
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الصفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٧-٦	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
١٠-٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٢-١١	قائمة التدفقات النقدية
٧٣-١٣	إيضاحات حول القوائم المالية

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقوائم الدخل، والنقل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسية

أمر المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نبدى رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

أمر المراجعة الرئيسية	كيفية التعامل مع الأمر في صلية المراجعة
تقييم احتياطات التأمين الفنية تشمل احتياطات التأمين الفنية ما يلي: • احتياطي مطالبات تحت التسوية، التي تتكون من: ○ مطالبات تحت التسوية ○ مطالبات مكتوبة لم يتم الإبلاغ عنها • احتياطات وحدات والحساب • احتياطي العجز في الأقساط تبلغ احتياطات التأمين الفنية لدى الشركة ١,٦٨٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ١,٤٢٦ مليون ريال سعودي).	لننا يتباعد الإجراءات التالية: - فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وتقييم احتياطات التأمين الفنية. - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الإكتواري المعين من الإدارة من خلال مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم علاقتهم مع المنشأة.

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
- دراسة عينة من المبالغ المعقدة على التعويضات المنفوعة، متضمناً مقارنة قيمة التعويضات تحت التسوية مع الوثائق المعززة بتقييم احتياطات المطالبات تحت التسوية. - كما يلاحظ اكتمال وثقة البيانات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة في تقييم احتياطات التأمين الفنية. - مراجعة التسوية بين استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة واحداً من الوحدات. - الاستعانة بالخبير الإكتواري لتقييم المنهجيات ومقولة التقديرات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد الاحتياطات الفنية للتأمين. - تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.	تقييم احتياطات التأمين الفنية (تتمة) إن تقدير مطلوبات عقود التأمين يتطلب درجة عالية من الاحكام وتعتمد هذه المطلوبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطلوبات المتكبدة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير سواء تم الإبلاغ عنها أم لا مع تكاليف معالجة المطلوبات ذات العلاقة. بشكل عام، إن تقدير المطلوبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي العجز في الأقساط واستخدام التقديرات الإكتوارية والاحصائية يتضمن احكاماً جوهرية. مجموعة من المنهجيات الإكتوارية لتقدير هذه المطلوبات يستخدمها الإكتواري المعين مثل أسلوب السلم، وأسلوب يورناتير، فوجسون وطريقة معدل الخسائر المتوقعة والتي تستخدم من قبل الإكتواري لتحديد هذه المخصصات. وتستخدم هذه المنهجيات ذات العلاقة إلى عدد من الافتراضات المبررة والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. تمثل الاحتياطات الحسابية واحتياطات الوحدة الجزء الاستثماري من احتياطات التأمين الفني والمبلغ الذي تتوقع الشركة دفعه لحاملي العقود وهي عالية الاحكام، وعلى وجه الخصوص الاحتياطي الحسابي، لأنه يتطلب عدداً من الافتراضات التي يجب إجراؤها بقدر كبير من عدم التأكد من التقديرات. ويمكن أن تؤدي التغييرات الصغيرة في الافتراضات المستخدمة لتقييم الاحتياطات، والتي تشمل الوفيات والانتقاعات وغيرها، إلى تأثير كبير على تقييم الاحتياطات. تستخدم الشركة خبير إكتواري (خبير الإدارة الإكتواري) لتزويد الشركة بتقدير لتقييم مخصصات التأمين الفنية. نظراً لاحتواء تقييم مخصصات التأمين الفنية من قبل الإدارة على احكام وتقديرات جوهرية، فقد رأينا أن هذا الأمر يعد من أمور المراجعة الرئيسية. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ (ج) للسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (هـ) للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي يطوّر عليها الاعتراف الأولي والقياس اللاحق لاحتياطي أنشطة التأمين والمطلوبات تحت التسوية والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. أيضاً الرجوع إلى إيضاح ١٢، ١٣ و ١٥ لحركة احتياطي الوحدات، الاحتياطي الحسابي ومخصص العجز في الأقساط والمطلوبات تحت التسوية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة
دمج الأعمال	كما هو مبين في إيضاح ٤، اعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠٢١ (اليوم القانوني الأول)، انتمجت شركة سوليديتي السعودية للتكاثل ("سوليديتي") في الشركة، بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. عقب عملية الدمج، تم تحويل جميع أصول ومطلوبات وأنشطة الأعمال الخاصة بشركة سوليديتي إلى الشركة مقابل أسهم حنيثة الإصدار للشركة بمقابل شراء إجمالي قدره ٣١٨ مليون ريال سعودي. تمت المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣ "دمج الأعمال" ("المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣") باستخدام طريقة الاستحواذ. خلال عام ٢٠٢١، أكملت الشركة أيضاً إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء، حيث قامت الإدارة بمساعدة طرف ثالث مستقل، وأكملت تعديلات للتقييم العادل للأصول المكتسبة والمطلوبات المقرضة. نتيجة لذلك، قامت الشركة بإثبات شهرة قدرها ٢٣٣ مليون ريال سعودي كجزء من التخصيص لسعر الشراء. لقد اعتبرنا هذا أمر تدقيق رئيسي لأنه كان هناك عدم توافر متواصل في تحديد القيم العادلة للموجودات القابلة للتحديد المقتلة والمطلوبات التي تم تحملها في المعاملة. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ (ج) للسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (هـ) للأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة ذات الصلة. أيضاً، راجع إيضاح ٤ للإيضاحات ذات الصلة.
الانخفاض في الشهرة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة الدفترية للشهرة مبلغ ٢٣٣ مليون ريال سعودي والتي نشأت نتيجة اندماج الأعمال في السنة الحالية. لاختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر (وحدة توليد النقد)، والتي تكون مستقلة إلى حد كبير عن الأصول الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. استعانت الإدارة بخبير مستقل لإجراء عملية انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يتعلق بالشهرة من خلال تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على نهج السوق المتعدد والقيمة السوقية والقيمة قيد الاستخدام المستمدة من نموذج التدفق النقدي المخصوم، والذي كان قائماً على أحدث خطة عمل أعدتها الإدارة. لقد أخذنا في الاعتبار تقييم انخفاض قيمة الشهرة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الأحكام والاقتراضات الهامة التي تختصها الإدارة في تحديد القيم الدفترية للمالية. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ (ج) للسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (هـ) للأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة ذات الصلة. أيضاً، راجع إيضاح ٤ للإيضاحات ذات الصلة.
تضمنت إجراءات المراجعة مايلي:	لقد قمنا بالإجراءات التالية: - أخذ عملية الإدارة في تحديد الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد لشركة سوليديتي بما في ذلك الاعتراف بالموجودات غير الملموسة وأيضاً الالتزامات غير المسجلة. - فحص الشروط الرئيسية في اتفاقية الاندماج ومحاضر مجلس الإدارة ذات الصلة والموافقات التنظيمية المطلوبة للحصول على فهم لعملية دمج الأعمال؛ - تقدير القيمة العادلة لمقابل الشراء في عملية دمج الأعمال؛ - تقييم مدى ملاءمة منهجية التقييم المستخدمة من قبل خبير الشركة وإشراك خبير التقييم لدينا للمساعدة في تقييم نهج ومعقولة الافتراضات والمداخلات الرئيسية المستخدمة في تقييم تعديلات القيمة العادلة للشركة فيما يتعلق بالأصول المكتسبة والمطلوبات المقرضة؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الخارجي للإدارة بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. - تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية. تضمنت إجراءات المراجعة مايلي: - الحصول على فهم لعملية الإدارة والمنهجية لتقييم تدني الشهرة؛ - تقييم المنهجية المطبقة في تقرير خبير مستقل وتنتائج التي توصل إليها فيه؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة الخارجي بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. - تقييم موضوعية وأهمية البيانات المستخدمة لاحتساب القيمة قيد الاستخدام. - توظيف خبير لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد انخفاض قيمة الشهرة. - تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة ذات العلاقة.

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

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا في القوائم المالية لمعلومات الأخرى، ولا نبدى أي شكل من أشكال الاستنتاجات التأكيدية في ما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متلماً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكتفين بالحركة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف صليتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القبول بذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على صلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان من المتوقع أنها قد تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا، ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد يظل على نطاق أو تزوير أو حجب متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستخدم استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم إكتشافها خلال المراجعة.
- كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

المعظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



سلمان بندر السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٣



إبراهيم هوداد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٢ م



شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاح	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٠٦,٠٢٢	٨٣,٠٢٣	٥	النقد وما في حكمه
٢,٥٠٢	٢٠,٢٨٦	٦	ذمم القسط تأمين مخينة، صافي
-	١,٣٨٥		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٧,٤٢٢	٢٥,٧١٦	١٤	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٤٢,٤٨٢	٥٢,٤٧١	١٥	حصة معيدي التأمين في المطلوبات تحت التسوية
١٥,١٦٤	٢٦,٩٢٤	١٥	حصة معيدي التأمين في المطلوبات المتكبرة غير المبلغ عنها
-	٢,١٨٦		تكاليف الاقتاء وثائق تأمين موزعة
١,٥٤٢,٨٧٢	١,٥٤٤,٨٨٢	٧	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة
٤٥١,٨١١	٦٢٢,٦٩٠	٨	استثمارات
٢٦	٦٠,٧٨٨	٢-٢٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٧٦٠	٧٩,٦٦١	١٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٣٠	٣,٨١٨	٩	ممتلكات ومعدات
-	٣,٥٦٢	١٠	أصول غير ملموسة
-	١,٢١٢		حق استخدام موجودات
-	٢٣٢,٩٤٨	٤	الشهرة
٢٥,٠٠٠	٤٧,٠٦٦	١١	وديعة نظامية
٢,٠٢٠,٧٥٥	٢,٧٨٨,٧١٨		(إجمالي الموجودات)
			المطلوبات
٥١,٤٣٠	١١٤,٠١١	١٨	مساريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١,١٩٠		التزامات تأجير
-	٣٦,١٩٤		المستحق للوكلاء وحصة وثائق التأمين واسحاب المطلوبات
-	٦٣٢		عسولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٥,٣٠٠	٣٤,٣٨٩		ذمم معيدي تأمين دائنة
٤٤,٥٣٢	٧٦,٥٦٧	١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٩,٢٢٦	٨١,٧٤٠	١٥	مطلوبات تحت التسوية
١٧,٨٣٥	٦٢,١٢٣	١٥	مطلوبات متكبرة لم يتم الإبلاغ عنها
-	٩,٦١٧	٢-١٢	احتياطي عجز إقساط التأمين
١,٢٤٩,٢٦٤	١,٥٢٦,٩٢٧	١٢	احتياطي وحدات
٩,٦٦٠	٥,٤٦٨	٢-١٢	احتياطي حسابي
٣٢٢	٢٥٩	١٣,٣	احتياطيات تقنية أخرى
٢,٥١٨	٥,٢٤٨	١٩	منافع الموظفين
١,٢٨٢	٢,١٢٨	٢٥	زكاة وضريبة دخل
-	٩٨٤	٢-٢٢	المستحق لأطراف ذات علاقة
١٥,٨٣٧	١٧,٢١٥		فائض من عمليات التأمين
١,٥٤٧,٨٠٧	١,٩٧٤,٧٤٦		(إجمالي المطلوبات)
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
-	١٩٧,٢٨٦	٤	علاوة إصدار
٣٨,٢٤٨	٤٢,٦٣٢	٢١	احتياطي نظامي
٨٥,٠١٢	٢٢,٨١٢		أرباح متراكمة
٤٧٢,٣٦٠	٨١٢,٧٣٠		(إجمالي حقوق المساهمين)
(٤١٢)	١,٢٤٢		إحتياطي إعادة قبيل التزامات منافع الموظفين - ذات الصلة بعمليات التأمين
٤٧٢,٩٤٨	٨١٣,٩٧٢		(إجمالي حقوق الملكية)
٢,٠٢٠,٧٥٥	٢,٧٨٨,٧١٨		(إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية)



الرئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



الرئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٢٣,٩٣٤	٢٩٩,٠٣١	١٤	الإيرادات
(١٤٣,٧٦٧)	(١٢٥,٤٩٣)		إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
-	(٨,٨٨٩)	١٤	اقساط التأمين الاستثمارية
(٣٥,٤١٤)	(٤٩,٧٧٦)	١٤	اقساط اعادة التأمين المسندة - المحلي
-	(٢٤,١٤٧)	١٤	اقساط اعادة التأمين المسندة - الاجنبي
٥٤,٧٥٣	٩٠,٧٢٦		اقساط فائض الخسارة
٥,٠٥٤	٦٢,٨٢٣		صافي اقساط التأمين المكتتبة
٥٩,٨٠٧	١٥٣,٥٤٩		التغيرات في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
-	١,٩٨٠		صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٠,١٧٦	١٨,٣١٩		عمولة معيدي التأمين
٧٩,٩٨٣	١٧٣,٨٤٨		إيرادات لكتتاب أخرى
			إجمالي الإيرادات
(٢٩,١٣٩)	(١٧٧,٧٤١)	١٥	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢٦,٢٠٠	٥٣,٧٨٦	١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٣٩)	(١٢٣,٩٥٥)	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٦٤٠)	٧,٠١٩		صافي مطالبات مدفوعة
(١,٣١٧)	(٣١٨)		التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٥,٧٩٦)	(١١٧,٢٥٤)	١٥	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالصافي
٢,١٨٠	٣,٦٩٢	١-١٣	صافي المطالبات المتكبدة
-	٩,٦٢٧	٢-١٣	التغير في الاحتياطي الصافي
(٣٢٢)	١٨,٦٠٧	٣-١٣	التغير في احتياطي عجز اقساط تأمين
(١٠,٠٤٧)	(١٢,٧٧٨)		التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(١,١٧٠)	(٣٦٣)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
-	(٧,١٠٨)		رسوم إشراف وتفتيش
(١٥,١٥٥)	(١٠٥,٥٧٧)		مصاريف الاكتتاب المباشرة الأخرى
٦٤,٨٢٨	٦٨,٢٧١		إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
			صافي دخل الاكتتاب



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٦٤,٨٢٨	٦٨,٢٧١		صافي دخل الاكتتاب - (تتمة)
			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٣٦	(٦,١٧٦)	٦	(خسائر) / إيرادات أخرى ذم القسطنطين المدين
(٤٥,٤١٣)	(٦٨,٨١٤)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
١٢,٢٢٦	١٢,٠٧١	١-٨	إيراد صولات من استثمارات محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥	٦٥٤		إيراد صولات من ونازع
٨٠٩	١,٣٤٠	٢-٨	مكسب غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٠٩	١,٦٢٨		مكسب محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٠	١٦٢		توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٥٤٨	١٤,٤٢٣	٢٤	إيرادات أخرى
(٢٠,٧١٠)	(٤٤,٧١٢)		إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٤٤,١١٨	٢٣,٥٥٩		الدخل قبل الغرض والزكاة وضريبة الدخل
(٤,١٢٩)	(١,٥٩٨)		صافي الدخل العائد لعملاء التأمين
٣٩,٩٨٩	٢١,٩٦١		صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,١٠٩)	(٤٩٠)	٢٥	الزكاة
(١١٦)	(٥١)	٢٥	ضريبة الدخل
٣٨,٧٦٤	٢١,٤٢٠		صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
٤٠,٦٠٠	٥٢,٦٥٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم) (معدلة)
٠,٩٤٨	٠,٤٠٧	٢٦	ربحية السهم للسنة (ريال سعودي) سهم الأساسية والمطلقة (معدلة)



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٨,٧٦٤	٢١,٤٢٠	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر :
		بأنه لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
		الأرباح (الخسائر) الإكثورية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين ... ذات
		المصلحة بعمليات التأمين (إيضاح ١٩)
(٣٦٣)	١,٦٥٤	
٣٨,٤٠١	٢٣,٠٧٤	(إجمالي الدخل الشامل للسنة)



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

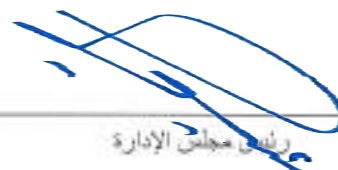
حقوق المساهمين							
إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال	إحتياطي إعادة قياس	إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٥٠,٠٠٠	-	٣٨,٣٤٨	٨٥,٠١٢	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	٤٧٢,٩٤٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م
-	-	-	٢١,٤٢٠	٢١,٤٢٠	-	٢١,٤٢٠	صافي الدخل للسنة
-	-	-	-	-	-	١,٦٥٤	الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)
-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٧٤	اجمالي الدخل الشامل
١٢٠,٦٦٤	١٩٧,٢٨٦	-	-	٣١٧,٩٥٠	١,٦٥٤	٣١٧,٩٥٠	إصدار اسهم رأس المال (إيضاح ٢٠ و ٢٠٤)
٧٩,٣٣٦	-	-	(٧٩,٣٣٦)	-	-	-	إصدار أسهم مكافأة (إيضاح ٢٠)
-	-	-	(٤,٢٨٤)	-	-	-	المحول الى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٢١)
٥٥٠,٠٠٠	١٩٧,٢٨٦	٤٢,٦٣٢	٢٢,٨١٢	٨١٢,٧٣٠	١,٢٤٢	٨١٣,٩٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

حقوق المساهمين						
رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	مزايا الموظفين - صناديق التقاعد	إجمالي حقوق الملكية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥٠,٠٠٠	٣٠,٥٩٥	٥٤,٠٠١	٤٣٤,٥٩٦	(٤٩)	٤٣٤,٥٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
-	-	٣٨,٧٦٤	٣٨,٧٦٤	-	٣٨,٧٦٤	صافي الدخل للسنة
-	-	-	-	(٣٦٣)	(٣٦٣)	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩)
-	-	٣٨,٧٦٤	٣٨,٧٦٤	(٣٦٣)	٣٨,٤٠١	إجمالي الدخل الشامل
-	٧,٧٥٣	(٧,٧٥٣)	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٢١)
٣٥٠,٠٠٠	٣٨,٣٤٨	٨٥,٠١٢	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	٤٧٣,٩٤٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م



العضو المنتدب



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣٦,٩٨٩	٢١,٩٦١		الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤,١٢٩	١,٥٩٨		تعديلات على بنود غير نقدية:
(٣٦)	٩,١٧٦	٩	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
-	١,٧٨٤		خسائر (إسترداد) تدني ذمم القسطل التأمين
(١٢,٢٣٦)	(١٢,٠٧١)	١٠٨	خسائر من استثمار الممتلكات والمعدات
(٨٠٩)	(١,٣٤٠)	٢٠٨	عمرات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٨٠١)	(١,٦٢٨)		مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢٠)	(١,٦٢٨)		مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٩	٤,٨٥٢	٢٣	توزيعات الأرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٨٢		الاستهلاك والإطفاء
٨٢٧	٢,٤٢٥	٢٠١٩	تكاليف التمويل على التزامات التأجير
٣٠,١٢٤	٢٣,٧٨٧		مناقص الموظفين
(٣٧٣)	٥,١٢٢		التغيرات في الموجودات والممتلكات التشغيلية:
-	٩,٥٧٧		ذمم القسطل التأمين المدينة
(٤,٥٠٠)	١,٩٢٨		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٥٥٤)	(٦٤,٧٦١)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
-	(٧٢٤)		الأقساط غير مكتسبة
-	٩,١٢٢		عمرات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٩,١٢٠)	١٣,٩٨٠		تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجهة
(٩,٤٩٥)	(٣,٤٧٩)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١٦١,٧١٨)	(١٨١,٠٥٩)		حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٨٢,٨٩٢	(٤,٤٧١)		استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوجبات، بالمصافي
(١,٢٨٧)	(٤٥,٧٥٢)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٠,٢٣٢	(٢٨,٤٤٦)		مبالغ منفرعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٤,٧٤٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٥٢٥	١٠,٩١٦		التمسحق للإكلاء وحصة وثائق التأمين وحساب العطفات
١٠,٢٦٠	(٢,٠٩٩)		ذمم دائنة لمعدي التأمين
١٠,٨١٢	٣,٧٩٧		مطالبات تحت التسوية
١٦٤,٤٥٨	١٧٧,٥٦٣		مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
(٩,١٨٠)	(٣,٦٩٢)		احتياطي وحدات
-	(٩,٦٢٧)		احتياطي حسابي
(١١,٢٣٦)	(١٨,٦٠٣)		احتياطي عجز القسطل تأمين
١٢٤,٢٤٢	(١٢٤,٠٥٨)		احتياطيات فنية أخرى
-	٣٧,٥٠٠	٤,١١	الثقل (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية
-	(١٢,٠٦٦)	١١	تحرير الروافع قصيرة الأجل التي تم الحصول عليها نتيجة اندماج الأعمال
(١,٠٥٢)	(٣,٠٣٩)	٢٥	الزيادة في الودائع النظامية
(٣٠٦)	(١,٧٨٩)	١٩	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٠,١١٥)	(٢٦٦)		إقراضات منافع الموظفين المدفوعة
١١٢,٨٦٨	(١٠٢,٧١٣)		توزيع القسطل إلى حملة الوثائق
٢٢,٠٠٠	١٥٦,٨٦٤	٨,١	صافي الثقل (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٦,٩٧٢	١٧٣,٤٨٥		الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٠٠٠)	(١٤٩,٢٠٢)	٨,١	مكتسبات من استحقاق استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٢,٨٩٠)	(٢٦٤,٩٥٠)	٨,٢	مكتسبات من استثمار استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٢٠٥	٣١,٤٤٢	٨,١	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٠	١٦٢		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٤٠,٨٥٠	٤	عمرات مستثمرة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٧٠		توزيعات الأرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٢٠٠)	(٥٦٨)	٩	الثقل وما في حكمه المتحصل خلال اندماج الأعمال
(٢٦,٥٢٢)	٨٣,٢٥٣		مكتسبات من بيع ممتلكات ومعدات
			شراء ممتلكات ومعدات
			صافي الثقل الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

