



- تعميم المساهمين -

عرض مقدم للجمعية العامة غير العادية  
لمساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

1439/08/17 هـ (الموافق 2018/05/03 م)

# الشركة المتحدة للتأمين التعاوني



المتحدة للتأمين التعاوني  
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE



المستشار المالي

4	المستشارون
5	خلفية عن الشركة
9	هيكل ملكية الشركة
10	أنشطة الشركة ومنتجاتها
11	الهيكل التنظيمي للشركة
12	أعضاء مجلس الإدارة
13	مدراء الإدارات في الشركة
14	تخفيض رأس المال
15	ملخص إجراءات تخفيض رأس المال
16	الجدول الزمني لعملية تخفيض رأس المال
17	الأطراف المشاركة في عملية تخفيض رأس المال
18	أسباب وطريقة تخفيض رأس المال
19	تخفيض رأس المال وتأثيره المتوقع على التزامات الشركة
20	تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها
25	الخطوات الإصلاحية المتخذة لإيقاف الخسائر المتراكمة
26	تخفيض رأس المال وتأثيره المتوقع على مساهمي الشركة
29	المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة
30	الموافقات النظامية اللازمة
31	الأنظمة واللوائح ذات الصلة
32	تقرير المحاسب القانوني
33	رأي المستشار القانوني
34	معلومات هامة
36	المستندات المتاحة للمعاينة
38	المرفقات

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



## المستشار المالي

### مجموعة بي أم جي المالية

المخمل بلازا، شارع فلسطين

ص.ب. 52972، جدة 21573

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 668 1777

فاكس: +966 12 668 1888

الموقع الإلكتروني: [www.bmg.com.sa](http://www.bmg.com.sa)

البريد الإلكتروني: [info@bmg.com.sa](mailto:info@bmg.com.sa)

النويصر و السويلمي  
محامون و مستشارون  
قانونيون

ALNOWAISSER & ALSUWAYLIMI  
ATTORNEYS & COUNSELORS  
AT LAW



## المستشار القانوني

### شركة النويصر والسويلمي محامون ومستشارون قانونيون

شارع الأمير سلطان - حي النعيم ، مبنى الجوهرة التجاري - الطابق الثاني (A-2)

ص.ب. 8659 - جدة 21492

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 607 6344

الموقع الإلكتروني: [www.nsac-law.com](http://www.nsac-law.com)

البريد الإلكتروني: [info@nsac-law.com](mailto:info@nsac-law.com)



## المحاسب القانوني

### البسام والنمر محاسبون قانونيون بالتعاون مع بي كي اف - اللابيد محاسبون

مركز المتاوي، شارع المعادي، حي الرويس

ص.ب. 15651 - جدة 21454

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 652 2703

فاكس: +966 12 652 2894

الموقع الإلكتروني: [www.aacpa-sa.com](http://www.aacpa-sa.com)

البريد الإلكتروني: [lbrahim.albassam@sa-uhy.com](mailto:lbrahim.albassam@sa-uhy.com)

## خلفية عن الشركة

❖ الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية عامة مسجلة في المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم 4030179955 ومقرّها الرئيسي في مدينة جدّة - حي الخالدية - شارع الأمير سعود الفيصل - برج المخمل. تأسست الشركة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (94) وبتاريخ 1428/03/14 هـ (الموافق 2007/04/01 م) والمرسوم الملكي رقم (م/24) الصادر بتاريخ 1428/3/15 هـ (الموافق 2007/04/02 م) والقاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقا لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي (م/6) وتاريخ 1385/03/22 هـ ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم 32 وتاريخ 1424/06/02 هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 596/1 وتاريخ 1425/03/01 هـ.

### أهم التواريخ والتطورات

❖ تمّ الترخيص بتأسيس الشركة بموجب المرسوم الملكي رقم م/24 والصادر في 1428/03/15 هـ (الموافق 2007/04/02 م)، وصدور قرار مجلس الوزراء رقم 94 بتاريخ 1428/ 14/3 هـ (الموافق 2007/04/01 م).

❖ تمّ طرح أسهم الشركة للإكتتاب العام في طرح أولي بتاريخ 1429/02/30 هـ (الموافق 2008/03/08 م).

❖ تمّ إدراج أسهم الطرح الأولي في السوق السعودي "تداول" بتاريخ 1429/06/10 هـ (الموافق 2008/06/22 م).

❖ بدأت الشركة مزاولة أعمال التأمين بتاريخ 1430/01/04 هـ (2009/01/01 م).

