
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعي الحسابات عن الفحص
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الموجزة
٥ - ٤	قائمة الدخل الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الاخر الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الموجزة
٤٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، والقوائم المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يشار إليها مجتمعة باسم "القوائم المالية المرحلية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

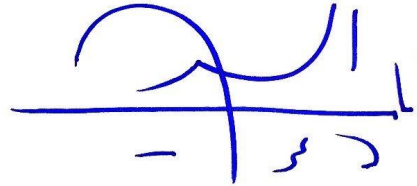
استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم ٣٣٥

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر احمد الشطيبي
ترخيص رقم ٤٥٤



٩ نوفمبر ٢٠٢٢م
الموافق ١٥ ربيع الآخر ١٤٤٤هـ

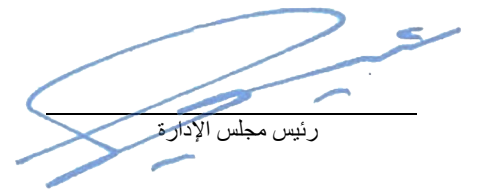


شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١١٥,٠٧١	٨٣,٠٢٣	٥	النقد وما في حكمه
٢٧,٨٥٠	٢٠,٢٨٦	٦	اكتراكات مستحقة القبض، بالصافي
١,٨٥٠	١,٣٨٥		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
١١,٦٧٨	٢٥,٧١٦	١١	حصة معيدي التأمين من اكتراكات غير مكتسبة
٤٢,٩٤٩	٥٢,٤٧١	١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٨,٧٠٤	٢٦,٩٢٤	١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتوبة لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٧١١	٢,٦٨٦		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٢٤٥,٥٣٣	١,٥٢٤,٨٨٢	٧	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
٧٥٢,٨٧٠	٦٢٢,٦٩٠	٨	استثمارات
٣,٧٢٦	٦٠,٧٨٨	٢-١٣	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٢,٢٨٨	٧٩,٢٦١		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٤٦٨	٣,٨١٨		ممتلكات ومعدات
٢,٥٠٢	٣,٥٦٢		موجودات غير ملموسة
٣,٢٧٢	١,٢١٢		حق استخدام أصول
٢٣٢,٩٤٨	٢٣٢,٩٤٨	٤	شهرة
٥٥,٠٠٠	٤٧,٠٦٦	١٦	ودعية نظامية
٢,٥٤٣,٤٢٠	٢,٧٨٨,٧١٨		إجمالي الموجودات


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

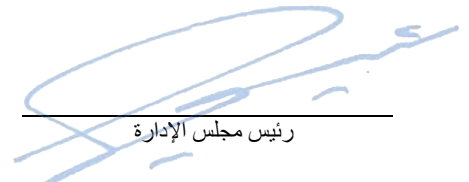
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	المطلوبات
١١٥,١٦١	١١٤,٠١١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩٨٣	١,١٩٠		مطلوبات الإيجار
٥١,١١٧	٣٦,١٩٤		مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق والمطالبين
١,٠٧٩	٦٣٢		عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٢١,٥٥٤	٣٤,٣٨٩		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٠٥,٧٣٨	٧٦,٥٦٧	١١	اشتراكات غير مكتسبة
٦٨,٣٤٣	٨١,٧٤٠	١٢	مطالبات تحت التسوية
٥١,١٧٤	٦٢,١٢٣	١٢	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١١,٤٠١	٩,٦١٧	٢-١٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٢٤٨,٦٦٨	١,٥٢٦,٩٢٧	٩	احتياطي وحدات
٥,٦٢٥	٥,٤٦٨	١-١٠	احتياطي حسابي
٢٠٩	٢٥٩	٣-١٠	احتياطيات فنية أخرى
٥,٠١٣	٥,٢٤٨		التزامات منافع الموظفين
٢,٧١٧	٢,١٨٢	١٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
-	٩٨٤	٣-١٣	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
١٤,٣٠١	١٧,٢١٥		فائض من عمليات التأمين
١,٧٠٥,٠٨٣	١,٩٧٤,٧٤٦		إجمالي المطلوبات
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠		حقوق الملكية
١٩٧,٢٨٦	١٩٧,٢٨٦	٤	رأس المال
٤٢,٦٣٢	٤٢,٦٣٢		علاوة اصدار
٤٧,١٧٧	٢٢,٨١٢		احتياطي نظامي
٨٣٧,٠٩٥	٨١٢,٧٣٠		أرباح مبقاة
١,٢٤٢	١,٢٤٢		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
٨٣٨,٣٣٧	٨١٣,٩٧٢		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين
٢,٥٤٣,٤٢٠	٢,٧٨٨,٧١٨		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩٢,٩٣٣	٢٦٩,٧٩٧	٧٤,٠٨٦	١٣٠,٧١١	
(٩٦,١٣٤)	(٩١,٥١٥)	(٣٣,٢٢٣)	(٣١,٠٣٤)	
(٣٤٩)	(١٨,٩٢٦)	(٢٥٠)	(٥٠,٥٩)	
(٢٣,١٥٢)	(١٤,٣٥٨)	(٨,٤٨٤)	(٥٠,٢٣)	
(٢١,٤٥٦)	(٦٢٢)	(٩,١٩٨)	(٤٣٠)	
٥١,٨٤٢	١٤٤,٣٧٦	٢٢,٩٣١	٨٩,١٦٥	
٧١,٩٤٣	(٤٣,٢٠٩)	١٣,٥٩٥	(٤٩,٣٠١)	
١٢٣,٧٨٥	١٠١,١٦٧	٣٦,٥٢٦	٣٩,٨٦٤	
١,٤٤٦	٢,٨٠٦	٥٧٣	١,١٧٨	
١٨,٧٠٣	١١,٢٢٨	٩,١٥٤	١٠,٠٩٤	
١٤٣,٩٣٤	١١٥,٢٠١	٤٦,٢٥٣	٥١,١٣٦	
الإيرادات				
إجمالي اشتراكات مكتتبة				
اشتراكات استثمارية				
اشتراكات مسندة لمعدي تأمين - محلي				
اشتراكات مسندة لمعدي تأمين - اجنبي				
مصاريف فائض الخسارة				
صافي اشتراكات مكتتبة				
التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي				
صافي اشتراكات مكتتبة				
عمولات معدي تأمين مكتتبة				
إيرادات اكتتاب أخرى				
إجمالي الإيرادات				
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي مطالبات مدفوعة				
حصة معدي التأمين من مطالبات مدفوعة				
صافي المطالبات المدفوعة				
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي				
التغيرات في مطالبات مكتتبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي				
صافي المطالبات المكتتبة				
التغير في الاحتياطي الحسابي				
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين				
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى				
تكاليف اقتناء وثائق تأمين				
رسوم إشراف وتفتيش				
مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى				
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
صافي دخل الاكتتاب				

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

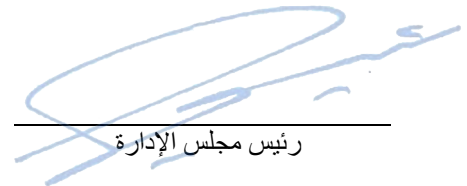
قائمة الدخل الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٤,٢٦٩	٥٥,٩٧٠	١٥,٧٩٨	١٩,٦٢٦	صافي دخل الاكتتاب
(١,٥٦٨)	١,٦٦٣	(٩١٢)	١,٧٣٤	٦ (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٠,٦١٨)	(٥١,٠٢٥)	(١٦,٥٩٦)	(١٧,٤٧٧)	عكس / (خسارة) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٣٥٩	١٠,٦٦٧	٣,١٢٠	٣,٨٦٣	١-٨ مصاريف عمومية وإدارية
٦٣٥	٢٨	٢٥٨	٢٧	عمرات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٦٣٦	٢,٧٧٤	٦٨٨	٨٨٠	٢-٨ دخل عمولات من ودائع
٧٣	١٠٠	٧٢	٧٨	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٩	١٩٧	٣٨	٣٩	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٩١٤	٧,٧٥٩	٣,٢٩٩	٢,٣٢٠	توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١,٤٧٠)	(٢٧,٨٣٧)	(١٠,٠٣٣)	(٨,٥٣٦)	إيرادات أخرى
٢٢,٧٩٩	٢٨,١٣٣	٥,٧٦٥	١١,٠٩٠	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
(١,٦٧٧)	(١,٩٧٨)	(٤٠٤)	(٨٢١)	الدخل قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
٢١,١٢٢	٢٦,١٥٥	٥,٣٦١	١٠,٢٦٩	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(١,١٢٨)	(٩٤٥)	(٧٠٤)	(٢٦٣)	١-١٤ صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦١)	(٨٤٥)	(٢٠)	(١٤٨)	٢-١٤ الزكاة
١٩,٩٣٣	٢٤,٣٦٥	٤,٦٣٧	٩,٨٥٨	ضريبة الدخل
٤٤,٣٨٥	٥٥,٠٠٠	٤٧,٠٦٦	٥٥,٠٠٠	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
٠,٤٥	٠,٤٤	٠,١٠	٠,١٨	١٥ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الاسهم)
				ربحية السهم للفترة (ريال سعودي للسهم) (الأساسية والمخفضة)


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

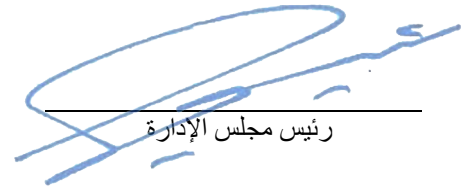
قائمة الدخل الشامل الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٩٣٣	٢٤,٣٦٥	٤,٦٣٧	٩,٨٥٨	صافي دخل الفترة العائد للمساهمين
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٩,٩٣٣	٢٤,٣٦٥	٤,٦٣٧	٩,٨٥٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة


العضو المنتدب


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

حقوق المساهمين

رأس المال	علاوة اصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق ملكية المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢م	١٩٧,٢٨٦	٤٢,٦٣٢	٢٢,٨١٢	٨١٢,٧٣٠	١,٢٤٢	٨١٣,٩٧٢
صافي الدخل للفترة	-	-	٢٤,٣٦٥	٢٤,٣٦٥	-	٢٤,٣٦٥
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	٢٤,٣٦٥	٢٤,٣٦٥	-	٢٤,٣٦٥
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	١٩٧,٢٨٦	٤٢,٦٣٢	٤٧,١٧٧	٨٣٧,٠٩٥	١,٢٤٢	٨٣٨,٣٣٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م	-	٣٨,٣٤٨	٨٥,٠١٢	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	٤٧٢,٩٤٨
صافي الدخل للفترة	-	-	١٩,٩٣٣	١٩,٩٣٣	-	١٩,٩٣٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	١٩,٩٣٣	١٩,٩٣٣	-	١٩,٩٣٣
إصدار رأس المال (إيضاح ٤)	١٩٧,٢٨٦	-	-	٣١٧,٩٥٠	-	٣١٧,٩٥٠
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	١٩٧,٢٨٦	٣٨,٣٤٨	١٠٤,٩٤٥	٨١١,٢٤٣	(٤١٢)	٨١٠,٨٣١