المعروض المنتخب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التكاليف النقدية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الملاحظات	الانشطة التمويلية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		إعادة دفع التزامات التأجير
-	(٢,٥٤٩)		صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
-	(٢,٥٤٩)		صافي (النقص) / الزيادة للنقد وما في حكمه
٨٦,٣٤٥	(٢٣,٠٠٩)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩,٦٨٧	١٠٦,٠٣٢		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٠٦,٠٣٢	٨٣,٠٢٣	٥	



العضو المنتدب



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١- عام

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

الفرع	رقم السجل	التاريخ
الرياض	١٠١٠١٩٢٩٠	٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠
الرياض	١٠١٠٣٣٩٦٤٨	٠١ رجب ١٤٣٣
المدينة	٤٦٥٠٠٨١٨٤٥	٢١ ربيع الأول ١٤٣٨
الخبر	٢٠٥١٢٢٤٢٥٩	٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠

عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب ٥٢١٥ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والادخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ١٣ جمادى الثانية ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١)، قامت الشركة بتعديل لوائحها الداخلية لتشمل هدف ممارسة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من البنك المركزي السعودي لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٨,١٦٪ من مساهمين مؤسسين سعوديين وعامة المساهمين الخاضعين إلى الزكاة، ونسبة ١,٨٤٪ من مساهمين مؤسسين غير سعوديين خاضعين لضريبة الدخل.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تلقت الشركة وبنك الجزيرة شهادة عدم ممانعة من ساما لتحويل محفظة التأمين من خلال كتاب بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩). تم تحويل محفظة التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وكان الأثر المالي للتحويل على النحو التالي:

القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات
ألف ريال سعودي

الموجودات	المطلوبات
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات (إيضاح ٧)	٩٩٦,٩٢٧
مستحق من بنك الجزيرة ("المساهم المؤسس") (إيضاح ٢٢)	٥٣,٥٥٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٥)	٤,٩٤١
اجمالي الموجودات	١,٠٥٥,٤٢٠
المطلوبات	
مطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٥)	٤,٩٤١
احتياطي وحدات (إيضاح ١٢)	٩٩٦,٩٢٧
احتياطي حسابي (إيضاح ١٣-١)	١٠,٩٨٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٤,١٠٤
فائض من عمليات التأمين	٢٨,٤٦٨
اجمالي المطلوبات	١,٠٥٥,٤٢٠

٢- أساس الإعداد

(أ) أساس الامتثال

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وبما يتوافق مع أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف بنود الموجودات والمطلوبات قصيرة وطويلة الأجل، ومع ذلك فإن الأرصدة التالية يتم تصنيفها بشكل عام كطويلة الأجل للممتلكات والمعدات والاصول غير الملموسة وحق استخدام الموجودات والشهرة والوديعة النظامية والتزامات منافع الموظفين والتزامات التأجير والمطلوبات تحت التسوية والمطلوبات المتكيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي عجز اقساط التأمين واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي والاحتياطيات الفنية الأخرى. إن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويه إلى خلاف ذلك نصاً.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي على أساس السيولة. وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم البيانات المالية وفقاً لذلك (راجع إيضاح ٣١). يتم تسجيل الأصول والتزامات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد واعتماد أساس تخصيص النفقات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية كمعلومات مالية تكميلية للالتزام بمتطلبات التوجيهات الصادرة عن اللوائح التنظيمية للبنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتطلب اللوائح التنظيمية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الأصول والتزامات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً عليه، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والدخل الشامل أو الخسائر العمليات الخاصة بكل منها.

عند إعداد البيانات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. كما ويتم حذف الأرصدة والمعاملات بين العمليات، إن وجدت، بالكامل. وتكون السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين والمساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

(ب) أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية الالتزامات المرتبطة بالوحدات واستثمارات القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتزامات منافع الموظفين المحددة، والتي يتم الاعتراف بها في القيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. علاوة على ذلك، تم إعداد البيانات المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي وافترض الاستمرارية.

(ج) عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة. تم عرض كل المعلومات المالية بالريال السعودي المقرب لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

(د) السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(هـ) الأحكام والتقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات خلال السنة. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل معرفة للإدارة بالأوضاع الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار، بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى - بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في كل الظروف. عند إعداد هذه القوائم المالية، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، فإن الشركة راجعت المصادر الرئيسية لتقديرات الشكوك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا والتقديرات غير المؤكدة المرتبطة بالأصول والتزامات المحولة نتيجة اندماجها مع شركة سوليديرتي (راجع إيضاح رقم (٤)). تستمر الإدارة في تقييم الوضع وعكس أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

(هـ) لأحكام و التقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة (تتمة)

فيما يلي الأحكام و التقديرات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية :

الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات من عقود التأمين

استخدام الأحكام من قبل الإدارة مطلوب في تقدير المبالغ المستحقة للمشاركين الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام و عدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها في محافظتها التأمينية. المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، يتم تقديرها بشكل فردي.

يعتبر تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية بالنسبة للشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عمل التقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المُبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير المُبلغ عنها. يتم تقدير التزامات المطالبات المُبلغ عنها غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المُبلغ عنها للشركة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها وإجراء تغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة و غير المُبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي، والتي حدث فيها الحدث المؤمن ضده قبل تاريخ قائمة المركز المالي. الأسلوب الأساسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المُبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، هو استخدام اتجاهات ميل تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات ميول تسوية المطالبات المستقبلية.

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مؤهل يدعم تقييم وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطالبات المرتبطة بها. قامت الشركة بإثبات الاحتياطيات بناءً على توصية من الخبير الاكتواري المعين الذي هو حالياً خبير خارجي ومستقل عن الشركة. تم استخدام مجموعة من الأساليب بواسطة الخبير الاكتواري لتحديد هذه المطالبات مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بروننتر فيرجون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري لتحديد هذه المخصصات. استخدم الخبير الاكتواري أيضاً نهج التقسيم بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة لقطاع التأمينات الطبية. تكمن وراء هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

يعتبر تقدير عجز الأقساط حساساً للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر السياسات المكتوبة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، على خبير الشركة الاكتواري الخارجي، النظر في علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها على الجزء غير المكتسب من المخاطر المكتوبة، والتأكد، في نهاية الفترة المالية، مما إذا كان احتياطي عجز الأقساط ضرورياً.

الالتزام النهائي الناتج عن احتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي

يستند التزام احتياطي الوحدات والاحتياطيات الحسابية إلى الافتراضات الحالية للعقد، والتي تعكس أفضل تقدير في ذلك الوقت، مع زيادة هامش المخاطرة والانحراف العكسي.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتعلق بالوفيات، والمرض، وطول العمر، وعوائد الاستثمار، والنفقات، ومعدلات الانقضاء والتنازل ومعدلات الخصم. تستند جداول الوفيات والمرض للشركة إلى الجداول الصناعية والوطنية المعيارية، والتي تعكس الخبرة التاريخية، ويتم تعديلها عند الاقتضاء لتعكس تعرض الشركة للمخاطر الفريدة وخصائص المنتج والأسواق المستهدفة وشدة المطالبات الخاصة وتجربة التكرار. بالنسبة لتلك العقود التي تؤمن مخاطر طول العمر، يتم تخصيص مخصص حذر لتحسينات الوفيات المستقبلية المتوقعة، لكن الأوبئة، بالإضافة إلى تغييرات واسعة النطاق في نمط الحياة، يمكن أن تؤدي إلى تغييرات كبيرة في التعرض المتوقع للوفيات في المستقبل. يتم احتساب احتياطي الوحدة والاحتياطي الحسابي على أساس طريقة التقييم الاكتواري بواسطة خبير اكتواري مستقل من خلال استخدام طريقة سعر صندوق الوحدة الحالية. لمزيد من التفاصيل فيما يتعلق بمصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣٠.

تعتمد معدلات السقوط والتنازل على ميزات المنتج ومدة السياسة والظروف الخارجية، مثل اتجاهات البيع. يتم استخدام الخبرة الخاصة ذات المصدقية في إنشاء هذه الافتراضات.

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مؤهل لتقييم وتقديم التوصيات فيما يتعلق بتقييم احتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي. قامت الشركة بإثبات الاحتياطيات بناءً على توصية من الخبير الاكتواري المعين الذي هو حالياً خارجي ومستقل عن الشركة.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة (تتمة)

تدني الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص لتدني في قيمة ذمم اقساط التأمين المدينة وذمم معيدي التأمين المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويعتبر وجود مصاعب مالية كبيرة لدى المدين أو تعثره أو تخلفه عن السداد مؤشرات على وجود تدني في قيمة الذمم المدينة.

تدني قيمة الأصول غير المالية

يظهر التدني في القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمتها القابلة للاسترداد، والتي هي أعلى من قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها قيد الاستخدامية. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف عمليات احتساب الاستبعاد إلى البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تتم على أسس تجارية، لموجودات مماثلة أو أسعار سوق يمكن ملاحظتها ناقصاً التكاليف الإضافية للتخلص من الأصل. يعتمد حساب القيمة قيد الاستخدامية على نموذج خصم التدفقات النقدية. التدفقات النقدية مستمدة من الموازنة للسنوات الخمس القادمة ولا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها الشركة بعد أو استثمارات مستقبلية مهمة من شأنها تعزيز أداء أصول وحدة توليد النقد التي يتم اختبارها. إن المبلغ القابل للاسترداد حساس لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة التدفقات النقدية بالإضافة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(هـ) موسمية العمليات

بخلاف الموسمية العادية في أعمال التأمين الطبي في المملكة العربية السعودية، لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء اعتماد التعديلات على المعايير الحالية والتي ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة والاثار المرتبط بالموجودات والمطلوبات المحولة كنتيجة عن الاندماج مع سوليديريتي (يرجى الرجول الى ايضاح رقم ٤) كما يلي:

(أ) تعديلات المعايير الدولية للتقرير المالي ومعايير المحاسبة الدولية المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتنقيحات الجديدة التالية على المعايير القائمة الصادرة عن المجلس الدولي لمعيار المحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول للمرة الاولى في ٢٠٢١ والتي قامت الشركة بتطبيقها:

المعيار/ التعديلات	البيان	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	كوفيد - ١٩ - الإمتيازات المتعلقة بالإيجار (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)	١ يناير ٢٠٢٠
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	إعادة تشكيل سعر الفائدة المعياري - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)	١ يناير ٢٠٢١

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة التي تنطبق على الشركة لم يكن له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية السنوية للشركة. إن هذه القائمة تمثل المعايير والتغييرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون نافذة.

المعيار / التفسير	البيان	مطبق للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المعايير الدولية للتقارير المالية	العقود المرفقة: تكلفة إتمام العقد التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨	١ يناير ٢٠٢٢ ١ يناير ٢٠٢٢
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧ معيار التقرير المالي الدولي رقم ٩ معيار المحاسبة الدولي رقم ١	الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود إشارة إلى الإطار المفاهيمي عقود التأمين الأدوات المالية تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١)	١ يناير ٢٠٢٢ ١ يناير ٢٠٢٢ انظر أدناه انظر أدناه ١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديل الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣ ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	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 المبكر / تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير محدد

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - ٢) 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 الربح أو الخسارة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

التدني 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 منكبة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

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

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) 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:

١. تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى أيهما أسبق:

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتمديد الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢١م إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) 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 مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م والذي تضمن ما يلي:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات 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 لالتزامات 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تمتلك الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين والتي تبلغ ١,٩٣٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٠١٥ ألف ريال سعودي) و ١٢٩,٤٦٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧٨,٧٥٣ ألف ريال سعودي)، على التوالي. حالياً، تتكون الأصول المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه بعض النظم المدينة الأخرى التي تبلغ ٧٨٤,٤٧٤ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٦١٤,٦٧٩ ألف ريال سعودي). تتكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٥٢٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٣٤٤ ألف ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في أدوات الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار نهج مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). الاستثمار في الصناديق المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع ستقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية ١,٥٢٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٣٤٤ ألف ريال سعودي) وبلغت التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة ٢١٦,٩٠٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٦٣,٤٦١ ألف ريال سعودي). كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ١٥٥,٨٧٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠: ٥٦,٤٦٣ ألف ريال سعودي) مع حدوث تغيرات في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ ١,٣٤٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٨٠٩ ألف ريال سعودي). إن مخاطر الائتمان وتركيزها وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية تم ذكرها في الإيضاح ٣٠.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تقييم الأثر (تتمة)

يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم عالي المستوى لتأثير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩. ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم إتاحتها للشركة في المستقبل. لا تزال الشركة في وضع اللمسات الأخيرة على تقييمها لقياس تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ومع ذلك، لا تتوقع الشركة أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تأثير مادي على تصنيف وقياس الأصول المالية. إن الإدارة بصدد بناء تقدير كمي لمخاطر عدم الأداء لبعض ترتيبات إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ،
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

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

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

- (١) التغييرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- (٢) التغييرات 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 المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرض تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يعيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حاليًا مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأية تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سوف يتبع إجراءاته المعتادة لوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، هو حاليًا ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية. تعترم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

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 تطبيق متطلبات تصميم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في مايو ٢٠٢١ وسيتم تقديم القوائم المالية للجولة التجريبية الأولى لساما في ١٥ ديسمبر ٢٠٢١. كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، فإن الأثر المالي لتطبيق المعيار لم يتم تقييمه بالكامل للشركة. فيما يلي البنود الرئيسية ضمن مرحلة التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة من الآن:

مجال الأثر	ملخص الأثر
الأثر المالي	لا تزال الشركة تقيم الأثر المالي الكامل مع تقديم الجولة التجريبية الثانية لساما والتي تستحق في ٣١ مايو ٢٠٢٢.
أثر البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات	- تم تطوير التصميم المفاهيمي لمخطط حسابات جديد من أجل منهج توزيع الأقساط، نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة؛ - تم تطوير متطلبات البيانات الاكتوارية والمالية بشكل أكثر دقة؛ - يجب تخزين نسب الخصم وتتبعها لإحتساب تراكم الفائدة حسب نموذج القياس العام / منهج الرسوم المتغيرة؛ - تضمين احتساب تعديل المخاطر في النظام الاكتواري. الحصول على أرقام فاصل الثقة لتعديل المخاطر؛ - تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المكلفة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود منهج توزيع الأقساط؛ - تصميم مفاهيمي لإحتساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية. - اختارت الشركة مزود للنظام لتحديث مذكر أعلاه من خلال محرك معيار التقرير الدولي المالي ١٧.
أثر العملية	- تمت صياغة التصميم المفاهيمي للعمليات المالية، الاكتوارية، الاكتتابية وعمليات تكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم ١٧ مع مجموعة جديدة من إطار الحوكمة. سيتم تطوير ضوابط جديدة للتعامل مع المعيار الدولي رقم ١٧ خلال فترة التطبيق؛ - سيتم وضع عمليات تسوية جديدة بين مصادر البيانات المالية، الاكتوارية والاكتتابية؛ - التصميم المفاهيمي لسياسات محاسبية جديدة تناسب كل منها نموذج القياس والقرارات الفنية التي تم تحديدها لكل مجال؛ - مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين؛ - تم وضع تصميم مفاهيمي لعملية توزيع المصروفات الجديدة، تكاليف الاقتناء، تكاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد؛ - يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للعقود المستقبلية.
الأثر على السياسات وأطر الرقابة	- تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧؛ - تم وضع خطة المشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى النشاطات.

بدأت الشركة في عملية التنفيذ الخاصة بهم وشكلت لجنة التنفيذ. قدمت الشركة تقرير خطة تنفيذ المرحلة ٣ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى البنك المركزي السعودي في مايو ٢٠٢١ لالامتثال للمتطلبات التنظيمية لمرحلة التصميم. علاوة على ذلك، تستعد الشركة لتقديم بيانات ونتائج مالية تجريبية ثانية إلى البنك المركزي السعودي بحلول ٣١ مايو ٢٠٢٢.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك وودائع المراجعة التي لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها. تمثل ودائع المراجعة ودائع لدى بنوك محلية لها تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر في تاريخ الإقتناء. يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة ويتم المحاسبة عن العوائد ذات الصلة باستخدام أساس معدل الربح الفعلي.

قائمة التدفق النقدي

إن التدفقات النقدية الأساسية للشركة هي من عمليات التأمين والتي يتم تصنيفها كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة الأنشطة الاستثمارية والتمويلية تبعاً لذلك.

التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة التي:

- تمارس أنشطة تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات من خلالها (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة)؛
- تخضع نتائج التشغيلية بشكل منتظم للمراجعة من قبل الرئيس التنفيذي للمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن المصادر الواجب توزيعها للقطاعات وتقييم أدائها؛
- تتوافر معلومات مالية منفصلة بشأنها.

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها خمسة قطاعات يتم إعداد التقارير عنها على النحو التالي:

- يقدم القطاع الطبي رعاية طبية شاملة لأعضاء الشركات ومن يعولونهم بشكل جماعي وأفراد في شبكة واسعة من المستشفيات والمراكز الطبية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.
- قطاع السيارات : يقدم منتج تأمين المركبات ضد المسؤولية تجاه الغير، والذي يغطي فقط المبالغ المستحقة الدفع للأطراف الثالثة من قبل المؤمن له ومنتج التأمين الشامل للمركبة، والذي يغطي جميع الخسائر أو الأضرار التي تتعرض لها السيارة، 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 الفردية منتجات التأمين على الحياة على أساس فردي ومنتجات ذات توجه استثماري مرتبطة بالوحدات للأفراد
- يقدم قطاع الحياة الجماعية مبرمجي حماية الحياة لأعضاء المنظمات على أساس المجموعة، ومزايا حماية الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصي الذي تقدمه المؤسسة التمويلية. يتضمن هذا القطاع أيضاً مزايا الحماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المتنوعة بخلاف القروض الشخصية التي تقدمها المؤسسات التمويلية لعملائها.

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتسق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات التشغيلية صانع القرار. تم تحديد رئيس صانع القرار التشغيلي، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل، على أنه الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة.

ذمم أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين ومعيدي التأمين المدينة عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم إثبات أقساط التأمين المدينة بإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين، ناقصاً مخصصاً لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة للتدني في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها، يتم تسجيل خسارة التدني في القيمة في قائمة الدخل. يتم استبعاد أرصدة المدينين عندما لا تعود الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تشمل على رصيد المدينين، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع رصيد المدينين، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. يتم إدراج المبالغ المستردة اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً في قائمة الدخل. تدرج هذه الذمم المدينة ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين".

المخصص لأنشطة التأمين

يتم احتساب مخصص التزامات عقود التأمين على أساس طريقة التقييم الاكتواري من قبل اكتواري مستقل معين من خلال استخدام أسعار وحد التحويل الحالية. يتضمن التقييم الاكتواري مخصص للمشاركة، وهو المبلغ الذي تتوقع الشركة دفعه لحملة عقود التأمين.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ سنوياً من صافي دخلها من عمليات المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي رأس المال. الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

اندماج الاعمال

تقوم الشركة بمعالجة اندماج الأعمال (بخلاف اندماج الأعمال الخاضعة للسيطرة المشتركة) باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يتم نقل السيطرة إلى الشركة. يتم بشكل عام قياس المقابل المحول في عملية الاستحواذ بالقيمة العادلة، وكذلك الموجودات المحددة المقترنة. يتم اختبار أي شهرة تنشأ سنوياً لتحديد الانخفاض في قيمتها. يتم الاعتراف بأي مكسب ناتج عن صفقة الشراء في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. يتم تحميل تكاليف المعاملة كمصروف عند تكبدها، باستثناء ما يتعلق بإصدار سندات الدين أو سندات الملكية.

عندما تستحوذ الشركة على الأعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشترية. سيتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف على أنه أصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية"، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

إستثمارات متاحة للبيع محفظة بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها كـ "متاحة للبيع". تقيد هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولي لها تقاس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. الموجودات المالية المحفظة بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات تمثل موجودات بعقود معينة تقع مخاطر الإستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التأمين. تمثل هذه الموجودات المالية إستثمارات في وحدات في صناديق إستثمارية، وتعتبر أوراق مالية للتداول الفوري في السوق. تظهر أرباح/خسائر القيمة العادلة كبند مستقل وتدرج ضمن إحتياطي أنشطة التأمين.

الإستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها تواريخ إستحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. تسجل الإستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة وتعدل بإطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم الإعراف بأي ربح أو خسارة كإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم استبعاد الإستثمار أو تدني قيمته.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل ذات الصلة.

تعتمد القيم العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة بناءً على أحدث قيمة صافية للأصول المتاحة لصندوق الإستثمار المشترك. بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، يلزم وجود درجة من الحكم في تحديد القيم العادلة.

ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الأثاث و التجهيزات والمعدات في قائمة المركز المالي مبدئياً بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي سيتم استهلاكها:

السنوات	تحسينات على المباني المستأجرة
على فترة عقد الإيجار أو ٥ سنوات إيهما أقل	أثاث وتجهيزات
٥ سنوات	حاسب آلي ومعدات مكتبية
٣ إلى ٥ سنوات	مركبات
٤ سنوات	

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

تقوم الشركة بإجراء تقييم للقيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية في كل تاريخ تقرير مالي. يتم فحص القيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك وتعديلها عند اللزوم في نهاية كل سنة مالية. يتم فحص الاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية قد لا يكون من المحتمل استردادها. يتم تسجيل مخصص الاستهلاك للسنة في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق. وبالمثل يمكن تسجيل خسائر الانخفاض بالقيمة - إن وجدت - في قائمة الدخل. يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة. يتم إدراج الربح / الخسارة من بيع الممتلكات والمعدات في بيان الدخل.

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتاتها لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصول أو الاستهلاك المادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل تكاليف الاستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الموجودات غير الملموسة والشهرة

الإعتراف والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولي بالتكلفة. الموجودات غير الملموسة ليس لها وجود مادي ولكن يمكن تحديدها بشكل منفصل وتوفر منافع اقتصادية مستقبلية، يتم الاعتراف بها مبدئياً بسعر الشراء والتكاليف المنسوبة مباشرة. تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة التدني إن وجدت.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها للتدني في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد يتدنى. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، وتعامل على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر في فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة على أنها الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عند استبعاد الأصل.

تشمل الأصول غير الملموسة عقود العملاء والعلاقات مع العملاء والبرامج التي تستحوذ عليها الشركة ولها عمر إنتاجي محدد. يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة.

يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركة بالتكلفة كما هو محدد في تاريخ الاستحواذ ناقصاً خسائر التدني المتراكمة إن وجدت.

يتم تحديد تدني قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة التدني. لا يمكن عكس خسائر التدني المتعلقة بالشهرة في الفترة المستقبلية.

النفقات اللاحقة

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي يتعلق به. يتم الاعتراف بجميع المصروفات الأخرى، بما في ذلك الشهرة الناتجة داخلياً، في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

الإطفاء

يتم احتساب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر. لا يتم إطفاء الشهرة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة هي على النحو التالي :

الصنف	السنة
برامج الحاسوب	٤ إلى ٨ سنوات

تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير مالي وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبار تدني قيمتها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كانت العمر غير المحدد لا يزال قابلاً للدعم. إذا لم يكن الأمر كذلك، فإن التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

عقود الإيجار

عند الاعتراف الأولي في بداية العقد يجب على الشركة تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي عليه. العقد هو أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على أصل محدد لفترة زمنية مقابل مقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الأصول.

عند البدء أو عند إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون عقد الإيجار، تخصص الشركة المقابل في العقد لكل مكون من مكونات الإيجار على أساس الأسعار النسبية المستقلة. ومع ذلك، فيما يتعلق بعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون مستأجرًا فيها، فقد اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير المستأجرة والمحاسبة عن مكونات الإيجار وغير الإيجارية كعنصر إيجار واحد.

حق استخدام موجودات

تطبق الشركة نموذج التكلفة، وتقوم بقياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة؛

- ناقصا أي استهلاك متراكم وأي خسائر تدني؛ و
- معدلة لأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

بشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية لالتزامات عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية، مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال الطلب، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم لاحقًا استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة الإيجار، أيهما أقرب. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس الأسس المتبعة في الممتلكات والمعدات.

إلتزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف الأولي، فإن التزام عقد الإيجار هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، فإن معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتراد كمعدل الخصم.

بعد تاريخ البداية، تقيس الشركة التزام الإيجار من خلال:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار.
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار؛ إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في قائمة الدخل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة

اختارت الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي لها مدة إيجار ١٢ شهرًا أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

تمثل المدفوعات المسبقة المصروفات التي لم يتم تكديدها بعد ولكن تم دفعها نقدًا بالفعل. يتم تسجيل المدفوعات المسبقة مبدئيًا كموجودات ويتم قياسها بمبلغ النقد المدفوع. بعد ذلك، يتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين حيث يتم استهلاكها أو انتهاء صلاحيتها بمرور الوقت.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل والخاصة بالبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم يتم. ويشمل أيضاً مطلوبات غير الاكتوارية المتعلقة بالمحفظة القديمة والتي تم التحقق منها والمصادقة عليها من قبل خبير اكتواري مستقل كما في نهاية العام.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد موارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق فيه.

منافع الموظفين

الالتزام المنافع المحددة

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم قيد المستحقات المرتبطة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة إعداد التقارير باستخدام طريقة انتماء الوحدة المتوقعة. يتم الأخذ في الاعتبار للأجور ومستويات الرواتب المتوقعة في المستقبل وما لدى الموظفين المغادرين من خبرات وقرارات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عوائد السوق كما في نهاية فترة إعداد التقارير لسندات الشركات عالية الجودة مع الشروط والعملات التي تطابق - قدر الامكان - التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. يتم إدراج إعادة قياس (المكاسب / الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعدلات والتغيرات القائمة على الخبرة في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزام منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم دفعه كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافأة النقدية قصيرة الأجل أو أي منافع أخرى إذا كان لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني حالي بدفع هذا المبلغ نتيجة الخدمة السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

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

ودائع إشتراكات

يتم أخذ ودائع الإشتراكات من حملة الوثائق المحتملين كإشتراك أولي. ومع إنتهاء الوثائق الإلزامية والفحص الطبي لحامل الوثيقة المحتمل، يتم نقل هذه الودائع إلى إجمالي الإشتراكات المكتتبة.

الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (المعروفة سابقاً باسم "الهيئة العامة للزكاة والدخل") ("الهيئة"). يتم احتساب مصروفات الزكاة في قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو الائتمان للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق، والمعدلة بالتغيرات في الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى فروق مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنّها أو سنّها بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية فيما يتعلق في الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية للتفسير. تقوم الشركة بقيد مخصصات، متى تطلب ذلك، بناءً على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية. التعديلات التي تنتج عن التقييم النهائي لضريبة الدخل يتم تسجيلها في الفترة التي يتم فيها عمل التقييم.

ضريبة الاستقطاع

تحتفظ الشركة بالضرائب على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لما يقتضيه قانون ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

ضريبة المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في أي وقت سابق من:

(أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء

(ب) تقديم الخدمات للعملاء.

يمكن استرداد ضريبة المدخلات بشكل عام مقابل ضريبة المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل كمصروف.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم توفير ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والخصوم لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والخصوم باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم التعرف على أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية مستقبلية، ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالخصوم والأصول الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيم الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم تقاض موجدات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لتقاض الموجودات والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم تعويض الأصول الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً للتقاض وتعتزم إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم التعرف على الضريبة أيضاً.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ عدم التأكد من معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم يقين يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملة الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تتخذها جهة ما حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية؛
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضرائب؛ و
- كيف تنتظر المنشأة في التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على حدة أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي ينتج بشكل أفضل بحالة عدم اليقين.

تطبق الشركة أحكاماً هامة في تحديد حالات عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل.

لم يكن للتفسير أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية

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

- (أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن تدني القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر تدني في القيمة المعترف بها سابقاً في قائمة عمليات المساهمين أو عمليات التأمين والفائض المتراكم حسب الاقتضاء.
- (ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن التدني في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- (ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن التدني في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي للتأكد من ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث تدني في قيمة أصل ما. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون الاختبار السنوي لتدني القيمة مطلوباً، تقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد (CGU)، أيهما أعلى ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام ويتم تحديدها للأصل الفردي، ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية إلى حد كبير بغض النظر عن الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل متدني القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار، إن وجدت. إذا تعذر تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

ويتم إثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في السوق أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة. تستند حسابات الشركة للتدني في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من وحدات التوليد للنقد في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتغطي هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة من ثلاث إلى خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تسجل الخسائر من الانخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل. يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قوائم مالية لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من التدني في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد تدنت. في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من التدني في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من التدني في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استرداده ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من التدني في القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل.

القيم العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في أسواق مالية نشطة منتظمة بالرجوع إلى أسعار العروض المتداولة في السوق المالية للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات في نهاية اليوم في تاريخ التقرير المالي. وفيما إذا كانت الأسعار المتداولة في السوق غير متوافرة، فيكون عندئذ الرجوع إلى الوسيط للحصول على عروض الأسعار.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوافر لها أسواق نشطة فإن القيمة العادلة تُحدد باستخدام أساليب التقييم. تتضمن هذه الأساليب استخدام التعاملات التجارية الحالية، والرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية مشابهة، و/أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة لأساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على أفضل تقدير للإدارة ومعدل الخصم المستخدم لموجودات مالية مشابهة متداولة في السوق.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

الادوات المالية - الاعتراف والقياس

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمنشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والإشترابات المستحقة والوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمستحق من عمليات التأمين والذمم المدينة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من مطلوبات تحت التسوية تتضمن مطلوبات لم يتم الإبلاغ عنها و ذمم دائنة لمعدي التأمين ومطلوبات لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ الاعتراف

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

الاعتراف والقياس للأدوات المالية

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

الادوات المالية - الغاء الاعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالالتزام المالي عند إبراء الذمة من الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

التقاص

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

محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). عمليات الشراء أو البيع بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

فحص كفاية المطلوبات

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

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

الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي:

(أ) التزام محتمل ينشأ عن أحداث ماضية ولن يتم تأكيد وجوده إلا بوقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع بالكامل لسيطرة الشركة ؛ أو
(ب) التزام حالي ينشأ عن أحداث ماضية ولكن لا يتم الاعتراف به للأسباب التالية:

- ١- ليس من المحتمل أن يكون تدفق الموارد المتضمن للمنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام؛ أو
- ٢- لا يمكن قياس قيمة الالتزام بموثوقية كاملة.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في البيانات المالية ويتم الإفصاح عنها، ما لم يكن احتمال التدفق الخارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية بعيداً.

تمثل الالتزامات اتفاقيات ملزمة للشركة لتنفيذ مسارات عمل محددة تتضمن تحويل النقد أو الأصول الأخرى إلى الأطراف المقابلة المعنية.

تحقق الإيرادات

الاعتراف بأقساط التأمين والعمولات المكتسبة

يتم احتساب الأقساط والعمولات المتعلقة بالأعمال الجماعية على الحياة والأعمال غير المرتبطة بالحياة ضمن الدخل على مدى شروط السياسات التي تتعلق بها على أساس تناسبي. الأقساط المحتجزة وإيرادات العمولات، والتي تتعلق بالمخاطر غير المنتهية بعد نهاية الفترة المالية، يتم تسجيلها على أنها غير مكتسبة ومؤجلة بناءً على الطرق التالية:

- يعتبر قسط الثلاثة أشهر الأخيرة في تاريخ التقرير المالي غير مكتسب فيما يتعلق بالشحن البحري؛
- حساب محدد مسبقاً لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر المضطلع بها والتي تمتد إلى ما بعد سنة واحدة. وفقاً لهذا الحساب ، يتم الحصول على أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية مدة الوثيقة ؛ و
- العدد الفعلي للأيام لفئات الأعمال الأخرى.

الأقساط والعمولات غير المكتسبة تمثل جزء من الأقساط والعمولات المتعلقة بفترة التغطية المتبقية. يتم إدراج التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة والعمولة غير المكتسبة في بيان الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطرة.

عمولات إعادة التأمين المتعلقة مباشرة بعقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإكتسابها في بيان الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه الاعتراف بإيرادات العمولات على مدى فترة المخاطر.

إيراد الإستثمارات

يتم إثبات دخل الاستثمار في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس معدل الفائدة الفعلي.

إيراد توزيع الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات عند وجود حق بإستلام المدفوعات.

إيراد الحسومات

يتم احتساب دخل الحسم وفقاً لشروط الاتفاقية مع المساهم المؤسس ويتم احتسابه على أساس الاستحقاق.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسائر. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في بيان المركز المالي يمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين، والحصة من الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة القبض من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمنة. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند انتهاء الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة التدني في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر أكثر عندما يظهر مؤشر على تدني القيمة خلال السنة المالية. يحدث التدني عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيد التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل عند تكبدها.

إن ترتيبات إعادة التأمين الممنوحة لا تعفي الشركة من التزامها تجاه حاملي وثائق التأمين. يتم الاعتراف بأقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج الخاص بأعمال إعادة التأمين.

المطالبات

تتكون المطالبات من مبالغ مستحقة لحملة الوثائق وأطراف أخرى ومصاريف تعديل خسائر ذات صلة بعد طرح مبالغ الإنقاذ ومبالغ مستردة أخرى ويتم تحميلها على قائمة الدخل حين تكبدها.

يتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية من تكلفة تقديرية لمطالبات متكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير المالي مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة سواء تم الإبلاغ عنها أو لا من قبل المؤمن له. يتم تكوين مخصصات المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية. إضافة إلى ذلك، تم الحفاظ على مخصص مبني على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة من أجل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ التقرير المالي. قد يتجاوز الالتزام النهائي أو يقل عن مبلغ التعويض. يدرج أي فارق بين المخصصات في تاريخ التقرير المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية.

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

الخردة وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع مركبات (معطلة دوماً) أو ممتلكات مكتنته لتسديد مطالبة (على سبيل المثال؛ الاجزاء المتبقية). كما يحق للشركة مطالبة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال؛ تحمل المسؤولية). تدرج تقديرات مستردات الاجزاء المتبقية كمخصص في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع الأصل.

أيضا تعتبر تعويضات الاستجواب بمثابة مخصص في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. المخصص هو عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من الطرف الثالث.

تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، وكما في الأقساط المكتسبة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثائق تأمين" في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي.

يتم إجراء تقييم التدني في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على حدوث هذا التدني. وفي الحالات التي تقل فيها القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة تدني في قائمة الدخل. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً إثبات تدني إضافي في بيان الدخل. يتم أيضاً أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة في الاعتبار في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير.

رسوم الاستحواذ

يتم دفع رسوم الاستحواذ إلى المساهم الموزع ويتم تحميلها على المصاريف عند حلول موعد استحقاقها، وفقاً لأحكام العقد.

المصروفات

يتم تسجيل العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بالاستحواذ على عقود التأمين وتجديدها في تكلفة الاستحواذ على الوثائق. يتم تصنيف جميع مصاريف التشغيل الأخرى على أنها مصاريف عمومية وإدارية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية: (تتمة)

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

التنازلات عن العقود والإستحقاقات

تمثل التنازلات عن العقود الإنهاء الجزئي أو الكلي لعقود التأمين الفردية. يتم المحاسبة عن التنازل عند إستلام الإخطارات ويتم تحميلها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة التي تم فيها الإخطار بالتنازل. تشير الإستحقاقات إلى المبالغ التي يتم دفعها للمؤمن عليه بنهاية فترة الإستحقاق لعقد التأمين الفردي. يتم احتساب التنازلات والإستحقاقات بناءً على شروط وأحكام عقد التأمين الفردي.

تصنيف منتجات عقود التأمين على الحياة

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

عقود التأمين

عقود التأمين هي العقود التي بموجبها تقبل الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين بالغة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا أثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد حدوثه (الحدث المؤمن ضده) سلباً على حامل وثيقة التأمين. و كتوجيهات عامة، تحدد الشركة إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم إذا ما كان حدث مؤمن يمكن أن يكون سبباً لقيام الشركة بدفع مزايا إضافية جوهرية. تعتمد جوهرية مخاطر التأمين على احتمالية وقوع حدث التأمين و حجم التأثير المحتمل للحدث. عندما يصنف العقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كعقد تأمين طوال مدته المتبقية حتى ولو حدث إنخفاض كبير في مخاطر التأمين خلال هذه السنة. إلا إذا إنتهت جميع الحقوق والإلتزامات. يتم إدراج المبالغ المحصلة بموجب العقود في قائمة الدخل والجزء المرتبط بالإستثمار من الإشتراكات المحصلة بظهر كإستئزال من إجمالي الإشتراكات للسنة من عمليات التأمين وتحول إلى المطلوبات المرتبطة بالوحدات. يتم الاعتراف بالإشتراكات المتعلقة بعقود التأمين كإيرادات حسب فترة التأمين.

عقود الإستثمار

تم تصنيف العقود مع العملاء والتي لا تعتبر عقود تأمين بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي كعقود استثمارية. ويتم احتساب المبالغ المحصلة بموجب عقود الإستثمار من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويظهر الجزء القابل للإستثمار من المساهمة المحصلة كخصم من إجمالي مساهمات السنة من عمليات التأمين، ويتم تحويلها إلى مطلوبات عقود الإستثمار (وحدة العقود المرتبطة).

العملات الأجنبية

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

الشهرة

يتم قياس الشهرة بشكل مبدئي بالتكلفة الزائدة عن القيمة العادلة للتعويض المسدد زيادة عن القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المقنتاة. بعد القيد الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة متراكمة. تتم مراجعة الشهرة فيما يتعلق بالتدني بشكل سنوي أو بشكل مستمر إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف بأنه قد يحدث تدني في القيمة الدفترية. يتم تحديد تدني قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ المسترد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ المسترد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) تم تخصيص الشهرة لها، يتم قيد خسارة تدني في القيمة في قائمة الدخل. لا يمكن عكس خسائر تدني القيمة ذات الصلة بالشهرة وذلك في فترات مستقبلية.

٤- تجميع الأعمال و الشهرة

٤-١ الاندماج مع سوليدرتي

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

خلال السنة، وافق مساهمو الشركة وسوليدرتي في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١) على الاندماج المقترح للشركة وشركة سوليدرتي ليتم تنفيذه عن طريق الاندماج بموجب على المواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣ بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥)، من خلال إصدار ٤٨٢٦٥٦١٢٠، ٠ سهمًا جديدًا في الشركة مقابل كل سهم في سوليدرتي، خاضعة لأحكام شروط وأحكام اتفاقية الاندماج. بتاريخ ١٤ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ فبراير ٢٠٢١) انتهت فترة اعتراض الدائنين ولم تكن هناك اعتراضات معلقة من دائني سوليدرتي كما في هذا التاريخ. علاوة على ذلك، في ١٦ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢١)، أعلنت الشركة تنفيذ قرار دمج سوليدرتي في الشركة وتحويل جميع أصول والتزامات سوليدرتي إلى الشركة بعد أن استوفت كل من الشركة وسوليدرتي شروط الاندماج وفقاً لاتفاقية المبرمة بين الشركتين على النحو المبين في تعميم المساهمين ووثيقة الطرح الصادرة عن الشركة. في هذا التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات وأنشطة الأعمال الخاصة بشركة سوليدرتي إلى الشركة مقابل الأسهم الجديدة الصادرة عن الشركة.

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٣١٧,٩٥٠ ألف ريال سعودي والذي يتكون من إصدار ١٢,٠٦٦,٤٠٣ سهم جديد لمساهمي سوليدرتي. تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة للشركة على أساس سعر السوق الختامي للأسهم العادية البالغة ٢٦,٣٥ ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م. تكاليف الإصدار التي كانت تُعزى مباشرة إلى إصدار الأسهم لم تكن جوهرية. ونتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ١٢٠,٦٦٤ ألف ريال سعودي و ١٩٧,٢٨٦ ألف ريال سعودي على التوالي.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) - دمج الأعمال ("المعيار") مع كون الشركة هي المستحوذ، وشركة سوليدرتي هي الشركة التي تم استحواذها. وقد قامت الشركة بحساب عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة المؤقتة للموجودات المكتتاة والمطلوبات المقترضة كما في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م ("تاريخ الاستحواذ"). وفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، أكملت الشركة عملية تخصيص مقابل الشراء للموجودات والمطلوبات المحددة في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ. أشركت الإدارة خبيراً مستقلاً وأجرت التمرين الشامل لتخصيص سعر الشراء ومراجعة التقييم العادل للأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. وبناءً عليه، يتم الاعتراف بالشهرة البالغة ٢٣٢,٩٤٨ ألف ريال سعودي في بيان المركز المالي كنتيجة صافية لمقابل الشراء المدفوع بمبلغ ٣١٧,٩٥٠ ألف ريال سعودي والقيمة العادلة لصادفي الأصول المكتتاة بمبلغ ٨٥,٠٠٢ ألف ريال سعودي (راجع أدناه).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤- تجميع الأعمال والشهرة

٤-١ الاندماج مع سوليديرتي

الموجودات المقتناة المحددة والمطلوبات المفترضة

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

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

٤-١-١ يمثل هذا المبلغ الوديعة النظامية لشركة سوليديرتي السعودية للتكافل التي تم الحصول عليها من خلال اندماج الأعمال. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم سحب المبلغ بالكامل عند استلام موافقة البنك المركزي السعودي.

