزء من الاشتراكات الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة القائمة للتغطية كما في تاريخ التقرير المالي. يتم تسجيل التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם من أجل إدراج الإيرادات طوال فترة سريان المخاطر.

يتم احتساب المستردات المتعلقة باستثمارات مرتبطة بوحدات وفقاً لأحكام الاتفاق مع مدير الصندوق وتحسب على أساس الاستحقاق.

يتم احتساب اتعاب إدارة المحفظة وفقاً للاتفاق مع المساهم المؤسس وتحسب على أساس الاستحقاق.

يتم إدراج المعونة من صندوق تنمية الموارد البشرية وعمولات الربح من عقود التأمين كإيرادات على أساس الاستسلام.

### أقساط إعادة التأمين

يتم إثبات أقساط إعادة التأمين المسندة كمصروفات عند استحقاقها.

### إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين في سياق الأعمال الإعتيادية المتعلقة بكافة أعمالها. إن عقود إعادة التأمين التي تبرمها الشركة التي يتم بمحبها تعزيز الخسائر الناجمة عن عقود التأمين الصادرة. تتعدد الشركة فقط مع شركات إعادة تأمين التي يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة، التي يكون تصنيفها على الأقل بـ "ب ب" أو أعلى من قبل وكالات تقييم عالمية. ترتيبات شركات إعادة التأمين لا تختلف على الشركة الإلتزامات نحو حملة وثائق التأمين. يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقد إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين.

ت تكون هذه الموجودات من حصة معيدي التأمين من سداد المطالبات والنجم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمزايا الناجمة بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين.

تفيد المبالغ المسترددة من أو المستحقة لشركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع المبالغ المتعلقة بعقود التأمين الأساسية ووفقاً لشروط كل عقد إعادة تأمين.

### المطالبات

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

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

لا تقوم الشركة بخصم إلتزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

### رسوم الإستحواذ

يتم دفع رسوم الإستحواذ إلى المساهم الموزع ويتم تحميلاً على المصروفات عند حلول موعد استحقاقها، وفقاً لأحكام العقد.

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### التنازلات عن العقود والاستحقاقات

تمثل التنازلات عن العقود الانهاء الجزئي أو الكلي لعقود التأمين الفردية. يتم المحاسبة عن التنازل عند استلام الإخطارات وينتمي تحميلها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة التي تم فيها الإخطار بالتنازل. تشير الاستحقاقات إلى المبالغ التي يتم دفعها للمؤمن عليه بنهاية فترة الاستحقاق لعقد التأمين الفردي.

يتم احتساب التنازلات والاستحقاقات بناءً على شروط وأحكام عقد التأمين الفردي.

يتم احتساب الاستلام والاستحقاقات بناءً على شروط وأحكام عقد التأمين الفردي الخاص.

#### تصنيف المنتجات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين على الحياة مرتبطة بعقود الاستثمار، وبما أن العقد يتكون من جزأين، جزء التأمين وجزء الاستثمار وكان من الممكن تمييز التدفقات النقدية لكل جزء على حده، فلا يتم تجميع تلك المبالغ. يتم إدراج أي إشتراكات متعلقة بالتأمين في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم إدراجباقي في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين.

#### عقود التأمين

عقود التأمين هي العقود التي يموجبها قبل الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين بالغة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا أثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد حدوثه (الحدث المؤمن ضده) سلبياً على حامل وثيقة التأمين. و كتوجيهات عامة، تحدد الشركة إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم إذا ما كان حدث مؤمن يمكن أن يكون سبباً لقيام الشركة بدفع مزايا إضافية جوهرية. تعتمد جوهرية مخاطر التأمين على احتمالية وقوع حدث التأمين و حجم التأثير المحتمل للحدث.

عندما يصنف العقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين طوال مدته المتبقية حتى ولو حدث إنخفاض كبير في مخاطر التأمين خلال هذه السنة. إلا إذا انتهت جميع الحقوق والإلتزامات.

يتم إدراج المبالغ المحصلة بموجب العقود في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم والجزء المرتبط بالإستثمار من الإشتراكات المحصلة يظهر كاستزال من إجمالي الإشتراكات للسنة من عمليات التأمين وتحول إلى المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

#### عقود الاستثمار

تم تصنيف العقود مع العملاء والتي تعتبر عقود تأمين بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية كعقود استثمارية. ويتم احتساب المبالغ المحصلة بموجب عقود الاستثمار من خلال بيان عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويظهر الجزء القابل للاستثمار من المساهمة المحصلة كخصم من إجمالي مساهمات السنة من عمليات التأمين، ويتم تحويلها إلى مطلوبات عقود الاستثمار (وحدة العقود المرتبطة).

#### العملات الأجنبية

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

#### التقارير القطاعية

القطاع هو قسم مميز من محفظة الشركة مرتبطة في توريد المنتجات أو تقديم الخدمات (قطاع عمل) ويخضع لمخاطر ومنافع مختلفة عن منافع ومخاطر القطاعات الأخرى.

#### ٤- النقد وما في حكمه

الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧,٠٦٢	٣,٨٥٤	١٣,٢٠٨	٢٠١٨ م نقد لدى البنك
<u>١٧,٠٦٢</u>	<u>٣,٨٥٤</u>	<u>١٣,٢٠٨</u>	<u>المجموع</u>
١١,٤٦٢	٤,٦٤٨	٦,٨١٤	٢٠١٧ م نقد لدى البنك
<u>٤١,٨٠٠</u>	<u>١,٨٠٠</u>	<u>٤٠,٠٠٠</u>	<u>ودائع مرابحة</u>
<u>٥٣,٢٦٢</u>	<u>٦,٤٤٨</u>	<u>٤٦,٨١٤</u>	<u>المجموع</u>

يتم الاحتفاظ بنقد لدى البنك وودائع مرابحة - باستثناء مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) لدى المساهم المؤسس.

#### ٥- اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠٣	١,٦٨٨	إجمالي اشتراكات مستحقة القبض
-	(٥٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٠٣</u>	<u>١,٦٣٣</u>	اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي

خلال السنة تم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ٥٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء) متعلق بـإجمالي اشتراكات مستحقة القبض.

وفيما يلى تحليل اعمار الاشتراكات المستحقة القبض ، صافي ناتج عن عقود التأمين:

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

## ٥- اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي (تنمية)

م ٢٠١٨

الاجمالي	تجاوز الاستحقاق ومنخفض القيمة				لم يتجاوز موعد الاستحقاق ولم تخفض قيمتها			لم يتجاوز موعد الاستحقاق ولم تخفض قيمتها	م ٢٠١٨ ٢٠١٧
	ألف ريال سعودي	أكبر من ١٢ شهر	أكبر من ٦ أشهر	أكبر من ٣ أشهر	من شهر إلى ستة أشهر	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١,٦٣٣	١		١٤		٢٧٧		١	١,٣٤٠	م ٢٠١٨
٢٠٣	-		-		١		١٢٤	٧٨	م ٢٠١٧

## ٦- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفعيلية مطلوبات مرتبطة بوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قيمة التكلفة	قيمة العادلة	التغير في
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المدينية
٦٦٥		٦٥٢		صندوق الجزيرة للرراحة بالريال السعودي
٩٨,٨٦٥	(٥,٧٩٤)	١٠٤,٦٥٩		صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
٢٥,٠٦٤	(٧٨٦)	٢٥,٨٥٠		صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
٣,٦٣٦	(٣)	٣,٦٣٩		صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ
<b>١٢٨,٢٣٠</b>	<b>(٦,٥٧٠)</b>	<b>١٣٤,٨٠٠</b>		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قيمة التكلفة	قيمة العادلة	التغير في
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المدينية
٥٣٥	١٠	٥٢٥		صندوق الجزيرة للرراحة بالريال السعودي
٨٤,٧٦٠	١٠,٤١٤	٧٤,٣٤٦		صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
١٨,٧٢٥	١,٣٧٨	١٧,٣٤٧		صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
٢,٦٠٦	٩٤	٢,٥١٢		صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ
<b>١٠٦,٦٢٦</b>	<b>١١,٨٩٦</b>	<b>٩٤,٧٣٠</b>		