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦,١٥٥	٢١,١٢٢	
١,٩٧٨	١,٦٧٧	
(١,٦٦٣)	١,٥٦٨	٦
-	٢٣٩	
(١٠,٦٦٧)	(٨,٣٥٩)	١-٨
(٢,٧٧٤)	(٢,٦٣٦)	٢-٨
(١٠٠)	(٧٣)	
(١٩٧)	(٩٩)	
٣,٤٣٨	٣,٦١٦	
٤٦	١٧٠	
١,١٦٠	٩٨٥	
١٧,٣٧٦	١٨,٢١٠	
(٧,٥٦٤)	(١,٦٠٩)	
(٤٦٥)	٥,٢٧٦	
١٤,٠٣٨	١٦,٧٢٠	
٢٩,١٧١	(٨٨,٦٦٣)	
٤٤٧	(٤٦٦)	
(١,٠٢٥)	٥,١٥٥	
٩,٥٢٢	٤,٤٣٦	
٨,٢٢٠	(٢,٠٧٧)	
٢٧٩,٣٤٩	(٢٢٣,٣٨٧)	
٥٧,٠٦٢	(٤,٠٣١)	
(٩٨٤)	-	
٥٦,٩٧٣	٧,٩٨٧	
١,١٥٠	(٥,٢٣١)	
١٤,٩٢٣	٩	
(١٢,٨٣٥)	(١٠,٢٦٩)	
(١٣,٣٩٧)	(١١,٨٦٥)	
(١٠,٩٤٩)	٦,٧٤٥	
(٢٧٨,٢٥٩)	٢٢٠,٥٨٢	
١٥٧	(٣,٢٢٠)	
١,٧٨٤	(١١,٠٩٨)	
(٥٠)	(١٦,٨٣٠)	
١٦٤,٦٤٤	(٩٣,٦٢٦)	
-	٣٧,٥٠٠	١-٤
(٧,٩٣٤)	(١٢,٠٦٦)	١٦
(١,٢٥٥)	(٣,٠٢٧)	١٤
(١,٣٩٥)	(١,٠٨١)	
(٣,١١٧)	(٢٦١)	
١٥٠,٩٤٣	(٧٢,٥٦١)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات لبنود غير نقدية:

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

خسائر ناتجة من استبعاد ممتلكات ومعدات

عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الاستهلاك والإطفاء

تكلفة تمويل التزامات الإيجار

التزامات منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اشتراكات مستحقة القبض

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة

اشتراكات غير مكتسبة

عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين

تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، بالصافي

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة لوكلاء وحملة وثائق والمطالبيين

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي وحدات

احتياطي حسابي

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

النقد المتوفر من / (المستخدم في) العمليات

استرداد ودائع قصيرة الأجل المكتسبة نتيجة اندماج الأعمال

زيادة الوديعة النظامية

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

التزامات منافع الموظفين المدفوعة

توزيع الفائض على حاملي الوثائق

صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٥٢,٦٦٦	١٢,٤١١	١-٨
١٧٣,٤٨٤	٨٤,٨٢٠	
(١٤٩,٢٠٢)	(٦٠,٩١٤)	١-٨
(٢٣٥,٠٠٠)	(١٦٦,٠٠٠)	٢-٨
٢٧,١٤٤	١٢,٩٥٣	١-٨
٩٩	١٩٧	
١٤٠,٨٥٠	-	٤
(٥١٢)	(١,٢٩١)	
١٠٩,٥٢٩	(١١٧,٨٢٤)	
(٢,٥٤٩)	(١,٠٧١)	
(٢,٥٤٩)	(١,٠٧١)	
٣٤,٤١٩	٣٢,٠٤٨	
١٠٦,٠٣٢	٨٣,٠٢٣	٥
١٤٠,٤٥١	١١٥,٠٧١	٥

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

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

صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مطلوبات ايجار مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١- عام

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م). تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط. لدى الشركة الفروع التالية وتم إدراج أصول وخصوم ونتائج عمليات الفروع في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة:

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

عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

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

تتمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والادخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١م)، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي ليشمل أعمال التأمين العام والتأمين الصحي. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٣٤/٢٠١٣ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من البنك المركزي السعودي ("ساما") لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٩٢٪ من مساهمين سعوديين والجمهور والخاضع إلى الزكاة، ونسبة ٢,٠٨٪ من مساهمين غير سعوديين والخاضعين لضريبة الدخل.

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

٢- أساس الأعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية المرحلية المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

يتم عرض قائمة المركز المالي الموجزة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة وحق استخدام أصول والشهرة والودائع النظامية والتزامات منافع الموظفين ومطلوبات الايجار ومطلوبات قائمة ومطلوبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي عجز أفساط التأمين واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي والاحتياطيات الفنية الأخرى، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويه إلى خلاف ذلك نصاً.

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

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب القوائم المالية السنوية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. لا يمكن اعتبار القوائم المالية المرحلية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة ككل. تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

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

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

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وعلى أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ومع ذلك، ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

(ج) موسمية العمليات

بخلاف الموسمية العادية في الاعمال لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. بناءً على تطبيق التعديلات على المعايير الحالية وفي ضوء البيئة الاقتصادية الراهنة، إن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢١م.

(أ) تعديلات المعايير الدولية للتقرير المالي ومعايير المحاسبة الحالية

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيحات الجديدة التالية على المعايير والتفسيرات القائمة والصادرة عن المجلس الدولي لمعيار المحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٢م لم تقم الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية أو التعديل بأثر رجعي كنتيجة اعتماد التعديلات على المعايير حيث أن هذه المعايير الموضحة أدناه ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة:

المعيار	البيان
المعيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المرحلة- تكلفة اتمام العقود(تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧).
التحسينات السنوية	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
المعيار المحاسبة الدولي (١٦)	الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الرجوع الى الايطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد تقارير المالية رقم ٣).

(ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار	البيان	ساري المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار المحاسبة الدولي (١)	عرض القوائم المالية للالتزامات ك متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م
المعيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) والمعيار المحاسبة الدولي (٨)	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣م
المعيار المحاسبة الدولي (١٢)	التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	انظر الايضاح ادناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	انظر الايضاح ادناه

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

لا تتوقع الإدارة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة نتيجة تطبيق المعايير المذكورة أعلاه باستثناء ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين

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

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

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

القياس

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

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

(أ) تحقيق التدفقات التي تتكون من:

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

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

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

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية الأكبر من هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. سيتم الاعتراف عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، والذي يتم تحديده من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

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

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

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

تاريخ السريان

في يونيو ٢٠١٩ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرض تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) خلال وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يعيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حالياً مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧)، سيتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية الإجراءات العادية الخاصة بوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧) وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤)، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

أكملت الشركة تصميم متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في مايو ٢٠٢١م، وتم تقديم البيانات المالية الأولى والثانية إلى البنك المركزي السعودي في ١٥ ديسمبر ٢٠٢١م و ٤ يونيو ٢٠٢٢م على التوالي. حتى تاريخ نشر هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

نطاق التأثير	ملخص التأثير
الأثر المالي	لا تزال الشركة تقوم بتقييم الأثر المالي الكامل إلى جانب التقديمات الثالثة للتشغيل الجاف إلى البنك المركزي السعودي المقرر تقديمها في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢م.
تأثير البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات	- تم تطوير التصميم المفاهيمي لمخطط حسابات جديد من أجل طريقة الرسوم المتغيرة / نموذج القياس العام / طريقة توزيع الأقساط المبسطة - تم تطوير متطلبات البيانات الاكتوارية والمحاسبية على مستوى أكثر دقة - يجب تخزين معدلات الخصم لمجموعة العقود وتتبعها لحساب تراكم الفائدة بموجب طريقة الرسوم المتغيرة / نموذج القياس العام. - تضمن حساب تعديل المخاطر في النظام الاكتواري. يتم الحصول على أرقام فاصل الثقة لتعديل المخاطر. - تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المرفقة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود توزيع الأقساط المبسطة - تصميم مفاهيمي لحساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية - اختارت الشركة مزود النظام لتحديث ماورد اعلاه من خلال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
تأثير المعالجة	- تم تصميم التصميم المفاهيمي للعمليات المالية والإكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) جنباً إلى جنب مع مجموعة جديدة من إطار الحوكمة. سيتم تطوير ضوابط جديدة للتعامل مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) خلال مرحلة التنفيذ - عمليات التسوية الجديدة التي سيتم وضعها بين مصادر البيانات المحاسبية والاكتوارية والاكتتاب - تم تحديد التصميم المفاهيمي للسياسات المحاسبية الجديدة المناسبة لنموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال - مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين - تم وضع التصميم النظري لعملية تخصيص المصروفات الجديدة وتكاليف الشراء وتكاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد. - يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية
التأثير على السياسات وإطار الرقابة	- تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) - تم وضع خطة المشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى الأنشطة

بدأت الشركة في عملية التطبيق وشكلت لجنة للتطبيق. قدمت الشركة تقرير خطة تطبيق المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) إلى البنك المركزي السعودي في مايو ٢٠٢١م للائتمثال للمتطلبات التنظيمية لمرحلة التصميم. علاوة على ذلك، تستعد الشركة لتقديم البيانات والنتائج المالية التجريبية الثالثة إلى البنك المركزي السعودي بحلول نوفمبر ٢٠٢٢م.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال:

- (١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- (٢) ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

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

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

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة بالدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، وتوزيعات الأرباح المدرجة في قائمة الدخل.

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

الإنخفاض في القيمة

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

محاسبة التحوط

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

تاريخ السريان

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

تاريخ السريان (تتمة)

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى
(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
(ب) فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ٠١ يناير ٢٠٢٣م. مطلوب إفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سابقاً؛ أو،
 ٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالنسبة للموجودات المالية المصنفة، لكن استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.
- أجرت الشركة تقييماً أولياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م والذي تضمن ما يلي:
- (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) بالمبلغ الإجمالي المسجل لجميع التزاماتها؛ و
- (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، تمتلك الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ٢,١٣٩,٤٨٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٩٣٧,٦٧٦ ألف ريال سعودي) و ١٠٤,٦٩٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٢٩,٤٦٨ ألف ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما في حكم النقد وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٦٣١,٨٢٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٧٨٤,٤٧٤ ألف ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٤٨٥,٣٧١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٥٢٤,٨٨٢ ألف ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الإستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. ومع ذلك، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تقي باختبار أصل المبلغ القائم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. سيكون الاستثمار في الصناديق المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، يتم قياس هذه الأوراق المالية بالقيمة العادلة بمبلغ ١,٢٤٥,٥٣٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٥٢٤,٨٨٢ ألف ريال سعودي) مع التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة بمبلغ ٢٣٧,٨٢٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢١٦,٩٠٥ ألف ريال سعودي). الأصول المالية الأخرى لها قيمة عادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م تبلغ ٢٣٩,٨٣٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٥٥,٨٧٥ ألف ريال سعودي) مع تغير القيمة العادلة خلال الفترة بمبلغ ٢,٧٧٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٣٤٠ ألف ريال سعودي). يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. لا تزال الشركة في وضع اللمسات الأخيرة على تقييمها لقياس تأثير تطبيق وتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩. مع ذلك، لا تتوقع الشركة أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تأثير مادي على تصنيف وقياس الموجودات المالية. إن الإدارة بصدد بناء تقدير كمي لمخاطر عدم الأداء لبعض ترتيبات إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة.

علاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي السعودي تعليمات بتاريخ ٨ فبراير ٢٠٢٢م، حيث طُلب من الشركة تقديم تقييم الفجوة التشغيلية بحلول ٣١ مارس ٢٠٢٢م، والذي قدمته الشركة حسب الأصول في ٤ أبريل ٢٠٢٢م. تم تقديم أول تشغيل تجريبي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في ٤ يونيو ٢٠٢٢م ومن المقرر تقديم التشغيل التجريبي الثاني بحلول نوفمبر ٢٠٢٢م.