٤-٢ تقييم التدني للشهرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إجراء دراسة التدني المستقلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) لمراجعة القيم الدفترية للشهرة المعترف بها عند الاستحواذ على شركة سوليديرتي السعودية للتكافل. بالنسبة لاختبار تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة من الموجودات التي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الموجودات الأخرى أو وحدات توليد النقد (أي محفظة التأمين على غير الحياة كوحدة واحدة لتوليد النقد). تعتبر الإدارة المحفظة الإجمالية للتأمين على غير الحياة للشركة كوحدة منتجة للنقد. تقوم الإدارة بمراجعة الشهرة سنوياً لاختبار تدني القيمة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤- تجميع الأعمال و الشهرة (تتمة)

٤-٢ تقييم التدني للشهرة

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على القيمة قيد الاستخدام. كما في تاريخ التقرير ، تم إجراء اختبار انخفاض القيمة استنادًا إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. تستند القيمة المستخدمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس خطة الأعمال الرسمية للإدارة لمدة ٥ سنوات والمتوقعة حتى عام ٢٠٢٦ ، مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام الافتراضات الرئيسية التالية:

الافتراضات الرئيسية

٢٠٢١
%١٠
%١٣,٢
%٢

الهامش المتوقع للأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء (متوسط الخمس سنوات القادمة)
معدل الخصم
معدل النمو في القيمة النهائية

يعتبر حساب القيمة قيد الاستخدام أكثر حساسية للافتراضات الخاصة بمعدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية وهوامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء المتوقعة.

الحساسية تجاه التغييرات في الافتراضات الرئيسية:

فيما يتعلق بتقييم القيمة قيد الاستخدام ، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير معقول محتمل في أي من الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في أن تتجاوز القيمة الدفترية للوحدة المنتجة للنقد بما في ذلك قيمة الشهرة المادية القابلة للاسترداد. إن الآثار المترتبة على التغييرات في الافتراضات الرئيسية موضحة أدناه.

أ) الهامش المتوقع للأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء

تم تقدير الهامش المتوقع للأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء في الفترة المتوقعة بمتوسط ١٠٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ؛ إن تخفيض الهامش إلى ٨٪ سيعطي قيمة قيد الاستخدام مساوية للمبلغ المسجل الحالي.

ب) معدل الخصم

تم تقدير معدل الخصم المتوقع في الفترة المتوقعة بمتوسط ١٣,٢٪. إذا بقيت جميع الافتراضات الأخرى على حالها ؛ زيادة معدل الخصم إلى ١٢٪ سيعطي قيمة قيد الاستخدام مساوية للقيمة الدفترية الحالية.

ج) معدل النمو في القيمة النهائية

في حال بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة؛ إن انخفاض معدل النمو المتوقع للقيمة النهائية في الفترة المتوقعة إلى ٠٪ سيعطي قيمة قيد الاستخدام تساوي ٤٤٥,٤٨٦ ألف ريال سعودي والتي تزيد عن القيمة الدفترية بمبلغ ١٢٧,٥٣٦ ألف ريال سعودي.

٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢٠			٢٠٢١		
عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
-	-	-	٣٥	-	٣٥
١٢,٥٥٢	٣,٥٣٢	٩,٠٢٠	٨٢,٩٨٨	٥,٣٩٥	٧٧,٥٩٣
٩٣,٤٨٠	٣٠,٠٠٠	٦٣,٤٨٠	-	-	-
١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠	٨٣,٠٢٣	٥,٣٩٥	٧٧,٦٢٨

يتم الاحتفاظ بنقد في البنوك - باستثناء مبلغ ٣٩,١٦٩ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٠٠ ألف ريال سعودي) لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس". تعمل الشركة على إنهاء المستندات القانونية لتحويل الحسابات التي لها ودائع بمبلغ ٣٨,٧٦٣ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: لا شيء) باسم سوليديتي الى اسم الشركة.

في تاريخ كل تقرير ، يتم تقييم جميع الأرصدة المصرفية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مصرفية محلية ذات سمعة طيبة وذات تصنيف ائتماني عالٍ ولم يكن هناك أي تاريخ من التخلف عن السداد في أي من الأرصدة المصرفية للشركة. لذلك، فإن احتمالية التخلف عن السداد بناءً على عوامل تطلعية وأي خسارة في حالة التخلف عن السداد تعتبر ضئيلة للغاية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٦- ذمم أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتكون اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي مما يلي:

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	
٢٧,٠٥٠	٣٤٩	عمليات التأمين
٥,٨٨٦	-	حاملي وثائق التأمين
٩,٢٣٣	٢,٣٥٦	وسطاء ووكلاء تأمين
		جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٢-٤)
٤٢,١٦٩	٢,٧٠٥	إجمالي ذمم أقساط التأمين المدينة
(٢١,٨٨٣)	(٢٠٢)	ناقصاً: مخصص خسارة تدني
٢٠,٢٨٦	٢,٥٠٣	ذمم أقساط تأمين مدينة، بالصافي

كانت الحركة في مخصص خسارة التدني خلال السنة كما يلي:

٢٠٢١ ألف ريال سعودي	٢٠٢٠ ألف ريال سعودي	
٢٠٢	٢٣٨	الرصيد في بداية السنة
١٥,٥٠٥	-	مستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٤)
٦,١٧٦	(٣٦)	المخصصات / (عكس) خلال السنة
٢١,٨٨٣	٢٠٢	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة تم تكوين / (عكس) مخصص لتدني القيمة بمبلغ ٦,١٧٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٦ ألف ريال سعودي) متعلق بإجمالي ذمم أقساط التأمين المدينة. وفيما يلي تحليل اعمار إجمالي ذمم أقساط التأمين المدينة الناتجة عن عقود التأمين:

لم تتجاوز موعد الاستحقاق ولم تتدنى قيمتها	تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تتدنى قيمتها	تجاوز الاستحقاق ومتدني القيمة				٢٠٢١م	٢٠٢٠م
		أكثر من ٣ اشهر وحتى ٦ اشهر	أكثر من ٦ اشهر وحتى ١٢ اشهر	أكثر من ١٢ اشهر	الاجمالي		
من شهر الى ٣ اشهر	أكثر من ٣ اشهر	أكثر من ٦ اشهر وحتى ١٢ اشهر	أكثر من ١٢ اشهر	أكثر من ١٢ اشهر	الاجمالي	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
٦,٤٩٧	٣,٩٨٤	٤,٨٤٨	٢٢,٢٥٤	٤٢,١٦٩	٢,٧٠٥	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
٢,٣٥٤	٦٢	٤٧	٢٤٠	٢,٧٠٥			

تدخل الشركة في عقود تأمين مع أطراف أخرى ذات موثوقية عالية، إن من سياسة الشركة أن يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل معها بالأجل لإجراءات تحقق ائتماني، كما أن الذمم المدينة يجري مراقبتها بصفة مستمرة لتقليل مخاطر التعرض لديون معدومة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٧- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

عمليات التأمين

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

العملة	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	١٥١,٩٨١	١٥٣,٧٣٨
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	٢٢٥,٩٤٩	١٨٥,٤٥٣
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٦٥,٢٦٢	٥١,٣٢٠
صندوق الجزيرة المتنوع المحتفظ	١٧,٢٢٧	١١,٦١٠
صندوق الجزيرة الدولي للأسهم	٢٥٨,٥٢٠	٢٢٢,٢٠٩
صندوق الجزيرة للأسهم السعودية	٣٦٤,٥٠٩	٢٨٩,٩١٠
صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية	١٩٩,٥١٧	١٧٥,٧٧١
صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية	٢٤١,٩١٧	٢٥٣,٨١٢
الاجمالي	١,٥٢٤,٨٨٢	١,٣٤٣,٨٢٣

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

	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١,٣٤٣,٨٢٣	١٨٥,١٧٨
المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)	-	٩٩٦,٩٢٧
استرداد خلال السنة، صافي	(٣٥,٨٤٦)	(١,٧٤٣)
التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٢)	٢١٦,٩٠٥	١٦٣,٤٦١
الرصيد في نهاية السنة	١,٥٢٤,٨٨٢	١,٣٤٣,٨٢٣

٨- الاستثمارات

	٢٠٢١م			٢٠٢٠م		
	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٨-١)	-	٤٦٦,٨١٥	٤٦٦,٨١٥	١٦,٣٧٠	٣٧٨,٩٧٨	٣٩٥,٣٤٨
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٨-٢)	١١٩,٤٥٩	٣٦,٤١٦	١٥٥,٨٧٥	٥٣,٤٧٩	٢,٩٨٤	٥٦,٤٦٣
الاجمالي	١١٩,٤٥٩	٥٠٣,٢٣١	٦٢٢,٦٩٠	٦٩,٨٤٩	٣٨١,٩٦٢	٤٥١,٨١١

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٨ - الاستثمارات (تتمة)

٨-١ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق صكوك بقيمة ٤٦٦,٨١٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢١٦,٨٢٦ ألف ريال سعودي) مع استحقاق من ١٢ إلى ٣٠ سنة. علاوة على ذلك، يشمل الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق أيضاً ودیعة مربحة بقيمة لا شيء (٢٠٢٠: ١٧٨,٥٢٢ ألف ريال سعودي) مع استحقاق ثلاث سنوات لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس". متوسط سعر الكوبون على الصكوك هو ١,٨٣٪ إلى ٥,٦٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٤,٠١٪ إلى ٤,١٠٪)، ومعدل العمولة على ودائع المربحة هو ٣,٠٠٪ إلى ٣,٢٠٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢١م	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١٦,٣٧٠	٣٧٨,٩٧٨	٣٩٥,٣٤٨
مستحوز عليها من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٤)	-	٩٣,٥٠٠	٩٣,٥٠٠
إضافات خلال السنة	-	١٤٩,٢٠٢	١٤٩,٢٠٢
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١	١٢,٠٦٠	١٢,٠٧١
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١,٣٨١)	(٣٠,٠٦١)	(٣١,٤٤٢)
استحقاق خلال السنة	(١٥,٠٠٠)	(١٣٦,٨٦٤)	(١٥١,٨٦٤)
الرصيد في نهاية السنة	-	٤٦٦,٨١٥	٤٦٦,٨١٥
٢٠٢٠م	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١٥,٩١٤	٣٦٧,٥٠٣	٣٨٣,٤١٧
إضافات خلال السنة	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٥٦	١١,٧٨٠	١٢,٢٣٦
استيعادات خلال السنة	-	(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(٧,٣٠٥)	(٧,٣٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٣٧٠	٣٧٨,٩٧٨	٣٩٥,٣٤٨

٨-٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "الجزيرة كابيتال" الذي يُدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ١٥٠,٣٨٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥٣,٤٧٩ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول" والتي تبلغ قيمتها ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٩٨٤ ألف ريال سعودي) واستثمار في نجم بمبلغ ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء ريال سعودي).

كانت حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢١م	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٥٣,٤٧٩	٢,٩٨٤	٥٦,٤٦٣
مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)	-	٤,٩٧٩	٤,٩٧٩
إضافات خلال السنة	٨٩,٩٥٠	١٧٥,٠٠٠	٢٦٤,٩٥٠
استيعادات خلال السنة	(٢٤,٧٨١)	(١٤٨,٠٧٦)	(١٧١,٨٥٧)
أرباح غير متحققة	٨١١	٥٢٩	١,٣٤٠
الرصيد في نهاية السنة	١١٩,٤٥٩	٣٦,٤١٦	١٥٥,٨٧٥

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٨ - الاستثمارات (تتمة)

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

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

٩ - الممتلكات والمعدات

الإجمالي ٢٠٢٠	الإجمالي ٢٠٢١	مركبات	حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على المباني المستأجرة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	التكلفة
٩٩٢	٢,١٩٢	-	٨٧٣	١,٣١٩	-	الرصيد في بداية السنة
-	٢٧,٠٣٠	١,٠١٤	١٢,٦٠٦	٣,٠٣٤	١٠,٣٧٦	مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)
١,٢٠٠	٥٦٨	-	٤٤٩	١١٩	-	إضافات
-	(١٣,٧٥٢)	(٥٠٠)	-	(٢,٩٥٢)	(١٠,٣٠٠)	استبعادات
٢,١٩٢	١٦,٠٣٨	٥١٤	١٣,٩٢٨	١٥٢٠	٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٨٣	٤٦٢	-	٣٦٥	٩٧	-	الإستهلاك المتراكم
-	٢٢,٥٨٣	٦٥١	٩,٢٨٣	٢,٩٤٥	٩,٧٠٤	الرصيد في بداية السنة
٢٧٩	٢,٢٥٧	١٠٠	١,٧٢٨	١٧٢	٢٥٧	مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)
-	(١٣,٠٨٢)	(٢٥٨)	-	(٢,٩٠٧)	(٩,٩١٧)	استهلاك السنة
٤٦٢	١٢,٢٢٠	٤٩٣	١١,٣٧٦	٣٠٧	٤٤	استبعادات
١,٧٣٠	٣,٨١٨	٢١	٢,٥٥٢	١,٢١٣	٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
						صافي القيمة الدفترية:
						في ٣١ ديسمبر

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠- الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	١٥,٦١٥	التكلفة:
-	١٥,٦١٥	مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)
		كما في ٣١ ديسمبر
-	١٠,٨٥٥	الاطفاء المتراكم:
-	١,١٩٨	مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)
-	١٢,٠٥٣	محمل خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
-	٣,٥٦٢	صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ ديسمبر

١١- الوديعة النظامية

وفقاً لما تتطلبه اللائحة التنفيذية، يتعين على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع في بنك تعينه ساما. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، نتيجة اندماج الشركة مع مجموعة سوليدرتي، أودعت الشركة مبلغاً إضافياً قدره ١٢,٠٦٦ ألف ريال سعودي لتلبية متطلبات اللائحة التنفيذية، وبالتالي زادت الوديعة النظامية إلى ٤٧,٠٦٦ ألف ريال سعودي. في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١، نتيجة لإصدار أسهم إضافية، يتعين على الشركة إيداع مبلغ إضافي قدره ٧,٩٣٤ ألف ريال سعودي لتلبية متطلبات اللوائح التنفيذية. لاحقاً لنهاية العام، قامت الشركة بإيداع مبلغ ٧,٩٣٤ ألف ريال سعودي إضافي.

لا يمكن سحب مبلغ الإيداع النظامي دون موافقة ساما. هذه الوديعة محتفظ بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٢- احتياطي الوحدات

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨٧,٩٧٩	١,٣٤٩,٣٦٤	الرصيد في بداية السنة
١٤٣,٧٦٧	١٢٥,٤٩٣	اقساط تأمين استثمارية
٩٩٦,٩٢٧	-	المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)
(١١٢,٩٣٧)	(١٣٢,٨٨٤)	تصفيات
(٢٩,٨٣٣)	(٣١,٩٥١)	الاستحقاقات
١٦٣,٤٦١	٢١٦,٩٠٥	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٧)
١,٣٤٩,٣٦٤	١,٥٢٦,٩٢٧	الرصيد في نهاية السنة

١٣- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز اقساط التأمين واحتياطيات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,١٦٠	٥,٤٦٨	احتياطي حسابي (إيضاح ١٣-١)
-	٩,٦١٧	احتياطي عجز اقساط التأمين (إيضاح ١٣-٢)
٣٢٢	٢٥٩	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٣-٣)
٩,٤٨٢	١٥,٣٤٤	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٣- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز اقساط التأمين واحتياطيات أخرى (تتمة)

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

١٣-١ احتياطي حسابي

٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,١٦٠	٣٦٠	الرصيد في بداية السنة
-	١٠,٩٨٠	تحويل محفظة التأمين (إيضاح ١)
(٣,٦٩٢)	(٢,١٨٠)	التغير في الاحتياطي الحسابي، بالصافي
٥,٤٦٨	٩,١٦٠	الرصيد في نهاية السنة

١٣-٢ احتياطي عجز اقساط التأمين

٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٢٤٤	-	مستحوز عليه من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)
(٩,٦٢٧)	-	التغير في احتياطي عجز اقساط التأمين
٩,٦١٧	-	الرصيد في نهاية السنة

١٣-٣ احتياطيات أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢٢	-	الرصيد في بداية السنة
١٨,٥٤٤	-	مستحوز عليه من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)
(١٨,٦٠٧)	٣٢٢	التغير في الاحتياطيات الأخرى، بالصافي
٢٥٩	٣٢٢	الرصيد في نهاية السنة

١٤- الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي	التأمين	حصة معيدي	الإجمالي	التأمين	حصة معيدي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٤,٥٣٣	(١٧,٤٢٣)	١٧,١١٠	٣٥,٠٨٧	(١٢,٩٢٣)	٢٢,١٦٤	الرصيد في بداية السنة
١٠٦,٧٩٥	(١٠,٢٣١)	٩٦,٥٦٤	-	-	-	مستحوز عليه من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤)
٢٩٩,٠٣١	(٨٢,٨١٢)	٢١٦,٢١٩	٢٣٣,٩٣٤	(٣٥,٤١٤)	١٩٨,٥٢٠	اقساط تأمين مكتتبة / (مسندة) خلال السنة
٤٤٠,٣٥٩	(١١٠,٤٦٦)	٣٢٩,٨٩٣	٢٦٩,٠٢١	(٤٨,٣٣٧)	٢٢٠,٦٨٤	اقساط تأمين استثمارية واشتراكات مكتسبة خلال السنة
(٣٦٣,٧٩٢)	٨٤,٧٥٠	(٢٧٩,٠٤٢)	(٢٣٤,٤٨٨)	٣٠,٩١٤	(٢٠٣,٥٧٤)	
٧٦,٥٦٧	(٢٥,٧١٦)	٥٠,٨٥١	٣٤,٥٣٣	(١٧,٤٢٣)	١٧,١١٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٥ - مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			في بداية السنة مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٩,٢٢٦	(٤٣,٤٨٣)	٥,٧٤٣	٤٩,٢٢٦	(٤٣,٤٨٣)	٥,٧٤٣	
١٧,٨٣٥	(١٥,١٦٤)	٢,٦٧١	١٧,٨٣٥	(١٥,١٦٤)	٢,٦٧١	
٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)	٨,٤١٤	٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)	٨,٤١٤	مطالبات متكبدة خلال السنة تحويل محفظة التأمين (إيضاح ١) مستحوذ عليه من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٤) (مدفوعه) / مستردة خلال السنة
١٦٠,٥٣٩	(٤٣,٢٨٥)	١١٧,٢٥٤	١٦٠,٥٣٩	(٤٣,٢٨٥)	١١٧,٢٥٤	
-	-	-	-	-	-	في نهاية السنة
٩٤,٠٠٤	(٣١,٢٤٩)	٦٢,٧٥٥	٩٤,٠٠٤	(٣١,٢٤٩)	٦٢,٧٥٥	
(١٧٧,٧٤١)	٥٣,٧٨٦	(١٢٣,٩٥٥)	(١٧٧,٧٤١)	٥٣,٧٨٦	(١٢٣,٩٥٥)	في ٣١ ديسمبر مطالبات مبلغ عنها مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١٤٣,٨٦٣	(٧٩,٣٩٥)	٦٤,٤٦٨	١٤٣,٨٦٣	(٧٩,٣٩٥)	٦٤,٤٦٨	
٨١,٧٤٠	(٥٢,٤٧١)	٢٩,٢٦٩	٨١,٧٤٠	(٥٢,٤٧١)	٢٩,٢٦٩	
٦٢,١٢٣	(٢٦,٩٢٤)	٣٥,١٩٩	٦٢,١٢٣	(٢٦,٩٢٤)	٣٥,١٩٩	
١٤٣,٨٦٣	(٧٩,٣٩٥)	٦٤,٤٦٨	١٤٣,٨٦٣	(٧٩,٣٩٥)	٦٤,٤٦٨	

١٦ - جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي التكلفة النهائية للمطالبات، بما فيها المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن كل سنة معالجة متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي، إضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. ويوفر التغير في التزامات التأمين قياساً لقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات النهائية.