- ❖ قامت الشركة بزيادة رأسمالها من (200,000,000) ريال سعودي إلى (280,000,000) ريال سعودي وذلك بمنح 2 سهم مجاني لكل 5 أسهم وذلك بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1434/08/17 هـ (الموافق 2013/06/26 م).
- ❖ حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة رأس مالها بـ (210,000,000) ريال عن طريق إصدار حقوق أولوية بموجب الخطاب رقم (351000126033) بتاريخ 1435/10/09 هـ (الموافق 2014/08/05 م)، وعلى موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 1436/03/02 هـ (موافق 2014/12/24 م)، بالإضافة لموافقة الجمعية الغير العادية بتاريخ 1436/04/29 هـ (الموافق 2015/02/18 م).
- ❖ توصية مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 1438/09/13 هـ (الموافق 2017/06/08 م) للجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس مال الشركة من (490,000,000) ريال سعودي إلى (400,000,000) ريال سعودي وذلك عن طريق إلغاء (9) مليون سهم عادي.
- ❖ حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد بموجب الخطاب رقم (381000110681) وتاريخ 1438/11/9 هـ (الموافق 2017/8/1 م) على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ (90,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء (9) مليون سهم، ليصبح رأس المال بعد التخفيض (400,000,000) ريال سعودي مقسم إلى (40) مليون سهم عادي.
- ❖ حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ هـ الموافق \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ م. على عملية تخفيض رأس مال الشركة و قد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ هـ الموافق \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ م.
- ❖ قامت الشركة بالدعوة للجمعية العامة غير العادية المتعلقة بالموافقة علي تخفيض رأس المال والإعلان عنها في موقع السوق المالية السعودية (تداول)، بتاريخ \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ هـ الموافق \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ م. كما تم إرفاق نسخة من هذا العرض مع الإعلان.

## ❖ رؤية الشركة:

- تطمح الشركة أن تكون شركة التأمين المحلية الأكثر تفضيلاً في المملكة العربية السعودية لتفوقها في خدمة العملاء، المحافظة على شراكة طويلة الأمد مع الوسطاء، وإدارة الأعمال بطريقة مهنية عالية.

## ❖ رسالة الشركة:

- تكمن رسالة الشركة في زيادة الوعي وتطوير الفهم الأساسي لثقافة التأمين التعاوني في المملكة، بالإضافة إلى بناء شراكة ناجحة مع العملاء والوكلاء والموظفين.

## ❖ استراتيجية الشركة:

- إن للتطبيق الإلزامي للتأمين التعاوني في كل من المجال الصحي ومجال التأمين على مسؤولية المركبات، أثر كبير على معدلات نمو سوق التأمين والذي أدى إلى نمو سريع وكبير في حجم سوق التأمين السعودي. وفي نفس الوقت زادت المنافسة في جودة الخدمات بشكل كبير في الفترة الماضية، بسبب محاولة شركات التأمين تنمية أعمالها. مما ترتب على ذلك وجود ضغط على هامش ربحية شركات التأمين. تمكنت الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من خوض غمار المنافسة معتمدة على جودة خدماتها وسجل أعمالها الراسخ وخبرتها العميقة في سوق التأمين السعودية. تتوقع الشركة نمواً ملحوظاً في السنوات القادمة، مدعوماً بقاعدة راسخة من أعمال العملاء الاستراتيجيين والشركات الكبيرة التي امتد التعامل معها منذ تاريخ تأسيس الشركة. هذا وستقوم الشركة بمتابعة التوسع الجغرافي والإنتشار في المملكة لخدمة كافة شرائح المجتمع عبر فروع ونقاط بيع في المدن الرئيسية والمناطق في جميع أنحاء المملكة وذلك بالإعتماد على منتجات تهدف إلى خدمة الأفراد والمؤسسات وتفي بمتطلبات التأمين التعاوني خاصة في المجال الطبي والمركبات كما تهدف الشركة الحفاظ على مصداقية عالية تجاه عملائها من خلال تقديم الدعم المناسب لهم في الحصول على منتجات التأمين التعاوني المتنوعة التي تناسب أعمالهم ومتطلباتها اليومية كما تحرص على زيادة التنوع في قاعدة العملاء المستهدفة مكونة بذلك قاعدة متوازنة ومستقرة لشراكة مربحة في المستقبل بين عملائها ومساهميها.

