
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الدكتور محمد العمري وشركاه
ص.ب ٧٨٤
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي الرياض

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي الرياض

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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 ٢٠٢٣م، وقوائم الدخل والدخل 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 ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقارير المالية "المعايير المحاسبية") المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

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. نعتقد 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.

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
تقييم التزامات عقود التأمين - تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط والرسوم المتغيرة) وهامش الخدمة التعاقدية (للعقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة)	- فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عملية معالجة المطالبات ؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري للإدارة على أساس مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلاليتهم؛

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية التعامل مع الامر في عملية المراجعة
تقييم التزامات عقود التأمين - تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط والرسوم المتغيرة) وهامش الخدمة التعاقدية (للعقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة) (تتمة)	<ul style="list-style-type: none"> - التحقق من اكتمال البيانات الأساسية المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية ، واختبارها على أساس العينة ، ودقة البيانات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري للإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها ، بما في ذلك تقدير الأثر الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ؛ - تقييم هامش الخدمة التعاقدية المسجل في البداية من خلال إعادة الحساب لعينة من المنتجات المختارة وتحليل استهلاكها في السنة؛ - تقييم تقييم التدفقات النقدية المستقبلية والفرضيات المطبقة على عينة من المنتجات المختارة لعدة وحدات حسابية وتحليل التغييرات خلال السنة ؛ - تقييم منهجية ومعقولة تسوية المخاطر لعينة من وحدات حسابية مختارة ؛ - تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عموماً ومع السنوات السابقة. سعينا للحصول على تبرير لأي اختلافات كبيرة. و - تقييم مدى كفاية وملاءمة السياسات المحاسبية المعتمدة والإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.
في ١ يناير ٢٠٢٣م، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" الذي حل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين". وامتثلت الشركة لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ومارست أحكاماً على المنهجيات والسياسات المحاسبية بما في ذلك الإفصاحات ذات الصلة في هذه القوائم المالية.	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغت تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط ١٤٨,٣٢١ ألف ريال سعودي و ٤,٣١٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١٤٧,٩٨٩ ألف ريال سعودي و ٦,٣٧٦ ألف ريال سعودي) على التوالي، كما ورد في الإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية.	
علاوة على ذلك، تبلغ تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية للعقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة ١,٤٠٤,٣٤٧ ألف ريال سعودي و ٥٠٩ ألف ريال سعودي و ١٥٠,٧١١ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,١٦٨,٨١٧ ألف ريال سعودي و ٥٨٨ ألف ريال سعودي و ١٤٣,٣٦٦ ألف ريال سعودي) على التوالي، كما ورد في الإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية.	
وينطوي تقدير الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة المتعلقة بالعقود التي تقاس في إطار نهج تخصيص الأقساط على درجة كبيرة من التقدير. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. وتستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقبلة إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ الإبلاغ، سواء أبلغ عنها أم لا. يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تحتاجه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية أثناء وفاء الشركة بعقود التأمين.	<ul style="list-style-type: none"> - إشراك المتخصصين الاكتواريين لدينا لتقييم منهجية ومعقولة الافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد تقييم التزامات عقود التأمين.

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>تقييم التزامات عقود التأمين - تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط والرسوم المتغيرة) وهامش الخدمة التعاقدية (للعقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة) (تتمة)</p> <p>عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة مجموعة من عقود التأمين بموجب نهج الرسوم المتغيرة كمجموع: - إيفاء التدفقات النقدية والتي تشمل: • تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، معدلة لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية؛ • تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. - هامش الخدمة التعاقدية ، والذي يمثل الربح غير المكتسب الذي ستعترف به الشركة عند تقديمها الخدمة بموجب عقود التأمين ذات الصلة خلال فترة التغطية.</p> <p>ترتبط القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بشكوك جوهرية تتطلب استخدام حكم الخبراء ضمن نماذج اكتوارية معقدة تعتمد على افتراضات ذاتية فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية. وتشمل الافتراضات الرئيسية افتراضات الوفيات والانقضاء والنفقات. نظرا لطول مدة العديد من منتجات التأمين على الحياة ، قد يكون للتغيرات الصغيرة نسبيا في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.</p> <p>كما تشرك الشركة خبيرا اكتواريا خارجيا ("الخبير اكتواري المعين") في تحديد تقديرات هذه الالتزامات. واستخدمت عدد من الأساليب لتحديد هذه الأحكام التي استندت إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بهذه التقديرات.</p> <p>وبناء على ذلك، تنشأ التعقيدات من حساب أفضل تقدير اكتواري وهامش وباستخدام بيانات تاريخية حساسة للمدخلات الخارجية وللمنهجية اكتوارية المطبقة والافتراضات المتعلقة بالأحداث الجارية والمستقبلية.</p> <p>نظرا لعدم اليقين المتأصل في التقدير والتعقيد والذاتية التي ينطوي عليها تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية الناشئة عن عقود التأمين ، فقد اعتبرنا ذلك مسألة تدقيق رئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ للاطلاع على السياسات المحاسبية الجوهرية والأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي اعتمدها الشركة.</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 محرّفة 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 مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقارير المالية "المعايير المحاسبية") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمتطلبات المعمول بها في لوائح الشركات، والنظام الأساسي للشركة والرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

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 أي مجلس إدارة الشركة 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، أن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكد، إلا أنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة 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 مضلّة 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.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية كأساس في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرى، 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 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 التزمنا 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.

شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



ماهر طه الخطيب
محاسب قانوني
ترخيص رقم. ٥١٤

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم. ٤٥٤

٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