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٦ - جدول تطور المطالبات (تتمة)

وفيما يلي تحليل المطالبات بالحوادث على مدى السنوات المالية:

تحليل المطالبات المثبتة لجميع القطاعات حسب سنة الحوادث الممتدة لعدد من السنوات المالية على النحو التالي:

<u>الإجمالي</u> سنة الحادث	٢٠١٦ وما قبله	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإجمالي
				ألف ريال سعودي			
في نهاية سنة الحادث	٦٩٧,٨٢٦	٩٤,٢٥١	١٢٣,٠٦٦	٢٨٧,٩٣٤	٣٠٨,٢٩٧	١٦٢,٥١٠	
بعد سنة واحدة	٥٩٦,١٠٧	١١١,٠٠٢	١٦٠,٨٣٥	٣٤١,٨٩٦	٣٥٧,٩٩٢		
بعد سنتين	٥٩٨,٩٠٨	١١٢,٠٥٥	١٦٤,٢٥٧	٣٤٥,٣٤٦			
بعد ثلاث سنوات	٦٠١,٠٩١	١١٦,٣٣٩	١٦٤,٤٤٥				
بعد أربع سنوات	٦٠٢,٤٧٨	١١٦,٣٦٤					
بعد خمس سنوات	٦٠٢,٧١٥						
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٦٠٢,٧١٥	١١٦,٣٦٤	١٦٤,٤٤٥	٣٤٥,٣٤٦	٣٥٧,٩٩٢	١٦٢,٥١٠	١,٧٤٩,٣٧٢
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٥٩٧,٣٨٦)	(١٠٨,٢٨٢)	(١٥٣,٧٠٤)	(٣٣٢,٦٠١)	(٣٤٢,٩٤٨)	(١٣٢,٧١١)	(١,٦٦٧,٦٣٢)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	٥,٣٢٩	٨,٠٨٢	١٠,٧٤١	١٢,٧٤٥	١٥,٠٤٤	٢٩,٧٩٩	٨١,٧٤٠
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها (إيضاح ١٥)							٦٢,١٢٣
اجمالي المطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٥)							١٤٣,٨٦٣
<u>الصافي</u> سنة الحادث	٢٠١٦ وما قبله	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإجمالي
				ألف ريال سعودي			
في نهاية سنة الحادث	٦٢٢,١٨٧	٦٩,٤٩٣	٨٩,٨٢٦	٢٣٧,٣٤٩	٢٤٧,٨٦٩	١٣١,٣١١	
بعد سنة واحدة	٥٢٩,٧٢٠	٨١,٢٠٩	١١٥,٧٤٤	٢٨٧,٠٩٦	٢٩١,٦٠٥		
بعد سنتين	٥٣٢,٠٥١	٨١,٩٩٦	١١٨,٠٠٦	٢٨٩,٠٥٠			
بعد ثلاث سنوات	٥٣٣,٦٨٤	٨٢,٥٠٣	١١٨,١٨٩				
بعد أربع سنوات	٥٣٤,٤٤٤	٨٢,٥٢٨					
بعد خمس سنوات	٥٣٤,٤٩٩						
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٥٣٤,٤٩٩	٨٢,٥٢٨	١١٨,١٨٩	٢٨٩,٠٥٠	٢٩١,٦٠٥	١٣١,٣١١	١,٤٤٧,١٨٢
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٥٣١,٨١٥)	(٨٠,٢٧٦)	(١١٤,٤٠٢)	(٢٨٥,٥٢٠)	(٢٨٥,١٠٨)	(١٢٠,٧٩٢)	(١,٤١٧,٩١٣)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	٢,٦٨٤	٢,٢٥٢	٣,٧٨٧	٣,٥٣٠	٦,٤٩٧	١٠,٥١٩	٢٩,٢٦٩
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي (إيضاح ١٥)							٣٥,١٩٩
صافي المطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٥)							٦٤,٤٦٨

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٦- جدول تطور المطالبات (تتمة)

تحليل المطالبات المثالية لحياة المجموعة وشرائح الحياة الفردية حسب سنة الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية كما يلي:

الإجمالي سنة الحادث	٢٠١٦ وما قبله	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإجمالي
				ألف ريال سعودي			
في نهاية سنة الحادث	٥٣,٧١٩	١٠,٢٤٨	٦,٢٢٦	٢٠,٧٤٦	٢٩,٩٢٥	٣٠,٥٧٩	
بعد سنة واحدة	٥١,٥٠٨	١٥,٣٨٠	١٩,٦٥٧	٢٥,٤٥٩	٣٦,٩٩٠		
بعد سنتين	٥٢,١٤٢	١٥,٧٩٨	٢٠,٩٢١	٢٧,١٣٥			
بعد ثلاث سنوات	٥٢,٩٤٨	١٩,٨١٤	٢٠,٩٢٦				
بعد أربع سنوات	٥٣,٦٧٩	١٩,٨١٤					
بعد خمس سنوات	٥٣,٩١٢						
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة المتكبد	٥٣,٩١٢	١٩,٨١٤	٢٠,٩٢٦	٢٧,١٣٥	٣٦,٩٩٠	٣٠,٥٧٩	١٨٩,٣٥٦
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٥١,٣١٢)	(١٥,٢٣٥)	(١٦,٦٨١)	(٢٢,٣٣٩)	(٢٨,٧١٦)	(١٢,٥٥١)	(١٤٦,٨٣٤)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	٢,٦٠٠	٤,٥٧٩	٤,٢٤٥	٤,٧٩٦	٨,٢٧٤	١٨,٠٢٨	٤٢,٥٢٢
مطالبات متكبد لم يتم الإبلاغ عنها							٢٣,٥٩٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية							٦٦,١٢٠
الصافي سنة الحادث	٢٠١٦ وما قبله	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الصافي
				ألف ريال سعودي			
في نهاية سنة الحادث	٤,٤٠٣	٢,٠٢٣	٩٠٦	٢,١٤٢	٣,٤٦٣	٤,٧٩٤	
بعد سنة واحدة	٤,٢٤٧	٢,٧٥٤	٢,٥٥٥	٢,٩٧١	٥,٢٥٠		
بعد سنتين	٤,٤١١	٢,٩٠٦	٢,٦٥٩	٢,٧٩١			
بعد ثلاث سنوات	٤,٦٦٧	٣,١٤٦	٢,٦٥٩				
بعد أربع سنوات	٤,٧٧١	٣,١٤٦					
بعد خمس سنوات	٤,٨٢٢						
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة المتكبد	٤,٨٢٢	٣,١٤٦	٢,٦٥٩	٢,٩٧١	٥,٢٥٠	٤,٧٩٤	٢٣,٦٤٢
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٤,٤١٢)	(٢,٦٣٢)	(٢,١٨٩)	(٢,٢٧٠)	(٣,٦٣٤)	(٢,٠٧٧)	(١٧,٢١٤)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	٤١٠	٥١٤	٤٧٠	٧٠١	١,٦١٦	٢,٧١٧	٦,٤٢٨
مطالبات متكبد لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي							٣,٤٤١
صافي المطالبات تحت التسوية							٩,٨٦٩

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٦- جدول تطور المطالبات (تتمة)

فيما يلي تحليل ثلاثي المطالبات للقطاعات الطبية والسيارات والعامة حسب سنة الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية:

الإجمالي سنة الحادث	٢٠١٦ وما قبله	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإجمالي
				ألف ريال سعودي			
في نهاية سنة الحادث	٦٤٤,١٠٧	٨٤,٠٠٣	١١٦,٨٤٠	٢٦٧,١٨٨	٢٧٨,٣٧٢	١٣١,٩٣١	
بعد سنة واحدة	٥٤٤,٥٩٩	٩٥,٦٢٢	١٤١,١٧٨	٣١٦,٤٣٧	٣٢١,٠٠٢		
بعد سنتين	٥٤٦,٧٦٦	٩٦,٢٥٧	١٤٣,٣٣٦	٣١٨,٢١١			
بعد ثلاث سنوات	٥٤٨,١٤٣	٩٦,٥٢٥	١٤٣,٥١٩				
بعد أربع سنوات	٥٤٨,٧٩٩	٩٦,٥٥٠					
بعد خمس سنوات	٥٤٨,٨٠٣						
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٥٤٨,٨٠٣	٩٦,٥٥٠	١٤٣,٥١٩	٣١٨,٢١١	٣٢١,٠٠٢	١٣١,٩٣١	
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٥٤٦,٠٧٤)	(٩٣,٠٧٤)	(١٣٧,٠٢٣)	(٣١٠,٢٦٢)	(٣١٤,٢٣٢)	(١٢٠,١٦٠)	١,٥٦٠,٠١٦ (١,٥٢٠,٧٩٨)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	٢,٧٢٩	٣,٥٠٣	٦,٤٩٦	٧,٩٤٩	٦,٧٧٠	١١,٧٧١	٣٩,٢١٨
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها							٣٨,٥٢٥
اجمالي المطالبات تحت التسوية							٧٧,٧٤٣
الصافي سنة الحادث	٢٠١٦ وما قبله	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإجمالي
				ألف ريال سعودي			
في نهاية سنة الحادث	٦١٧,٧٨٤	٦٧,٤٧٠	٨٨,٩٢٠	٢٣٥,٢٠٧	٢٤٤,٤٠٦	١٢٦,٥١٧	
بعد سنة واحدة	٥٢٥,٤٧٣	٧٨,٤٥٥	١١٣,١٨٩	٢٨٤,٣٠٥	٢٨٦,٣٥٥		
بعد سنتين	٥٢٧,٦٤٠	٧٩,٠٩٠	١١٥,٣٤٧	٢٨٦,٠٧٩			
بعد ثلاث سنوات	٥٢٩,٠١٧	٧٩,٣٥٧	١١٥,٥٣٠				
بعد أربع سنوات	٥٢٩,٦٧٣	٧٩,٣٨٢					
بعد خمس سنوات	٥٢٩,٦٧٧						
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٥٢٩,٦٧٧	٧٩,٣٨٢	١١٥,٥٣٠	٢٨٦,٠٧٩	٢٨٦,٣٥٥	١٢٦,٥١٧	
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٥٢٧,٤٠٣)	(٧٧,٦٤٤)	(١١٢,٢١٣)	(٢٨٣,٢٥٠)	(٢٨١,٤٧٤)	(١١٨,٧١٥)	١,٤٢٣,٥٤٠ (١,٤٠٠,٦٩٩)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها	٢,٢٧٤	١,٧٣٨	٣,٣١٧	٢,٨٢٩	٤,٨٨١	٧,٨٠٢	٢٢,٨٤١
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي							٣١,٧٥٨
صافي المطالبات تحت التسوية							٥٤,٥٩٩

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
-	-	-	٥٥,٧٩٣	٥٥,٧٩٣	-	أمانات مبالغ محتفظ بها للإستثمار مع أمانات
٢,٩١٣	-	٢,٩١٣	١٣,٢٣١	١١	١٣,٢٢٠	دفعات مقدمة وضم مدينة أخرى
٨٤٧	-	٨٤٧	١,٦٢٢	٦	١,٦١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	-	٨,٦١٥	٣٤٦	٨,٢٦٩	موجودات أخرى
٣,٧٦٠	-	٣,٧٦٠	٧٩,٢٦١	٥٦,١٥٦	٢٣,١٠٥	

١٨- المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٨,٩١٠	٢,٤٩٧	٦,٤١٣	٦,٨٣١	١,١٨٩	٥,٦٤٢	مصروفات مستحقة
٦,٦٩٦	-	٦,٦٩٦	١٥,٦٨٩	-	١٥,٦٨٩	أقساط مقدماً
١٣,٧٧٧	-	١٣,٧٧٧	١٣,٩٤٨	-	١٣,٩٤٨	التزامات غير اكتوارية متعلقة بالمحفظة القديمة
٢٢,٠٤٧	٥,٠٥٥	١٦,٩٩٢	٧٧,٥٤٣	٥٥,١٦٧	٢٢,٣٧٦	مطلوبات أخرى
٥١,٤٣٠	٧,٥٥٢	٤٣,٨٧٨	١١٤,٠١١	٥٦,٣٥٦	٥٧,٦٥٥	

١٩- إلتزامات منافع الموظفين

تم إجراء التقييمات الاكتوارية لأحتساب المستحقات بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. ويتم سداد الإلتزام عند استحقاق الدفع للموظف. وفيما يلي حركة الإلتزام خلال السنة والرصيد المبين في قائمة المركز المالي طبقاً للقيمة الحالية:

١٩-١ المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي و الحركة في الإلتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية على النحو التالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٥١٨	٥,٢٤٨	القيمة الحالية للإلتزام منافع الموظفين

١٩-٢ الحركة في الإلتزام المنافع المحددة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٦٢٤	٣,٥١٨	الرصيد الافتتاحي
-	٢,٧٣٨	المحصل عليه من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٤)
٨٣٧	٢,٤٣٥	المحمل على قائمة الدخل
٣٦٣	(١,٦٥٤)	(الريح) / الخسارة الاكتوارية من تعديلات الخبرة
(٣٠٦)	(١,٧٨٩)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٣,٥١٨	٥,٢٤٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٩ - التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٣-١٩ تسوية القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٦٢٤	٣,٥١٨	الرصيد في بداية السنة
-	٢,٧٣٨	المكتسب من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٤)
٧٠١	١,٥٨٠	تكاليف الخدمة السابقة
٤٧	٧٥٢	تكاليف الخدمة الحالية
٨٩	١٠٣	التكاليف المالية
٣٦٣	(١,٦٥٤)	(الربح) / الخسارة الاكتوارية من تعديلات الخبرة
(٣٠٦)	(١,٧٨٩)	منافع مدفوعة خلال السنة
٣,٥١٨	٥,٢٤٨	الرصيد في نهاية السنة

١٩-٤ الافتراضات الأساسية الاكتوارية

فيما يلي سلسلة من الافتراضات الاكتوارية الهامة التي استخدمتها الشركة في تقييم التزامات منافع مابعد الخدمة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
		معدل الخصم
٢,٨٥	٢٠٢١	العائد على الصكوك / السندات الحكومية في المملكة العربية السعودية الصادرة اعتباراً من سبتمبر ٢٠١٧ حتى نوفمبر ٢٠٢١
٥,٠٠%	٥,٠٠%	نسبة زيادة متوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمار
٦٠ سنة	٦٠ سنة	نطاقات العمر التفاضلية
١٠٨	١٦٥	سن التقاعد
		عدد الموظفين

فيما يلي تأثير التغيير في تحليل الحساسية على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	معدل الخصم
(٣٢٦)	(٣٣٥)	زيادة بنسبة ١%
٣٨١	٣٧٨	نقص بنسبة ١%
٣٦٦	٣٦٥	نسبة الزيادة المتوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمار
(٣٢٠)	(٣٢٩)	زيادة بنسبة ١%
		نقص بنسبة ١%

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الدفعات المستقبلية المتوقعة (٦ سنوات)
٢٠٠	٤٦١	٢٠٢٢م
١٦٧	٤٣٧	٢٠٢٣م
١٧٦	٤٠٩	٢٠٢٤م
١٨٩	٤٠٧	٢٠٢٥م
٢٢٣	٤٢٣	٢٠٢٦م
-	٥٤٩	٢٠٢٧م

إن متوسط مدة التزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير هي ٥,٧٥ سنة (٢٠٢٠م: ٢,٧ سنة).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠- رأس المال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، نتيجة اندماج الشركة مع مجموعة سوليدرتي، أصدرت الشركة رأس مال قدره ١٢٠,٦٦٤ ألف ريال سعودي (يتكون من ١٢,٠٦٦,٤٠٣ سهم جديد بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد) لمساهمي سوليدرتي (إيضاح ٤). علاوة على ذلك، في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ نتيجة لإصدار أسهم منحة، ثامت الشركة بزيادة رأس مالها بمبلغ ٧٩,٣٣٦ ألف ريال سعودي (يتكون من ٧,٩٣٣,٥٩٧ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم)، وعليه فإن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٥٠ مليون ريال سعودي موزع على ٥٥ مليون سهم (٢٠٢٠م: ٣٥٠ مليون ريال سعودي يكون من ٣٥ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي تم الاكتتاب فيها كالتالي:

نسبة الملكية		مبلغ رأس المال	
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي			
٢٩,٧٥%	٤٤,٧١%	١٦٣,٦٢٥	١٥٦,٤٨٥
٧,٠٥%	-	٣٨,٧٧٥	-
٦٣,٢٠%	٥٥,٢٩%	٣٤٧,٦٠٠	١٩٣,٥١٥
١٠٠%	١٠٠%	٥٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠

المساهمون المؤسسون
مجموعة سوليدرتي القابضة (شركة مساهمة بحرينية)
إكتتاب عام

٢١- الإحتياطي النظامي

وفقا لقانون ونظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ٢٠% من صافي دخل المساهمين كإحتياطي نظامي ليصل مبلغ الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر من كل عام. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم تخصيص ٤,٢٨٤ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٧,٧٥٣ ألف ريال سعودي) كإحتياطي قانوني. الإحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

٢٢- معاملات وأرصدة مع الجهات ذات علاقة

تدخل الشركة في سياق الأعمال العادية في معاملات مع كيانات أخرى تندرج ضمن تعريف الطرف ذات علاقة المذكور في معيار المحاسبة الدولي (٢٤). تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء وموظفي الإدارة العليا في الشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقا للشروط والأحكام الطبيعية، والمعتمدة من قبل الإدارة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٢- معاملات وأرصدة مع الجهات ذات علاقة

٢٢-١ بالإضافة إلى الإفصاحات في الإيضاحات ٥، ٦، ٧، و٨ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية:

المبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
		عمولة مكتسبة من إستثمارات محتفظ	بنك الجزيرة (مساهم مؤسس)
٥,٦٢٠	-	بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٥	٥٤	دخل عمولات من ودائع	
٥,٤٠٠	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين	
٤٨,٧٩٦	٥٥,٩٦٥	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	
٢٥,٢٩٠	٣٢,٢٧٧	المطالبات المدفوعة	
٥٣,٥٥٢	-	المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)	
٩٥٧	-	توزيع الفائض	
-	١٧,٦٩٩	إصدار أسهم منحة	
-	٧	توزيعات أرباح على استثمارات مدرجة بالقيمة	
-	٩٩,٢٥١	العادلة	
-	-	شراء صكوك	
٩١٨	١,٥٣٢	أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
-	٢,٩٥٠	إصدار أسهم منحة	شركة الأخوة الموحدة (مساهم مؤسس)
-	١٠	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	
٧١١	١,٩٦٠	ربح مكتسب من صناديق مشتركة	الجزيرة كابيتال (مساهم مؤسس)
٩,٢٣٠	١٢,٩٧٨	دخل آخر	
-	٢٠٢	رسوم أمانات	
-	٢,٩٥٠	إصدار أسهم منحة	
٢,٧٨٥	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين	شركة أمان لوكالة التأمين
-	٢,٧٠٥	أقساط إعادة التأمين المسندة	مجموعة سوليديرتي القابضة (شركة مساهمة بحرينية)
-	٥,٥٩٣	إصدار أسهم منحة	
٥٥	٦٥	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٧,١٦٦	٧,٤١٤	منافع موظفين قصيرة الأجل	موظفي الإدارة العليا
٥٧	٤٦	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	

٢٢-٢ المبلغ المطلوب من الجهة ذات علاقة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦	٦٠,٧٨٨	الجزيرة كابيتال (إيضاح ٢٢-١)
٢٦	٦٠,٧٨٨	

٢٢-٢-١ يمثل هذا المبلغ النقد المحتفظ به في حسابات الاستثمار التي تديرها الجزيرة كابيتال. الشركة بصدد الانتهاء من الوثائق النظامية لتحويل الحساب باسم سوليديرتي إلى اسم الشركة.

٢٢-٣ المبلغ المستحق إلى الجهة ذات علاقة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	٩٨٤	مجموعة سوليديرتي القابضة (شركة مساهمة بحرينية)
-	٩٨٤	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٢- معاملات وأرصدة مع الجهات ذات علاقة (تتمة)

٢٢-٤ يشمل ألساط الذمم المدينة، صافي الموضحة في قائمة المكنر المالي ٩,٢٣٣ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٣٥٦ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٢٢-٥ تتضمن المطالبات تحت التسوية الموضحة في قائمة المركز المالي على ٣٥,٧٨٣ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤١,٢٥٠ ألف ريال سعودي) لبنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٢٣- مصروفات عمومية وإدارية، بالصافي

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥,٣٩٣	-	٢٥,٣٩٣	٣٩,٧٥٩	-	٣٩,٧٥٩	تكاليف موظفين
٦,٣٠٠	٣,٧٩٥	٢,٥٠٥	٩,٩٤٠	٤,١١٠	٥,٨٣٠	أتعاب مهنية وقانونية
١,٧٧٧	-	١,٧٧٧	١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	إصلاح وصيانة
١,٥٠٠	-	١,٥٠٠	١,٥٣٠	-	١,٥٣٠	ضريبة القيمة المضافة
						مصروفات اللجان (انظر الإيضاح (أ) ادناه)
١,١٥٣	١,١٥٣	-	٨٣٢	٨٣٢	-	مصروفات حاسب آلي
١,٠١٤	-	١,٠١٤	٤,٠٥٠	-	٤,٠٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٩٨	٧٩٨	-	٩٧٢	٩٧٢	-	(انظر الإيضاح (ب) ادناه)
٥٨٢	-	٥٨٢	٩٩٤	-	٩٩٤	منافع عامة وبريد وإتصالات
٤٦٦	-	٤٦٦	١,٩٨٤	-	١,٩٨٤	إيجار
٢٧٩	-	٢٧٩	٤,٨٥٢	-	٤,٨٥٢	استهلاك وإطفاء
٢٥٦	٦٣	١٩٣	٤٤٤	٣٩	٤٠٥	مصروفات سفر، فنادق، وتنقلات
٢٢٣	-	٢٢٣	٦٢٢	-	٦٢٢	دعاية وإعلان
						أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة (انظر الإيضاح (ج) ادناه)
١٢٠	١٢٠	-	٥٦٠	٥٦٠	-	قرطاسية وطباعة
٧٥	-	٧٥	١٢٣	-	١٢٣	مصروفات أخرى
٥,٤٧٧	٥,١٧٩	٢٩٨	١,٠٩٥	٨٠١	٢٩٤	
٤٥,٤١٣	١١,١٠٨	٣٤,٣٠٥	٦٨,٨١٤	٧,٣١٤	٦١,٥٠٠	

أ- تشمل مصروفات اللجان أتعاب حضور جلسات لغير أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى متعلقة باللجنة الفرعية.

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

ج- أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة تمثل مخصص بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان.