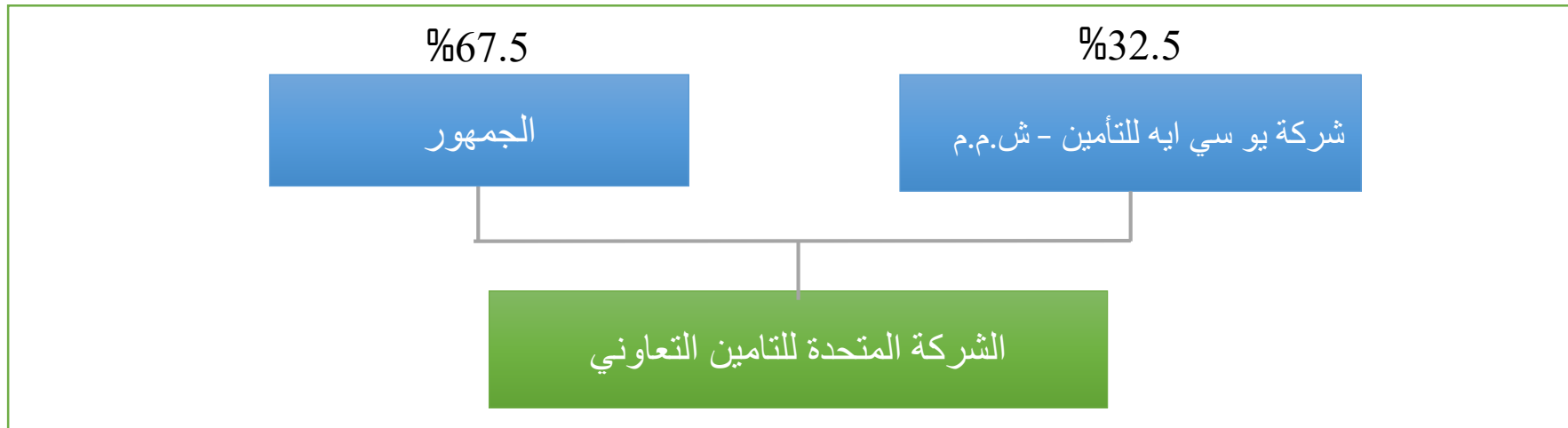


تعتبر شركة يو سي ايه للتأمين - ش.م.م المساهم الرئيسي الوحيد للشركة حيث تمتلك ( 15,925,000 سهم ) خمسة عشر مليون وتسعمائة وخمسة وعشرين ألف سهم تمثل 32.5% من مجموع أسهم الشركة. ولا يوجد أي مساهم آخر يمتلك أكثر من 5% من أسهم الشركة.

### قائمة المساهمون الذين يملكون 5% أو أكثر:

بعد التخفيض		قبل التخفيض		حاملو الأسهم
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
32.5%	13,000,000	32.5%	15,925,000	شركة يو سي ايه للتأمين - ش.م.م