٤- تجميع الأعمال

كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١ بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١م، كانت الشركة قد أكملت اندماجاً قانونياً مع سوليدرتي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. بعد الاندماج، تم نقل الأصول والالتزامات وجميع الأنشطة التجارية الخاصة بشركة سوليدرتي إلى الشركة في مقابل الأسهم التي تم إصدارها حديثاً في الشركة. تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٣١٧,٩٥٠ ألف ريال سعودي، والذي يتألف من إصدار ١٢,٠٦٦,٤٠٣ أسهم جديدة لمساهمي سوليدرتي. تم تحديد القيمة العادلة للأسهم المُصدرة حديثاً للشركة بناءً على سعر السوق الختامي للأسهم العادية البالغة ٢٦,٣٥ ريال سعودي للسهم الواحد في السوق السعودي في تاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م. نتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار أسهم بمبلغ ١٢٠,٦٦٤ ألف ريال سعودي و ١٩٧,٢٨٦ ألف ريال سعودي على التوالي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٤ - تجميع الاعمال (تتمة)

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - اندماج الأعمال ("المعيار") مع كون الشركة هي المستحوذ و سوليدرتي هي الشركة المستحوذ عليها . تحاسب الشركة عن عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة كما في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م ("تاريخ الاستحواذ"). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، أكملت الشركة عملية تخصيص مقابل الشراء للموجودات والمطلوبات المحددة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣. وبناءً عليه، يتم الاعتراف بالشهرة البالغة ٢٣٢,٩٤٨ ألف ريال سعودي في قائمة المركز المالي على أنها صافي نتيجة مدفوعة مقابل الشراء بمبلغ ٣١٧,٩٥٠ ألف ريال سعودي والقيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها بمبلغ ٨٥,٠٠٢ ألف ريال سعودي (انظر أدناه).

الموجودات المقتناة المحددة والمطلوبات المفترضة

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

الموجودات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
النقد وما في حكمه	٤٨,٢١٥	٩٢,٦٣٥	١٤٠,٨٥٠
ودائع قصير الاجل (الايضاح ٤-١)	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
اشركاك مستحقة القبض، بالصافي	٢٩,٠٨١	-	٢٩,٠٨١
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي	١٠,٩٦٢	-	١٠,٩٦٢
استثمارات	-	٩٨,٤٧٩	٩٨,٤٧٩
حصة معيدي التأمين من اشركاك غير مكتسبة	١٠,٢٣١	-	١٠,٢٣١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢٢,٩٦٨	-	٢٢,٩٦٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٢٨١	-	٨,٢٨١
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	٨,٨١٨	-	٨,٨١٨
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٨,٣٣٦	١,٤١٣	٢٩,٧٤٩
حق استخدام اصول	٧,٧٤٣	-	٧,٧٤٣
ممتلكات ومعدات	٤,٤٤٧	-	٤,٤٤٧
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	-	٥٦,٢٩١	٥٦,٢٩١
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	١٤٧,٢١٨	-	١٤٧,٢١٨
موجودات غير ملموسة	٤,٧٦٠	-	٤,٧٦٠
إجمالي الموجودات	٣٣١,٠٦٠	٢٨٦,٣١٨	٦١٧,٣٧٨
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق والمطالبيين	٣١,٤٤٧	-	٣١,٤٤٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤١,١٤١	٤٩,٨٨٧	٩١,٠٢٨
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٨,١٧٣	-	٨,١٧٣
اشركاك غير مكتسبة	١٠٦,٧٩٥	-	١٠٦,٧٩٥
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين	١,٣٥٦	-	١,٣٥٦
مطالبات تحت التسوية	٥٣,٥١٣	-	٥٣,٥١٣
مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها	٤٠,٤٩١	-	٤٠,٤٩١
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٩,٢٤٤	-	١٩,٢٤٤
احتياطيات فنية أخرى	١٨,٥٤٤	-	١٨,٥٤٤
مطلوبات الايجار	٧,٤٠٧	-	٧,٤٠٧
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين	-	١٤٧,٢١٨	١٤٧,٢١٨
مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة	١٤٦	٨٣٨	٩٨٤
التزامات منافع الموظفين	٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	٣,٣٩٨	٣,٣٩٨
فائض من عمليات التأمين	٤٠	-	٤٠
إجمالي المطلوبات	٣٣١,٠٣٥	٢٠١,٣٤١	٥٣٢,٣٧٦
مقابل الشراء			٣١٧,٩٥٠
صافي موجودات سوليدرتي كما في تاريخ الاقتناء			(٨٥,٠٠٢)
شهرة ناتجة عن الاستحواذ			٢٣٢,٩٤٨

٤-١ يمثل هذا المبلغ الوديعة النظامية لشركة سوليدرتي السعودية للتكافل التي تم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم سحب المبلغ بالكامل عند استلام موافقة ساما.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		
عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٠	-	٣٠	٣٥	-	٣٥
١٠٩,٠١٥	٦,٠٢٦	١١٥,٠٤١	٧٧,٥٩٣	٥,٣٩٥	٨٢,٩٨٨
١٠٩,٠٤٥	٦,٠٢٦	١١٥,٠٧١	٧٧,٦٢٨	٥,٣٩٥	٨٣,٠٢٣

النقد في الصندوق

النقد لدى البنوك

الاجمالي

١-٥ يتضمن النقد وما في حكمه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ٧١,٢٨٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٩,١٦٩ ألف ريال سعودي) محتفظ بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٦- ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
٣٥,٢٣٤		٢٧,٠٥٠	
٥,٢٧٢		٥,٨٨٦	
٧,٥٦٤		٩,٢٣٣	
٤٨,٠٧٠		٤٢,١٦٩	
(٢٠,٢٢٠)		(٢١,٨٨٣)	
٢٧,٨٥٠		٢٠,٢٨٦	

عمليات التأمين

حامل وثائق

الوسطاء والوكلاء

جهات ذات علاقة (إيضاح ١٣-٤)

إجمالي ذمم أقساط التأمين المدينة

مخصص خسارة انخفاض القيمة

ذمم أقساط تأمين مدينة، بالصافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
٢١,٨٨٣		٢٠٢	
-		١٥,٥٠٥	
(١,٦٦٣)		٦,١٧٦	
٢٠,٢٢٠		٢١,٨٨٣	

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)

(عكس) / مخصص خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٧- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

يتألف استثمار عمليات التأمين من وحدات الصناديق المشتركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي التي تديرها الجزيرة كابيتال "المساهم المؤسس".

العملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	١٤٨,٢٦٩	١٥١,٩٨١
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	٢٠٠,٦١٢	٢٢٥,٩٤٩
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٦٢,٤٠٤	٦٥,٢٦٢
صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ	١٩,٨٦٢	١٧,٢٢٧
صندوق الجزيرة للأسهم السعودية	٣٦١,٩٦٢	٣٦٤,٥٠٩
صندوق الجزيرة الدولي للأسهم	١٧٣,٢٨٦	٢٥٨,٥٢٠
صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية	١٢٩,٣١٦	١٩٩,٥١٧
صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية	١٤٩,٨٢٢	٢٤١,٩١٧
الاجمالي	١,٢٤٥,٥٣٣	١,٥٢٤,٨٨٢

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١,٥٢٤,٨٨٢
استرداد خلال الفترة / السنة ، بالصافي	(٤١,٥٢٥)
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة (إيضاح ٩)	(٢٣٧,٨٢٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١,٢٤٥,٥٣٣

٨- الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات التأمين
المساهمين	المساهمين
الاجمالي	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ١-٨)	-
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٢-٨)	١٣٥,٨٢٢
إجمالي	١٣٥,٨٢٢

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٨- الاستثمارات (تتمة)

٨-١ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق صكوكاً بقيمة ٥١٣,٠٣٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤٦٦,٨١٥ ألف ريال سعودي) مع استحقاق من ١٢ إلى ٣٠ عامًا. متوسط سعر الكوبون على الصكوك هو ١,٨٣٪ إلى ٥,٦٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٨٣٪ إلى ٥,٦٥٪).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي		
٤٦٦,٨١٥	٤٦٦,٨١٥	-	الرصيد في بداية الفترة
٦٠,٩١٤	٦٠,٩١٤	-	إضافات خلال الفترة
(١٢,٤١١)	(١٢,٤١١)	-	استحقاق استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٦٦٧	١٠,٦٦٧	-	عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٢,٩٥٣)	(١٢,٩٥٣)	-	العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٣,٠٣٢	٥١٣,٠٣٢	-	رصيد نهاية الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي		
٣٩٥,٣٤٨	٣٧٨,٩٧٨	١٦,٣٧٠	الرصيد في بداية السنة
٩٣,٥٠٠	٩٣,٥٠٠	-	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
١٤٩,٢٠٢	١٤٩,٢٠٢	-	إضافات خلال السنة
١٢,٠٧١	١٢,٠٦٠	١١	عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣١,٤٤٢)	(٣٠,٠٦١)	(١,٣٨١)	العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٥١,٨٦٤)	(١٣٦,٨٦٤)	(١٥,٠٠٠)	استحقاق استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦٦,٨١٥	٤٦٦,٨١٥	-	رصيد نهاية السنة

٨-٢ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "الجزيرة كابيتال" الذي يُدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ٢٣٣,٩٦١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٥٠,٣٨٨ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول" والتي تبلغ قيمتها ٣,٩٥٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣,٥٦٤ ألف ريال سعودي) واستثمار في نجم بمبلغ ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي).

كانت الحركة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي		
١٥٥,٨٧٥	٣٦,٤١٦	١١٩,٤٥٩	الرصيد في بداية الفترة
١٦٦,٠٠٠	١٣١,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	إضافات خلال الفترة
(٨٤,٨١١)	(٦٤,٨١٩)	(١٩,٩٩٢)	استبعادات خلال الفترة
٢,٧٧٤	١,٤١٩	١,٣٥٥	ارباح غير محققة
٢٣٩,٨٣٨	١٠٤,٠١٦	١٣٥,٨٢٢	رصيد نهاية الفترة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٨- الاستثمارات (تتمة)

٢-٨ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي		
٥٦,٤٦٣	٢,٩٨٤	٥٣,٤٧٩	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٧٩	٤,٩٧٩	-	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
٢٦٤,٩٥٠	١٧٥,٠٠٠	٨٩,٩٥٠	إضافات خلال السنة
(١٧١,٨٥٧)	(١٤٧,٠٧٦)	(٢٤,٧٨١)	استيعادات خلال السنة
١,٣٤٠	٥٢٩	٨١١	ارباح غير محققة
١٥٥,٨٧٥	٣٦,٤١٦	١١٩,٤٥٩	رصيد نهاية السنة

٩- احتياطي وحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٣٤٩,٣٦٤	١,٥٢٦,٩٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢٥,٤٩٣	٩١,٥١٥	اشتركاكات استثمارية
(١٣٢,٨٨٤)	(١٠٥,٣٢٦)	تصفيات
(٣١,٩٥١)	(٢٦,٦٢٤)	الاستحقاقات
٢١٦,٩٠٥	(٢٣٧,٨٢٤)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٧)
١,٥٢٦,٩٢٧	١,٢٤٨,٦٦٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات فنية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٤٦٨	٥,٦٢٥	احتياطي حسابي (إيضاح ١٠-١)
٩,٦١٧	١١,٤٠١	احتياطي عجز أقساط التأمين (إيضاح ١٠-٢)
٢٥٩	٢٠٩	احتياطيات فنية أخرى (إيضاح ١٠-٣)
١٥,٣٤٤	١٧,٢٣٥	

يتم تكوين الاحتياطيات الحسابية، واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى وفقاً للتقرير الذي تم الحصول عليه من خبير اكترواري مستقل.

