

تقرير النتائج الفعلية فيما يتعلق بالتعديل المقترح للاحتياطي النظامي مع الخسائر المتراكمة

تم إصدار هذا التقرير وفقاً لشروط اتفاقنا المؤرخ في ١٢ سبتمبر ٢٠٢١.

اقترح أعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") تحمل الخسائر المتراكمة من خلال الاحتياطي النظامي الحالي للشركة. يظل أعضاء مجلس إدارة الشركة وإدارتها مسؤولين دون غيرهم عن ذلك وعن إعداد وحفظ جميع السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات الداعمة.

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم والمدرجة أدناه فيما يتعلق بالتحمل المقترح للخسائر المتراكمة من خلال الاحتياطيات النظامية للشركة. تم تنفيذ عملنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة رقم ٤٤٠٠ "ارتباطات لتنفيذ الإجراءات المتفق عليها فيما يتعلق بالمعلومات المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. تم تنفيذ الإجراءات فقط لمساعدة الشركة فيما يتعلق بتسجيل هذا الاستيعاب للخسائر من خلال الاحتياطيات النظامية لدى وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية. قمنا بالإجراءات التالية:

١. تحققنا من مبالغ الاحتياطي النظامي والخسائر المتراكمة من دفتر الأستاذ العام للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.
٢. حصلنا من الإدارة واطلعنا على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠٢١ المتعلق بالتحمل المقترح للخسائر مقابل الاحتياطي النظامي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.
٣. حصلنا من الإدارة واطلعنا على قرار الشركاء الصادر في اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١ المتعلق بالموافقة على التحمل المقترح للخسائر مقابل الاحتياطي النظامي للشركة.
٤. حصلنا من الإدارة على دفتر اليومية بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٢١ لتسجيل التعديل المقترح للاحتياطي النظامي مقابل الخسائر المتراكمة للشركة.
٥. حصلنا من الإدارة على دفتر الأستاذ العام للشركة كما في ١٩ أغسطس ٢٠٢١ وتأكدنا من أن دفتر اليومية للتعديل المقترح للاحتياطي النظامي مقابل الخسائر المتراكمة قد تم تسجيله بشكل مناسب في حسابات دفتر الأستاذ العام المعنية.
٦. حصلنا من الإدارة على قائمة المركز المالي الموجزة غير المدققة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ قبل وبعد التعديل المقترح للاحتياطي النظامي مقابل الخسائر المتراكمة للشركة كما هو مذكور في الإجراء ٤ و ٥ أعلاه وتحققنا من دقته الرياضية.

نشير إلى نتائجنا أدناه:

١. فيما يتعلق بالإجراء ١، تحققنا من مبالغ الاحتياطي النظامي البالغة ٣١,٩٤٤ ألف ريال سعودي والخسائر المتراكمة البالغة ١٣٧,٠١٥ ألف ريال سعودي من دفتر الأستاذ العام للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٢. فيما يتعلق بالإجراء ٢، حصلنا من الإدارة واطلعنا على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠٢١ المتعلق بالتحمل المقترح للخسائر مقابل الاحتياطي النظامي للشركة. لم يتم ملاحظة أية استثناءات.
٣. فيما يتعلق بالإجراء ٣، حصلنا من الإدارة واطلعنا على قرار الشركاء الصادر في اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١ المتعلق بالموافقة على التحمل المقترح للخسائر مقابل الاحتياطي النظامي للشركة. لم يتم ملاحظة أية استثناءات.
٤. فيما يتعلق بالإجراء ٤ و٥، حصلنا من الإدارة على دفتر اليومية بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٢١ لتسجيل التعديل المقترح للاحتياطي النظامي مقابل الخسائر المتراكمة للشركة وحصلنا على دفتر الأستاذ العام لتسجيل ما يلي:

بعد تحمل الخسائر	التعديل	قبل تحمل الخسائر	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
-	(٣١,٩٤٤)	٣١,٩٤٤	الاحتياطيات النظامية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
(١٠٥,٠٧١)	٣١,٩٤٤	(١٣٧,٠١٥)	الخسائر المتراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٥. فيما يتعلق بالإجراء رقم ٦، حصلنا على قائمة المركز المالي الموجزة غير المدققة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، قبل وبعد التعديل المقترح للاحتياطي النظامي مقابل الخسائر المتراكمة للشركة، والمقدم في الملحق أ لهذا التقرير وتحققنا من دقته الرياضية. لم يتم ملاحظة أية استثناءات.