٢٤- إيرادات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٢٣٤	١٢,٨٨٨	خصم من دخل الجزيرة كابيتال "المساهم المؤسس"
٣١٤	١,٥٣٥	أخرى
٩,٥٤٨	١٤,٤٢٣	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٥ - الزكاة وضريبة الدخل

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

أ - الزكاة

مخصص الزكاة للسنة والموزع إلى المساهمين السعوديين، يعتمد على:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٢٨,٩٦٨	٨٦٠,٥٤٦	حقوق الملكية
٢,٨٢٥	٣,٦٧٢	مخصصات وتسويات أخرى
(١,٦٤٣,٠٣٤)	(٨٩٢,٢١١)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(١,٢١١,٢٤١)	(٢٧,٩٩٣)	الوعاء الزكوي
٤٣,٧٠٩	١٩,٥٨٤	ربح الزكاة للسنة
٤٣,٧٠٩	١٩,٨٤١	الوعاء الزكوي والربح الخاضع للزكاة أيهما أعلى
٤٣,١٤٣	١٩,٥٨٤	الدخل العائد إلى المساهمين السعوديين ٩٨,٧٠٥ % (٢٠٢٠ : ٩٨,٧٠٥ %)
١,١٠٩	٤٩٠	الزكاة المستحقة ٢,٥٧٨ %
٤٩٧	٢٥٧	الدخل العائد للمساهمين غير السعوديين ١,٢٩٥ % (٢٠٢٠ : ١,٢٩٥ %)
١١٦	٥١	ضريبة الدخل المستحقة ٢٠ %
١,٢٢٥	٥٤١	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

تعود الفروق بين النتائج المالية ونتائج "الزكاة" بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة وفقاً للوائح المالية العامة ذات الصلة. فيما يلي حركة الزكاة المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٨٢	١,١٣٧	الرصيد في بداية السنة
-	٤,١١٩	المكتسب من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٤)
١,١٠٩	٤٩٠	الزكاة للسنة
(٩٥٤)	(٢,٩٠٨)	الزكاة المدفوعة خلال السنة
١,١٣٧	٢,٨٣٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب- ضريبة الدخل

تم تقديم ضريبة الدخل بناءً على الدخل المعدل العائد إلى المساهمين الغير سعوديين. فيما يلي الحركة في ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٥	١٢٨	الرصيد في بداية السنة
(٧٢١)	-	المكتسب من خلال دمج الأعمال (إيضاح ٤)
٥١	١١٦	ضريبة الدخل للسنة
(١٣١)	(٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٦٥٦)	١٤٥	الرصيد في نهاية السنة
٢,٨٣٨	١,١٣٧	الزكاة في نهاية السنة
(٦٥٦)	١٤٥	ضريبة الدخل في نهاية السنة
٢,١٨٢	١,٢٨٢	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل المستحقة في نهاية السنة

ج- الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠٢٠م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") وحصلت على الشهادات الزكوية والضريبية.

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

بالإضافة إلى ذلك، قدمت سوليدرتي أيضًا إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠٢٠م مع "الهيئة"، وحصلت على الشهادات الزكوية والضريبية. خلال السنوات السابقة أصدرت "الهيئة" التقييمات الأولية التالية فيما يتعلق بسوليدرتي:

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

قدمت مجموعة سوليدرتي باستئناف ضد هذه التقييمات الأولية وهي واثقة من التوصل إلى نتيجة إيجابية. تعتقد إدارة الشركة ومستشارها المستقل للزكاة وضريبة الدخل بشدة بأن سوليدرتي في وضع قوي فيما يتعلق بالاستئناف المذكور أعلاه.

٢٦- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة كما في نهاية السنة. ان الربحية المخفضة للسهم لا تنطبق على الشركة.

٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢١,٤٢٠	٣٨,٧٦٤	صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين
٥٢,٦٥٠	٤٠,٩٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية - معدلة
٠,٤٠٧	٠,٩٤٨	ربحية السهم (بالريال السعودي) - معدلة

٢٧- الالتزامات المحتملة والتعهدات

بالإضافة إلى الالتزامات المحتملة الموضحة في إيضاح ٢٥، لا يوجد على الشركة التزامات محتملة أو تعهدات كما بتاريخ قائمة المركز المالي (٢٠٢٠: لاشيء).

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨- القيم العادلة للأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، مساهمين مدينين، استثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة، استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، موجودات أخرى، ودائع نظامية، ومستحقات من جهات ذات علاقة، وتتكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، أرصدة ذمم دائنة لمعدي التأمين، ومطالبات تحت التسوية. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف من الناحية الجوهرية عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وبعبارة عن الاستثمارات المحتملة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٨ و ٧) لم يكن هناك أي أدوات مالية أخرى مملوكة للشركة قد تم قياسها بالقيمة العادلة.

(ب) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة المالية أو مايطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس (أي دون تعديل أو موارد)؛

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة؛

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي الموجودات المالية للشركة التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة					٢٠٢١
الاجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الموجودات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
ألف ريال سعودي					استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٢٤,٨٨٢	-	١,٥٢٤,٨٨٢	-	١,٥٢٤,٨٨٢	
١٥٥,٨٧٥	١,٩٢٣	١٥٠,٣٨٨	٣,٥٦٤	١٥٥,٨٧٥	
١,٦٨٠,٧٥٧	١,٩٢٣	١,٦٧٥,٢٧٠	٣,٥٦٤	١,٦٨٠,٧٥٧	الإجمالي

القيمة العادلة					٢٠٢٠
الاجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الموجودات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
ألف ريال سعودي					استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدة استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	
٥٦,٤٦٣	-	٥٣,٤٧٩	٢,٩٨٤	٥٦,٤٦٣	
١,٤٠٠,٢٨٦	-	١,٣٩٧,٣٠٢	٢,٩٨٤	١,٤٠٠,٢٨٦	الإجمالي

لا توجد موجودات مالية حيث تكون القيمة العادلة قابلة للقياس كقيمة عادلة في المستوى الثالث.

لم يكن هناك تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال السنة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولا يشمل معلومات القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

٢٠٢١	تكلفة الإطفاء	القيمة العادلة ألف ريال سعودي	القيمة المحملة الإجمالي
النقد وما يحكمه	٨٣,٠٢٣	-	٨٣,٠٢٣
أقساط مستحقة	٤٢,١٦٩	-	٤٢,١٦٩
مستحق من معيدي التأمين	١,٣٨٥	-	١,٣٨٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٥٢,٤٧١	-	٥٢,٤٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها	٢٦,٩٢٤	-	٢٦,٩٢٤
الاستثمارات المتاحة للبيع المتحفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	-	١,٥٢٤,٨٨٢	١,٥٢٤,٨٨٢
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٥٥,٨٧٥	١٥٥,٨٧٥
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٦٦,٨١٥	-	٤٦٦,٨١٥
مستحق من جهات ذات علاقة	٦٠,٧٨٨	-	٦٠,٧٨٨
المبالغ المحتفظ بها للاستثمار مع أمناء الحفظ	٥٥,٧٩٣	-	٥٥,٧٩٣
ذمم مدينة أخرى	٧,٣٣٢	-	٧,٣٣٢
الوديعة النظامية	٤٧,٠٦٦	-	٤٧,٠٦٦
	٨٤٣,٧٦٦	١,٦٨٠,٧٥٧	٢,٥٢٤,٥٢٣

٢٠٢٠	تكلفة الإطفاء	القيمة المحملة القيمة العادلة ألف ريال سعودي	القيمة المحملة الإجمالي
النقد وما يحكمه	١٠٦,٠٣٢	-	١٠٦,٠٣٢
أقساط مستحقة	٢,٧٠٥	-	٢,٧٠٥
مستحق من معيدي التأمين	-	-	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٤٣,٤٨٣	-	٤٣,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها	١٥,١٦٤	-	١٥,١٦٤
الاستثمارات المتاحة للبيع المتحفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	-	١,٣٤٣,٨٢٣	١,٣٤٣,٨٢٣
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٥٦,٤٦٣	٥٦,٤٦٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٩٥,٣٤٨	-	٣٩٥,٣٤٨
مستحق من جهات ذات علاقة	٢٦	-	٢٦
المبالغ المحتفظ بها للاستثمار مع أمناء الحفظ	٢,٩١٣	-	٢,٩١٣
ذمم مدينة أخرى	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠
	٦٠٠,٦٧١	١,٤٠٠,٢٨٦	٢,٠٠٠,٩٥٧

ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

النوع	أسلوب التقييم	مدخلات جوهرية غير ملاحظة	العلاقة بين المدخلات الجوهرية غير الملاحظة وقياس القيمة العادلة
صكوك وصناديق استثمارية	تستند التقييمات إلى الأسعار التي تم استلامها من قبل أمين المحفظة في نهاية كل فترة وعلى أسعار الإغلاق لصافي قيمة الموجودات المعلنة	لا ينطبق	لا ينطبق

٢٩ - معلومات قطاعات التشغيل

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي والمسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أدائها. كمدير إداري يتخذ القرارات الاستراتيجية لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تتخذ جميعها من المملكة العربية السعودية ضمن إطار أربع وحدات عمل مبنية على النحو التالي:

القطاع الطبي يقدم رعاية طبية شاملة لأعضاء المنظمات ومُعاليهم بشكل جماعي أو أفراد في شبكة واسعة من المستشفيات والمراكز الطبية المنتشرة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

قطاع المركبات يقدم خدمة التأمين ضد المسؤولية اتجاه الغير، والذي يغطي فقط المبالغ مستحقة الدفع للأطراف الثالثة من قبل المؤمن له، وخدمة التأمين الشامل للمركبة، والذي يغطي جميع الخسائر أو الأضرار الذي تكبدتها المركبة بما في ذلك مسؤولية الطرف الثالث.

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

قطاع الحياة يقدم خدمة تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك الخدمات الموجهة للاستثمار المرتبطة بالوحدات للأفراد ويقدم برنامج حماية الحياة لأعضاء المنظمات على أساس جماعي، ومزايا حماية الانتماء فيما يتعلق بالقروض الشخصي الذي تقدمه مؤسسة التمويل. يتضمن هذا القطاع أيضا مزايا الحماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المختلفة بخلاف القروض الشخصية التي تقدمها المؤسسات التمويلية.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس صانع القرار التشغيلي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

٢٩- معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

07

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

٢٠٢٠م			
الأفراد ألف ريال سعودي	المجموعات ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	
-	٢,٥٠٣	٢,٥٠٣	الموجودات
-	١٧,٤٢٣	١٧,٤٢٣	أقساط تأمين مدينة - بالصافي
٦,٢١٢	٣٧,٢٧١	٤٣,٤٨٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	١٥,١٦٤	١٥,١٦٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣٥٠,٠٣٥	٧٢,٣٦١	١,٤٢٢,٣٩٦	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
			الموجودات غير الموزعة:
			النقد وما في حكمه
			استثمارات
			مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
			مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات
			وديعة نظامية
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,٣٣٣	١٣,٩٦٧	١٥,٣٠٠	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
-	٣٤,٥٣٣	٣٤,٥٣٣	اشتراكات غير مكتسبة
٦,٤٣٩	٤٢,٧٨٧	٤٩,٢٢٦	مطالبات تحت التسوية
-	١٧,٨٣٥	١٧,٨٣٥	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤	احتياطي وحدات
٩,١٦٠	-	٩,١٦٠	احتياطي حسابي
٣٢٢	-	٣٢٢	احتياطيات أخرى
١,٣٦٦,٦١٨	١٠٩,١٢٢	١,٤٧٥,٧٤٠	المطلوبات والفائض غير الموزعة:
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إلتزامات منافع الموظفين
			زكاة وضريبة دخل مستحقة
			الفائض من عمليات التأمين
			إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
			احتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
			إجمالي حقوق المساهمين
			إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - المتعلق بعمليات التأمين
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م					
طبي	سيارات	عام	الأفراد	المجموعات	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
-	١١,٨٥٦	٧٨٣	١٦٧,٥٧٦	-	١٨٠,٢١٥
١٠,٢٤٦	-	-	-	-	١٠,٢٤٦
١٤,٦٦٩	٩٨	-	-	١٣٣	١٤,٩٠٠
١٣,١٣٧	٣,٢٩٣	١٤,١٢٥	-	٢٢٠	٣٠,٧٧٥
٥,٩٧٦	٣٤٢	-	-	٥٦,٥٧٧	٦٢,٨٩٥
٤٤,٠٢٨	١٥,٥٨٩	١٤,٩٠٨	١٦٧,٥٧٦	٥٦,٩٣٠	٢٩٩,٠٣١
-	-	-	(١٢٥,٤٩٣)	-	(١٢٥,٤٩٣)
-	-	(٨,٨٨٩)	-	-	(٨,٨٨٩)
-	-	(١,٠٧٣)	(١١,٢٢٠)	(٣٤,٤٨٣)	(٤٩,٧٧٦)
(١٩,٧٥٢)	(٣,٥٦٤)	(٨٣١)	-	-	(٢٤,١٤٧)
٢٤,٢٧٦	١٢,٠٢٥	١,١١٥	٣٠,٨٦٣	٢٢,٤٤٧	٩٠,٧٢٦
٤٧,٧٧١	١٥,٩٣٤	٩٢٦	-	(١,٨٠٨)	٦٢,٨٢٣
٧٢,٠٤٧	٢٧,٩٥٩	٢,٠٤١	٣٠,٨٦٣	٢٠,٦٣٩	١٥٣,٥٤٩
-	-	١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠
٤,٩٦٤	٦٣	٣	٧,٥٥١	٥,٧٣٨	١٨,٣١٩
٧٧,٠١١	٢٨,٠٢٢	٤,٠٢٤	٣٨,٤١٤	٢٦,٣٧٧	١٧٣,٨٤٨
(٩٩,٩٣١)	(٣٧,٥١٤)	(١,٢٦٤)	(٥,٠٨١)	(٣٣,٩٥١)	(١٧٧,٧٤١)
١٨,٥٧٣	٦٤٣	٦٣٩	٤,٩٩٥	٢٨,٩٣٦	٥٣,٧٨٦
(٨١,٣٥٨)	(٣٦,٨٧١)	(٦٢٥)	(٨٦)	(٥,٠٥١)	(١٢٣,٩٥٥)
١٠,٣٠٣	(١,٨٨٢)	(٨٩٣)	(٢٣٦)	(٢٧٣)	٧,٠١٩
١١,١٨٨	(١٠,٨٠١)	(٢٩١)	-	(٤١٤)	(٣١٨)
(٥٩,٨٦٧)	(٤٩,٥٥٤)	(١,٨٠٩)	(٣٢٢)	(٥,٧٠٢)	(١١٧,٢٥٤)
-	-	-	٣,٦٩٢	-	٣,٦٩٢
٢,٠٢٠	٩,١٩٦	(١,٥٨٩)	-	-	٩,٦٢٧
١٨,٥٤٣	-	-	-	٦٤	١٨,٦٠٧
(٨,٠٣٩)	(١,٥٨١)	(١,٥٩٥)	(٨٦٧)	(٦٩٦)	(١٢,٧٧٨)
(١١٤)	(٥)	(١)	(١٩١)	(٥٢)	(٣٦٣)
(٥,٢٥٢)	(١,٥٤٤)	-	(٣١٢)	-	(٧,١٠٨)
(٥٢,٧٠٩)	(٤٣,٤٨٨)	(٤,٩٩٤)	٢,٠٠٠	(٦,٣٨٦)	(١٠٥,٥٧٧)
٢٤,٣٠٢	(١٥,٤٦٦)	(٩٧٠)	٤٠,٤١٤	١٩,٩٩١	٦٨,٢٧١
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
عمولة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
عمولة من ودائع لأجل					
أرباح غير محققة من استثمارات مصنفة بالقيمة					
العادلة من خلال قائمة الدخل					
أرباح محققة من استثمارات مصنفة بالقيمة					
العادلة من خلال قائمة الدخل					
توزيعات أرباح من استثمارات مصنفة بالقيمة					
العادلة من خلال قائمة الدخل					
إيرادات أخرى					
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي					
الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل					
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين					
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة					
وضريبة الدخل					
الزكاة					
ضريبة الدخل					
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين					
					٢١,٩٦١
					(٤٩٠)
					(٥١)
					٢١,٤٢٠

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي
الف ريال سعودي					
١٨٤,٧٨٧	-	١٨٤,٧٨٧	١٨٤,٧٨٧	-	١٨٤,٧٨٧
١٠٣	١٠٣	-	-	١٠٣	-
٤٩,٠٤٤	٤٩,٠٤٤	-	-	٤٩,٠٤٤	-
٢٣٣,٩٣٤	٤٩,١٤٧	١٨٤,٧٨٧	١٨٤,٧٨٧	٤٩,١٤٧	٢٣٣,٩٣٤
(١٤٣,٧٦٧)	-	(١٤٣,٧٦٧)	(١٤٣,٧٦٧)	-	(١٤٣,٧٦٧)
-	-	-	-	-	-
(٣٥,٤١٤)	(٢٤,٧٥٢)	(١٠,٦٦٢)	(١٠,٦٦٢)	(٢٤,٧٥٢)	(٣٥,٤١٤)
٥٤,٧٥٣	٢٤,٣٩٥	٣٠,٣٥٨	٣٠,٣٥٨	٢٤,٣٩٥	٥٤,٧٥٣
٥,٠٥٤	٥,٠٥٤	-	-	٥,٠٥٤	-
٥٩,٨٠٧	٢٩,٤٤٩	٣٠,٣٥٨	٣٠,٣٥٨	٢٩,٤٤٩	٥٩,٨٠٧
٢٠,١٧٦	٨٠٦	١٩,٣٧٠	١٩,٣٧٠	٨٠٦	٢٠,١٧٦
٧٩,٩٨٣	٣٠,٢٥٥	٤٩,٧٢٨	٤٩,٧٢٨	٣٠,٢٥٥	٧٩,٩٨٣
(٢٩,١٣٩)	(٢٥,٨٢٠)	(٣,٣١٩)	(٣,٣١٩)	(٢٥,٨٢٠)	(٢٩,١٣٩)
٢٦,٣٠٠	٢٣,١٢٣	٣,١٧٧	٣,١٧٧	٢٣,١٢٣	٢٦,٣٠٠
(٢,٨٣٩)	(٢,٦٩٧)	(١٤٢)	(١٤٢)	(٢,٦٩٧)	(٢,٨٣٩)
(١,٦٤٠)	(١,٥٩٣)	(٤٧)	(٤٧)	(١,٥٩٣)	(١,٦٤٠)
(١,٣١٧)	(١,٣١٧)	-	-	(١,٣١٧)	(١,٣١٧)
(٥,٧٩٦)	(٥,٦٠٧)	(١٨٩)	(١٨٩)	(٥,٧٩٦)	(٥,٧٩٦)
٢,١٨٠	-	٢,١٨٠	٢,١٨٠	-	٢,١٨٠
(٣٢٢)	-	(٣٢٢)	(٣٢٢)	-	(٣٢٢)
(١٠,٠٤٧)	(٧٧)	(٩,٩٧٠)	(٩,٩٧٠)	(٧٧)	(١٠,٠٤٧)
(١,١٧٠)	(٢٩)	(١,١٤١)	(١,١٤١)	(٢٩)	(١,١٧٠)
(١٥,١٥٥)	(٥,٧١٣)	(٩,٤٤٢)	(٩,٤٤٢)	(٥,٧١٣)	(١٥,١٥٥)
٦٤,٨٢٨	٢٤,٥٤٢	٤٠,٢٨٦	٤٠,٢٨٦	٢٤,٥٤٢	٦٤,٨٢٨
٣٦	-	٣٦	٣٦	-	٣٦
(٤٥,٤١٣)	-	(٤٥,٤١٣)	(٤٥,٤١٣)	-	(٤٥,٤١٣)
١٢,٢٣٦	-	١٢,٢٣٦	١٢,٢٣٦	-	١٢,٢٣٦
٤٥	-	٤٥	٤٥	-	٤٥
٨٠٩	-	٨٠٩	٨٠٩	-	٨٠٩
١,٨٠٩	-	١,٨٠٩	١,٨٠٩	-	١,٨٠٩
٢٢٠	-	٢٢٠	٢٢٠	-	٢٢٠
٩,٥٤٨	-	٩,٥٤٨	٩,٥٤٨	-	٩,٥٤٨
(٢٠,٧١٠)	-	(٢٠,٧١٠)	(٢٠,٧١٠)	-	(٢٠,٧١٠)
٤٤,١١٨	-	٤٤,١١٨	٤٤,١١٨	-	٤٤,١١٨
(٤,١٢٩)	-	(٤,١٢٩)	(٤,١٢٩)	-	(٤,١٢٩)
٣٩,٩٨٩	-	٣٩,٩٨٩	٣٩,٩٨٩	-	٣٩,٩٨٩
(١,١٠٩)	-	(١,١٠٩)	(١,١٠٩)	-	(١,١٠٩)
(١١٦)	-	(١١٦)	(١١٦)	-	(١١٦)
٣٨,٧٦٤	-	٣٨,٧٦٤	٣٨,٧٦٤	-	٣٨,٧٦٤

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

أفراد
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
شركات

قسط قابل للإستثمار
أقساط إعادة التأمين مسندة:

محلي
أجنبي

صافي اشتراكات مكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة
إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف إكتتاب

إجمالي مطالبات مدفوعة
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة

صافي مطالبات مدفوعة
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في مطالبات متكيدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
صافي مطالبات متكيدة

التغير في الاحتياطي الحسابي
تغيرات في احتياطات أخرى

تكاليف إقتناء وثائق تأمين
رسوم إشراف وتفتيش

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
عكس مخصص انخفاض ذمم مدينة

مصاريف عمومية وإدارية
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمولات من ودائع لأجل
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
توزيعات أرباح من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إيرادات أخرى
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

الدخل قبل الفائض والزكاة والضريبة
الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة

ضريبة الدخل
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين

٣٠- إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في لاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسؤولياته أو مسؤولياتها. لذلك فإن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تخطيط استراتيجي. تأخذ عملية التخطيط الاستراتيجي بعين الاعتبار تأثير ظروف السوق والخبرات المتاحة في المخاطر الكامنة التي تتعرض لها الشركة.

هيكل ادارة المخاطر

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

مجلس الادارة

إن مجلس الادارة هو المسؤول عن إدارة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

إن الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن معايير قبول المخاطر المعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تُعين من قبل مجلس الإدارة. لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية ومخاطر الإدارة من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

لجنة المخاطر

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

إدارة المراجعة الداخلية

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

فيما يلي ملخص المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تقوم بها الادارة لتخفيف اثرها:

مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، التكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة، إما داخل الشركة أو خارجياً لدى مقدمي خدمات الشركة، ومن العوامل الخارجية بخلاف الانتماء، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والضرر بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية :

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسويات ومراقبة المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين

إن المخاطر الناتجة عن عقد التأمين تمثل مخاطر وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن الهدف من الشركة هو ضمان أن تتوفر موارد كافية لتغطية المطالبات.