### هيكل ملكية المساهمين في الشركة:

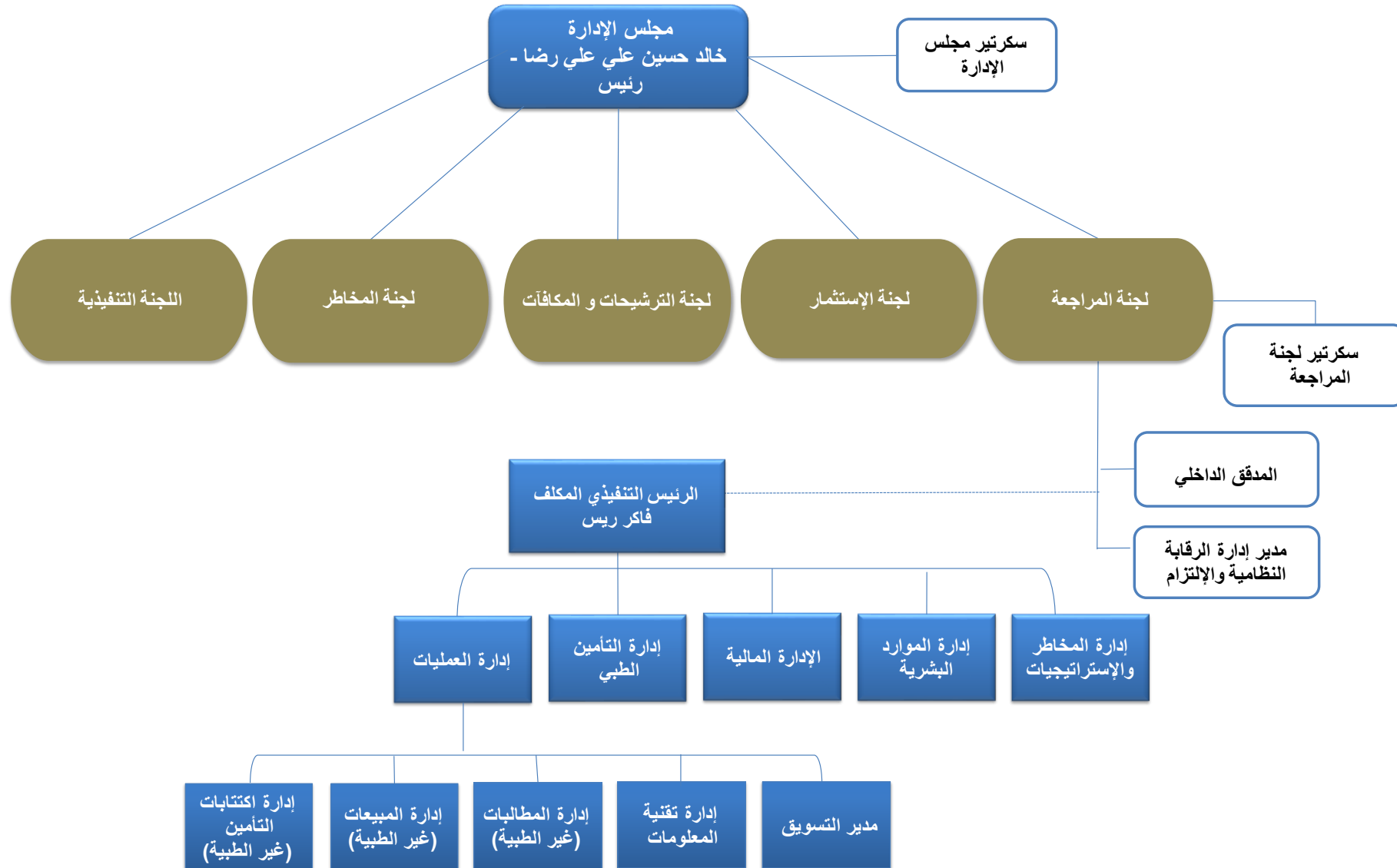


تقوم الشركة بتقديم الخدمات التالية:

## 1. التأمين من الحوادث والمسؤولية ويشمل:

- التأمين من الحوادث الشخصية.
- التأمين من إصابات العمل.
- التأمين من مسؤولية ربّ العمل.
- التأمين من المسؤولية تجاه الغير.
- التأمين من المسؤولية العامة.
- التأمين من المسؤولية الناتجة عن المنتجات.
- التأمين من المسؤولية الطبية.
- التأمين من المسؤولية المهنية.
- التأمين من السرقة والسطو.
- التأمين من خيانة الأمانة.
- التأمين على الأموال التي في الخزينة وأثناء النقل.
- أي تأمينات أخرى تقع ضمن نطاق التأمين من المسؤوليات.

2. التأمين على المركبات
3. التأمين على الممتلكات
4. التأمين البحري
5. تأمين الطيران
6. تأمين الطاقة
7. التأمين الهندسي
8. فروع التأمين العام الأخرى
9. التأمين الصحي و الحماية
10. إعادة التأمين



صفة العضوية	التمثيل	*تاريخ التعيين	الأسهم المملوكة قبل التخفيض		المنصب	العمر	الجنسية	اسم عضو مجلس الإدارة
			النسبة	عدد الاسهم				
غير تنفيذي	يمثل نفسه	2017/12/14م	0.1214285%	59,500	رئيس مجلس الإدارة	50	سعودي	1 خالد حسين علي علي رضا
مستقل	يمثل نفسه	2017/12/14م	لا يوجد	لا يوجد	نائب الرئيس	63	سعودي	2 عمر ناصر عمر مخاراش
مستقل	يمثل نفسه	2017/12/14م	لا يوجد	لا يوجد	عضو	59	سعودي	3 صالح ناصر سليمان العمير
مستقل	يمثل نفسه	2017/12/14م	لا يوجد	لا يوجد	عضو	46	سعودي	4 خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان
غير تنفيذي	يمثل عن شركة يو سي آيه	2017/12/14م	لا يوجد	لا يوجد	عضو	68	لبناني	5 جاك جورج صاصي
غير تنفيذي	يمثل عن الشركة المتحدة للتأمين (لبنان)	2017/12/14م	لا يوجد	لا يوجد	عضو	52	لبناني	6 كريم مروان علي حمادة
مستقل	يمثل نفسه	2017/12/14م	لا يوجد	لا يوجد	عضو	56	سعودي	7 أحمد طارق عبدالرحمن مراد

المصدر: الشركة

\*تمّ تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2017/11/27م.

الإسم	المنصب	الجنسية	العمر	تاريخ التعيين
فاكر خميس الرايس	الرئيس التنفيذي المكلف ومدير الشؤون المالية	تونسي	54 عاماً	2017/12/26م 2011/12/27م
مروان محمد الحازمي	مدير العمليات التجارية	سعودي	50 عاماً	2018/1/18م
محمد جميل المالكي	مدير إدارة التأمين الطبي	سعودي	34 عاماً	2017/4/23م
خالد محمد حميد	مدير إدارة المخاطر والإستراتيجيات	باكستاني	55 عاماً	2010/2/15م
روان خالد عاشور	مديرة إدارة الموارد البشرية	سعودية	30 عاماً	2018/1/23م
عبد العزيز خالد مرداد	مدير إدارة الرقابة النظامية	سعودي	34 عاماً	2009/3/24م