١٠-١ احتياطي حسابي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,١٦٠	٥,٤٦٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣,٦٩٢)	١٥٧	التغير في الاحتياطي الحسابي، صافي
٥,٤٦٨	٥,٦٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

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

١٠-٢ احتياطي عجز أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	٩,٦١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩,٢٤٤	-	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
(٩,٦٢٧)	١,٧٨٤	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين، صافي
٩,٦١٧	١١,٤٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠-٣ احتياطيات فنية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢٢	٢٥٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨,٥٤٤	-	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
(١٨,٦٠٧)	(٥٠)	التغير في احتياطيات فنية أخرى، صافي
٢٥٩	٢٠٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
حصة معيدي التأمين الصافي	حصة معيدي التأمين الصافي	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧,١١٠	٥٠,٨٥١	٧٦,٥٦٧
(١٧,٤٢٣)	(٢٥,٧١٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٦,٥٦٤	-	المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)
(١٠,٢٣١)	-	اشترابات مكتسبة / (مسندة) خلال الفترة / السنة
٢١٦,٢١٩	٢٣٥,٨٩١	٢٦٩,٧٩٧
(٨٢,٨١٢)	(٣٣,٩٠٦)	٢٣٥,٨٩١
٣٢٩,٨٩٣	(٥٩,٦٢٢)	٢٨٦,٧٤٢
(١١٠,٤٦٦)	٤٤٠,٣٥٩	٣٤٦,٣٦٤
٨٤,٧٥٠	(٣٦٣,٧٩٢)	٤٧,٩٤٤
(٢٧٩,٠٤٢)	(١٩٢,٦٨٢)	(٢٤٠,٦٢٦)
٥٠,٨٥١	٩٤,٠٦٠	١٠٥,٧٣٨
(٢٥,٧١٦)	(١١,٦٧٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٢ - مطالبات تحت التسوية متضمنة مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨١,٧٤٠	(٥٢,٤٧١)	٢٩,٢٦٩	٤٩,٢٢٦	(٤٣,٤٨٣)	٥,٧٤٣
٦٢,١٢٣	(٢٦,٩٢٤)	٣٥,١٩٩	١٧,٨٣٥	(١٥,١٦٤)	٢,٦٧١
١٤٣,٨٦٣	(٧٩,٣٩٥)	٦٤,٤٦٨	٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)	٨,٤١٤
٥٣,٥٢٢	(١٣,٣٨٩)	٤٠,١٣٣	١٦٠,٥٣٩	(٤٣,٢٨٥)	١١٧,٢٥٤
-	-	-	٩٤,٠٠٤	(٣١,٢٤٩)	٦٢,٧٥٥
(٧٧,٨٦٨)	٣١,١٣١	(٤٦,٧٣٧)	(١٧٧,٧٤١)	٥٣,٧٨٦	(١٢٣,٩٥٥)
١١٩,٥١٧	(٦١,٦٥٣)	٥٧,٨٦٤	١٤٣,٨٦٣	(٧٩,٣٩٥)	٦٤,٤٦٨
في بداية الفترة / السنة					
مطالبات مبلغ عنها					
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
مطالبات متكبدة خلال الفترة / السنة					
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)					
(المدفوعة) / المستردة خلال الفترة / السنة					
في نهاية الفترة / السنة					
٦٨,٣٤٣	(٤٢,٩٤٩)	٢٥,٣٩٤	٨١,٧٤٠	(٥٢,٤٧١)	٢٩,٢٦٩
٥١,١٧٤	(١٨,٧٠٤)	٣٢,٤٧٠	٦٢,١٢٣	(٢٦,٩٢٤)	٣٥,١٩٩
١١٩,٥١٧	(٦١,٦٥٣)	٥٧,٨٦٤	١٤٣,٨٦٣	(٧٩,٣٩٥)	٦٤,٤٦٨
في نهاية الفترة / السنة					
مطالبات مبلغ عنها					
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					

١٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

١٣ - ١ بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ٥، ٦، ٧، ٨ و ١٦ فيما يلي تفاصيل معاملات رئيسية تمت مع جهات ذات علاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الاطراف ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٩	-	دخل عمولة من ودائع	بنك الجزيرة
١٣,٨٥٢	٥,٥٤٤	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	
٢٦,٦٨٤	١٩,٧١٤	المطالبات المدفوعة	
-	٣٧١	الاستثمار في أسهم حقوق الملكية	
١٥	٧	توزيعات ارباح مستلمة	
٢,٥٧٣	١,٦٧٤	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	الجزيرة كابيتال
٧,٣٥٣	-	ايرادات اخرى	
١٩٧	-	رسوم احتفاظ	
٢,٧٥٦	-	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	شركة الدرة للتنمية المتطورة
٣٣	-	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	شركة الأخوة الموحدة
٣	-	عمولات	
١٨٨	٣٩	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة
٤,٤٢٨	٤,٥٥٠	الرواتب والمزايا والبدلات ، بالصافي	موظفي الإدارة العليا
٧	٤٣	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

١٣ - ٢ مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٣,٧٢٦	٦٠,٧٨٨

الجزيرة كابيتال (إيضاح ١٣-٢)

١٣ - ٣ مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
-	٩٨٤

مجموعة سوليدرتي القابضة

١٣- ٤ تتضمن الاشتراكات المستحقة، بالصافي الموضحة في قائمة المركز المالي الموجزة مبلغ ٧,٥٦٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٩,٢٣٣ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٣- ٥ تتضمن المطالبات تحت التسوية الموضحة في قائمة المركز المالي الموجزة مبلغ ٢٦,٦٠٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٥,٧٨٣ ألف ريال سعودي) لبنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع من قبل الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

١٤- ١ الزكاة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٢,٨٣٨	١,١٣٧
-	٤,١١٩
٩٤٥	٤٩٠
(٧٥٣)	(٢,٩٠٨)
٣,٠٣٠	٢,٨٣٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)

الزكاة للفترة / للسنة

الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤- ٢ ضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
(٦٥٦)	١٤٥
-	(٧٢١)
٨٤٥	٥١
(٥٠٢)	(١٣١)
(٣١٣)	(٦٥٦)
٢,٧١٧	٢,١٨٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)

ضريبة الدخل للفترة / للسنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إجمالي الزكاة وضريبة الدخل للفترة / للسنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ج) الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠٢١م إلى الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") (المعروفة سابقاً بـ "الهيئة العامة للزكاة والدخل") وحصلت على شهادات مقيدة.

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

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

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

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

١٥ - ربحية السهم

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

١٦ - وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي اللائحة التنفيذية فقرة رقم ٥٨، يتعين على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع في بنك معين من قبل البنك المركزي السعودي والبالغ ٥٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤٧,٠٦٦ ألف ريال سعودي). نتيجة لإصدار أسهم منحة في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م، قامت الشركة بإيداع مبلغ إضافي قدره ٧,٩٣٤ ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م. لا يمكن سحب مبلغ الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي. هذه الوديعة محتفظ بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه واشتراكات مستحقة القبض ومطلوبات من معيدي التأمين واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإستثمارات محتفظ بها من تاريخ الاستحقاق ودمم مدينة أخرى، وتتكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، وأرصدة ذمم دائنة لمعيدي التأمين، والتزامات إيجار، ومطلوبات إلى أطراف ذات علاقة، مطلوبات من حاملي الوثائق ومطالبات تحت التسوية. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، بصرف النظر عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة (إيضاح ٧ و ٨)، لم تكن هناك أدوات مالية أخرى مملوكة للشركة تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للأصول المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للأصول المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية هي تقدير معقول للقيمة العادلة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)
القيمة العادلة (غير مراجعة)

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:	القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٢٤٥,٥٣٣	-	-	١,٢٤٥,٥٣٣	-	١,٢٤٥,٥٣٣
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥١٣,٠٣٢	٥١٣,٠٣٢	-	-	-	٥١٣,٠٣٢
إجمالي	١,٩٩٨,٤٠٣	٥١٣,٠٣٢	٣,٩٥٤	٢٣٣,٩٦١	١,٩٢٣	١,٩٩٨,٤٠٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:	القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٥٢٤,٨٨٢	-	-	١,٥٢٤,٨٨٢	-	١,٥٢٤,٨٨٢
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٦٦,٨١٥	٤٦٦,٨١٥	-	-	-	٤٦٦,٨١٥
إجمالي	٢,١٤٧,٥٧٢	٤٦٦,٨١٥	٣,٥٦٤	١٥٠,٣٨٨	١,٩٢٣	٢,١٤٧,٥٧٢

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

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل

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

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

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

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

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

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

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الاجمالي
ألف ريال سعودي					
الموجودات					
-	-	٩,٦٢٦	-	٢,٠٥٢	١١,٦٧٨
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة					
١٥٦	٢,٥٢٤	١١,٩٥٤	٣,٤٢٥	٢٤,٨٩٠	٤٢,٩٤٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية					
-	-	٨,٧٠٨	-	٩,٩٩٦	١٨,٧٠٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
١,٤٣٩	١,٨٩٠	٣٨٢	-	-	٣,٧١١
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة					
-	-	-	١,٢٤٥,٥٣٣	-	١,٢٤٥,٥٣٣
استثمارات متاحة للبيع محفظة بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة					
١,٥٩٥	٤,٤١٤	٣٠,٦٧٠	١,٢٤٨,٩٥٨	٣٦,٩٣٨	١,٣٢٢,٥٧٥
اجمالي موجودات القطاعات					
الموجودات غير الموزعة:					
النقد وما في حكمه					
اشتركاكات مستحقة القبض، بالصافي					
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي					
استثمارات					
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة					
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
ممتلكات ومعدات					
موجودات غير ملموسة					
حق استخدام أصول					
شهرة					
وديعة نظامية					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
-	-	١,٠٧٩	-	-	١,٠٧٩
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين					
٢٣,٣٥١	٦٧,٤٣٥	١١,٧١٠	-	٣,٢٤٢	١٠٥,٧٣٨
اشتركاكات غير مكتسبة					
١,٩٠٥	١٣,٧٩٩	١٩,٢٩٤	٣,٦٣٧	٢٩,٧٠٨	٦٨,٣٤٣
مطالبات تحت التسوية					
٨,٣٤٨	١٩,٢٢٠	١١,٤٣٨	-	١٢,١٦٨	٥١,١٧٤
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
-	١٠,٧١١	٦٩٠	-	-	١١,٤٠١
احتياطي عجز أقساط التأمين					
-	-	-	١,٢٤٨,٦٦٨	-	١,٢٤٨,٦٦٨
احتياطي وحدات					
-	-	-	٥,٦٢٥	-	٥,٦٢٥
احتياطي حسابي					
-	-	-	-	٢٠٩	٢٠٩
احتياطيات فنية أخرى					
٣٣,٦٠٤	١١١,١٦٥	٤٤,٢١١	١,٢٥٧,٩٣٠	٤٥,٣٢٧	١,٤٩٢,٢٣٧
اجمالي مطلوبات القطاعات					
المطلوبات والفائض غير الموزعة:					
ذمم دائنة لمعيدي التأمين					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
مطلوبات الإيجار					
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق والمطالبين					
التزامات منافع الموظفين					
زكاة وضريبة دخل مستحقة					
فائض من عمليات التأمين					
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
رأس المال					
علاوة اصدار					
احتياطي نظامي					
أرباح مبقاه					
إجمالي حقوق ملكية المساهمين					
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين					
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
١٠٥,٠٠٠					
١٩٧,٢٨٦					
٤٢,٦٣٢					
٤٧,١٧٧					
٨٣٧,٠٩٥					
١,٢٤٢					
٨٣٨,٣٣٧					
٢,٥٤٣,٤٢٠					

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)						
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الافراد	قطاع تأمين المجموعات	الاجمالي	
ألف ريال سعودي						
-	-	٥,٢٥٢	-	٢٠,٤٦٤	٢٥,٧١٦	الموجودات
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
١,٨٨٣	١,٧٤٩	١٢,٧١٠	٣,٣٧٣	٣٢,٧٥٦	٥٢,٤٧١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	-	٦,٧٦٧	-	٢٠,١٥٧	٢٦,٩٢٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٧٣٧	٤٢٦	٥٢٣	-	-	٢,٦٨٦	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
-	-	-	١,٥٢٤,٨٨٢	-	١,٥٢٤,٨٨٢	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣,٦٢٠	٢,١٧٥	٢٥,٢٥٢	١,٥٢٨,٢٥٥	٧٣,٣٧٧	١,٦٣٢,٦٧٩	اجمالي موجودات القطاعات
						الموجودات غير الموزعة:
						النقد وما في حكمه
						اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
						مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
						استثمارات
						مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
						مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
						ممتلكات ومعدات
						موجودات غير ملموسة
						حق استخدام اصول
						شهرة
						ودعية نظامية
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
-	-	٦٣٢	-	-	٦٣٢	عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٢٠,٩٤٤	٨,١٣٨	٧,٤٠٤	-	٤٠,٠٨١	٧٦,٥٦٧	اشتراكات غير مكتسبة
٦,٠٨٦	١٣,٠٣٠	٢٠,١٠٠	٣,٨٣٧	٣٨,٦٨٧	٨١,٧٤٠	مطالبات تحت التسوية
١٤,٧٥١	١٤,٦٢٨	٩,١٤٦	-	٢٣,٥٩٨	٦٢,١٢٣	مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها
٦,٩٨٠	١,٠٤٨	١,٥٨٩	-	-	٩,٦١٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	١,٥٢٦,٩٢٧	-	١,٥٢٦,٩٢٧	احتياطي وحدات
-	-	-	٥,٤٦٨	-	٥,٤٦٨	احتياطي حسابي
-	-	-	-	٢٥٩	٢٥٩	احتياطيات فنية أخرى
٤٨,٧٦١	٣٦,٨٤٤	٣٨,٨٧١	١,٥٣٦,٢٣٢	١٠٢,٦٢٥	١,٧٦٣,٣٣٣	اجمالي مطلوبات القطاعات
						المطلوبات والفائض غير الموزعة:
						ذمم دائنة لمعيدي التأمين
						مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
						مطلوبات الإيجار
						مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق والمطالبين
						التزامات منافع الموظفين
						زكاة وضريبة دخل مستحقة
						مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
						فائض من عمليات التأمين
						إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
						رأس المال
						علاوة اصدار
						احتياطي نظامي
						أرباح مبفاه
						إجمالي حقوق ملكية المساهمين
						احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - المتعلقة بعمليات التأمين
						إجمالي حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
						٥٥٠,٠٠٠
						١٩٧,٢٨٦
						٤٢,٦٣٢
						٢٢,٨١٢
						٨١٢,٧٣٠
						١,٢٤٢
						٨١٣,٩٧٢
						٢,٧٨٨,٧١٨

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	اجمالي عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
-	٥٩,٣١٨	-	٤١,٤٨٨	-	١٠٠,٨٠٦
٧,٢١٢	(٧)	-	-	-	٧,٢٠٥
٦,٠٨٠	٨٠	-	-	٦٨	٦,٢٢٨
٥,٥٢٤	١,٤٢٥	٥,٦٠٨	-	٣١	١٢,٥٨٨
٢٠	٤٧٤	-	-	٣,٣٩٠	٣,٨٨٤
١٨,٨٣٦	٦١,٢٩٠	٥,٦٠٨	٤١,٤٨٨	٣,٤٨٩	١٣٠,٧١١
-	-	-	(٣٠,٩٤٦)	(٨٨)	(٣١,٠٣٤)
-	-	(٥,٠٥٩)	-	-	(٥,٠٥٩)
(٣٤٤)	(٨٣)	(٣٢٢)	(٢,٨٨٨)	(١,٣٨٦)	(٥,٠٢٣)
(٦١)	(١٥٨)	(٢١١)	-	-	(٤٣٠)
١٨,٤٣١	٦١,٠٤٩	١٦	٧,٦٥٤	٢,٠١٥	٨٩,١٦٥
(٩,٣٣٩)	(٤٤,٧١٥)	٤٢٨	-	٤,٣٢٥	(٤٩,٣٠١)
٩,٠٩٢	١٦,٣٣٤	٤٤٤	٧,٦٥٤	٦,٣٤٠	٣٩,٨٦٤
-	-	١,١٧٨	-	-	١,١٧٨
٥,٨٩٦	٥٨	٣,٨٥٤	٢٨٦	-	١٠,٠٩٤
١٤,٩٨٨	١٦,٣٩٢	٥,٤٧٦	٧,٩٤٠	٦,٣٤٠	٥١,١٣٦

تكاليف ومصاريف اكتتاب					
(٣,٢٤١)	(١٢,٨١٦)	(٥٢٧)	(٣,٩١١)	(١٠,٥٢٣)	(٣١,٠١٨)
٢٤٦	(٥٢)	٢٢٤	٣,٧١٢	٩,٧٩٠	١٣,٩٢٠
(٢,٩٩٥)	(١٢,٨٦٨)	(٣٠٣)	(١٩٩)	(٧٣٣)	(١٧,٠٩٨)
(٥٦)	(٧١٤)	(٢٢٧)	٢٩١	١٨١	(٥٢٥)
٨٨٥	(٣,٤٤٨)	(١٤٥)	-	(٩٣)	(٢,٨٠١)
(٢,١٦٦)	(١٧,٠٣٠)	(٦٧٥)	٩٢	(٦٤٥)	(٢٠,٤٢٤)
-	-	-	(٧٧)	-	(٧٧)
٤٤٧	(٥,٤٥٧)	٥١١	-	-	(٤,٤٩٩)
-	-	-	(١٨)	-	(١٨)
(٦٦٦)	(٩٤٩)	(٢٤٥)	(٥٣٠)	(١٦٢)	(٢,٥٥٢)
(٣٥٤)	(٣,٣٦٨)	(٢١٨)	-	-	(٣,٩٤٠)
(٢,٧٣٩)	(٢٦,٨٠٤)	(٦٢٧)	(٥٣٣)	(٨٠٧)	(٣١,٥١٠)
١٢,٢٤٩	(١٠,٤١٢)	٤,٨٤٩	٧,٤٠٧	٥,٥٣٣	١٩,٦٢٦

١,٧٣٤	(١٧,٤٧٧)	٣,٨٦٣	٢٧	٨٨٠	٧٨	٣٩	٢,٣٢٠	(٨,٥٣٦)	١١,٠٩٠	(٨٢١)	١٠,٢٦٩	(٢٦٣)	(١٤٨)	٩,٨٥٨
-------	----------	-------	----	-----	----	----	-------	---------	--------	-------	--------	-------	-------	-------

الإيرادات
إجمالي اشتراكات مكتتبة:
أفراد
منشآت متناهية الصغر
منشآت صغيرة
منشآت متوسطة
شركات
إجمالي اشتراكات مكتتبة
اشتراكات استثمارية
اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - محلي
اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - اجنبي
مصاريف فائض الخسارة
صافي اشتراكات مكتتبة
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي
صافي اشتراكات مكتسبة
عمولات معيدي تأمين مكتسبة
إيرادات تأمين أخرى
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب
إجمالي مطالبات مدفوعة
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
صافي مطالبات مدفوعة
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
التغيرات في مطالبات منكبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
صافي مطالبات منكبة
التغير في الاحتياطي الحسابي
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إقتناء وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف اكتتاب
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
دخل عمولات من ودائع
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إيرادات أخرى
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
الدخل قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	إجمالي عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
-	٣,٧٧٥	٢٠٦	٤٣,٠٢٨	-	٤٧,٠٠٩
٤,٥٢٢	-	-	-	-	٤,٥٢٢
٥,٧٩٢	١٤	-	-	٤٣	٥,٨٤٩
٤,٦٩٥	١,١٩٧	٦,٣٢١	-	٧٦	١٢,٢٨٩
٤,٠٥٨	-	-	-	٣٥٩	٤,٤١٧
١٩,٠٦٧	٤,٩٨٦	٦,٥٢٧	٤٣,٠٢٨	٤٧٨	٧٤,٠٨٦
-	-	-	(٣٣,٢٢٣)	-	(٣٣,٢٢٣)
-	-	(٢٥٠)	-	-	(٢٥٠)
-	-	(٥,٥٠٦)	(٢,٨٣٦)	(١٤٢)	(٨,٤٨٤)
(٨,٠٦٦)	(٨٠٥)	(٣٢٧)	-	-	(٩,١٩٨)
١١,٠٠١	٤,١٨١	٤٤٤	٦,٩٦٩	٣٣٦	٢٢,٩٣١
٤,١٥٧	٣,٠٤٦	١٤٩	-	٦,٢٤٣	١٣,٥٩٥
١٥,١٥٨	٧,٢٢٧	٥٩٣	٦,٩٦٩	٦,٥٧٩	٣٦,٥٢٦
-	-	٥٧٣	-	-	٥٧٣
٤,٦٣٩	٢٤	١	٢,٩٩٧	١,٤٩٣	٩,١٥٤
١٩,٧٩٧	٧,٢٥١	١١٦٧	٩,٩٦٦	٨,٠٧٢	٤٦,٢٥٣
الإيرادات					
إجمالي اشتراكات مكتتبة:					
أفراد					
منشآت متناهية الصغر					
منشآت صغيرة					
منشآت متوسطة					
شركات					
إجمالي اشتراكات مكتتبة					
اشتراكات استثمارية					
اشتراكات مسندة لمعدي تأمين - محلي					
اشتراكات مسندة لمعدي تأمين - اجنبي					
مصاريف فائض الخسارة					
صافي اشتراكات مكتتبة					
التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي					
صافي اشتراكات مكتتبة					
عمولات معدي تأمين مكتتبة					
إيرادات تأمين أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي مطالبات مدفوعة					
حصة معدي التأمين من مطالبات مدفوعة					
صافي مطالبات مدفوعة					
التغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي					
التغير في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي					
صافي مطالبات متكبدة					
التغير في الاحتياطي الحسابي					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى					
تكاليف إقتناء وثائق تأمين					
مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريف اكتتاب					
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
عمولة من استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
دخل عمولات من ودائع					
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
إيرادات أخرى					
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي					
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل					
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين					
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة					
ضريبة الدخل					
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين					