تركيز مخاطر التأمين

تتركز مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بشكل رئيسي حسب فئة العمل. يكمن التركيز الرئيسي في الحياة الفردية الطبية وقطاعات الحياة الاجتماعية. كما تراقب الشركة تركيز المخاطر من خلال تقييم مخاطر متعددة مغطاة في نفس الموقع الجغرافي. وبالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. ومخاطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى رئيسي ومباني مجاورة، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة موقعاً واحد. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسات إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. نظراً لأن الشركة ليس لديها أي عمليات خارجية، فإن جميع المخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

الافتراضات الرئيسية

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

التكرار ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات من قبل العديد من العوامل مثل الفيضانات البيئية والاقتصادية، اضطراب جوي وتركيز المخاطر الخ. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير الموضحة أعلاه. حددت الشركة من مخاطر بافرض مبالغ قصوى على عقود معينة بالإضافة إلى استخدام تنظيمات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير، الزلازل، وأضرار الفيضانات). الغرض من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة وقرار الإدارة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية المحتملة

المصدر الرئيسي لتقدير عدم اليقين في تاريخ قائمة المركز المالي مرتبط بتقييم المطالبات المعلقة، سواء مبلغ عنها أو لا، وتحتوي أيضاً على تكاليف التسويات المتوقعة. الافتراض الأساسي تحت الالتزامات المتوقعة، هو أن قسم المطالبات للشركة سيتبع طريق مماثل للخبرة السابقة للقس في المستقبل. هذا يشمل افتراض متوسط تكاليف المطالبات، وتكاليف معاملات المطالبات، ومؤثرات تضخم المطالبات وعدد المطالبات في كل سنة حادث. بالإضافة إلى استخدام بعد الأحكام النوعية لتقييم مدى اختلاف اتجاهات الماضي عن المستقبل. كمثال: تحصل المرة الواحدة، التغييرات في عوامل السوق، والظروف الاقتصادية وبعض العوامل الداخلية. كما أن الأحكام تستخدم أيضاً لتقييم مدى العوامل الخارجية كقرارات المحاكم والتشريعات الحكومية التي تؤثر على التوقعات. إدارة الشركة تحتاج لقدر هائل من الحكم لتقدير القيمة الدائنة لحاملي وثنائ التأمين الصادرة من المطالبات حسب عقود التأمين. هذه التقديرات يجب أن تكون مبنية على افتراضات من عدة عوامل التي تحتوي درجات متغيرة من الاحكام والشكوك. النتائج الواقعية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما قد يسهم في تغييرات في تقدير الالتزامات المستقبلية. كما هو مذكور فإن نفس هذه العوامل والأحكام تستخدم لتوقع القيمة النهائية للمطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها في قائمة المركز المالي.

عمليات مستخدمة لتحديد الافتراضات

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب احتياطي المطالبات القائمة، تستخدم لأجل إخراج نتائج ذات تقديرات محايدة للمخارج المتوقعة. طبيعة العمل تجعل التوقع بشكل مؤكد لأي مطالبات أمر صعب للغاية. كل مطالبة يتم تقييمها لوحدها، بطريقة كل حالة على حدى مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من مقدمي الخدمة والنتائج السابقة لحالات مشابهة. تقديرات الحالة تراجع بشكل دوري وتحديث كل ما توفرت معلومات جديدة.

تقدير المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها بشكل عام يواجه درجة أكبر من الشكوك، وفي هذه الحالة فإن المعلومات المصاحبة للمطالبة متوفرة. عملية التقدير تأخذ بعين الاعتبار المطالبات السابقة و تفاصيل برامج معيدي التأمين. تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات التزام الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط) كافياً لخدمة المطالبات والمصاريف المتوقعة المستقبلية التي قد تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة خلال فترة انتهاء صلاحية العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

طبي

ان تصميم استراتيجية الاكتتاب الخاصة بالشركة للتأكد من أن المخاطر متنوعة بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. يتم تحقيق ذلك الى حد كبير من خلال التنوع عبر قطاعات الصناعة والجغرافيا، واستخدام الفحص الطبي للتأكد من أن التسعير يأخذ في الاعتبار، الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة، والعرض المنتظم لتجربة المطالبات الفعلية وتسعير الخدمة. بالإضافة الى معالجة المطالبات التفصيلية. كما تطبق الشركة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة السريعة للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. لدى الشركة احتياطي معيدي تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

مركبات

إن المخاطر الأساسية المتعلقة بعقود المركبات هي المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. في العام الحالي، أصدرت الشركة سياسات شاملة فقط للمالك/الساكنين الذين تزيد أعمارهم عن ١٨ عامًا. وايضاً لدى الشركة إجراءات لإدارة المخاطر للتحكم في تكلفة المطالبات. لدى الشركة احتياطي معيدي تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

عام

تتضمن العقود العامة بشكل رئيسي الفئات الفرعية للممتلكات، الهندسة، والبحرية.

عقود التأمين على الممتلكات، يكون الخطر الرئيسي هو الحريق والأضرار العرضية والمخاطرة المرتبطة الأخرى الناتجة عن إعادة الاكتتاب إما على أساس قيمة الاستبدال أو على أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للفائدة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة البناء أو الإصلاح للممتلكات التالفة والوقت المستغرق لإعادة العمليات إلى وضعها السابق للخسارة في حالة توقف الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بالمبالغ المحتجزة بموجب الأعمال الملكية، فإن ذلك مشمول بالمعاهدات النسبية والغير نسبية.

يشتمل العمل الهندسي سياسات طويلة الأجل لجميع مخاطر البناء، سياسات مخاطر المقاول، السياسات السنوية لتعطيل الماكينات، جميع مخاطر الآلات، المعالجة الالكترونية للبيانات، وانقطاع الأعمال جنباً على جنب مع السياسات السنوية لتعطيل الماكينات. تغطي سياسات مخاطر المقاول ومخاطر البناء طويلة الأجل مشاريع مختلفة طوال فترة المشروع بأكمله.

إن اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب هي معايير لهذا النوع من الأعمال. يتم تغطية هذه بشكل كافٍ بموجب معاهدات الهندسة التانسيبية وغير التانسيبية.

يشتمل التأمين البحري هي خسارة أو تلف السفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع. تتمثل استراتيجية الاكتتاب لفئة الأعمال البحرية في ضمان تنوع السياسات بشكل جيد من حيث الشحن والسفن ومسارات الشحن المغطاة. لدى الشركة احتياطي معيدي تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

الحياة الفردية والجماعية

إن المخاطر الرئيسية في حياة المجموعة وحماية الائتمان الجماعي هي الوفيات والمرض (العجز الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليه. يتفاقم خطر الوفاة بسبب تركيز الأرواح، على سبيل المثال موظفين في نفس مكان العمل. لدى الشركة استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح. يتم تنفيذ مستويات مختلفة من الفهم، بما في ذلك الإفصاح عن الصحة الجيدة، الاستبيان الطبي، التقارير من المختصين / الاستشاريين، والفحوصات الطبية الشاملة. تنظر الشركة أيضاً في طبيعة النشاط الذي تقوم به المجموعة ومزيج من الحياة حسب المناطق الجغرافية والخلفية الثقافية وتقسيم العمال البدوي / غير البدوي.

تتم حماية محافظ حماية الائتمان الخاصة بالأعمال الفردية والجماعية من خلال ترتيبات معيدي التأمين الفعالة، وهذا يحمي الشركة من تجربة الوفيات/ الأمراض المعاكسة.

حساسية المطالبات

تعتقد الشركة أن إلتزامات المطالبات بموجب عقد التأمين، مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة وانها ملائمة. لكن هذه المبالغ ليست معينة، ويمكن أن تختلف المدفوعات الفعلية من مطلوبات المطالبات في القوائم المالية. إلتزامات مطالبات التأمين لها حساسية لإفتراسات مختلفة. لم يكن من الممكن تحديد حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقرير. إن التغيير الافتراضي بنسبة ٥% في نسبة المطالبات سيؤثر على صافي دخل الاكتتاب سنوياً بشكل اجمالي من خلال:

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

صافي دخل الاكتتاب	
٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ريال سعودي	
٣,٦٠٢	-
١,٣٩٨	-
١٠٢	-
١,٥٤٣	١,٥١٨
١,٠٣٢	١,٤٧٢
٧,٦٧٧	٢,٩٩٠

أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة +/- ٥%

طبي
مركبات
عام
حياة فردية
حياة جماعية

فحص الخبير الاكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

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

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لألراض إعادة التأمين. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة تركيز مخاطر الإئتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين. تم إختيار معدي التأمين وفق المعايير والتعليمات المحددة من قبل إدارة الشركة وتتلخص هذه المعايير في الآتي:

- الحد الأدنى لتصنيف الإئتمان المقبول والمحدد من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل "(ستاندرد آند بورز)" يجب أن لا يقل عن (ب ب ب).
- سمعة شركات إعادة التأمين.
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الإئتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المعنية المسؤولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المبرمة لا تعفي الشركة من التزاماتها لحملة وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تم إعادة التأمين عليها إلى الحد الذي لا يفي معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

إدارة مخاطر رأس المال (الملاءة)

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة مالية كافية. يتم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيم العوائد للمساهمين. وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة الممتاز
- هامش الملاءة للمطالبات

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان مستوى ملاءة الشركة أعلى من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تطلبه اللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من رأس مال مدفوع وقدره ٥٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي، علاوة إصدار ١٩٧,٢٨٦ ألف ريال سعودي، واحتياطات نظامية قدرها ٤٢,٦٣٢ ألف ريال سعودي وأرباح مدوره بمبلغ ٢٢,٨١٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: رأس المال المدفوع ٣٥٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي، علاوة إصدار بقيمة لاشي، واحتياطات نظاميه بمبلغ ٣٨,٣٤٨ ألف ريال سعودي، وأرباح مدوره بمبلغ ٨٥,٠١٢ ألف ريال سعودي) في قائمة المركز المالي. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد التزمت بكامل متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

تصنيفات الجهات المقابلة لمعدي التأمين كما يلي:

معيد التأمين	وكالة التصنيف	التقييم
ميونخ ري	أي أم بيست	+
شركة سويس ري المحدودة	ستاندرد أند بورز	أ-
آر جي أي الدولية لإعادة التأمين	أي أم بيست	أ
أكسيس لإعادة التأمين	ستاندرد أند بورز	+
أرغو جلوبال للاكتتاب	أي أم بيست	أ-
جي أي سي ري	أي أم بيست	ب++
هانوفر ري	ستاندرد أند بورز	أ-
سعودي ري	أي أم بيست	أ
سنغافورة ري	أي أم بيست	أ-
سكور	ستاندرد أند بورز	أ-
آر + في ري	أي أم بيست	أ-
الشريك معيد تأمين	ستاندرد أند بورز	+
عمان للتأمين	أي أم بيست	أ
أوديسي ري	ستاندرد أند بورز	أ-

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

إن عمليات الشركة تخضع للمتطلبات النظامية في المناطق التي تعمل فيها الشركة. ومثل هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الموافقة على أنشطة الشركة ومراقبتها بل أنها تفرض عليها بعض القيود النظامية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل إفسار شركات التأمين وتوقفها عن سداد المطالبات غير المتوقعة حال نشوء هذه المطالبات.

المخاطر المالية

الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي المستحقات الناشئة عن وثائق التأمين، المستحق من جهات ذات علاقة، النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، الإستثمارات، أرصدة مدينة أخرى، المطالبات تحت التسوية و تعويضات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعدي التأمين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تدخل الشركة في معاملات مشتقة.

المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق، مخاطر أسعار العملات، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. مجلس الإدارة إستعرض و وافق على السياسات المتبعة لإدارة كل من هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه.

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة للخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن الشركة تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وبال دولار الأمريكي. الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار العملات

تنتج مخاطر أسعار العملات من احتمالية التغير في أسعار العملات والتي تؤثر تبعاً على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية. إن إستثمارات الشركة المحتفظ بها حتى الإستحقاق والودائع لأجل معرضة لمثل هذه الأخطار.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

تتمثل حساسية الدخل بالتغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة متغيرة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م سيؤثر على دخل العملات الخاصة لودائع المراجعة والصكوك بمبلغ وقدره ٢,٦٠٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٩٧٧ ألف ريال سعودي) على فترة الإستحقاق المتبقية.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة.

تقوم الشركة بإصدار وثائق إستثمار مرتبطة بوحدة. وفي حالة الأعمال المرتبطة بوحدة، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الإستثمارية المرتبطة بوحدة لان مزايا ووثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لاتعرض الشركة لمخاطر إئتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدة.

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

- للتقليل من التعرض لأي خسائر جوهرية بسبب التعثر في إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المتعلقة بإعادة التأمين. بالتالي، فإن الأطراف التي يكون لهم تأثير على إعادة التأمين يجب أن يكون الحد الأدنى لتصنيفهم الائتماني مقبلاً.
- إن الإشتراكات المستحقة مطلوبة من العملاء المتمثلين في الشركات. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود ائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة. فيما يتعلق بالإشتراكات المدينة يمثل رصيد أحد حملة الوثائق ٢٢% (٢٠٢٠: ٨٧%).

تشتمل استثمارات الشركة في أوراق مرابحة مالية وصكوك وصناديق الاستثمار المشتركة. تحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان على الاستثمار من خلال وضع حد ائتماني أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الاستثمارات. الجدول أدناه يبين أقصى خطر للإئتمان على عناصر قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠٦,٠٣٢	٨٣,٠٢٣	النقد وما في حكمه
٢,٧٠٥	٤٢,١٦٩	أقساط تأمين مدينة
-	١,٣٨٥	مستحق من معيدي التأمين
٤٣,٤٨٣	٥٢,٤٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,١٦٤	٢٦,٩٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مبلغ عنها
٤٥١,٨١١	٦٢٢,٦٩٠	استثمارات
٢٦	٦٠,٧٨٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٥٥,٧٩٣	مبالغ محتفظ بها للاستثمار مع أمناء الحفظ
٢,٩١٣	٧,٣٣٢	ذمم مدنيه أخرى
٣٥,٠٠٠	٤٧,٠٦٦	وديعة نظامية
٦٥٧,١٣٤	٩٩٩,٦٤١	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على اساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر اموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئه. جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه ملامح تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الإلتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصومة:

٢٠٢٠			٢٠٢١		
أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١٠٦,٠٣٢	-	١٠٦,٠٣٢	٨٣,٠٢٣	-	٨٣,٠٢٣
٢,٧٠٥	-	٢,٧٠٥	٤٢,١٦٩	-	٤٢,١٦٩
-	-	-	١,٣٨٥	-	١,٣٨٥
٤٣,٤٨٣	-	٤٣,٤٨٣	٥٢,٤٧١	-	٥٢,٤٧١
١٥,١٦٤	-	١٥,١٦٤	٢٦,٩٢٤	-	٢٦,٩٢٤
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	١,٥٢٤,٨٨٢	-	١,٥٢٤,٨٨٢
٤٥١,٨١١	٤٥١,٨١١	-	٦٢٢,٦٩٠	٦٢٢,٦٩٠	-
٢٦	-	٢٦	٦٠,٧٨٨	-	٦٠,٧٨٨
-	-	-	٥٥,٧٩٣	-	٥٥,٧٩٣
٢,٩١٣	-	٢,٩١٣	٧,٣٣٢	-	٧,٣٣٢
-	-	-	٤٧,٠٦٦	٤٧,٠٦٦	-
١,٩٦٥,٩٥٧	٤٨٦,٨١١	١,٥١٤,١٤٦	٢,٥٢٤,٥٢٣	٦٦٩,٧٥٦	١,٨٥٤,٧٦٧

الموجودات المالية
النقد وما في حكمه
أقساط تأمين مدينة
مستحق من معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها
الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات استثمارات
مستحق من جهة ذات علاقة
المبالغ المحتفظ بها للاستثمار مع أمناء الحفظ
ذمم مدينة أخرى
الوديعة النظامية
الإجمالي

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٤٤,٧٣٤	-	٤٤,٧٣٤	٩٨,٣٢٢	-	٩٨,٣٢٢
-	-	-	١,٢٥٧	٦٧٨	٥٧٩
-	-	-	٣٦,١٩٤	-	٣٦,١٩٤
١٥,٣٠٠	-	١٥,٣٠٠	٣٤,٣٨٩	-	٣٤,٣٨٩
٤٩,٢٢٦	-	٤٩,٢٢٦	٨١,٧٤٠	-	٨١,٧٤٠
١٧,٨٣٥	-	١٧,٨٣٥	٦٢,١٢٣	-	٦٢,١٢٣
-	-	-	٩,٦١٧	-	٩,٦١٧
١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤	١,٥٢٦,٩٢٧	-	١,٥٢٦,٩٢٧
٩,١٦٠	-	٩,١٦٠	٥,٤٦٨	-	٥,٤٦٨
٣٢٢	-	٣٢٢	٢٥٩	-	٢٥٩
-	-	-	٩٨٤	-	٩٨٤
١,٤٨٥,٩٤١	-	١,٤٨٥,٩٤١	١,٨٥٧,٢٨٠	٦٧٨	١,٨٥٦,٦٠٢

المطلوبات المالية
المصروفات المستحقة ومطلوبات أخرى
التزامات الإيجار
مبالغ تدفع للوكلاء وحملة الوثائق والمطالبين
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها احتياطي عجز قسط التأمين
وحدة الاحياطيات
احتياطي حسابي
الاحتياطيات الفنية الأخرى
مستحق إلى جهة ذات علاقة
إجمالي

لا يوجد هناك فروقات بين الاستحقاق المتعاقد عليه والمتوقع للمعلومات المالية للشركة.

مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية، أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

عمليات التأمين عمليات المساهمين معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتهم في وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة والأوراق المالية المدرجة في الأسهم.

الصناديق المشتركة المفتوحة

الاستثمارات الأساسية للصناديق المشتركة في الأسهم والصكوك والمراوحة المشتركة في الاسوا المحلية والدولية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على تحركات اسعار السوق لهذه الأدوات. يحد مدير الصندوق من مخاطر السوق من خلال مراقبة التطورات في الأسواق ذات صلة.

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار السوق (تتمة)

الأوراق المالية المدرجة

بلغ حجم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل المعرضة لمخاطر أسعار السوق ١٥٥,٨٧٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٦,٤٦٣ ألف ريال سعودي). تدبر الشركة هذه المخاطر بإجراء العناية الواجبة الدقيقة على كل أداة قبل الاستثمار. وكذلك، الحفاظ على إرشادات حدود التعرض لتقليل التأثير المحتمل للتسويق في السوق على المحفظة الإجمالية.

الأوراق المالية الغير مدرجة

لدى الشركة أدوات حقوق الملكية غير مسعرة مدرجة بالتكلفة أو بسعر البيع الإرشادي، حيث ينعكس تأثير التغيرات في سعر حقوق الملكية فقط عند بيع الأداة أو اعتبارها منخفضة القيمة ومن ثم ستأثر قائمة عمليات المساهمين.

إن حساسية صافي الأصول للتغيرات المفترضة في أسعار السوق لصناديق الاستثمار المشتركة المفتوحة المسعرة والأوراق المالية المدرجة أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	تأثير التغير في أسعار السواق بنسبة +/- ١%
ألف ريال سعودي		الصناديق المشتركة المفتوحة
٦٩,٨٦٥	٨٣,٧٦٤	أوراق مالية مدرجة
١٤٩	١٧٨	
٧٠,٠١٤	٨٣,٩٤٢	

مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التطورات المتعلقة بأداة مالية محددة أو العوامل المؤثرة على كامل السوق التي يتم فيها تداول الأداة المالية.

يبلغ الحجم الإجمالي للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والمعرضة لمخاطر أسعار السوق بمبلغ ١٥٥,٨٧٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٦,٤٦٣ ألف ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الدراسة المناسبة لكل أداة مالية قبل الاستثمار فيها مع الحفاظ على حدود المخاطر الواردة في التوجيهات لتقليل التأثير المحتمل من تقلبات السوق على المحفظة الكلية للشركة.