المصدر: الشركة

## تخفيض رأس المال

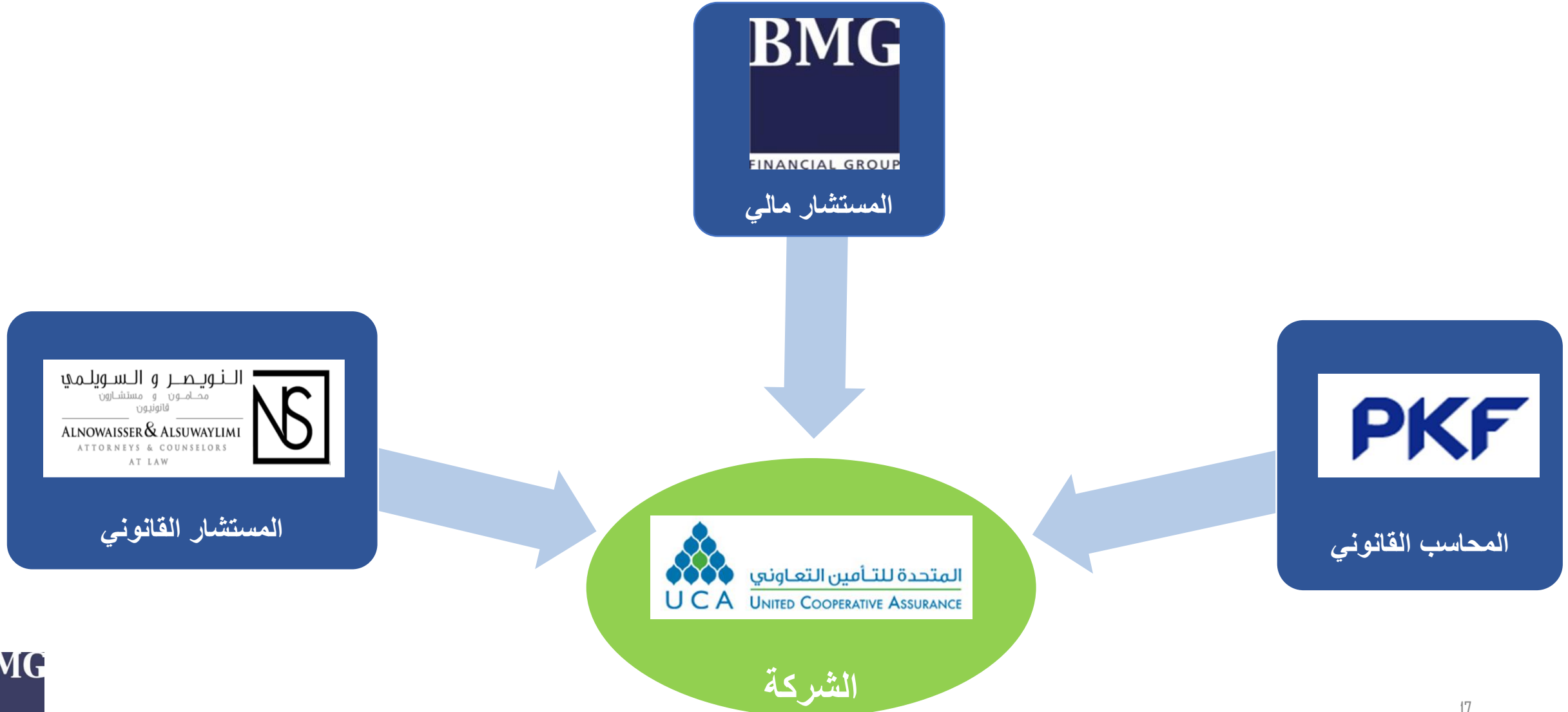
- أوصى مجلس إدارة الشركة في قرار بتاريخ 1438/09/13 هـ (الموافق 2017/06/08 م) بتخفيض رأس المال الشركة من أربعمئة وتسعون مليون ريال سعودي (490,000,000) إلى أربعمئة مليون ريال سعودي (400,000,000) بنسبة تقارب 18.37%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من تسعة و أربعون مليون (49,000,000) سهم إلى أربعون مليون (40,000,000) سهم عن طريق إلغاء تسعة مليون (9,000,000) سهم بمعدل تخفيض قدره سهم (1) واحد عن كل (5.4444) أسهم.
- كما يرى مجلس الإدارة بأن تخفيض رأس المال يصب في مصلحة المصدر والمساهمين.
- قامت الشركة بمجموعة من الإجراءات على النحو التالي:
- تعيين مكتب البسام و النمر بي كي اف كمحاسبون قانونيون لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية التخفيض.
- تعيين مجموعة بي إم جي كمستشار مالي لعملية التخفيض.
- تعيين شركة النويصر و السويلمي كمحامون و مستشارون قانونيون كمستشار قانوني لعلمية تخفيض رأس المال.
- إعداد و تقديم طلب تخفيض رأس المال لهيئة السوق المالية بما يتوافق مع شروط المادة التاسعة والخمسون من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة و المتعلقة بشروط تخفيض رأس المال.
- حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد بموجب الخطاب رقم (381000110681) وتاريخ 1438/11/9 هـ (الموافق 2017/08/01 م) على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ (90,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء (9) مليون سهم، ليصبح رأس المال بعد التخفيض (400,000,000) ريال سعودي مقسم إلى (40) مليون سهم عادي.
- بتاريخ 1439/ / / هـ (الموافق / / / 2018 م)، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ (90,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء (9) مليون سهم، ليصبح رأس المال بعد التخفيض (400,000,000) ريال سعودي مقسم إلى (40) مليون سهم عادي.
- قامت الشركة بالدعوة للجمعية العامة غيرالعادية المتعلقة بالموافقة علي تخفيض رأس المال والإعلان عنها في موقع السوق المالية السعودية (تداول)، بتاريخ / / / هـ الموافق / / / م. كما تم إرفاق نسخة من هذا العرض مع الإعلان.