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	إجمالي عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
-	٨٤,٢١٤	١٢٤	١٢١,٥٩٢	-	٢٠٥,٩٣٠
١٠,٥٩٠	(١,٣٠٦)	-	-	-	٩,٢٨٤
٩,٧٧٣	٨٠	-	-	٦٨	٩,٩٢١
١٠,١٥١	٥,٦١٩	٢١,٨٢٤	-	٩٩	٣٧,٦٩٣
٥٠٨	١,٨٣٣	-	-	٤,٦٢٨	٦,٩٦٩
٣١,٠٢٢	٩٠,٤٤٠	٢١,٩٤٨	١٢١,٥٩٢	٤,٧٩٥	٢٦٩,٧٩٧
-	-	-	(٩١,٤٢٧)	(٨٨)	(٩١,٥١٥)
-	-	(١٨,٩٢٦)	-	-	(١٨,٩٢٦)
(١,٠٣١)	(٣٨٤)	(١,٤٣٢)	(٨,٦٢٣)	(٢,٨٨٨)	(١٤,٣٥٨)
(١٨٣)	(٢١٧)	(٢٢٢)	-	-	(٦٢٢)
٢٩,٨٠٨	٨٩,٨٣٩	١,٣٦٨	٢١,٥٤٢	١,٨١٩	١٤٤,٣٧٦
(٢,٤٠٥)	(٥٩,٢٩٧)	٦٧	-	١٨,٤٢٦	(٤٣,٢٠٩)
٢٧,٤٠٣	٣٠,٥٤٢	١,٤٣٥	٢١,٥٤٢	٢٠,٢٤٥	١٠١,١٦٧
-	-	٢,٨٠٦	-	-	٢,٨٠٦
٦,٤٢٧	٨٨	٣,٨٨٥	٨٢٨	-	١١,٢٢٨
٣٣,٨٣٠	٣٠,٦٣٠	٨,١٢٦	٢٢,٣٧٠	٢٠,٢٤٥	١١٥,٢٠١
(١٨,٣٢٢)	(٢٦,٨٤٠)	(٨٣٨)	(٥,٠٦٩)	(٢٦,٧٩٩)	(٧٧,٨٦٨)
٢,٤٠٦	٨٦٣	٤٨٤	٤,٧٧٨	٢٢,٦٠٠	٣١,١٣١
(١٥,٩١٦)	(٢٥,٩٧٧)	(٣٥٤)	(٢٩١)	(٤,١٩٩)	(٤٦,٧٣٧)
٢,٤٥٤	٦	٥٠	٢٥٢	١,١١٣	٣,٨٧٥
٦,٤٠٣	(٤,٥٩٢)	(٣٥١)	-	١,٢٦٩	٢,٧٢٩
(٧,٠٥٩)	(٣٠,٥٦٣)	(٦٥٥)	(٣٩)	(١,٨١٧)	(٤٠,١٣٣)
-	-	-	(١٥٧)	-	(١٥٧)
٦,٩٨٠	(٩,٦٦٣)	٨٩٩	-	-	(١,٧٨٤)
-	-	-	٥٠	-	٥٠
(٢,١٤٧)	(٢,٣٢٦)	(٩٧٦)	(٨٨٧)	(٥٠٩)	(٦,٨٤٥)
(٧,١٥٩)	(٣,٠١٢)	(١٩١)	-	-	(١٠,٣٦٢)
(٩,٣٨٥)	(٤٥,٥٦٤)	(٩٢٣)	(١,٠٣٣)	(٢,٣٢٦)	(٥٩,٢٣١)
٢٤,٤٤٥	(١٤,٩٣٤)	٧,٢٠٣	٢١,٣٣٧	١٧,٩١٩	٥٥,٩٧٠
إجمالي الإيرادات					
إجمالي اشتراكات مكتتبة:					
أفراد					
منشآت متناهية الصغر					
منشآت صغيرة					
منشآت متوسطة					
شركات					
إجمالي اشتراكات مكتتبة					
اشتراكات استثمارية					
اشتراكات مسندة لمعدي تأمين - محلي					
اشتراكات مسندة لمعدي تأمين - اجنبي					
مصاريف فائض الخسارة					
صافي اشتراكات مكتتبة					
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي					
صافي اشتراكات مكتسبة					
عمولات معدي تأمين مكتسبة					
إيرادات تأمين أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي مطالبات مدفوعة					
حصة معدي التأمين من مطالبات مدفوعة					
صافي مطالبات مدفوعة					
التغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي					
التغير في مطالبات منكوبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي					
صافي مطالبات منكوبة					
التغير في الاحتياطي الحسابي					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى					
تكاليف إقتناء وثائق تأمين					
مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى					
إجمالي تكاليف ومصاريف اكتتاب					
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
دخل عمولات من ودائع					
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
إيرادات أخرى					
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي					
الدخل قبل الفوائد، الزكاة وضريبة الدخل					
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين					
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة					
ضريبة الدخل					
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين					
٢٦,١٥٥					
(٩٤٥)					
(٨٤٥)					
٢٤,٣٦٥					

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الافراد	قطاع تأمين المجموعات	اجمالي عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
-	٩,٢٤٠	٦٤٠	١٢٧,٦٠٧	-	١٣٧,٤٨٧
٦,٧٥٦	-	-	-	-	٦,٧٥٦
١١,٠٦٢	١٤	-	-	٢٢١	١١,٢٩٧
١٠,٣٥١	٢,٤٩٦	١٢,٥٥٣	-	١٠٤	٢٥,٥٠٤
٥,٧٣١	-	-	-	٦,١٥٨	١١,٨٨٩
٣٣,٩٠٠	١١,٧٥٠	١٣,١٩٣	١٢٧,٦٠٧	٦,٤٨٣	١٩٢,٩٣٣
-	-	-	(٩٦,١٣٤)	-	(٩٦,١٣٤)
-	-	(٣٤٩)	-	-	(٣٤٩)
-	-	(١١,١٣٢)	(٨,٣٧٥)	(٣,٦٤٥)	(٢٣,١٥٢)
(١٧,١٨٩)	(٣,٣٨٤)	(٨٨٣)	-	-	(٢١,٤٥٦)
١٦,٧١١	٨,٣٦٦	٨٢٩	٢٣,٠٩٨	٢,٨٣٨	٥١,٨٤٢
٤٠,٠٥٣	١٤,٧٤٣	٥٥٦	-	١٦,٥٩١	٧١,٩٤٣
٥٦,٧٦٤	٢٣,١٠٩	١,٣٨٥	٢٣,٠٩٨	١٩,٤٢٩	١٢٣,٧٨٥
-	-	١,٤٤٦	-	-	١,٤٤٦
٨,٠٣٩	٢٤	١	٩,١٤٦	١,٤٩٣	١٨,٧٠٣
٦٤,٨٠٣	٢٣,١٣٣	٢,٨٣٢	٣٢,٢٤٤	٢٠,٩٢٢	١٤٣,٩٣٤
(٨١,٦٧٦)	(٣٤,٣٦١)	(٤١٤)	(٢,٩١٨)	(٢١,٢١٥)	(١٤٠,٥٨٤)
١٥,٩٦٣	١٧٨	٩٣	٢,٨١٨	١٧,٥٥٧	٣٦,٦٠٩
(٦٥,٧١٣)	(٣٤,١٨٣)	(٣٢١)	(١٠٠)	(٣,٦٥٨)	(١٠٣,٩٧٥)
٧,٥٨٨	٨٢٨	(٣٩٢)	(٢٩١)	(٣٠٤)	٧,٤٩٩
٩,٩٨٧	(١٤,٦٥٩)	٣٨٨	-	(٣٨٤)	(٤,٦٦٨)
(٤٨,١٣٨)	(٤٨,٠١٤)	(٣٢٥)	(٣٩١)	(٤,٣٤٦)	(١٠١,٢١٤)
-	-	-	٣,٢٢٠	-	٣,٢٢٠
١,٩٨٧	١٠,٢٤٣	(١,١٣٢)	-	-	١١,٠٩٨
١٦,٧٦٩	-	-	٦١	-	١٦,٨٣٠
(٦,٦٠٨)	(١,١٤٥)	(١,٢٣٦)	(٩٨٣)	(٤٠١)	(١٠,٣٧٣)
(١١٤)	(٥)	(١)	(١٩١)	(٣١)	(٣٤٢)
(٣,٦٠٥)	(٤,٥٤٤)	(٣٧٦)	-	(٣٥٩)	(٨,٨٨٤)
(٣٩,٧٠٩)	(٤٣,٤٦٥)	(٣,٠٧٠)	١,٧١٦	(٥,١٣٧)	(٨٩,٦٦٥)
٢٥,٠٩٤	(٢٠,٣٣٢)	(٢٣٨)	٣٣,٩٦٠	١٥,٧٨٥	٥٤,٢٦٩
(١,٥٦٨)					(١,٥٦٨)
(٥٠,٦١٨)					(٥٠,٦١٨)
٨,٣٥٩					٨,٣٥٩
٦٣٥					٦٣٥
٢,٦٣٦					٢,٦٣٦
٧٣					٧٣
٩٩					٩٩
٨,٩١٤					٨,٩١٤
(٣١,٤٧٠)					(٣١,٤٧٠)
٢٢,٧٩٩					٢٢,٧٩٩
(١,٦٧٧)					(١,٦٧٧)
٢١,١٢٢					٢١,١٢٢
(١,١٢٨)					(١,١٢٨)
(٦١)					(٦١)
١٩,٩٣٣					١٩,٩٣٣

الإيرادات
إجمالي اشتراكات مكتتبة:
أفراد
منشآت متناهية الصغر
منشآت صغيرة
منشآت متوسطة
شركات
إجمالي اشتراكات مكتتبة
اشتراكات استثمارية
اشتراكات مسندة لمعدي تأمين - محلي
اشتراكات مسندة لمعدي تأمين - اجنبي
مصاريف فائض الخسارة
صافي اشتراكات مكتتبة
التغير في اشتراكات غير مكتتبة، بالصافي
صافي اشتراكات مكتتبة
عمولات معدي تأمين مكتتبة
إيرادات تأمين أخرى
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب
إجمالي مطالبات مدفوعة
حصة معدي التأمين من مطالبات مدفوعة
صافي مطالبات مدفوعة
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
صافي مطالبات متكبدة
التغير في الاحتياطي الحسابي
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إقتناء وثائق تأمين
رسوم إشراف وتفتيش
مصاريف اكتتاب مباشرة أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف اكتتاب
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
دخل عمولات من ودائع
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إيرادات أخرى
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات إضافية
(أ) قائمة المركز المالي الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٣,٠٢٣	٥,٣٩٥	٧٧,٦٢٨	١١٥,٠٧١	٦,٠٢٦	١٠٩,٠٤٥	الموجودات
						النقد وما في حكمه
٢٠,٢٨٦	-	٢٠,٢٨٦	٢٧,٨٥٠	-	٢٧,٨٥٠	اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي
١,٣٨٥	-	١,٣٨٥	١,٨٥٠	-	١,٨٥٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
٢٥,٧١٦	-	٢٥,٧١٦	١١,٦٧٨	-	١١,٦٧٨	حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
٥٢,٤٧١	-	٥٢,٤٧١	٤٢,٩٤٩	-	٤٢,٩٤٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٦,٩٢٤	-	٢٦,٩٢٤	١٨,٧٠٤	-	١٨,٧٠٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٢,٦٨٦	-	٢,٦٨٦	٣,٧١١	-	٣,٧١١	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
١,٥٢٤,٨٨٢	-	١,٥٢٤,٨٨٢	١,٢٤٥,٥٣٣	-	١,٢٤٥,٥٣٣	استثمارات
٦٢٢,٦٩٠	٥٠٣,٢٣١	١١٩,٤٥٩	٧٥٢,٨٧٠	٦١٧,٠٤٨	١٣٥,٨٢٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦٠,٧٨٨	٦٠,٧٨٨	-	٣,٧٢٦	٣,٧٢٦	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٩,٢٦١	٥٦,١٥٦	٢٣,١٠٥	٢٢,٢٨٨	٥,٧٩٤	١٦,٤٩٤	ممتلكات ومعدات
٣,٨١٨	-	٣,٨١٨	٣,٤٦٨	-	٣,٤٦٨	موجودات غير ملموسة
٣,٥٦٢	-	٣,٥٦٢	٢,٥٠٢	-	٢,٥٠٢	حق استخدام أصول
١,٢١٢	-	١,٢١٢	٣,٢٧٢	-	٣,٢٧٢	شهرة
٢٣٢,٩٤٨	٢٣٢,٩٤٨	-	٢٣٢,٩٤٨	٢٣٢,٩٤٨	-	ودیعة نظامیة
٤٧,٠٦٦	٤٧,٠٦٦	-	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	-	مبالغ مستحقة من المساهمين / عمليات التأمين
٣٣,٤٧٨	-	٣٣,٤٧٨	١٩,٤٣٢	-	١٩,٤٣٢	
٢,٨٢٢,١٩٦	٩٠٥,٥٨٤	١,٩١٦,٦١٢	٢,٥٦٢,٨٥٢	٩٢٠,٥٤٢	١,٦٤٢,٣١٠	ناقص: استيعادات من عمليات بيئية
(٣٣,٤٧٨)	-	(٣٣,٤٧٨)	(١٩,٤٣٢)	-	(١٩,٤٣٢)	
٢,٧٨٨,٧١٨	٩٠٥,٥٨٤	١,٨٨٣,١٣٤	٢,٥٤٣,٤٢٠	٩٢٠,٥٤٢	١,٦٢٢,٨٧٨	إجمالي الموجودات