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

## ٧ - الاستثمارات

م ٢٠١٧

م ٢٠١٨

العمليات الاجمالى الف ريال Saudi	العمليات الملايين الف ريال Saudi	العمليات التأمين الف ريال Saudi	العمليات الملايين الف ريال Saudi	العمليات التأمين الف ريال Saudi	استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق (ايضاح ١-٧)
٣١٢,٥٨٦	٢٩٧,٥٨٥	١٥,٠٠١	٣٤٢,٣٨١	٣٠٦,٩٢٣	١٥,٤٥٨
٣١,٧٠٠	٣١,٧٠٠	-	٧٣,٤٤٨	٣٠,٣٧٦	٤٣,٠٧٢
٣٤٤,٢٨٦	٣٢٩,٢٨٥	١٥,٠٠١	٣٩٥,٨٢٩	٣٣٧,٢٩٩	٥٨,٥٣٠

## ١-٧ استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في وديعة مرأبحة تستحق بعد ثلاثة سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م هو ٣,٢٪ إلى ٣,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢,٨٥٪ إلى ٣,٢٪) سنويًا وتستحق هذه الاستثمارات في ٢٠٢١ م. كما تستحق استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في عمليات الملايين في ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م على التوالي.

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

الرصيد في بداية السنة	مشتريات	استحقاق	الرصيد في نهاية السنة
٣١٢,٥٨٦	٢٩٧,٥٨٥	١٥,٠٠١	٣٤٢,٣٨١
-	-	-	٣٠٦,٩٢٣
-	-	-	١٥,٤٥٨
٩,٧٩٥	٩,٣٣٨	٤٥٧	٣٠٦,٩٢٣
٣٢٢,٣٨١	٣٠٦,٩٢٣	١٥,٤٥٨	

الرصيد في بداية السنة	مشتريات	استحقاق	الرصيد في نهاية السنة
٢٧٢,٩٠٠	٢٧٢,٩٠٠	-	٢٧٢,٩٠٠
٣١٠,٠٠٠	٢٩٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠
(٢٧٩,١٦٦)	(٢٧٩,١٦٦)	-	(٢٧٩,١٦٦)
٨,٨٥٢	٨,٨٥١	١	٨,٨٥٢
٣١٢,٥٨٦	٢٩٧,٥٨٥	١٥,٠٠١	٣٠٦,٩٢٣

٧ - الاستثمارات (تتمة)

٤-٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "الجزيرة كابيتال" الذي يدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ٧٣,٠٧٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣١,١٤٥ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") بمبلغ ٣٧٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٥٥ ألف ريال سعودي).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م على النحو التالي:

الرصيد في بداية السنة	التغيرات في القيمة العادلة	الرصيد في نهاية السنة	عمليات التأمين الإجمالي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠١٨ م			-	-	-
استبعاد خلال السنة			٣١,٧٠٠	٣١,٧٠٠	٣١,٧٠٠
مشتريات			(٢٤,٤٧٢)	(٢٤,٤٧٢)	(٢٤,٤٧٢)
التغيرات في القيمة العادلة			٦٦,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة			٢٢٠	١٤٨	٧٢
			<b>٧٣,٤٤٨</b>	<b>٣٠,٣٧٦</b>	<b>٤٣,٠٧٢</b>

الرصيد في بداية السنة	التغيرات في القيمة العادلة	الرصيد في نهاية السنة	عمليات التأمين الإجمالي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠١٧ م			-	-	-
استبعاد خلال السنة			٣١,٢٠٦	٣١,٢٠٦	٣١,٢٠٦
مشتريات			-	-	-
التغيرات في القيمة العادلة			٤٩٤	٤٩٤	٤٩٤
الرصيد في نهاية السنة			<b>٣١,٧٠٠</b>	<b>٣١,٧٠٠</b>	<b>-</b>

٨ - الأثاث والتجهيزات

الرصيد في بداية السنة	إضافات	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الإجمالي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	كمبيوترات	أثاث وتجهيزات
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٢	١٦١	١٤١	٣٠٢	١٦١	١٤١	١٤١	١٦١
<b>٣٠٢</b>	<b>١٦١</b>	<b>١٤١</b>					

الرصيد في بداية السنة	استهلاك السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الإستهلاك المترافق	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	-	-	-	-	-	-
٤٢	١٢	٣٠	٤٢	١٢	٣٠	٣٠
<b>٤٢</b>	<b>١٢</b>	<b>٣٠</b>				

صافي القيمة الدفترية:	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٢٦٠	١٤٩	١١١
-	-	-

## ٩- الوديعة النظامية

وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٠٪ من رأس المال المدفوع البالغ ٣٥ مليون ريال سعودي في بنك حديته مؤسسة النقد العربي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الوديعة لدى المسماهم المؤسس.

## ١٠- الاحتياطي الوحدات

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٠,٢٨٢	١٠٧,١٧٧	الرصيد في بداية السنة
٣٨,٥٣١	٤٨,٥١٣	اشتراك استثمارية
(١٣,٥٣٢)	(١٨,٨٣٠)	تصفيات
١١,٨٩٦	(٦,٥٧٠)	التغير في القيمة العائمة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٦)
<b>١٠٧,١٧٧</b>	<b>١٣٠,٢٩٠</b>	الرصيد في نهاية السنة

## ١١- الاحتياطي الحسابي

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٧١	٩٥٨	الرصيد في بداية السنة
٨٧	(٤٠١)	التغير في الاحتياطي الحسابي، صافي
<b>٩٥٨</b>	<b>٥٥٧</b>	الرصيد في نهاية السنة

## ١٢- الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
حصة معيدي الصافي التأمين ألف ريال Saudi	الإجمالي ألف ريال Saudi	حصة معيدي التأمين ألف ريال Saudi
١٠,٩٨١	(٦,٩١٢)	الرصيد في بداية السنة
٦٨,٠٢١	(١٧,٥٩٩)	اشتراك مكتبة / (مسند) خلال
٧٩,٠٠٢	(٢٤,٥١١)	السنة
(٦٧,٩٢١)	١٧,٢٥٠	اشتراك استثمارية واشتراك
١١,٠٨١	(٧,٢٦١)	مكتبة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

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

م٢٠١٧			م٢٠١٨		
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
١,٠٦٢	(٩,٠٢١)	١٠,٠٨٣	٢,٢١٦	(١٠,٦٨٥)	١٢,٩٠١
٤,٣٢٨	(٢,٩٨٨)	٧,٣١٦	٣,٤٣٧	(٤,٩٠١)	٨,٣٣٨
<b>٥,٣٩٠</b>	<b>(١٢,٠٠٩)</b>	<b>١٧,٣٩٩</b>	<b>٥,٦٥٣</b>	<b>(١٥,٥٨٦)</b>	<b>٢١,٢٣٩</b>
٢,٧٧٢	(١٥,٠١٣)	١٧,٧٣٥	١,٣٩٨	(٩,٥٦٦)	١٠,٩٦٤
(٢,٤٥٩)	١١,٤٣٦	(١٣,٨٩٥)	(٢,٠٤٦)	٩,١٤٥	(١١,١٩١)
<b>٥,٦٥٣</b>	<b>(١٥,٥٨٦)</b>	<b>٢١,٢٣٩</b>	<b>٥,٠٠٥</b>	<b>(١٦,٠٠٧)</b>	<b>٢١,٠١٢</b>
٢,٢١٦	(١٠,٦٨٥)	١٢,٩٠١	٢,٠٩٧	(٧,٩١٨)	١٠,٠١٥
٣,٤٣٧	(٤,٩٠١)	٨,٣٣٨	٢,٩٠٨	(٨,٠٨٩)	١٠,٩٩٧
<b>٥,٦٥٣</b>	<b>(١٥,٥٨٦)</b>	<b>٢١,٢٣٩</b>	<b>٥,٠٠٥</b>	<b>(١٦,٠٠٧)</b>	<b>٢١,٠١٢</b>