❖ إن الجدول الزمني التالي يبين خطوات عملية تخفيض رأس المال للشركة حيث تبدأ من توصية مجلس الإدارة وتنتهي بالتعامل مع كسور الأسهم:

الجدول الزمني	
2017/06/08م	توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال
2017/08/01م	موافقة مؤسسة النقد على التخفيض
2017/08/03م	تعيين المستشار المالي
2018/04/22م	تقديم الملف إلى هيئة السوق المالية
2018/--/--	موافقة هيئة السوق المالية
2018/--/--	الإعلان عن الجمعية العمومية الغير العادية
2018/--/--	يوم إنعقاد الجمعية
اليوم الذي يلي تاريخ إنعقاد الجمعية	الإعلان نتائج الجمعية
خلال 30 يوم من تاريخ إنعقاد الجمعية	التعامل مع كسور الأسهم من خلال جمعها في محفظة واحدة وبيعها بسعر السوق وتوزيع متحصلات البيع على المستحقين والإعلان عن ذلك

يعتبر الجدول الزمني أعلاه تقديري كما أنه عرضة للتغيير.





## ❖ أسباب تخفيض رأس المال:

- التأثير الأساسي على المساهمين سوف يكون زيادة ربح للسهم، عندما تنتقل الشركة إلى تحقيق الأرباح في المستقبل.
- تخفيض نسبة الخسائر المتراكمة من رأس المال (19.9% في نهاية ديسمبر 2017م)، والتي سوف تمكن الشركة من توزيع الأرباح على المساهمين في المستقبل.
- العرض المناسب لحقوق المساهمين في القوائم المالية للحفاظ على تصنيف إئتماني مقبول من وكالات تصنيف الإئتمان في المستقبل.
- تمكين الشركة من استثمار مبلغ 13.5 مليون ريال سعودي والتي سوف تنتج عن تخفيض الوديعة النظامية من 73.5 مليون ريال سعودي إلى 60 مليون ريال سعودي.
- دعم الشركة لتحقيق خطتها في إعادة الهيكلة.

## ❖ طريقة تخفيض رأس المال:

- تخفيض رأس مال الشركة من أربع مائة وتسعون مليون (490,000,000) ريال سعودي إلى أربع مائة مليون (400,000,000) ريال سعودي من خلال إلغاء تسعة مليون (9,000,000) سهم عادي وبإجمالي قيمة اسمية تبلغ تسعون مليون (90,000,000) ريال سعودي، أي سيتم تخفيض سهم (1) واحد لكل (5.4444) أسهم.
- ستجمع كسور الأسهم التي ستنتج عن تخفيض رأس المال في محفظة واحدة لتباع في السوق المالية بسعر السوق السائد، والمتحصلات من هذا البيع سيوزع على المستحقين كل حسب ملكيته في كسور الأسهم خلال ثلاثين يوم من يوم موافقة الجمعية على تخفيض رأس المال. إن القيام بتخفيض رأس المال هو لإطفاء جزء كبير من الخسائر المتراكمة للشركة كما في 2017/12/31 بمقدار قيمة الأسهم الملغاة، لتصبح نسبة الخسائر 1.88% من رأس المال بعد التخفيض.

## تخفيض رأس المال وتأثيره المتوقع على التزامات الشركة

- ❖ قامت الشركة بتعيين مكتب البسام والنمر محاسبون وقانونيون كمحاسب قانوني لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية التخفيض والذي تم من خلال توضيح آلية التخفيض وتأثيرها المتوقع على أعمال الشركة والتزاماتها الحالية.
- ❖ تم التوضيح من خلال تقرير الفحص المحاسبي المحدود، بأن لا يوجد أي تأثير لتخفيض رأس المال على عمليات والتزامات الشركة ، حيث يعتبر تخفيض رأس مال الشركة عن طريق إلغاء عدد من الأسهم مجرد قيد في دفاتر الشركة لشطب الخسائر المتراكمة عبر تحويل مبلغ من حساب رأس المال إلى بند الخسائر المتراكمة.
- ❖ سيؤدي خفض رأس المال بمقدار تسعين مليون (90,000,000) ريال سعودي إلى خفض الخسائر المتراكمة إلى سبعة ملايين و خمسمائة و اثنا عشر ألف (7,512,000) ريال سعودي لتصل بذلك نسبة الخسائر إلى 1.88% من رأس مال الشركة بعد التخفيض وبعد أن كانت 19.9% قبل التخفيض.