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)
(أ) قائمة المركز المالي الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			المطلوبات
الاجمالي	عمليات التأمين		الاجمالي	عمليات التأمين		
	المساهمين	ألف ريال سعودي		المساهمين	ألف ريال سعودي	
١١٤,٠١١	٥٦,٣٥٦	٥٧,٦٥٥	١١٥,١٦١	٦١,٢٩٨	٥٣,٨٦٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١,١٩٠	-	١,١٩٠	٢,٩٨٣	-	٢,٩٨٣	مطلوبات الايجار
٣٦,١٩٤	-	٣٦,١٩٤	٥١,١١٧	-	٥١,١١٧	مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق
٦٣٢	-	٦٣٢	١,٠٧٩	-	١,٠٧٩	عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٣٤,٣٨٩	-	٣٤,٣٨٩	٢١,٥٥٤	-	٢١,٥٥٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٧٦,٥٦٧	-	٧٦,٥٦٧	١٠,٥٧٣٨	-	١٠,٥٧٣٨	اشترابات غير مكتسبة
٨١,٧٤٠	-	٨١,٧٤٠	٦٨,٣٤٣	-	٦٨,٣٤٣	مطالبات تحت التسوية
٦٢,١٢٣	-	٦٢,١٢٣	٥١,١٧٤	-	٥١,١٧٤	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٩,٦١٧	-	٩,٦١٧	١١,٤٠١	-	١١,٤٠١	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٥٢٦,٩٢٧	-	١,٥٢٦,٩٢٧	١,٢٤٨,٦٦٨	-	١,٢٤٨,٦٦٨	احتياطي وحدات
٥,٤٦٨	-	٥,٤٦٨	٥,٦٢٥	-	٥,٦٢٥	احتياطي حسابي
٢٥٩	-	٢٥٩	٢٠٩	-	٢٠٩	احتياطيات فنية اخرى
٥,٢٤٨	-	٥,٢٤٨	٥,٠١٣	-	٥,٠١٣	التزامات منافع الموظفين
٢,١٨٢	٢,١٨٢	-	٢,٧١٧	٢,٧١٧	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٩٨٤	٨٣٨	١٤٦	-	-	-	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
١٧,٢١٥	-	١٧,٢١٥	١٤,٣٠١	-	١٤,٣٠١	فائض من عمليات التأمين
٣٣,٤٧٨	٣٣,٤٧٨	-	١٩,٤٣٢	١٩,٤٣٢	-	مبالغ مستحقة من المساهمين / عمليات التأمين
٢,٠٠٨,٢٢٤	٩٢,٨٥٤	١,٩١٥,٣٧٠	١,٧٢٤,٥١٥	٨٣,٤٤٧	١,٦٤١,٠٦٨	ناقص: استبعادات من عمليات بيئية
(٣٣,٤٧٨)	(٣٣,٤٧٨)	-	(١٩,٤٣٢)	(١٩,٤٣٢)	-	إجمالي المطلوبات
١,٩٧٤,٧٤٦	٥٩,٣٧٦	١,٩١٥,٣٧٠	١,٧٠٥,٠٨٣	٦٤,٠١٥	١,٦٤١,٠٦٨	حقوق الملكية
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١٩٧,٢٨٦	١٩٧,٢٨٦	-	١٩٧,٢٨٦	١٩٧,٢٨٦	-	علاوة اصدار
٤٢,٦٣٢	٤٢,٦٣٢	-	٤٢,٦٣٢	٤٢,٦٣٢	-	احتياطي نظامي
٢٢,٨١٢	٢٢,٨١٢	-	٤٧,١٧٧	٤٧,١٧٧	-	أرباح مبقاه
١,٢٤٢	-	١,٢٤٢	١,٢٤٢	-	١,٢٤٢	إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين
٨١٣,٩٧٢	٨١٢,٧٣٠	١,٢٤٢	٨٣٨,٣٣٧	٨٣٧,٠٩٥	١,٢٤٢	إجمالي حقوق الملكية
٢,٧٨٨,٧١٨	٨٧٢,١٠٦	١,٩١٦,٦١٢	٢,٥٤٣,٤٢٠	٩٠١,١١٠	١,٦٤٢,٣١٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣٠,٧١١	-	١٣٠,٧١١	-	١٣٠,٧١١	-
(٣١,٠٣٤)	-	(٣٣,٢٢٣)	-	(٣٣,٢٢٣)	-
(٥,٠٥٩)	-	(٢٥٠)	-	(٢٥٠)	-
(٥,٠٢٣)	-	(٨,٤٨٤)	-	(٨,٤٨٤)	-
(٤٣٠)	-	(٩,١٩٨)	-	(٩,١٩٨)	-
٨٩,١٦٥	-	٨٩,١٦٥	-	٨٩,١٦٥	-
(٤٩,٣٠١)	-	(٤٩,٣٠١)	-	(٤٩,٣٠١)	-
٣٩,٨٦٤	-	٣٦,٥٢٦	-	٣٦,٥٢٦	-
١,١٧٨	-	٥٧٣	-	٥٧٣	-
١٠,٠٩٤	-	٩,١٥٤	-	٩,١٥٤	-
٥١,١٣٦	-	٤٦,٢٥٣	-	٤٦,٢٥٣	-
(٣١,٠١٨)	-	(٥١,٥٢٤)	-	(٥١,٥٢٤)	-
١٣,٩٢٠	-	١٥,٠٢٦	-	١٥,٠٢٦	-
(١٧,٠٩٨)	-	(٣٦,٤٩٨)	-	(٣٦,٤٩٨)	-
(٥٢٥)	-	٩,٠١٤	-	٩,٠١٤	-
(٢,٨٠١)	-	١٢٦	-	١٢٦	-
(٢٠,٤٢٤)	-	(٢٧,٣٥٨)	-	(٢٧,٣٥٨)	-
(٧٧)	-	٢١	-	٢١	-
(٤,٤٩٩)	-	٢,٤٤٦	-	٢,٤٤٦	-
(١٨)	-	٩١	-	٩١	-
(٢,٥٥٢)	-	(٣,٤٣٠)	-	(٣,٤٣٠)	-
(٣,٩٤٠)	-	(٢,٢٢٥)	-	(٢,٢٢٥)	-
(٣١,٥١٠)	-	(٣٠,٤٥٥)	-	(٣٠,٤٥٥)	-
١٩,٦٢٦	-	١٥,٧٩٨	-	١٥,٧٩٨	-
١,٧٣٤	-	(٩١٢)	-	(٩١٢)	-
(١,٤٠٤)	-	(٢,١٩٣)	-	(٢,١٩٣)	-
٣,٨٦٣	-	١	-	١	-
٢٦	-	٢٥٤	-	٢٥٤	-
٦٦٢	-	٤٤٤	-	٤٤٤	-
٧٨	-	١١	-	١١	-
٣٩	-	٣٨	-	٣٨	-
٩٢	-	٣,٢٩٩	-	٣,٢٩٩	-
(١١,٤٢٣)	-	(١١,٧٥٦)	-	(١١,٧٥٦)	-
٢,٨٨٧	-	١,٧٢٣	-	١,٧٢٣	-

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الموجزة (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢٢ م	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨,٢٠٣	٢,٨٨٧	١١,٠٩٠	٤,٠٤٢	١,٧٢٣	٥,٧٦٥
صافي الفائض من العمليات					
(٧,٣٨٢)	٧,٣٨٢	-	(٣,٦٣٨)	٣,٦٣٨	-
الفائض المحول إلى المساهمين					
٨٢١	١٠,٢٦٩	١١,٠٩٠	٤٠٤	٥,٣٦١	٥,٧٦٥
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة					
-	(٢٦٣)	(٢٦٣)	-	(٧٠٤)	(٧٠٤)
ضريبة الدخل					
-	(١٤٨)	(١٤٨)	-	(٢٠)	(٢٠)
الزكاة					
٨٢١	٩,٨٥٨	١٠,٦٧٩	٤٠٤	٤,٦٣٧	٥,٠٤١
صافي الدخل للفترة					
-	٥٥,٠٠٠	-	-	٤٧,٠٦٦	-
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (أسهم بالآلاف)					
-	٠,١٨	-	-	٠,١	-
ربحية السهم (الأساسية والمخفضة) للفترة (ريال سعودي)					