في ١ يناير

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

مطالبات متکبدة خلال السنة

(مدفوعه) / مستردہ خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

## ٤- جدول تطور المطالبات

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

#### ٤- جدول تطور المطالبات (نهاية)

وفيما يلي تحليل المطالبات بالحوادث على مدى السنوات المالية:

						سنة الحادث
						الاجمالي
الاجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
٦,٣٤١	٤,١٦١	٤,٢٧١	٤,٢٣٢	٧٦		الحادث في نهاية السنة
-	١٤,٥٥٣	١٣,٢٤٥	٨,٨١٧	٣,٧٣٦		بعد سنة واحدة
-	-	١٥,٩٢٨	٩,٥٢٩	٤,١٩٥		بعد سنتين
-	-	-	١٠,٨٤٠	٤,١٩٥		بعد ثلاثة سنوات
-	-	-	-	٤,٦٩٠		بعد أربع سنوات
<b>٥٢,٣٥٢</b>	<b>٦,٣٤١</b>	<b>١٤,٥٥٣</b>	<b>١٥,٩٢٨</b>	<b>١٠,٨٤٠</b>	<b>٤,٦٩٠</b>	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتبدلة
<b>(٤٢,٣٣٧)</b>	<b>(٣,٦٥٤)</b>	<b>(١٠,٢٦٩)</b>	<b>(١٤,٠٤٢)</b>	<b>(٩,٩٧٠)</b>	<b>(٤,٤٠٢)</b>	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
<b>١٠,٠١٥</b>	<b>٢,٦٨٧</b>	<b>٤,٢٨٤</b>	<b>١,٨٨٦</b>	<b>٨٧٠</b>	<b>٢٨٨</b>	إجمالي المطالبات المبلغ عنها
<b>١٠,٩٩٧</b>						مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
<b>٢١,٠١٢</b>						إجمالي المطالبات تحت التسوية (ايضاح ١٣)
الاجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	الصافي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	سنة الحادث
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
١,١٣٠	١,١٨٧	١,٠٢٨	٧٤٨	١٢٠		الحادث في نهاية السنة
-	٣,١٩١	١,٩٨٣	١,٤٣٥	٤٨٠		بعد سنة واحدة
-	-	٢,٦٣٢	١,٦٣٧	٥٧٠		بعد سنتين
-	-	-	١,٨٧٧	٥٧٠		بعد ثلاثة سنوات
-	-	-	-	٦٩٠		بعد أربع سنوات
<b>٩,٥٢٠</b>	<b>١,١٣٠</b>	<b>٣,١٩١</b>	<b>٢,٦٣٢</b>	<b>١,٨٧٧</b>	<b>٦٩٠</b>	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتبدلة
<b>(٧,٤٢٣)</b>	<b>(٦٤٨)</b>	<b>(٢,٢١٠)</b>	<b>(٢,٢٠٨)</b>	<b>(١,٧٢٧)</b>	<b>(٦٣٠)</b>	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
<b>٢,٠٩٧</b>	<b>٤٨٢</b>	<b>٩٨١</b>	<b>٤٢٤</b>	<b>١٥٠</b>	<b>٦٠</b>	إجمالي المطالبات المبلغ عنها
<b>٢,٩٠٨</b>						مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
<b>٥,٠٠٥</b>						إجمالي المطالبات تحت التسوية (ايضاح ١٣)

#### **١٥- المصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى**

٢٠١٧			٢٠١٨		
الإجمالي	عمليات الملاهي	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات الملاهي	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢,٥٤٩	٢,٦٦٢	٩,٨٨٧	١٢,٦٠٣	٢,٧٣٤	٩,٨٦٩
٤٢١	-	٤٢١	٦٣١	-	٦٣١
٧٦٥	-	٧٦٥	٢,٠٦٨	-	٢,٠٦٨
١,٧٥٤	٣٨	١,٧١٦	١,٢٤٥	٥٥	١,١٩٠
<b>١٥,٤٨٩</b>	<b>٢,٧٠٠</b>	<b>١٢,٧٨٩</b>	<b>١٦,٥٤٧</b>	<b>٢,٧٨٩</b>	<b>١٣,٧٥٨</b>

#### **١٦- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

تم إجراء التقييمات الاكتوارية للالتزامات الاستحقاقات المحددة بموجب طريقة انتظام الوحدة المتوقعة. ويتم سداد الالتزام عند استحقاق الدفع للموظف، وفيما يلي حركة المخصص خلال السنة والرصيد المبين في قائمة المركز المالي طبقاً لقيمة الحالة:

١-٦ المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي و الحركة في الالتزام خلال السنة بناء على القيمة الحالية على النحو التالي:

٢٠١٨ م

القمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

١٨٠٢م

## ٢-١٦ الحركة في التزام العنف المحددة

1,97.  
 901  
 (A.Y)  
 (V.V9)  
 1,00.

- الرصيد الافتتاحي
- المحمل على قائمة الدخل
- المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر
- المنافع المدفوعة خلال السنة
- الرصيد الخاتمي

١٦-مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تنمية)

٣-١٦ تسوية القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

٢٠١٨  
ألف ريال سعودي

١,٩٦٠	الرصيد في بداية السنة
٨٧٣	تكاليف الخدمة الحالية
٧٨	النkalيف المالية
(٨٢)	خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة
(٧٧٩)	منافع مدفوعة خلال السنة
<u>٢,٠٥٠</u>	

٤- الفرضيات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠١٨ م

٣,٨٠ %	معدل خصم التقييم
٤,٠٠ %	معدل زيادة الرواتب على مستوى فئات الأعمار المختلفة

تم عرض تأثير قيمة الالتزام المحدد المنافع على احدى الفرضيات الاكتوارية والتي لها نسبة تغير معقولة مع ثبات كافة العناصر المتغيرة الأخرى كما يلى :

٢٠١٨  
ألف ريال سعودي

معدل خصم التقييم

٢٣١	زيادة بنسبة ١%
١٨٨	نقص بنسبة ١%

٢١٥	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب
١٨٨	زيادة بنسبة ١%

زيادة بنسبة ١%

نقص بنسبة ١%

٢٠١٨  
ألف ريال سعودي

الدفعات المستقبلية المتوقعة (٦ سنوات)

١١٤	٢٠١٩ م
١٥٤	٢٠٢٠ م
١٧٠	٢٠٢١ م
١٨٨	٢٠٢٢ م
٢٠٨	٢٠٢٣ م
٢٧٢	٢٠٢٤ م

متوسط مدة التزام برنامج المنافع الحدية في نهاية مدة التقرير هي ١,٩ سنة.

#### ١٧-رأس المال

بلغ رأس مال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٥٠ مليون ريال سعودي موزع على ٣٥ مليون سهم (٢٠١٧ م: ٣٥ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي تم الاكتتاب فيها كالتالي:

	نسبة الملكية			
	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
المساهمون المؤسرون				
الاكتتاب عام				
ال سعودي				
٢٤٥,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	٧٠	٧٠	
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٣٠	٣٠	
<b>٣٥٠,٠٠٠</b>	<b>٣٥٠,٠٠٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>١٠٠</b>	

#### ١٨-الاحتياطي النظامي

وفقاً لقانون ونظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب تجنب ٢٠% من صافي دخل المساهمين ليبلغ يصل مبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

#### ١٩-معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين المؤسسين، والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت المسيطرة سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تم جميع المعاملات مع تلك الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والظروف الطبيعية، والمعتمدة من قبل الإدارة.

