
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

**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 ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م 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.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور 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.

كيفية التعامل مع الامر في صلية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>لننا يتبناح الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>تقييم احتياطات التأمين الفنية</p> <p>تشمل احتياطات التأمين الفنية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● احتياطي مطالبات تحت التسوية، التي تتكون من: <ul style="list-style-type: none"> ○ مطالبات تحت التسوية ○ مطالبات منكبدة لم يتم الإبلاغ عنها ● احتياطات وحدات والحسابي ● احتياطي العجز في الأرصدة <p>تبلغ احتياطات التأمين الفنية لدى الشركة ١,٦٨٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ١,٤٢٦ مليون ريال سعودي).</p>

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
<ul style="list-style-type: none"> - دراسة عينة من المبالغ المعقدة على التعويضات المنفوعة، متضمناً مقارنة قيمة التعويضات تحت التسوية مع الوثائق المعززة بتقييم احتياطات المطالبات تحت التسوية. - تمنا باختبار اكتمال وثقة البيانات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة في تقييم احتياطات التأمين الفنية. - مراجعة التسوية بين استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات و احتياطي الوحدات. - الاستعانة بالخبير الإكتواري لتقييم المنهجيات ومعتوية التقديرات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد الاحتياطات الفنية للتأمين. - تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>تقييم احتياطات التأمين الفنية (تتمة)</p> <p>إن تقدير مطلوبات عقود التأمين يتطلب درجة عالية من الاحكام وتعتمد هذه المطلوبات على أفضل تقدير لتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير سواء تم الإبلاغ عنها أم لا مع تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. بشكل عام، إن تقدير المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها و احتياطي العجز في الأقساط واستخدام التقديرات الإكتوارية والاحصائية يتضمن احكام جوهرية. مجموعة من المنهجيات الإكتوارية لتقدير هذه المطالبات يستخدمها الإكتواري المعين مثل أسلوب السلم، واسلوب يورناتير فيرجسون وطريقة معدل الخسائر المتوقعة والتي تستخدم من قبل الإكتواري لتحديد هذه المخصصات. وتمسك هذه المنهجيات ذات العلاقة إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>تمثل الاحتياطات الحسابية و احتياطات الوحدة الجزء الاستثماري من احتياطات التأمين الفني والمبلغ الذي تتوقع للشركة دفعه لحاملي العقود وهي عالية الاحكام، وعلى وجه الخصوص الاحتياطي الحسابي، لأنه يتطلب هدناً 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 وغير ها، إلى تأثير كبير على تقييم الاحتياطات.</p> <p>تستخدم الشركة خبير إكتواري (خبير الإدارة الإكتواري) لتزويد الشركة بتقدير لتقييم مخصصات التأمين الفنية.</p> <p>نظراً لاحتواء تقييم مخصصات التأمين الفنية من قبل الإدارة على لحكام وتقديرات جوهرية، فقد رأينا أن هذا الأمر يعد من أمور المراجعة الرئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ (ج) لسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (هـ) للأحكام المحاسبية العامة والتقديرات والافتراضات التي يطوي عليها الاعتراف الأولي والقياس اللاحق لاحتياطي أنشطة التأمين والمطالبات تحت التسوية والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. أيضاً الرجوع إلى إيضاح ١٢، ١٣ و ١٥ لحركة احتياطي الوحدات، الاحتياطي الحسابي ومخصص العجز في الأقساط والمطالبات تحت التسوية.</p>

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
<p>دمج الأعمال</p> <p>كما هو مبين في إيضاح ٤، اعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠٢١ (اليوم القانوني الأول)، انتمجت شركة سوليدريتي السعودية للتكافل ("سوليدريتي") في الشركة، بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. عقب عملية الدمج، تم تحويل جميع أصول ومطلوبات وأنشطة الأعمال الخاصة بشركة سوليدريتي إلى الشركة مقابل سهم 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 ٣٢") باستخدام طريقة الاستحواد.</p> <p>خلال عام ٢٠٢١، أكملت الشركة أيضاً إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء، حيث قامت الإدارة بمساعدة طرف ثالث مستقل، وأكملت تعديلات التقييم العادل للأصول المكتسبة والمطلوبات المقرضة نتيجة لذلك، قامت الشركة بإبقيات شهرة قدرها ٢٣٣ مليون ريال سعودي كجزء من تخصيص سعر الشراء.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر تدقيق رئيسي لأنه كان هناك عدم تأكيد متأسل في تحديد القيم العادلة للموجودات القابلة للتحديد المقتلة والمطلوبات التي تم تحملها في المعاملة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ (ج) للسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (هـ) للأحكام والتفويضات والافتراضات المحاسبية الهامة ذات الصلة. راجع إيضاح ٤ للإيضاحات ذات الصلة.</p>	<p>قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - أخذ عملية الإدارة في تحديد الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد لشركة سوليدريتي 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 وبشرك خبير التقييم لدينا للمساعدة في تقييم نهج ومعقولة الافتراضات والمخالفات 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.
<p>الانخفاض في الشهرة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة الدفترية للشهرة مبلغ ٢٣٣ مليون ريال سعودي والتي نشأت نتيجة اندماج الأعمال في السنة الحالية.</p> <p>لاختيار 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.</p> <p>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 لمتعدد القيمة السوقية والقيمة قيد الاستخدام المستمدة من نموذج التدفق النقدي المخصوم، والذي كان قائماً على أحدث خطة عمل أعدتها الإدارة.</p> <p>لقد أخذنا في الاعتبار تقييم انخفاض قيمة الشهرة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الأحكام والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة في تحديد القيم الدفترية للمنسبة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ (ج) للسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (هـ) للأحكام والتفويضات والافتراضات المحاسبية الهامة ذات الصلة. راجع إيضاح ٤ للإيضاحات ذات الصلة.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة مايلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الحصول على فهم لعملية الإدارة والمنهجية لتقييم تدني الشهرة؛ - تقييم المنهجية المطبقة في تقرير خبير مستقل وإنتاج التي توصل إليها فيه؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة الخارجي بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. - تقييم موضوعية وأهمية البيانات المستخدمة لحساب القيمة قيد الاستخدام. - توظيف خبير تقييم 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 تدقيق تقريرنا هذا.

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

ويخصوص 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 محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متلماً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين 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 لتنظيم 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 الإصلاح، 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. وتقوم 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 يظن على توأمو أو تزوير أو حذف متعدد أو إبداعات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل 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 جوهرية ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرية، 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. وتستند إستنتاجاتنا 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 بالحكومة، 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 زدنا المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا 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 بالحكومة، 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 تلتوي فرك المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



سلمان بندر السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٣

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم حمود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