(ج) قائمة الدخل الشامل الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢٢ م	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨٢١	٩,٨٥٨	١٠,٦٧٩	٤٠٤	٤,٦٣٧	٥,٠٤١
صافي الدخل للفترة					
-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر					
٨٢١	٩,٨٥٨	١٠,٦٧٩	٤٠٤	٤,٦٣٧	٥,٠٤١
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة الدخل الموجزة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
الإيرادات					
٢٦٩,٧٩٧	-	٢٦٩,٧٩٧	-	٢٦٩,٧٩٧	-
(٩١,٥١٥)	-	(٩١,٥١٥)	-	(٩١,٥١٥)	-
(١٨,٩٢٦)	-	(١٨,٩٢٦)	-	(١٨,٩٢٦)	-
(١٤,٣٥٨)	-	(١٤,٣٥٨)	-	(١٤,٣٥٨)	-
(٦٢٢)	-	(٦٢٢)	-	(٦٢٢)	-
١٤٤,٣٧٦	-	١٤٤,٣٧٦	-	١٤٤,٣٧٦	-
(٤٣,٢٠٩)	-	(٤٣,٢٠٩)	-	(٤٣,٢٠٩)	-
١٠١,١٦٧	-	١٠١,١٦٧	-	١٠١,١٦٧	-
٢,٨٠٦	-	٢,٨٠٦	-	٢,٨٠٦	-
١١,٢٢٨	-	١١,٢٢٨	-	١١,٢٢٨	-
١١٥,٢٠١	-	١١٥,٢٠١	-	١١٥,٢٠١	-
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف					
(٧٧,٨٦٨)	-	(٧٧,٨٦٨)	-	(٧٧,٨٦٨)	-
٣١,١٣١	-	٣١,١٣١	-	٣١,١٣١	-
(٤٦,٧٣٧)	-	(٤٦,٧٣٧)	-	(٤٦,٧٣٧)	-
٣,٨٧٥	-	٣,٨٧٥	-	٣,٨٧٥	-
٢,٧٢٩	-	(٤,٦٦٨)	-	(٤,٦٦٨)	-
(٤٠,١٣٣)	-	(٤٠,١٣٣)	-	(٤٠,١٣٣)	-
(١٥٧)	-	(١٥٧)	-	(١٥٧)	-
(١,٧٨٤)	-	(١,٧٨٤)	-	(١,٧٨٤)	-
٥٠	-	٥٠	-	٥٠	-
(٦,٨٤٥)	-	(٦,٨٤٥)	-	(٦,٨٤٥)	-
-	-	(٣٤٢)	-	(٣٤٢)	-
(١٠,٣٦٢)	-	(٨,٨٨٤)	-	(٨,٨٨٤)	-
(٥٩,٢٣١)	-	(٥٩,٢٣١)	-	(٥٩,٢٣١)	-
٥٥,٩٧٠	-	٥٥,٩٧٠	-	٥٥,٩٧٠	-
إجمالي تكاليف ومصاريف					
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
١,٦٦٣	-	١,٦٦٣	-	١,٦٦٣	-
(٤٦,٩١٦)	(٤,١٠٩)	(٥١,٠٢٥)	(٤,٩٨١)	(٥٠,٦١٨)	(٤,٩٨١)
-	١٠,٦٦٧	١٠,٦٦٧	٨,٣٤٨	٨,٣٥٩	٦٣٥
٢٧	١	٢٨	٦٢٥	٦٣٥	٦٣٥
١,٣٥٥	١,٤١٩	٢,٧٧٤	١,٨٢٤	٢,٦٣٦	١,٨٢٤
٩	٩١	١٠٠	٦١	٧٣	٦١
-	١٩٧	١٩٧	٩٩	٩٩	٩٩
٧,٦٦٦	٩٣	٧,٧٥٩	٨,٨٦٦	٨,٩١٤	٨,٨٦٦
(٣٦,١٩٦)	٨,٣٥٩	(٢٧,٨٣٧)	٦,٠٢٤	(٣١,٤٧٠)	٦,٠٢٤
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة الدخل الموجزة (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢٢ م	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٩,٧٧٤	٨,٣٥٩	٢٨,١٣٣	١٦,٧٧٥	٦,٠٢٤	٢٢,٧٩٩
صافي الفائض من العمليات					
(١٧,٧٩٦)	١٧,٧٩٦	-	(١٥,٠٩٨)	١٥,٠٩٨	-
الفائض المحول إلى المساهمين					
١,٩٧٨	٢٦,١٥٥	٢٨,١٣٣	١,٦٧٧	٢١,١٢٢	٢٢,٧٩٩
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
-	(٩٤٥)	(٩٤٥)	-	(١,١٢٨)	(١,١٢٨)
-	(٨٤٥)	(٨٤٥)	-	(٦١)	(٦١)
الزكاة وضريبة الدخل					
١,٩٧٨	٢٤,٣٦٥	٢٦,٣٤٣	١,٦٧٧	١٩,٩٣٣	٢١,٦١٠
صافي الدخل للفترة					
-	٥٥,٠٠٠	-	-	٤٤,٣٨٥	-
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (أسهم بالآلاف)					
-	٠,٤٤	-	-	٠,٤٥	-
ربحية السهم (الأساسية والمخفضة) للفترة (ريال سعودي)					

(هـ) قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	٢٠٢٢ م	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٩٧٨	٢٤,٣٦٥	٢٦,٣٤٣	١,٦٧٧	١٩,٩٣٣	٢١,٦١٠
صافي الدخل للفترة					
-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر					
١,٩٧٨	٢٤,٣٦٥	٢٦,٣٤٣	١,٦٧٧	١٩,٩٣٣	٢١,٦١٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

- حصة فائض عمليات التأمين المقسومة في نسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين والمعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمصروف في قائمة الدخل الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٩٧٨	٢٦,١٥٥	٢٨,١٣٣	١,٦٧٧	٢١,١٢٢	٢٢,٧٩٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
تعديلات لبنود غير نقدية:					
(عكس) / خسارة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٦٦٣)	(١,٦٦٣)	١,٥٦٨	-	١,٥٦٨
خسائر ناتجة من استبعاد ممتلكات ومعدات عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢٣٩	-	٢٣٩
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(١,٣٥٥)	(١,٤١٩)	(٨١٢)	(١,٨٢٤)	(٢,٦٣٦)
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(٩)	(٩١)	(١٢)	(٦١)	(٧٣)
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١٩٧)	(١٩٧)	-	(٩٩)	(٩٩)
الاستهلاك و الإطفاء	٣,٤٣٨	-	٣,٦١٦	-	٣,٦١٦
تكلفة تمويل التزامات الإيجار	٤٦	-	١٧٠	-	١٧٠
إلتزامات منافع الموظفين	١,١٦٠	-	٩٨٥	-	٩٨٥
	٣,٥٩٥	١٣,٧٨١	١٧,٣٧٦	٧,٤٢٠	١٨,٢١٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
اشتراكات مستحقة القبض	(٧,٥٦٤)	-	(٧,٥٦٤)	-	(١,٦٠٩)
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٤٦٥)	-	٥,٢٧٦	-	٥,٢٧٦
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١٤,٠٣٨	-	١٤,٠٣٨	-	١٦,٧٢٠
اشتراكات غير مكتسبة	٢٩,١٧١	-	٢٩,١٧١	-	(٨٨,٦٦٣)
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين	٤٤٧	-	٤٤٧	-	(٤٦٦)
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	(١,٠٢٥)	-	(١,٠٢٥)	-	٥,١٥٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٩,٥٢٢	-	٩,٥٢٢	-	٤,٤٣٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتوبة لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٢٢٠	-	٨,٢٢٠	-	(٢,٠٧٧)
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة	٢٧٩,٣٤٩	-	٢٧٩,٣٤٩	-	(٢٢٣,٣٨٧)
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	-	٥٧,٠٦٢	٥٧,٠٦٢	(٤,٠٣١)	(٤,٠٣١)
مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة	(١٤٦)	(٨٣٨)	(٩٨٤)	-	-
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٦,٦١١	٥٠,٣٦٢	٥٦,٩٧٣	٧,٤٨٢	٧,٩٨٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٣,٧٩٢)	٤,٩٤٢	١,١٥٠	(٣,١٢٦)	(٥,٢٣١)
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق والمطالبين	١٤,٩٢٣	-	١٤,٩٢٣	-	٩
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(١٢,٨٣٥)	-	(١٢,٨٣٥)	-	(١٠,٢٦٩)
مطالبات تحت التسوية	(١٣,٣٩٧)	-	(١٣,٣٩٧)	-	(١١,٨٦٥)
مطالبات مكتوبة لم يتم الإبلاغ عنها	(١٠,٩٤٩)	-	(١٠,٩٤٩)	-	٦,٧٤٥
احتياطي وحدات	(٢٧٨,٢٥٩)	-	(٢٧٨,٢٥٩)	-	٢٢٠,٥٨٢
احتياطي حسابي	١٥٧	-	١٥٧	-	(٣,٢٢٠)
احتياطي عجز أقساط التأمين	١,٧٨٤	-	١,٧٨٤	-	(١١,٠٩٨)
احتياطيات فنية أخرى	(٥٠)	-	(٥٠)	-	(١٦,٨٣٠)
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين / عمليات التأمين	١٤,٤٠٦	(١٤,٤٠٦)	-	٨٢,٧٥٨	(٨٢,٧٥٨)
النقد المتوفر من / (المستخدم في) العمليات	٥٣,٧٤١	١١٠,٩٠٣	١٦٤,٦٤٤	(١٦,٠٢٧)	(٧٧,٥٩٩)
استرداد ودائع قصيرة الأجل المكتسبة نتيجة اندماج الأعمال	-	-	-	-	٣٧,٥٠٠
زيادة الوديعة النظامية	-	(٧,٩٣٤)	(٧,٩٣٤)	-	(١٢,٠٦٦)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	-	(١,٢٥٥)	(١,٢٥٥)	-	(٣,٠٢٧)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(١,٣٩٥)	-	(١,٣٩٥)	-	(١,٠٨١)
توزيع الفائض على حاملي الوثائق	(٣,١١٧)	-	(٣,١١٧)	-	(٢٦١)
صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٤٩,٢٢٩	١٠١,٧١٤	١٥٠,٩٤٣	(١٧,٣٦٩)	(٥٥,١٩٢)

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الموجزة (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
-	١٢,٤١١	١٢,٤١١	١٢,٤١١	١٣٦,٢٨٥	١٥٢,٦٦٦
المحصل من استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
١٩,٥٥٠	٦٥,٢٧٠	٨٤,٨٢٠	٢٤,٩٩٩	١٤٨,٤٨٥	١٧٣,٤٨٤
المحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
-	(٦٠,٩١٤)	(٦٠,٩١٤)	-	(١٤٩,٢٠٢)	(١٤٩,٢٠٢)
شراء استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
(٣٥,٠٠٠)	(١٣١,٠٠٠)	(١٦٦,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(١٧٥,٠٠٠)	(٢٣٥,٠٠٠)
شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
-	١٢,٩٥٣	١٢,٩٥٣	-	٢٧,١٤٤	٢٧,١٤٤
عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
-	١٩٧	١٩٧	-	٩٩	٩٩
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
-	-	-	٤٨,٢١٥	٩٢,٦٣٥	١٤٠,٨٥٠
النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال					
(١,٢٩١)	(١,٢٩١)	(١,٢٩١)	(٥١٢)	-	(٥١٢)
شراء ممتلكات ومعدات					
(١٦,٧٤١)	(١٠١,٠٨٣)	(١١٧,٨٢٤)	٢٩,٠٨٣	٨٠,٤٤٦	١٠٩,٥٢٩
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الاستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
(١,٠٧١)	-	(١,٠٧١)	(٢,٥٤٩)	-	(٢,٥٤٩)
مطلوبات ايجار مدفوعة					
(١,٠٧١)	-	(١,٠٧١)	(٢,٥٤٩)	-	(٢,٥٤٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية					
٣١,٤١٧	٦٣١	٣٢,٠٤٨	٩,١٦٥	٢٥,٢٥٤	٣٤,٤١٩
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه					
٧٧,٦٢٨	٥,٣٩٥	٨٣,٠٢٣	٧٢,٥٠٠	٣٣,٥٣٢	١٠٦,٠٣٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
١٠٩,٠٤٥	٦,٠٢٦	١١٥,٠٧١	٨١,٦٦٥	٥٨,٧٨٦	١٤٠,٤٥١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					

٢٠ - تأثير كوفيد - ١٩

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

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في السوق السعودي، تعتقد إدارة الشركة أنها اتخذت الإجراءات المناسبة والكافية لمعالجة تأثير كوفيد - ١٩. بالنظر إلى وضع السيولة الحالي للشركة، فإنها تعتقد أنها ستكون قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها وستسمح للشركة بالتعامل بشكل معقول مع مخاطر السيولة التي يوفرها المناخ الحالي.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢٠- تأثير كوفيد - ١٩ (تتمة)

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

الموجودات المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصولاً مالياً أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الصكوك المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي أثر مادية على نتائج الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر المتغيرة والمتطورة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والمنطقة والمستوى المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء.

مخاطر السيولة

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

تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وبسرعة تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوفاء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

٢١ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٢م (الموافق ٨ ربيع الآخر ١٤٤٤هـ).