أ- بالإضافة إلى الإيضاحات في الإيضاحات ١، ٤، ٦، ٧ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	عمليات المساهمين	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة		
	بنك الجزيرة		٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	الف ريال سعودي
المساهمون المؤسرون		عملة مكتسبة من إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٨٥٢	٩,٧٩٥	
		دخل عمولة من ودانع	٩٥١	٦٧٣	
		اجمالي الاشتراكات المكتبة	٣٧,٨٢٨	٤١,٤٥٣	
		المطالبات المدفوعة	١٢,٩٧٧	١٠,٤٨٦	
		توزيع الفائض	١,٥٢٤	١,٤٥٠	
		توزيعات أرباح مدفوعة	١٢,٢٥٠	١٧,١٥٠	
		أتعاب ومكافآت الأعضاء	١,٢٩٥	١,٢٨٠	
الجزيرة كابيتال		أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	٥٩٠	٤٢٩	
أمان		عمولات مدفوعة	-	١٣٠	
مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة		إجمالي الاشتراكات المكتبة	٥٦	٥٥	
موظفي الإدارة العليا		مناقع موظفين قصيرة الأجل	١,٠٧٠	٩٩٧	
		اجمالي الاشتراكات المكتبة	٢١	٣٤	

ب- يتمثل المبلغ المستحق من الطرف ذو العلاقة في المستحق من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) (انظر الإيضاح ١).

ج- تتضمن الاشتراكات المدينة والتي تظهر في قائمة المركز المالي المدينة مبلغ ١,١٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

## ٢٠- مصروفات عمومية وإدارية، صافي

٢٠١٧ م				٢٠١٨ م				عمليات التأمين
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢١,١٩٧	-	٢١,١٩٧		٢٦,٩١٠	-	٢٦,٩١٠		تكاليف موظفين
٣٧٠	-	٣٧٠		٢٢٧	-	٢٢٧		دعائية وإعلان
٨٦٨	-	٨٦٨		٣١٢	-	٣١٢		مصروفات إصلاح وصيانة
٨٠٨	-	٨٠٨		٧٠١	-	٧٠١		إيجار تجهيزات ومفروشات
١,٤٧٨	-	١,٤٧٨		١,٣١٧	-	١,٣١٧		منافع عامة وبريد وإتصالات
٧٥٤	-	٧٥٤		٧٧٩	-	٧٧٩		إيجار
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤		١,٤٨١	-	١,٤٨١		أتعاب مهنية وقانونية
٤٥٧	-	٤٥٧		٩٢٠	-	٩٢٠		مصروفات سفر وفنادق وتنقلات
١,٦٨٩	-	١,٦٨٩		٦٣٨	-	٦٣٨		مصروفات حاسب آلي
٥٩	-	٥٩		٣١	-	٣١		قرطاسية
-	-	-		٤٢	-	٤٢		آهلاك
٩٠٠	٩٠٠	-		٩٠٠	٩٠٠	-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٩٥	٣٩٥	-		٣٨٠	٣٨٠	-		أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٧٦٤	٧٦٤	-		٨٦٣	٨٦٣	-		مصروفات اللجان
١,٢٨٦	١,٢٨٦	-		١,٣١٩	١,٣١٩	-		أتعاب مهنية وقانونية
٤٥٦	٢٧٤	١٨٢		٧٦٧	٤٣٩	٣٢٨		مصروفات أخرى
<b>٣٢,٩٨٧</b>	<b>٣,٦١٩</b>	<b>٢٩,٣٦٦</b>		<b>٣٧,٥٨٧</b>	<b>٣,٩٠١</b>	<b>٣٣,٦٨٦</b>		<b>مصاريف محملة على المساهمين (إيضاح ١)</b>
<b>(٢٥,١٠٤)</b>	<b>(٧٣٠)</b>	<b>(٢٤,٣٧٤)</b>		<b>(٢٨,٦٣٤)</b>	<b>(٧٠٨)</b>	<b>(٢٧,٩٢٦)</b>		
<b>٧,٨٨١</b>	<b>٢,٨٨٩</b>	<b>٤,٩٩٢</b>		<b>٨,٩٥٣</b>	<b>٣,١٩٣</b>	<b>٥,٧٦٠</b>		

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

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

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

## ٢١- إيرادات أخرى

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	دعم صندوق تنمية الموارد البشرية دخل الخصم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٠٠	٧٩	
٥١	٣٢	
<b>٥٥١</b>	<b>١١١</b>	

## ٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

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

## (أ) الزكاة

مخصصات الزكاة للسنة والموزع إلى المساهمين السعوديين، يعتمد على:

<u>٢٠١٧ م</u>	<u>٢٠١٨ م</u>	
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	
٣٧٨,٨٦٤	٣٩١,٥٤٤	حقوق الملكية
(١٧,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٩٢٤	١,٩٦٠	مخصصات وتسويات أخرى
(٣٦٤,٢٨٥)	(٣٧٢,٢٩٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٩٩٧)	(٣,٢٩٥)	
٣١,٠٩٦	٣٤,٨٤٤	الربح الخاضع للزكاة للسنة
٣١,٠٩٦	٣٤,٨٤٤	الوعاء الزكوي
٣٠,٤٧٢	٣٤,١٤٧	العائد إلى المساهمين السعوديين

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

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

<u>٢٠١٧ م</u>	<u>٢٠١٨ م</u>	
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	
١,٢١٧	٨٩٥	الرصيد في بداية السنة
٧٦٢	٨٥٤	الزكاة للسنة
(١,٠٨٤)	(٨٤٢)	الزكاة المدفوعة خلال السنة
٨٩٥	٩٠٧	الرصيد في نهاية السنة

## (ب) ضريبة الدخل

تم تقديم ضريبة الدخل بناءً على الدخل المعدل العائد إلى الشركاء غير السعوديين.

فيما يلي الحركة في ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

<u>٢٠١٧ م</u>	<u>٢٠١٨</u>	
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>	
١١٣	١٢٨	الرصيد في بداية السنة
١٢٧	١٤٢	الزكاة وضريبة الدخل للسنة
(١١٢)	(١٣٨)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٢٨	١٣٢	الرصيد في نهاية السنة

## ٢٢-الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)

### (د) الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وحصلت على شهادات مقيدة، لم تصدر الهيئة بعد الرابط الزكوي والضريبي.

## ٢٣- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة إلى المساهمين على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة كما في نهاية السنة. الأرباح المخفضة للسهم لا تتطبق على الشركة.

## ٤-توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٨م)، اقترح مجلس إدارة الشركة في اجتماعه توزيع أرباح للمساهمين بقيمة ٧،٠ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة إجمالية بلغت ٤٤،٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥،٥ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة إجمالية بلغت ١٧،٥ مليون ريال سعودي). وقد وافق المساهمون على اقتراح توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٥ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٨م). بناءً على ذلك، تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٢٢ رمضان ١٤٣٩هـ (الموافق ٧ يونيو ٢٠١٨م).

## ٥-الإرتباطات والإلتزامات الطارئة

لا يوجد على الشركة إرتباطات أو إلتزامات طارئة كما بتاريخ قائمة المركز المالي (٢٠١٧م: لاشيء).

## ٦-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 البنك وودائع مرابحة واشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذمم مدينة أخرى، وت تكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، وأرصدة ذمم دائنة لممدوبي التأمين ومطالبات تحت التسوية. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف من الناحية الجوهرية عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م وبمناي عن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة (الإيضاحان ٦ و٧) لم يكن هناك أي أدوات مالية أخرى محتفظ بها من قبل الشركة قد تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، جميع الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة هي أدوات مالية من المستوى الأول (٢٠١٧م: المستوى الأول). لم يكن هناك تناقلات ما بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة.