سوف يكون التأثير على حقوق المساهمين بناءً على القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لما هو موضح أدناه:

التأثير	بعد تخفيض رأس المال	قبل تخفيض رأس المال	حقوق المساهمين بتاريخ 2017/12/31م
(90,000,000)	400,000,000	490,000,000	رأس المال
90,000,000	(7,512,000)	(97,512,000)	الخسائر المتراكمة
-	%1.88	%19.9	نسبة الخسائر المتراكمة من رأس المال
-	392,488,000	392,488,000	الإجمالي

ملاحظة: تم تقريب النسب إلى خانتين عشريتين.

- ❖ إن تخفيض رأس المال لن يكون له أي تأثير على حسابات الشركة النقدية. بالإضافة إلى إن هذا التخفيض لن يكون له تأثير على صافي حقوق ومطلوبات الشركة.

❖ يلخص الجدول التالي تطور الخسائر المتراكمة حسب التسلسل التاريخي منذ العام 2013م:

الفترة	رأس المال	إجمالي الخسائر المتراكمة	النسبة
	(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)		
2013م	280,000	(76,627)	27%
2014م	280,000	(160,460)	57%
2015م	490,000	(221,888)	45%
2016م	490,000	(128,120)	26%
2017م	490,000	(97,512)	19.9%

المصدر: الشركة

أوصى مجلس إدارة الشركة في قرار بتاريخ 1438/09/13 هـ (الموافق 2017/06/08م) بتخفيض رأس المال الشركة من أربعمئة وتسعون مليون ريال سعودي (490,000,000) إلى أربعمئة مليون ريال سعودي (400,000,000) بنسبة تقارب 18.37%، و بالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من تسعة و أربعون مليون (49,000,000) سهم إلى أربعون مليون (40,000,000) سهم عن طريق إلغاء تسعة مليون (9,000,000) سهم بمعدل تخفيض قدره سهم (1) واحد عن كل (5.4444) أسهم.

## تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها (تتمة)

- تنتهي السنة المالية للشركة بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة، و يوضح الجدول التالي تاريخ تطور الخسائر المتراكمة بشكل ربع سنوي منذ 2013م:

نسبة الخسائر المتراكمة	إجمالي الخسائر المتراكمة	رأس المال	الفترة
-	-	200,000,000	الربع الأول 2013/03/31
-	-	280,000,000	الربع الثاني 2013/06/30
-	-	280,000,000	الربع الثالث 2013/09/30
%27.36	(76,609,000)	280,000,000	الربع الرابع 2013/12/31
%27.08	(75,828,000)	280,000,000	الربع الأول 2014/03/31
%33.93	(95,012,000)	280,000,000	الربع الثاني 2014/06/30
%27.05	(75,734,000)	280,000,000	الربع الثالث 2014/09/30
%48.64	(136,190,000)	280,000,000	الربع الرابع 2014/12/31
%32.58	(159,666,000)	490,000,000	الربع الأول 2015/03/31
%29.26	(143,361,000)	490,000,000	الربع الثاني 2015/06/30
%27.10	(132,795,000)	490,000,000	الربع الثالث 2015/09/30
%45.38	(222,383,000)	490,000,000	الربع الرابع 2015/12/31
%41.56	(203,645,000)	490,000,000	الربع الأول 2016/03/31
%32.96	(161,485,000)	490,000,000	الربع الثاني 2016/06/30
%28.24	(138,397,000)	490,000,000	الربع الثالث 2016/09/30
%26.15	(128,120,000)	490,000,000	الربع الرابع 2016/12/31
%19.47	(95,400,000)	490,000,000	الربع الأول 2017/03/31
%14.18	(69,470,000)	490,000,000	الربع الثاني 2017/06/30
%14.93	(73,136,000)	490,000,000	الربع الثالث 2017/09/30
%19.90	(97,512,000)	490,000,000	الربع الرابع 2017/12/31

تعتبر هذه البيانات من قوائم مالية غير مراجعة

المصدر: الشركة

- ❖ يعود سبب الخسارة خلال الفترة مقارنة بالعام 2012 إلى:
- ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 22.56% لتصبح 869,208 ألف ريال سعودي والتي تشمل الزيادة في المخصصات الفنية الإحترازية وفق تقرير الخبير الإكتواري.
  - انخفاض عوائد استثمارات أموال حملة الوثائق بنسبة 23.55% لتصبح 4,718 ألف ريال سعودي.

عام 2013م

- ❖ يعود سبب ارتفاع صافي الخسارة خلال الفترة مقارنة بالعام 2013 إلى:
- انخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 127,823 ألف ريال سعودي.
  - انخفاض صافي أقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 77,157 ألف ريال سعودي.
  - ارتفاع صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق بمبلغ 2,650 ألف ريال سعودي.
  - زيادة الإحتياطيات والمخصصات الفنية وانخفاض المصاريف العمومية والإدارية خلال العام.

