
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقوائم الدخل، الدخل الشامل، التغييرات 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 ٢٠٢٢م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً 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 وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الإستقلالية الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً 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 نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

كيفية التعامل مع الامر في عملية المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا باتباع الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية على عمليات الإدارة لمعالجة المطالبات والدفع، بما في ذلك الضوابط على اكتمال ودقة وتقدير المطالبات المسجلة . - 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 مبلغ عنها ○ مطالبات متكيدة لم يتم الإبلاغ عنها ● احتياطات وحدات والحسابي ● احتياطي العجز في الأقساط <p>تبلغ احتياطات التأمين الفنية لدى الشركة ١,٤٢٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ١,٦٨٦ 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 الامر في عملية المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي
<p>- دراسة عينة من المبالغ المقيدة على التعويضات المدفوعة، متضمناً مقارنة قيمة التعويضات تحت التسوية مع الوثائق المعززة بتقييم احتياطات المطالبات تحت التسوية.</p> <p>- قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة في تقييم احتياطات التأمين الفنية.</p> <p>- مراجعة التسوية بين استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واحتياطي الوحدات.</p> <p>- الاستعانة بخبير إكتواري من قبلنا لتقييم المنهجيات ومعقولة التقديرات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة لإحتساب القيمة المستخدمة.</p> <p>- تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</p>	<p>تقييم احتياطات التأمين الفنية (تتمة)</p> <p>إن تقدير مطلوبات عقود التأمين يتطلب درجة عالية من الاحكام. وتعتمد هذه المطلوبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير سواء تم الإبلاغ عنها ام لا مع تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. بشكل خاص ، ان تقدير المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي العجز في الاقساط واستخدام التقديرات الاكتوارية والاحصائية يتضمن احكام جوهرية. تم استخدام مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات من قبل الخبير الاكتواري المعين. وتستند هذه المنهجيات ذات العلاقة إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>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 والانقطاعات وغيرها، إلى تأثير كبير على تقييم الاحتياطات.</p> <p>تستخدم الشركة خبير إكتواري (خبير الادارة الاكتواري) لتزويد الشركة بتقدير لتقييم مخصصات التأمين الفنية.</p> <p>نظراً لاحتواء تقييم مخصصات التأمين الفنية من قبل الادارة على احكام وتقديرات جوهرية، فقد رأينا ان هذا الامر يعد من أمور المراجعة الرئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإفصاحات ٣ (ج) للسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (هـ) للأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي ينطوي 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 الاقساط والمطالبات تحت التسوية والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.</p>

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية التعامل مع الامر في عملية المراجعة	أمر المراجعة الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات المراجعة مايلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الحصول على فهم لعملية الادارة والمنهجية لتقييم تدني الشهره؛ - تقييم المنهجية المطبقة في تقرير خبير مستقل والنتائج التي توصل اليها فيه؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الادارة الخارجي بناء على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. - تقييم موثوقية واهمية البيانات المستخدمة لاحتساب القيمة قيد الاستخدام. - قمنا بالاستعانة بمختصينا لتقييم مدى معقولية عمليات احتساب القيمة قيد الاستخدام والافتراضات الأساسية، و - تقييم مدى كفاية الافصاحات في القوائم المالية. وفقا لمعايير المحاسبة ذات العلاقة. 	<p>الإنخفاض في الشهره</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت القيمة الدفترية لشهرة الشركة مبلغ ٢٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٣٣ مليون ريال سعودي)</p> <p>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.</p> <p>استعانت الإدارة بخبير مستقل لإجراء عملية انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م 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.</p> <p>لقد أخذنا في الاعتبار تقييم انخفاض قيمة الشهرة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الأحكام والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة في تحديد القيم الدفترية المناسبة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإفصاحات ٣ (ج) للسياسة المحاسبية المطبقة من قبل الشركة والإيضاح ٢ (هـ) للأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة ذات الصلة. أيضا، راجع إيضاح ٤ للإفصاحات ذات الصلة.</p>

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
الى 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 المعلومات الأخرى، ولا نبدي 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 محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن اعداد 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 عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على عملية 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، ان التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكد، إلا انه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائما 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. ونقوم 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 ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
الى 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 والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- إستنتاج مدى مناسبة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية كأساس في المحاسبة، وإستناداً 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. 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 الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والاحداث 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 زدنا 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، إذا تطلب ذلك، والإجراءات المتخذة لإزالة التهديدات أو إجراءات الوقاية.

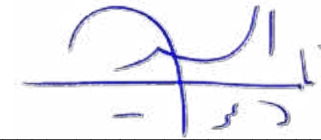
ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر 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.

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاهم
للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم. ٣٣٥

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم. ٤٥٤



٨ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣ م