إن تغيراً افتراضياً بنسبة ١٠% زيادة أو نقص في أسعار السوق لاستثمارات الشركة على ربح الشركة قد يكون على النحو التالي:

التغير في القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)	٢٠٢١	٢٠٢٠
± ١٠%	± ١٥,٥٨٨		
± ١٠%	± ٥,٦٤٦		

يستند تحليل الحساسية المعروض أعلاه على الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تؤثر مباشرة على ربح الشركة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م			٢٠٢١م		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الموجودات					
١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	٧٢,٥٠٠	٨٣,٠٢٣	٥,٣٩٥	٧٧,٦٢٨
٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣	٢٠,٢٨٦	-	٢٠,٢٨٦
١٧,٤٢٣	-	١٧,٤٢٣	١,٣٨٥	-	١,٣٨٥
٤٣,٤٨٣	-	٤٣,٤٨٣	٢٥,٧١٦	-	٢٥,٧١٦
١٥,١٦٤	-	١٥,١٦٤	٥٢,٤٧١	-	٥٢,٤٧١
-	-	-	٢٦,٩٢٤	-	٢٦,٩٢٤
-	-	-	٢,٦٨٦	-	٢,٦٨٦
١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣	١,٥٢٤,٨٨٢	-	١,٥٢٤,٨٨٢
٤٥١,٨١١	٣٨١,٩٦٢	٦٩,٨٤٩	٦٢٢,٦٩٠	٥٠٣,٢٣١	١١٩,٤٥٩
٢٦	٢٦	-	٦٠,٧٨٨	٦٠,٧٨٨	-
٣,٧٦٠	-	٣,٧٦٠	٧٩,٢٦١	٥٦,١٥٦	٢٣,١٠٥
١,٧٣٠	-	١,٧٣٠	٣,٨١٨	-	٣,٨١٨
-	-	-	٣,٥٦٢	-	٣,٥٦٢
-	-	-	١,٢١٢	-	١,٢١٢
-	-	-	٢٣٢,٩٤٨	٢٣٢,٩٤٨	-
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٤٧,٠٦٦	٤٧,٠٦٦	-
٣١,٦٧٤	٣١,٦٧٤	-	٣٣,٤٧٨	-	٣٣,٤٧٨
٢,٠٥٢,٤٢٩	٤٨٢,١٩٤	١,٥٧٠,٢٣٥	٢,٨٢٢,١٩٦	٩٠٥,٥٨٤	١,٩١٦,٦١٢
(٣١,٦٧٤)	(٣١,٦٧٤)	-	(٣٣,٤٧٨)	-	(٣٣,٤٧٨)
٢,٠٢٠,٧٥٥	٤٥٠,٥٢٠	١,٥٧٠,٢٣٥	٢,٧٨٨,٧١٨	٩٠٥,٥٨٤	١,٨٨٣,١٣٤
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٥١,٤٣٠	٧,٥٥٢	٤٣,٨٧٨	١١٤,٠١١	٥٦,٣٥٦	٥٧,٦٥٥
-	-	-	١,١٩٠	-	١,١٩٠
-	-	-	٣٦,١٩٤	-	٣٦,١٩٤
-	-	-	٦٣٢	-	٦٣٢
١٥,٣٠٠	-	١٥,٣٠٠	٣٤,٣٨٩	-	٣٤,٣٨٩
٣٤,٥٣٣	-	٣٤,٥٣٣	٧٦,٥٦٧	-	٧٦,٥٦٧
٤٩,٢٢٦	-	٤٩,٢٢٦	٨١,٧٤٠	-	٨١,٧٤٠
١٧,٨٣٥	-	١٧,٨٣٥	٦٢,١٢٣	-	٦٢,١٢٣
-	-	-	٩,٦١٧	-	٩,٦١٧
١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤	١,٥٢٦,٩٢٧	-	١,٥٢٦,٩٢٧
٩,١٦٠	-	٩,١٦٠	٥,٤٦٨	-	٥,٤٦٨
٣٢٢	-	٣٢٢	٢٥٩	-	٢٥٩
٣,٥١٨	-	٣,٥١٨	٥,٢٤٨	-	٥,٢٤٨
١,٢٨٢	١,٢٨٢	-	٢,١٨٢	٢,١٨٢	-
٣١,٦٧٤	-	٣١,٦٧٤	٩٨٤	٨٣٨	١٤٦
١٥,٨٣٧	-	١٥,٨٣٧	١٧,٢١٥	-	١٧,٢١٥
٣١,٦٧٤	-	٣١,٦٧٤	٣٣,٤٧٨	٣٣,٤٧٨	-
١,٥٧٩,٤٨١	٨,٨٣٤	١,٥٧٠,٦٤٧	٢,٠٠٨,٢٢٤	٩٢,٨٥٤	١,٩١٥,٣٧٠
(٣١,٦٧٤)	-	(٣١,٦٧٤)	(٣٣,٤٧٨)	(٣٣,٤٧٨)	-
١,٥٤٧,٨٠٧	٨,٨٣٤	١,٥٣٨,٩٧٣	١,٩٧٤,٧٤٦	٥٩,٣٧٦	١,٩١٥,٣٧٠
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	-
-	-	-	١٩٧,٢٨٦	١٩٧,٢٨٦	-
٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨	-	٤٢,٦٣٢	٤٢,٦٣٢	-
٨٥,٠١٢	٨٥,٠١٢	-	٢٢,٨١٢	٢٢,٨١٢	-
(٤١٢)	-	(٤١٢)	١,٢٤٢	-	١,٢٤٢
٤٧٢,٩٤٨	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	٨١٣,٩٧٢	٨١٢,٧٣٠	١,٢٤٢
٢,٠٢٠,٧٥٥	٤٨٢,١٩٤	١,٥٣٨,٥٦١	٢,٧٨٨,٧١٨	٨٧٢,١٠٦	١,٩١٦,٦١٢
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ - معلومات إضافية
(أ) قائمة المركز المالي

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي
٢٣٣,٩٣٤	-	٢٣٣,٩٣٤	٢٩٩,٠٣١	-	٢٩٩,٠٣١
(١٤٣,٧٦٧)	-	(١٤٣,٧٦٧)	(١٢٥,٤٩٣)	-	(١٢٥,٤٩٣)
-	-	-	(٨,٨٨٩)	-	(٨,٨٨٩)
(٣٥,٤١٤)	-	(٣٥,٤١٤)	(٤٩,٧٧٦)	-	(٤٩,٧٧٦)
-	-	-	(٢٤,١٤٧)	-	(٢٤,١٤٧)
٥٤,٧٥٣	-	٥٤,٧٥٣	٩٠,٧٢٦	-	٩٠,٧٢٦
٥,٠٥٤	-	٥,٠٥٤	٦٢,٨٢٣	-	٦٢,٨٢٣
٥٩,٨٠٧	-	٥٩,٨٠٧	١٥٣,٥٤٩	-	١٥٣,٥٤٩
-	-	-	١,٩٨٠	-	١,٩٨٠
٢٠,١٧٦	-	٢٠,١٧٦	١٨,٣١٩	-	١٨,٣١٩
٧٩,٩٨٣	-	٧٩,٩٨٣	١٧٣,٨٤٨	-	١٧٣,٨٤٨
(٢٩,١٣٩)	-	(٢٩,١٣٩)	(١٧٧,٧٤١)	-	(١٧٧,٧٤١)
٢٦,٣٠٠	-	٢٦,٣٠٠	٥٣,٧٨٦	-	٥٣,٧٨٦
(٢,٨٣٩)	-	(٢,٨٣٩)	(١٢٣,٩٥٥)	-	(١٢٣,٩٥٥)
(١,٦٤٠)	-	(١,٦٤٠)	٧,٠١٩	-	٧,٠١٩
(١,٣١٧)	-	(١,٣١٧)	(٣١٨)	-	(٣١٨)
(٥,٧٩٦)	-	(٥,٧٩٦)	(١١٧,٢٥٤)	-	(١١٧,٢٥٤)
٢,١٨٠	-	٢,١٨٠	٣,٦٩٢	-	٣,٦٩٢
-	-	-	٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧
(٣٢٢)	-	(٣٢٢)	١٨,٦٠٧	-	١٨,٦٠٧
(١٠,٠٤٧)	-	(١٠,٠٤٧)	(١٢,٧٧٨)	-	(١٢,٧٧٨)
(١,١٧٠)	-	(١,١٧٠)	(٣٦٣)	-	(٣٦٣)
-	-	-	(٧,١٠٨)	-	(٧,١٠٨)
(١٥,١٥٥)	-	(١٥,١٥٥)	(١٠٥,٥٧٧)	-	(١٠٥,٥٧٧)
٦٤,٨٢٨	-	٦٤,٨٢٨	٦٨,٢٧١	-	٦٨,٢٧١
٣٦	-	٣٦	(٦,١٧٦)	-	(٦,١٧٦)
(٤٥,٤١٣)	(١١,١٠٨)	(٣٤,٣٠٥)	(٦٨,٨١٤)	(٧,٣١٤)	(٦١,٥٠٠)
١٢,٢٣٦	١١,٧٨٠	٤٥٦	١٢,٠٧١	١٢,٠٦٠	١١
٤٥	-	٤٥	٦٥٤	٦٥٠	٤
٨٠٩	٣٦٢	٤٤٧	١,٣٤٠	٥٢٩	٨١١
١,٨٠٩	١,٥٧٣	٢٣٦	١,٦٢٨	١,٤٠٨	٢٢٠
٢٢٠	٢٢٠	-	١٦٢	١٦٢	-
٩,٥٤٨	٤	٩,٥٤٤	١٤,٤٢٣	٨٥	١٤,٣٣٨
(٢٠,٧١٠)	٢,٨٣١	(٢٣,٥٤١)	(٤٤,٧١٢)	٧,٥٨٠	(٥٢,٢٩٢)

إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الدخل قبل الفوائد والضريبة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الدخل قبل الفوائد والضريبة
٤٤,١١٨	٢,٨٣١	٤١,٢٨٧	٢٣,٥٥٩	٧,٥٨٠	١٥,٩٧٩	الدخل قبل الفوائد والضريبة
-	٣٧,١٥٨	(٣٧,١٥٨)	-	١٤,٣٨١	(١٤,٣٨١)	الفوائد المحوّل إلى المساهمين
٤٤,١١٨	٣٩,٩٨٩	٤,١٢٩	٢٣,٥٥٩	٢١,٩٦١	١,٥٩٨	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
(١,١٠٩)	(١,١٠٩)	-	(٤٩٠)	(٤٩٠)	-	الزكاة
(١١٦)	(١١٦)	-	(٥١)	(٥١)	-	ضريبة الدخل
٤٢,٨٩٣	٣٨,٧٦٤	٤,١٢٩	٢٣,٠١٨	٢١,٢٤٠	١,٥٩٨	صافي الدخل للسنة
-	٤٠,٩٠٠	-	-	٥٢,٦٥٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم) - معدلة
-	٠,٩٤٨	-	-	٠,٤٠٧	-	الخسارة الأساسية والمنخفضة للسهم للسنة (بالريال سعودي للسهم) - معدلة

(ج) قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	صافي الدخل للسنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صافي الدخل للسنة
٤٢,٨٩٣	٣٨,٧٦٤	٤,١٢٩	٢٣,٠١٨	٢١,٤٢٠	١,٥٩٨	صافي الدخل للسنة
(٣٦٣)	-	(٣٦٣)	١,٦٥٤	-	١,٦٥٤	الخسائر الإكتوارية من التزام منافع الموظفين المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين (إيضاح ١٩)
٤٢,٥٣٠	٣٨,٧٦٤	٣,٧٦٦	٢٤,٦٧٢	٢١,٤٢٠	٣,٢٥٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

يتم عرض فائض عمليات التأمين بنسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين ويتم عرضها بشكل منفصل كمصروف في قائمة الدخل.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

الأنشطة التشغيلية	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١,٥٩٨	٢١,٩٦١	٢٣,٥٥٩	٢١,٩٦١	٢٣,٥٥٩	٢٣,٥٥٩
التعديلات على العناصر الغير نقدية	٦,١٧٦	-	٦,١٧٦	-	٦,١٧٦	٦,١٧٦
عكس / (خسارة) قسط تأمين مستحق	١,٧٨٤	-	١,٧٨٤	-	١,٧٨٤	١,٧٨٤
الخسارة في استبعاد أصول وممتلكات	(١١)	(١٢,٠٦٠)	(١٢,٠٧١)	(١٢,٠٦٠)	(١٢,٠٧١)	(١٢,٠٧١)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٨١١)	(٥٢٩)	(١,٣٤٠)	(٥٢٩)	(١,٣٤٠)	(١,٣٤٠)
أرباح غير محققة من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(٢٢٠)	(١,٤٠٨)	(١,٦٢٨)	(١,٤٠٨)	(١,٦٢٨)	(١,٦٢٨)
أرباح محققة من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	(١٦٢)	(١٦٢)	(١٦٢)	(١٦٢)	(١٦٢)
توزيعات أرباح من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٨٥٢	-	٤,٨٥٢	-	٤,٨٥٢	٤,٨٥٢
استهلاك وإطفاء	١٨٢	-	١٨٢	-	١٨٢	١٨٢
تكاليف تمويل التزامات إيجار	٢,٤٣٥	-	٢,٤٣٥	-	٢,٤٣٥	٢,٤٣٥
إلتزامات منافع الموظفين	١٥,٩٨٥	٧,٨٠٢	٢٣,٧٨٧	٧,٨٠٢	٢٣,٧٨٧	٢٣,٧٨٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
أقساط تأمين مدينة، بالصافي	٥,١٢٢	-	٥,١٢٢	-	٥,١٢٢	٥,١٢٢
مستحق من معيدي التأمين، بالصافي	٩,٥٧٧	-	٩,٥٧٧	-	٩,٥٧٧	٩,٥٧٧
حصة معيدي التأمين من أقساط تأيّن غير مكتسبة	١,٩٣٨	-	١,٩٣٨	-	١,٩٣٨	١,٩٣٨
أقساط تأمين غير مكتسبة	(٦٤,٧٦١)	-	(٦٤,٧٦١)	-	(٦٤,٧٦١)	(٦٤,٧٦١)
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة	(٧٢٤)	-	(٧٢٤)	-	(٧٢٤)	(٧٢٤)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٦,١٣٢	-	٦,١٣٢	-	٦,١٣٢	٦,١٣٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٣,٩٨٠	-	١٣,٩٨٠	-	١٣,٩٨٠	١٣,٩٨٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	(٣,٤٧٩)	-	(٣,٤٧٩)	-	(٣,٤٧٩)	(٣,٤٧٩)
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، بالصافي	(١٨١,٠٥٩)	-	(١٨١,٠٥٩)	-	(١٨١,٠٥٩)	(١٨١,٠٥٩)
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	-	(٤,٤٧١)	(٤,٤٧١)	(٤,٤٧١)	(٤,٤٧١)	(٤,٤٧١)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٨,٩٩١	(٥٤,٧٤٣)	(٤٥,٧٥٢)	(٥٤,٧٤٣)	(٤٥,٧٥٢)	(٤٥,٧٥٢)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٢٧,٣٦٣)	(١,٠٨٣)	(٢٨,٤٤٦)	(١,٠٨٣)	(٢٨,٤٤٦)	(٢٨,٤٤٦)
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة الوثائق والمطالبين	٤,٧٤٧	-	٤,٧٤٧	-	٤,٧٤٧	٤,٧٤٧
ذمم دائنة لمعيدي التأمين مستحقة	١٠,٩١٦	-	١٠,٩١٦	-	١٠,٩١٦	١٠,٩١٦
مطالبات تحت التسوية	(٢٠,٩٩٩)	-	(٢٠,٩٩٩)	-	(٢٠,٩٩٩)	(٢٠,٩٩٩)
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٣,٧٩٧	-	٣,٧٩٧	-	٣,٧٩٧	٣,٧٩٧
احتياطي وحدات	١٧٧,٥٦٣	-	١٧٧,٥٦٣	-	١٧٧,٥٦٣	١٧٧,٥٦٣
احتياطي حسابي	(٣,٦٩٢)	-	(٣,٦٩٢)	-	(٣,٦٩٢)	(٣,٦٩٢)
احتياطي عجز أقساط تأمين	(٩,٦٢٧)	-	(٩,٦٢٧)	-	(٩,٦٢٧)	(٩,٦٢٧)
احتياطيات فنية أخرى	(١٨,٦٠٧)	-	(١٨,٦٠٧)	-	(١٨,٦٠٧)	(١٨,٦٠٧)
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين/التأمين	٨٢,٠٤١	(٨٢,٠٤١)	-	(٨٢,٠٤١)	-	-
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) لعمليات التشغيلية	١٠,٤٧٨	(١٣٤,٥٣٦)	(١٢٤,٠٥٨)	(١٣٤,٥٣٦)	(١٢٤,٠٥٨)	(١٣٤,٥٣٦)
عمليات التنازل عن الودائع قصيرة الأجل المكتسبة نتيجة دمج الأعمال	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
زيادة الوديعة النظامية	-	(١٢,٠٦٦)	(١٢,٠٦٦)	(١٢,٠٦٦)	(١٢,٠٦٦)	(١٢,٠٦٦)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	-	(٣,٠٣٩)	(٣,٠٣٩)	(٣,٠٣٩)	(٣,٠٣٩)	(٣,٠٣٩)
إلتزامات منافع الموظفين المدفوعة	(١,٧٨٩)	-	(١,٧٨٩)	-	(١,٧٨٩)	(١,٧٨٩)
فائض موزع مدفوع الى حملة الوثائق	(٢٦١)	-	(٢٦١)	-	(٢٦١)	(٢٦١)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٨,٤٢٨	(١١٢,١٤١)	(١٠٣,٧١٣)	(١١٢,١٤١)	(١٠٣,٧١٣)	(١١٢,١٤١)
الأنشطة الاستثمارية	١٥,٠٠٠	١٣٦,٨٦٤	١٥١,٨٦٤	١٣٦,٨٦٤	١٥١,٨٦٤	١٥١,٨٦٤
متحصلات من إستبعاد استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥,٠٠١	١٤٨,٤٨٤	١٧٣,٤٨٥	١٤٨,٤٨٤	١٧٣,٤٨٥	١٧٣,٤٨٥
متحصلات من إستبعاد استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(١٤٩,٢٠٢)	(١٤٩,٢٠٢)	(١٤٩,٢٠٢)	(١٤٩,٢٠٢)	(١٤٩,٢٠٢)
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٨٩,٩٥٠)	(١٧٥,٠٠٠)	(٢٦٤,٩٥٠)	(١٧٥,٠٠٠)	(٢٦٤,٩٥٠)	(٢٦٤,٩٥٠)
شراء استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٣٨١	٣٠,٠٦١	٣١,٤٤٢	٣٠,٠٦١	٣١,٤٤٢	٣١,٤٤٢
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٦٢	١٦٢	١٦٢	١٦٢	١٦٢
توزيعات أرباح من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٨,٢١٥	٩٢,٦٣٥	١٤٠,٨٥٠	٩٢,٦٣٥	١٤٠,٨٥٠	١٤٠,٨٥٠
صافي التدفق النقدي في جميع الأعمال	١٧٠	-	١٧٠	-	١٧٠	١٧٠
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٥٦٨)	-	(٥٦٨)	-	(٥٦٨)	(٥٦٨)
شراء ممتلكات ومعدات	(٧٥١)	٨٤,٠٠٤	٨٣,٢٥٣	٨٤,٠٠٤	٨٣,٢٥٣	٨٣,٢٥٣
صافي النقد من / (المستخدم في) لأنشطة الاستثمارية	(٢,٥٤٩)	-	(٢,٥٤٩)	-	(٢,٥٤٩)	(٢,٥٤٩)
إيجارات مدفوعة مقابل التزامات إيجار	٥,١٢٨	(٢٨,١٣٧)	(٢٣,٠٠٩)	(٢٨,١٣٧)	(٢٣,٠٠٩)	(٢٣,٠٠٩)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٧٢,٥٠٠	٣٣,٥٣٢	١٠٦,٠٣٢	٣٣,٥٣٢	١٠٦,٠٣٢	١٠٦,٠٣٢
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٧٧,٦٢٨	٥,٣٩٥	٨٣,٠٢٣	٥,٣٩٥	٨٣,٠٢٣	٨٣,٠٢٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٤٩,١٢٨	٣٨,٩٢٧	١٨٨,٠٥٥	٣٨,٩٢٧	١٨٨,٠٥٥	١٨٨,٠٥٥

٣٢- تأثير كوفيد - ١٩

أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد - ١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن تفشي كوفيد - ١٩ جائحة عالمية تقديراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم.

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

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

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

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

الأصول المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها 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 للمُصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، إلخ. في حالة الصكوك المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

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

- وسائل نقل
- بناء
- ترفيه
- طعام
- خطوط جوية
- شركات الشحن
- فنادق

مخاطر السيولة

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

احتياطات طبية فنية

بناءً على تقييم الإدارة، إن قرار الحكومة بتحمل تكاليف معالجة المواطنين والمقيمين قد ساهم بشكل كبير بخفض التكاليف وأي آثار سلبية. خلال فترة حظر التجوال شهدت شركة سوليديتي السعودية للتكافل المستحوز عليها ("سوليديتي") انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمّن بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ومع ذلك بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ زادت حالات المطالبات بشكل ملحوظ مما كان من ضمن توقعات إدارة الشركة.

أصدر مجلس التأمين التعاوني التعميم رقم ٨٩٥، بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار المتعلقة بإنفاذ المادة ١١. باتت هذه الإجراءات ستتمكن المرافق الحكومية الآن من إصدار فاتورة لشركات التأمين مقابل المطالبات المتكبدة لبعض عناصر السكان المؤمن عليهم. وفقاً لتعليمات مجلس التأمين التعاوني سيبدأ تطبيق جميع السياسات والإجراءات الجديدة والمتجددة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

منذ أن استحوذت الشركة على سوليديتي (إيضاح ٤)، قررت إدارة الشركة بالاشتراك مع الخبير الإكتواري المعين على النحو الواجب في تأثير زيادة مطالبات سوليديتي الطبية في التقدير الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة باحتجاز مبلغ ٦,٩٨ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

٣٢- تأثير كوفيد - ١٩ (تتمة)

احتياطات مركبات فنية

أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على مستوى مجزأ لخط أعمال السيارات. بناءً على النتائج، سجلت الشركة مبلغ ١,٠٥ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على النتائج المعلنة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام عامة ومواقف سريعة التطور والشكوك المحيطة مدة وشدة الوباء. وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. وستستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

٣٣- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية العام. والتي قد تتطلب إفصاحات أو تعديلات في هذه القوائم المالية، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ١١.

٣٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ شعبان ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٢م).