## ٢٧-معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل باعتباره صانع القرار الأول والمسؤول عن توزيع الموارد وتقديم أداء قطاعات التشغيل كما حددها العضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تتخذ من المملكة العربية السعودية رقعة لها يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار ثلاث وحدات عمل مبنية على النحو التالي:

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

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

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٧ - معلومات قطاعات التشغيل (تنمية)

م٢٠١٨			
الإجمالي	قطاع تأمين الجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
			<b>الموجودات</b>
١,٦٣٣	١,٦٣٣	-	اشتراكات مستحقة للقبض، صافي
٩,٠٠٦	٩,٠٠٦	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
٧,٩١٨	٧,٨٧٦	٤٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨,٠٨٩	٨,٠٨٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٢٨,٢٣٠	-	١٢٨,٢٣٠	استثمارات متاحة للبيع محفظظ بها لتخفيض مطالبات مرتبطة بوحدات
١٥٤,٨٧٦	٢٦,٦٠٤	١٢٨,٢٧٢	
			<b>الموجودات غير الموزعة:</b>
١٧,٠٦٢			ند وما في حكمه
٣٩٥,٨٢٩			استثمارات
٧,٤٤٤			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧٢٠			مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٦٠			أثاث وتجهيزات
٣٥,٠٠٠			روبيعة نظامية
<b>٦١١,١٩١</b>			<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٦,١٢٥	١٥,٦٧٦	٤٤٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٢,٧٧٤	٢٢,٧٧٤	-	اشتراكات غير مكتسبة
١٠,١١٥	٩,٨٧٤	١٤١	مطالبات تحت التسوية
١٠,٩٩٧	١٠,٩٩٧	-	مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٣٠,٢٩٠	-	١٣٠,٢٩٠	احتياطي وحدات
٥٥٧	-	٥٥٧	احتياطي حسابي
<b>١٩٠,٧٥٨</b>	<b>٥٩,٣٢١</b>	<b>١٣١,٤٣٧</b>	
			<b>المطلوبات والفائض غير الموزعة:</b>
١٦,٥٤٧			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,١٥١			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٣٩			زكاة وضريرية دخل
٢,٨٢٧			الفائض من عمليات التأمين
<b>٢١٢,٢٢١</b>			<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣٥٠,٠٠٠			رأس المال
٢٢,٢٥٣			احتياطي نظامي
٢٤,٦٣٥			أرباح مبقة
<b>٣٩٧,٨٨٨</b>			<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٨٢			احتياطي إعادة قياس التزام منافع محددة - متعلقة بعمليات التأمين
<b>٣٩٧,٩٧٠</b>			<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٦١١,١٩١</b>			<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٧. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠١٧			الموارد
الإجمالي	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠٣	٢٠٣	-	اشتراكات مستحقة القرض، صافي
٧,٢٦١	٧,٢٦١	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
١٠,٦٨٥	١٠,٦٨٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤,٩٠١	٤,٩٠١	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٦,٦٢٦	-	١٠٦,٦٢٦	استثمارات متاحة للبيع محفظ بها للتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
١٢٩,٦٧٦	٢٣,٠٥٠	١٠٦,٦٢٦	الموجودات غير الموزعة:
٥٣,٢٦٢			نقد وما في حكمه
٣٤٤,٢٨٦			استثمارات
٥,٤٣٢			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧٥٤			مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٥,٠٠٠			وديعة نظامية
٥٦٨,٤١٠			اجمالي الموجودات
المطلوبات			
٧,٩٦٥	٧,٧٨٠	١٨٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٨,٣٤٢	١٨,٣٤٢	-	اشتراكات غير مكتسبة
١٢,٩٠١	١٢,٩٠١	-	مطالبات تحت التسوية
٨,٣٣٨	٨,٣٣٨	-	مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧	احتياطي وحدات
٩٥٨	-	٩٥٨	احتياطي حسابي
١٥٥,٦٨١	٤٧,٣٦١	١٠٨,٣٢٠	المطلوبات والفائض غير الموزعة:
١٥,٤٨٩			مصاريفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٩٦٠			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٢٣			زكاة وضريبة دخل
٢,٧١٣			الفائض من عمليات التأمين
١٧٦,٨٦٦			اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٣٥٠,٠٠٠			رأس المال
١٦,٨٨٥			احتياطي نظامي
٢٤,٦٥٩			أرباح مبقة
٣٩١,٥٤٤			اجمالي حقوق المساهمين
-			احتياطي إعادة قياس التزام مناقع محددة – متعلقة بعمليات التأمين
٣٩١,٥٤٤			اجمالي حقوق الملكية
٥٦٨,٤١٠			اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

## ٢٧ - معلومات قطاعات التشغيل (أنتمة)

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

٢٧-معلومات قطاعات التشغيل (نهاية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
الإيرادات	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٤٦,٣٠٧	-	٤٦,٣٠٧
٥٥٠	٥٥٠	-
٣٨,٧٦٣	٣٨,٧٦٣	-
٨٥,٦٢٠	٢٩,٣١٣	٤٦,٣٠٧
(١٢)	(١٢)	-
(١٧,٥٨٦)	(١٦,٨٨٨)	(٦٩٨)
٦٨,٠٢١	٢٢,٤١٢	٤٥,٦٠٩
(١٠٠)	(١٠٠)	-
٦٧,٩٢١	٢٢,٣١٢	٤٥,٦٠٩
٦,١٨٠	٤,٩٩٢	١,١٨٨
٧٤,١٠١	٢٧,٣٠٤	٤٦,٧٩٧
(١٣,٨٩٥)	(١٣,٧٩٧)	(٩٨)
١١,٤٣٦	١١,٤٠٧	٢٩
(٢,٤٥٩)	(٢,٣٩٠)	(٦٩)
(١,١٥٤)	(١,١٥٤)	-
٨٩١	٨٩١	-
(٢,٧٢٢)	(٢,٦٥٣)	(٦٩)
(٣٨,٥٣١)	-	(٣٨,٥٣١)
(٨٧)	-	(٨٧)
(١,٥٥٥)	-	(١,٥٥٥)
(٤٢٨)	(١٩٧)	(٢٢١)
(٤٢,٣٢٢)	(٢,٨٥٠)	(٤٠,٤٧٣)
٣٠,٧٧٨	٢٤,٤٥٤	٦,٣٢٤
(٢)	-	
(٧,٨٨١)	-	
٨,٨٥٢	-	
٩٥١	-	
٤٩٤	-	
-		
٣٩	-	
٥٥١	-	
٣,٠٠٤		
٣٣,٧٨٢		
(٢,٧١٢)		
٣١,٠٦٩		

## ٢٨- إدارة المخاطر

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

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

### هيكل إدارة المخاطر

#### هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم وتخفيض ومراقبة المخاطر.

#### مجلس الإدارة

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

#### الإدارة العليا

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

#### لجنة المراجعة

يتم اختيار لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة المجلس في تقييد مسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعةها والتتأكد من سلامة الضوابط الداخلية للشركة.

#### لجنة المخاطر

يتم اختيار لجنة المخاطر من قبل مجلس إدارة الشركة. إن لجنة المخاطر مسؤولة عن اعداد إستراتيجية إدارة المخاطر في الشركة للتتأكد من ان عرضة الشركة للمخاطر هو الحد الأدنى.

#### إدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق جميع عمليات إدارة المخاطر والتشغيل الرئيسية داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية، والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث كافة نتائج عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقدم تقرير النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

وفيما يلى المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تقوم بها الادارة لتخفيض اثرها:

#### مخاطر التشغيل / العمليات

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

#### مخاطر التأمين

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

#### تركيز مخاطر التأمين

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

## ٢٨ - إدارة المخاطر (تنمية)

### الافتراضات الرئيسية

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

### التكرار ومبلغ المطالبات

فيما يتعلق بالتأمين على الحياة الفردية، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض (عجز الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للإكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقارير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بفحص مالي، مهني، وفحص لنمط الحياة للتأكد من درجة المخاطر التي يحملها المؤمن عليه ولتأكد من أن المؤمن عليه يمكن تصنيفه أنه ذو حياة عانية.