إن الإجراءات التي قمنا بها والمنصوص عليها في الاتفاق المبرم بيننا لم تشكل عملية مراجعة أو فحص وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والتي سيكون الهدف منها التعبير عن التأكيد على الزيادة المقترحة في رأس مال الشركة. نحن لا نعبر عن مثل هذا التأكيد. لو قمنا بإجراءات إضافية أو قمنا بإجراء تدقيق أو مراجعة وفقاً للمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، لربما لفت انتباهنا أمور أخرى كنا من الممكن أن ندرجها في تقريرنا. يتعلق هذا التقرير فقط بتسجيل الاستيعاب المقترح للخسائر في دفاتر حسابات الشركة ولا يمتد أثره إلى أي قوائم مالية للشركة ككل.

يحظر استخدام هذا التقرير في غير الغرض المشار إليه أعلاه وكما ورد بالاتفاق المبرم بيننا. كما يحظر نسخ أو توزيع أي من محتوياته على أي أطراف أخرى بخلاف ما يسمح به اتفاقنا؛ ولا نتحمل أدنى التزام أو مسؤولية تجاه الغير.

إن التزاماتنا بخصوص هذا التقرير تعتبر مستقلة تماماً عن أي مهام قد نقوم بها (أو قد قمنا بها) بصفتنا مراجعي الشركة أو بأي صفة أخرى، كما أن مسؤولياتنا والتزاماتنا لن تتغير بأي حال من الأحوال بسبب هذه المهام. ليس في هذا التقرير، ولا أي شيء قد تم نقله شفهاً أو تم تنفيذه في سياق الخدمات أو ما يتصل بها، ما يتضمن أي مسؤولية واجبة تترتب علينا بصفتنا المراجعين لأي قوائم مالية للشركة.



برايس وترهاوس كوبرز



علي عبدالرحمن العتيبي
ترخيص رقم ٣٧٩

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) بعد التعديل المقترح للاحتياطي النظامي مع الخسائر المتراكمة	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) قبل التعديل المقترح للاحتياطي النظامي مع الخسائر المتراكمة	
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
٢٤,١٣٦	٢٤,١٣٦	الموجودات
٢٧٠,٨٥٧	٢٧٠,٨٥٧	نقد وما يماثله
١٩٤,٣٥٠	١٩٤,٣٥٠	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٣٦,٧٨٥	٣٦,٧٨٥	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢٥,١١٦	١٢٥,١١٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
١٤,١١٧	١٤,١١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٨٠,٤٢٧	٢٨٠,٤٢٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
٦٩,٥٦٨	٦٩,٥٦٨	استثمارات
١٠,٢٤٢	١٠,٢٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٦٤٠	٥,٦٤٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,٧٠٠	٦,٧٠٠	موجودات غير ملموسة
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	موجودات حق الاستخدام - بالصافي
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	الشهرة
٥,١٩٧	٥,١٩٧	وديعة نظامية
١,١٨١,٥٣٥	١,١٨١,٥٣٥	دخل عمولة مستحقة من وديعة نظامية
		مجموع الموجودات
		المطلوبات
١٠,٦٠٥	١٠,٦٠٥	مبالغ مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٥٩,٢٣٣	٥٩,٢٣٣	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٤٢,٧٥٨	١٤٢,٧٥٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٩١,٦٧٩	٢٩١,٦٧٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٨٥٩	٢٩,٨٥٩	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦١,٥٥٧	٦١,٥٥٧	مطالبات قائمة
١٦٨,٠٥٧	١٦٨,٠٥٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٥,٥٠١	٢٥,٥٠١	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٥,٩٦٣	١٥,٩٦٣	احتياطيات فنية أخرى
٩,٧٤٠	٩,٧٤٠	التزامات منافع الموظفين المحددة
٦,٠٨١	٦,٠٨١	مطلوبات عقود الإيجار
٣٧,٠٥٣	٣٧,٠٥٣	الفائض من عمليات التأمين
١٦,٣٨٤	١٦,٣٨٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٥,١٩٧	٥,١٩٧	دخل عمولة مستحقة من وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى ساما
٨٧٩,٦٦٧	٨٧٩,٦٦٧	مجموع المطلوبات
(١,٧٥١)	(١,٧٥١)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات - عمليات التأمين
٨٧٧,٩١٦	٨٧٧,٩١٦	مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين
		حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	٣١,٩٤٤	احتياطي نظامي
(١٠٥,٠٧١)	(١٣٧,٠١٥)	خسائر متراكمة
٦,٥٦٦	٦,٥٦٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢,١٢٤	٢,١٢٤	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٣٠٣,٦١٩	٣٠٣,٦١٩	مجموع حقوق الملكية
١,١٨١,٥٣٥	١,١٨١,٥٣٥	مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية