
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني – شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، التي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تشمل على السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرهقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدقيتها 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.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك واداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ("الميثاق") والتي لها صلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما اننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن الأمور الرئيسية للمراجعة، بحسب حكمنا المهني، هي تلك الأمور، التي كانت لها الأهمية البالغة في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم وتقييم الضوابط الرئيسية المتعلقة بمعالجة المطالبات واجراءات تكوين المخصصات. تقييم اكتمال، وقرات وموضوعية الاكتواري المعين على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. قمنا بتنفيذ اختبارات موضوعية على أساس العينة حول المبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع مستندات التوثيق الملائمة لغرض تقييم احتياطات المطالبات المتوقعة النهائية. تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الاكتوارية، من خلال اختياره على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل الخطر للمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. قمنا بإشراك المتخصصين الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب الشركة واقراضاتها وتقييم الممارسات والأحكام الاكتوارية للشركة والمخصصات المرصودة، بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> (١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متوافقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عموماً ومع السنوات السابقة. (٢) تقييم مدى ملائمة الاقراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب الخسارة المتوقعة. لقد اختبرنا هذه الاقراضات من خلال مقارنتها بالخبرة التاريخية للشركة ومعرفتنا القطاعية الخاصة، لقد قمنا أيضاً بإعادة تقدير للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أساس العينة، لهذه التقديرات والأساليب ومقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة. (٣) تقييم هامش الخدمة التعاقدية المسجل في البداية من خلال إعادة احتساب عينة من المنتجات المختارة وتحليل اطفاءها في السنة. (٤) تقييم التدفقات النقدية المستقبلية والفرضيات المطبقة على عينة من المنتجات المختارة لعدة وحدات حسابية وتحليل التغييرات خلال السنة؛ تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين (بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط والرسوم المتغيرة) وهامش الخدمة التعاقدية (بالنسبة للعقود المقاسة بنهج الرسوم المتغيرة)</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تبلغ تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط مبلغ ٢٦٧,٧٠٥ ألف ريال سعودي ٢٢,٩٤٢ ألف ريال سعودي على التوالي، كما هو مبين في إيضاح ٧ حول القوائم المالية.</p> <p>علاوة على ذلك، تبلغ تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية للعقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة ١,٤٦٩,٨٥٣ ألف ريال سعودي و ٢,٠٨٩ ألف ريال سعودي و ١٣٧,٩٠٠ ألف ريال سعودي على التوالي، كما ورد في الإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية.</p> <p>عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة مجموعة من عقود التأمين بموجب نهج الرسوم المتغيرة كمجموع:</p> <ul style="list-style-type: none"> - إيفاء التدفقات النقدية والتي تشمل: (أ) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، معدلة لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية. - (ب) 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>ترتبط القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بشكوك جوهرية تتطلب استخدام حكم الخبراء ضمن نماذج اكنوارية معقدة تعتمد على اقراضات موضوعية فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية. وتشمل الاقراضات الرئيسية اقراضات الرفيات والانتقضاء وتقديرات النفقات. نظرا لطول مدة العديد من منتجات التأمين على الحياة، قد يكون للتغيرات الصغيرة نسبيا في الاقراضات الرئيسية تأثير كبير على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.</p> <p>كما تشرك الشركة خبيرا اكنواريا خارجيا "الخبير الاكتواري المعين" في تحديد تقديرات هذه الالتزامات. واستخدام عدد من الأساليب لتحديد هذه المخصصات التي استندت إلى عدد من الاقراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بهذه التقديرات. وعليه فإن التعديلات تنتج في احتساب التقدير الاكتواري الأمثل والهامش باستخدام المعلومات التاريخية والتي تتأثر للمدخلات الخارجية والأساليب الاكتوارية المطبقة والتقديرات على الأحداث الحالية والمستقبلية.</p> <p>نظرا لعدم اليقين المتأصل في التقدير والتعقيد والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية الناشئة عن عقود التأمين، وللاهمية النسبية لهذه المبالغ، قد اعتبرنا ذلك امر مراجعة رئيسي.</p> <p>برجاء الاطلاع على الايضاح رقم ٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية والأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والاقراضات المحاسبية التي اعتمدها الشركة.</p>

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

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الإضافية الواردة في الايضاح ٣٢ والتي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات المستقلين هذا والمعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للشركة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات المستقلين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنه محرف بشكل جوهري.

وإذا تبين لنا، استناداً إلى العمل الذي قمنا بتنفيذه على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا، وجود تحريف جوهري في المعلومات الأخرى، نكون مطالبين بإعداد تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الشأن.

عندما نقرأ التقرير السنوي للشركة، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمتطلبات المطبقة لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم يكن للإدارة نية لتصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

المكلفون بالحوكمة (أي مجلس الإدارة) مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سوف تكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعتبر جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو، إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- لقد قمنا بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية التي حددناها خلال مراجعتنا للشركة.
- كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين ما لم يمنع النظام أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن التبعية السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

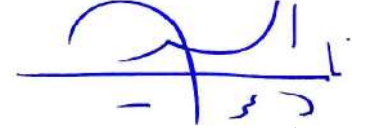
عن شركة حلول كرو للاستشارات المهنية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

جدة: ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥

عن كي بي ام جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٤)