فيما يتعلق بمحفظة التأمين الجماعي ، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم (عجز دائم أو مؤقت). تكون مخاطر التأمين الجماعي عن طريق تركزها، مثلًا العاملين في نفس المكان. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للإكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقارير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بالنظر في طبيعة شطاط المجموعة، حجم المجموعة، النطاق الجغرافي، الخلفية الثقافية.

تتم حماية محافظ التأمينات الفردية والجماعية من خلال ترتيبات إعادة التأمين فعالة، إن إعادة التأمين تحمي الشركة من المخاطر السلبية الناتجة عن حالات الوفاة والمرض. هناك حد أقصى للمحتجزات للحياة الواحدة بموجب إتفاقية إعادة التأمين لحماية الشركة من التعرض لخسارة كبيرة نتيجة لحالة واحدة.

### حساسية المطالبات

إن مخصص مطالبات التأمين العام له حساسية للافتراضيات الأساسية المذكورة أعلاه. لم يكن بالإمكان تحديد مدى حساسية بعض الافتراضيات مثل القانونية أو عدم التيقن في عملية التقدير. إن التغير الإفتراضي بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبات مع يقاء المتغيرات الأخرى ثابتة سيؤثر على دخل السنة بحوالي ١,٥٨٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٤٦٥ ألف ريال سعودي) في الإجمالي.

### فحص الخبرير الاكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

من أجل تقليل حدة مخاطر التأمين، تقوم الشركة باستخدام خبير اكتواري مستقل للفحص الدوري لنتائج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلكتحقق من كفاية الأغلاق السنوي للمطالبات.

### مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار معيدي التأمين. فإن الشركة تقوم بتقدير الوضع المالي لمعيدي التأمين وتتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المملوكة لمعيدي التأمين.

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

- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (على سبيل المثال ستندارد آند بورس) تصنيفاً لا يقل عن "B ب ب".
- السمعة الجيدة لشركات إعادة التأمين.
- وجود علاقة عمل حالية أو سابقة من معيدي التأمين.
- الإمتثال للشريعة الإسلامية.

#### ٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

واستثناء لهذه القاعدة فيما يتعلق بالشركات المحلية التي لا تقوم بأي تصنيف انتعاني ولكن هذا يقتصر على تلك الشركات المحلية والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المنظمة لأعمال التأمين وعلاوة على ذلك فإن القوة المالية والإدارية والخبرة التقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي - حيثما ينطبق - يتم مراجعتها بشكل كامل المحددة مسبقاً من قبل الشركة ومطابقتها مقابل قائمة مطالبات الشركة قبل الموافقة على تبادل أعمال التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تغفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. وبالتالي فإن الشركة تظل مسؤولة عن جزء من مطالبات إعادة التأمين تحت التسوية إلى الحد الذي يخفق عنده معندي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

#### المخاطر المتعلقة بالأنظمة

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

#### مخاطر إدارة رأس المال (الملاعة)

تم وضع أهداف من قبل الشركة ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هامش سيولة كافية. وتحدد الشركة متطلبات أخرى لحفظ على نسب رأس مال صحيحة لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن.

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

بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي (المادة ٦٧ من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما") يتعين على الشركة التقيد بالمتطلبات والأنظمة ذات الصلة.

#### المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع والمحتفظ بها لتغطية المطالبات المرتبطة بالوحدات والإشتراكات المدينة وحصة معندي التأمين من المطالبات تحت التسوية والذمم المدينة الأخرى والإستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع ومستحق من عمليات التأمين وذمم دائنة لمعندي التأمين ومصروفات مستحقة ومطالبات أخرى ومستحق إلى عمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

- ٢٨ إدارة المخاطر (تنمية)

المخاطر المالية (تنمية)

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

**مخاطر العملة الأجنبية**

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهرية بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي كما في عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي وهو مرتبط بالدولار الأمريكي.

**مخاطر أسعار العواملات**

تشمل مخاطر أسعار العواملات نتيجة تقلبات أسعار العواملات الخاصة والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العواملات الخاصة بشأن ودانع المرابحة.

تشمل حساسية الدخل بالتغيرات المفترضة في أسعار العواملات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة على ربع الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة متغيرة مفترة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. إن التغير الإفتراضي بواقع ٥٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العواملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة متغيرة مفترة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م سيؤثر على دخل العواملات الخاصة لودائع المرابحة بمبلغ وقدره ١,٥٥٠ ألف (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١,٧٠٩ ألف) على فترة الاستحقاق المتبقية.

**مخاطر الإنتمان**

مخاطر الإنتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بوحدات. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الإستثمارية المرتبطة بوحدات لأن مزايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر إنتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدات.

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

- للتقليل من التعرض لأى خسائر جوهرية بسبب التغير في إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المتعلقة بإعادة التأمين. وبالتالي، فإن الأطراف التي يكون لهم تأثير على إعادة التأمين يجب أن يكون الحد الأدنى لتصنيفهم الإنتماني مقبولاً.

- إن الإشتراكات المستحقة مطلوبة من العملاء الممثلين في الشركات. تسعى الشركة للحد من مخاطر الإنتمان عن طريق وضع حدود الإنتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة. فيما يتعلق بالإشتراكات المدينة يمثل رصيد أحد حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٦٧٪ من الرصيد (٢٠١٧ م: ٥٩٪).

- تشتمل استثمارات الشركة في أوراق مرابحة مالية وصناديق الاستشاري المشتركة. تحد الشركة من تعرضها لمخاطر الإنتمان على الاستثمار من خلال وضع حد الإنتمان أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الاستثمارات.

## ٤٨.- إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر الائتمان (تتمة)

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

م٢٠١٧ ألف ريال سعودي	م٢٠١٨ ألف ريال سعودي	
٥٣,٢٦٢	١٧,٠٦٢	نقد وما في حكمه
٣١٢,٥٨٦	٣٢٢,٣٨١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٣	١,٦٢٣	اشتراكات مدينة
	٣٠,٠٠٠	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تتضمن
١٠,٦٨٥	٧,٩١٨	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٤٣٢	٧,٤٤٤	مبلغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦٨٠	٦٣٩	ذمم مدينة أخرى
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
<hr/> ٤١٧,٨٤٨	<hr/> ٣٩٢,٠٧٧	

## مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي قد توجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس وقتى وتعمل الإدارة على التأكيد من وجود أموال كافية للوفاء بأى التزامات حال نشونها. إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

ت تكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات تحت التسوية وودائع إشتراكات وأرصدة دانتة لمبعدي التأمين ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى. وت تكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى. من المتوقع سداد جميع هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

## مخاطر أسعار السوق

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

إن تغيراً بنسبة ٥% في صافي قيمة أصول الصناديق مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة قد يؤثر على عمليات التأمين وعمليات المساهمين بمبلغ ١٠,٠٦٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٦,٨٨٨ ألف ريال سعودي) على التوالي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتمعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩-معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي

الموارد	البيانات							
	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
	٣١ ديسمبر	المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	المساهمين
	الآلاف ريال سعودي							
نقد وما في حكمه	٥٣,٢٦٢	٦,٤٤٨	٤٦,٨١٤	١٧,٠٦٢	٣,٨٥٤	١٣,٢٠٨		
اشتراكات مستحقة القبض، صافي	٢٠٣	-	٢٠٣	١,٦٢٣	-	١,٦٣٣		
حصة معيدي التأمين من اشتراكات	٧,٢٦١	-	٧,٢٦١	٩,٠٠٦	-	٩,٠٠٦		
تأمين غير مكتسبة	١٠,٦٨٥	-	١٠,٦٨٥	٧,٩١٨	-	٧,٩١٨		
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت	٤,٩٠١	-	٤,٩٠١	٨,٠٨٩	-	٨,٠٨٩		
التسوية	١٠٦,٦٢٦	-	١٠٦,٦٢٦	١٢٨,٢٣٠	-	١٢٨,٢٣٠		
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها	٣٤٤,٢٨٦	٣٢٩,٢٨٥	١٥,٠٠١	٣٩٥,٠٢٩	٣٣٧,٢٩٩	٥٨,٥٣٠		
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	٥,٤٣٢	-	٥,٤٣٢	٧,٤٤٤	-	٧,٤٤٤		
مبالغ مدفوعة مقدماً ونجم مدينة أخرى	٧٥٤	٤٦	٧٠٨	٧٢٠	٤١	٦٧٩		
اثاث وتجهيزات	-	-	-	٢٣٠	-	٢٦٠		
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	٢٤,٤٨٨	٢٤,٤٨٨	-	٢٥,٥٢٢	٢٥,٥٢٢	-		
ونبعة نظامية	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-		
نالص: استبعادات من عمليات بقية	٥٩٢,٨٩٨	٣٩٥,٢٦٧	١٩٧,٦٣١	٦٣٦,٧١٣	٤٠١,٧١٦	٢٢٤,٩٤٧		
اجمالي الموارد	(٢٤,٤٨٨)	(٢٤,٤٨٨)	-	(٢٥,٥٢٢)	(٢٥,٥٢٢)	-		
المطلوبات	٥٦٨,٤١٠	٣٧٠,٧٧٩	١٩٧,٦٣١	٦١١,١٤١	٣٧٦,١٩٤	٢٢٤,٩٤٧		
مصاريف ذاتية الدفع ومطلوبات								
آخرى	١٥,٤٨٩	٢,٧٠٠	١٢,٧٨٩	١٦,٥٤٧	٢,٧٨٩	١٣,٧٥٨		
نجم دائنة لمعيدي التأمين	٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	١٦,١٢٥	-	١٦,١٢٥		
اشتراكات غير مكتسبة	١٨,٣٤٢	-	١٨,٣٤٢	٢٢,٧٧٤	-	٢٢,٧٧٤		
مطالبات تحت التسوية	١٢,٩٠١	-	١٢,٩٠١	١٠,٠١٥	-	١٠,٠١٥		
مطالبات متذبذبة لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٣٣٨	-	٨,٣٣٨	١٠,٩٩٧	-	١٠,٩٩٧		
احتياطي وحدات	١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧	١٢٠,٢٩٠	-	١٢٠,٢٩٠		
احتياطي حسابي	٩٥٨	-	٩٥٨	٥٥٧	-	٥٥٧		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٩٧٠	-	١,٩٧٠	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠		
زكاة وضريرية دخل	١,٠٢٣	١,٠٢٣	-	١,٠٣٩	١,٠٣٩	-		
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	٢٤,٤٨٨	-	٢٤,٤٨٨	٢٥,٥٢٢	-	٢٥,٥٢٢		
فائض من عمليات التأمين	٢,٧١٣	-	٢,٧١٣	٢,٨٢٧	-	٢,٨٢٧		
نالص: استبعادات من عمليات بقية	٢٠١,٣٥٤	٣٧٢٢	١٩٧,٦٣١	٢٢٨,٧٤٣	٣,٨٢٨	٢٢٤,٩١٥		
اجمالي المطلوبات	(٢٤,٤٨٨)	-	(٢٤,٤٨٨)	(٢٥,٥٢٢)	-	(٢٥,٥٢٢)		
حقوق الملكية	١٧٦,٨٦٦	٣٧٢٢	١٧٣,١٤٣	٢١٣,٢٢١	٣,٨٢٨	٢٠٩,٣٩٣		
رأس المال	٣٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-		
احتياطي نظامي	١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥	-	٢٣,٢٥٣	٢٢,٢٥٣	-		
أرباح مبقة	٢٤,٧٥٩	٢٤,٧٥٩	-	٢٤,٦٣٥	٢٤,٦٣٥	-		
أ) إجمالي حقوق الملكية	٣٩١,٥٤٤	٣٩١,٥٤٤	-	٣٩٧,٩٧٠	٣٩٧,٨٨٨	٨٢		
ب) إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٦٨,٤١٠	٣٩٥,٧٦٧	١٧٣,١٤٣	٦١١,١٤١	٤٠١,٧١٦	٢٠٩,٤٧٥		

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات
إجمالي اشتراكات مكتسبة:	أفراد	ممتلكات صغيرة ومتروضة الحجم	شركات	اشتراكات متعددة:	مدني	اجنبي
٤٦,٣٠٧	٤٦,٣٠٧	٥٨,١٢٦	—	٥٨,١٢٦	—	—
٥٥٠	٥٥٠	٧٦٦	—	٧٦٦	—	—
٣٨,٧٦٣	٣٨,٧٦٣	٤٢,٢٥٣	—	٤٢,٢٥٣	—	—
٨٥,٦٢٠	٨٥,٦٢٠	١٠١,١٤٥	—	١٠١,١٤٥	—	—
(١٣)	(١٣)	—	—	—	—	—
(١٧,٥٨٦)	(١٧,٥٨٦)	(١٨,٦٢٥)	—	(١٨,٦٢٥)	—	—
٦٨,٠٢١	٦٨,٠٢١	٨٢,٥٢٠	—	٨٢,٥٢٠	—	—
(١٠٠)	(١٠٠)	(٢,٦٨٧)	—	(٢,٦٨٧)	—	—
٦٧,٩٢١	٦٧,٩٢١	٧٩,٨٣٣	—	٧٩,٨٣٣	—	—
٦,١٨٠	٦,١٨٠	٤,٥٤٥	—	٤,٥٤٥	—	—
٧٤,١٠١	٧٤,١٠١	٨٤,٣٧٨	—	٨٤,٣٧٨	—	—
(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)	(١١,١٩١)	—	(١١,١٩١)	—	—
١١,٤٣٦	١١,٤٣٦	٩,١٤٥	—	٩,١٤٥	—	—
(٢,٤٥٩)	(٢,٤٥٩)	(٢,٠٤٦)	—	(٢,٠٤٦)	—	—
(١,١٥٤)	(١,١٥٤)	١١٩	—	١١٩	—	—
٨٩١	٨٩١	٥٢٩	—	٥٢٩	—	—
(٢,٧٢٢)	(٢,٧٢٢)	(١,٣٩٨)	—	(١,٣٩٨)	—	—
(٣٨,٥٣١)	(٣٨,٥٣١)	(٤٨,٥١٣)	—	(٤٨,٥١٣)	—	—
(٨٧)	(٨٧)	٤٠١	—	٤٠١	—	—
(١,٥٥٥)	(١,٥٥٥)	(١,٥٢٢)	—	(١,٥٢٢)	—	—
(٤٢٨)	(٤٢٨)	(٥٦)	—	(٥٦)	—	—
(٤٢,٣٢٢)	(٤٢,٣٢٢)	(٥١,٥٣٨)	—	(٥١,٥٣٨)	—	—
٣٠,٧٧٨	٣٠,٧٧٨	٣٢,٨٤٠	—	٣٢,٨٤٠	—	—
(٢)	(٢)	(٥٥)	—	(٥٥)	—	—
(٧,٨٨١)	(٢٨٨٩)	(٤,٩٩٢)	(٨,٩٥٣)	(٣,١٩٢)	(٥,٧٦٠)	—
٨,٨٥٢	٨,٨٥١	١	٩,٧٩٥	٩,٣٣٩	٤٥٦	—
٩٥١	١١٠	٨٤١	٦٧٣	٣٦	٦٣٧	—
٤٩٤	٤٩٤	—	٢٢٠	١٤٨	٧٢	—
—	—	—	٢٨	٢٨	—	—
٣٩	٣٩	—	٨	٨	—	—
٥٥١	٥١	٥٠٠	١١١	٢٢	٧٩	—
٣,٠٠٤	٦,٦٥٦	(٣,٦٥٢)	١,٨٢٧	٦,٣٩٨	(٤,٥٧١)	—
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل (تتمة)

عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	صافي الفائض من العمليات
٢٣,٧٨٢	٦,٦٥٦	٢٧,١٢٦	٢٤,٦٦٧	٦,٣٩٨	٢٨,٢٦٩	
-	٢٤,٤١٣	(٢٤,٤١٣)	-	٢٥,٤٤٢	(٢٥,٤٤٢)	الناتج المحول إلى المساهمين
٢٣,٧٨٢	٣١,٠٦٩	٢,٧١٣	٢٤,٦٦٧	٢١,٨٤٠	٢,٨٢٧	صافي الدخل للسنة
-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
-	٠,٨٨٩	-	-	٠,٩١٠	-	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة (ريال سعودي)

ج) قائمة الدخل الشامل

عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	صافي الدخل للسنة
٢٣,٧٨٢	٣١,٠٦٩	٢,٧١٣	٢٤,٦٦٧	٢١,٨٤٠	٢,٨٢٧	
-	-	-	٨٢	-	٨٢	احتياطي إعادة قياس التزام منافع محددة
٢٣,٧٨٢	٣١,٠٦٩	٢,٧١٣	٢٤,٧٤٩	٢١,٨٤٠	٢,٩٠٩	اجمالي الدخل الشامل للسنة

# شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

### ٢٩ - معلومات إضافية (النهاية)

#### هـ) قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	الأنشطة التشغيلية
٢٣,٧٨٢	٣١,٦٦	٢,٧١٣	٣٤,٦٦٧	٣١,٨٤٠	٢,٨٤٧		صافي الدخل للسنة
(٣٤٩) ٤٤٩	-	(٣٤٩)	(١,٧٤٥)	-	(١,٧٤٥)		تغيلات بند غير نقدية
٢	-	٤٤٩	٤,٤٣٢	-	٤,٤٣٢		حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
(٨,٨٥٢)	(٨,٨٥١)	(١)	(٩,٧٩٥)	(١,٢٣٨)	(٤٥٧)		اشتراكات غير مكتسبة
(٤٩٤)	(٤٩٤)	-	(٤٢٠)	(١٤٨)	(٧٢)		مخصص فم مدينة مشترك في تحصيلها
-	-	-	(٤٨)	(٤٨)	-		عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	٤٢	-	٤٢		ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العاملة في قافلة الدخل
٦٢٠	-	٦٢٠	٩٥١	-	٩٥١		الاستهلاك
٢٥,١٥٨	٢١,٧٧٤	٢,٤٢٤	٢٨,٣٥٩	٢٢,٣٢٦	٦,٠٣٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
							التغيرات في الم موجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٧	-	١٧	(١,٤٨٥)	-	(١,٤٨٥)		اشتراكات مستحقة القبض، صافي
(١,٦٦٤)	-	(١,٦٦٤)	٢,٧٦٧	-	٢,٧٦٧		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١,٩١٣)	-	(١,٩١٣)	(٣,١٨٨)	-	(٣,١٨٨)		حصة معيدي التأمين من مطالبات متقدبة لم يتم الإبلاغ عنها
(٣٦,٦٧٣)	-	(٣٦,٦٧٣)	(٢١,٦٠٤)	-	(٢١,٦٠٤)		استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها للتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، صافي
(١,٧٦٧)	-	(١,٧٦٧)	(٢,٠١٢)	-	(٢,٠١٢)		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٤٦٦)	(٤٦)	(٤٢٠)	٣٤	٥	٢٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٣,٣٤١	١,٠٧٠	٣,٣٧١	١,٠٥٨	٨٩	٩٦٩		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣,٢٠٤)	-	(٣,٢٠٤)	٨,١٦٠	-	٨,١٦٠		نرم دائنة لمعيدي التأمين
٢,٨١٨	-	٢,٨١٨	(٢,٨٨٩)	-	(٢,٨٨٩)		مطالبات تحت التسوية
١,٠٢٢	-	١,٠٢٢	٢,٦٥٩	-	٢,٦٥٩		مطالبات متقدبة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٦,٨٩٥	-	٣٦,٨٩٥	٢٣,١١٣	-	٢٣,١١٣		احتياطي وحدات
٨٧	-	٨٧	(٤٠١)	-	(٤٠١)		احتياطي حسابي
٤,٦٦٣	-	٤,٦٦٣	١,٠٣٤	-	١,٠٣٤		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
(٤,٦٦٣)	(٤,٦٦٣)	-	(١,٠٣٤)	(١,٠٣٤)	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٢,٦٥١	١٨,٠٨٥	٥,٥٦٦	٣٤,٥٧٤	٢١,٣٨٦	١٣,١٨٨		النقد من العمليات
(٥٨٤)	-	(٥٨٤)	(٧٧٩)	-	(٧٧٩)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,١٥٢)	-	(٢,١٥٢)	(٤,٧١٣)	-	(٤,٧١٣)		توزيع النقض
(١,١٩١)	(١,١٩١)	-	(٩٨٠)	(٩٨٠)	-		زكاة وضريرية دخل مدفوعة
١٩,٧١٩	١٦,٨٨٩	٢,٨٣٠	٣٠,١٠٢	٢٠,٤٦٦	٩,٦٦٦		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٣١,٠٠٠)	(٢٩٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	-		الأنشطة الاستثمارية
٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-		شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	-		متحصلات من إسهامات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قافلة الدخل
-	-	-	(١٦,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	(٤٣,٠٠٠)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قافلة الدخل
-	-	-	(٣٠٢)	-	(٣٠٢)		شراء أثاث وتجهيزات
٩,١٦٦	٩,١٦٦	-	-	-	-		عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٠,٨٣٤)	(١٥,٨٣٤)	(١٥,٠٠٠)	(٤١,٨٠٢)	١,٥٠٠	(٤٣,٣٠٢)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	(٤٤,٥٠٠)	(٤٤,٥٠٠)	-		النشاط التمويلي
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	(٤٤,٥٠٠)	(٤٤,٥٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٨,٦١٥)	(١٦,٤٤٥)	(١٢,١٧٠)	(٣٦,٢٠٠)	(٣,٥٩٤)	(٣٢,٦٠٦)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٨١,٨٧٧	٢٢,٨٩٣	٥٨,٩٨٤	٥٣,٢٦٢	٦,٤٤٨	٤٦,٨١٤		صافي النقض في النقد وما في حكمه
٥٣,٢٦٢	٦,٤٤٨	٤٦,٨١٤	١٧,٠٦٢	٢,٨٥٦	١٣,٢٠٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
							النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٠- دمج عمليات المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتوافق مع العرض للسنة الحالية، فيما يلي ملخصاً بهذه التغيرات من أجل التعشي مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- كما تم توضيحه في الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية، فإن القوائم السابقة للمركز المالي والدخل والتدفقات النقدية كانت تُعرض بشكل مستقل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وقد تم دمجهما معاً لعرض قوائم المركز المالي والدخل والتدفقات النقدية على مستوى الشركة.
- إن المبالغ "المستحقة من إلى" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم التقرير عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي ذات الصلة، تم استبعادها الآن (انظر الإيضاح ١٩ "أ").
- إن حصة الغائب في عمليات التأمين المجزأ بمعدل ١٠٪ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين كانت تُعرض بشكل مستقل، وتُعرض الآن كمصروف في قائمة الدخل (انظر الإيضاح ١٩ "ب").

٣١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٩ الموافق ١٠ رجب ١٤٤٠ هـ.