عام 2014م

- ❖ يعود سبب انخفاض صافي الخسارة خلال الفترة مقارنة بالعام 2014 إلى:
- انخفاض عجز عمليات التأمين بمبلغ 20,123 ألف ريال سعودي.
  - ارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 106,584 ألف ريال سعودي.
  - ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 95,521 ألف ريال سعودي.
  - انخفاض صافي المطالبات المتكبدة 105,788 ألف ريال سعودي.
  - انخفاض صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين بمبلغ 2,591 ألف ريال سعودي.

عام 2015م

المصدر: الشركة

❖ يعود سبب انخفاض الخسائر المتراكمة خلال الفترة مقارنة بالعام 2015م إلى تحقيق صافي أرباح نتيجة:

- تحقيق فائض في عمليات التأمين بمبلغ 91,814 ألف ريال سعودي.
- انخفاض صافي المطالبات المتكبدة بمبلغ 243,138 ألف ريال سعودي.
- انخفاض صافي الإحتياطيات الفنية (وتشمل احتياطي مخاطر قائمة، مخصص معالجة المطالبات، احتياطي كوارث واحتياطيات فنية أخرى) خلال الفترة بإجمالي مبلغ 2,187 ألف ريال سعودي.
- ارتفاع صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال هذه الفترة بمبلغ 15,391 ألف ريال سعودي.

عام 2016م

❖ يعود سبب انخفاض الخسائر المتراكمة خلال الفترة مقارنة بالعام 2016م إلى تحقيق صافي أرباح خلال الفترة إلا

أنها أقل من العام 2016م نتيجة:

- انخفاض فائض عمليات التأمين بمبلغ 76,173 ألف ريال سعودي.
- انخفاض اجمالي اقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 239,030 ألف ريال سعودي.
- انخفاض صافي اقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 178,674 ألف ريال سعودي.
- انخفاض صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق بمبلغ 8,725 ألف ريال سعودي.

عام 2017م

المصدر: الشركة

- بتاريخ 1437/10/26 هـ الموافق (2016/07/31م) أعلنت الشركة عن تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية والذي تم خلال الفترة من 2015/02/24م إلى الفترة 2015/03/16م كالتالي:

1. الإستخدام الفعلي للمتحصلات حتى نهاية 2016/07/31م مقارنة بما تم الإفصاح عنه في نشرة الإصدار لأسهم حقوق الأولوية :

أ. المبلغ المتحصل من زيادة رأس المال 210,000,000 ريال سعودي.

ب. بلغ إجمالي المصاريف المباشرة وغير المباشرة الخاصة بزيادة رأس المال 4,946,490 ريال سعودي.

ج. بلغ صافي المتحصل من زيادة رأس المال 205,053,510 ريال سعودي، وتم استخدام المبلغ على النحو التالي:

- وديعة نظامية بمبلغ 21,000,000 ريال سعودي والتي تمثل 10% من زيادة رأس المال البالغة 210,000,000 ريال سعودي.

- زيادة الوديعة النظامية بمبلغ 24,500,000 ريال سعودي من 10% إلى 15% من رأس المال المدفوع والبالغ 490,000,000 ريال سعودي حسب تعليمات مؤسسة النقد والمعلن عنها في موقع تداول بتاريخ 1437/07/13 هـ الموافق 2016/04/20م.

- تم استخدام المبلغ المتبقي وقدره 159,553,510 ريال سعودي للإيفاء بمتطلبات هامش الملاءة المالية المطلوب ، وتم استثمار جزء منه بما يتماشى مع اللوائح التنظيمية على النحو التالي:

- ودائع في بنوك محلية بمبلغ 75,800,000 ريال سعودي.
- إستثمارات في صناديق محلية بمبلغ 73,373,690 ريال سعودي.
- رصيد في حساب جاري لدى أحد البنوك المحلية بمبلغ 10,379,820 ريال سعودي.

2. الإنحرافات في الإستخدام الفعلي للمتحصلات عن ما سبق الإفصاح عنه في نشرة الإصدار لأسهم حقوق الأولوية و أسباب ومبررات الانحرافات:

مبلغ 353,510 ريال سعودي فرق في المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال ، حيث كانت التكلفة التقديرية للمصاريف الخاصة بزيادة رأس المال مبلغ 5,300,000 ريال سعودي كما ورد في نشرة الإصدار. و يعود هذا الفرق إلى أن المبالغ الفعلية للمصاريف كانت أقل من التقديرات الأولية



## الخطوات الإصلاحية المتخذة لإيقاف الخسائر المتركمة

- التركيز على قطاعات التأمين ذات الإيرادات الهامة وأقل المخاطر، والتقليل من نشاطات أعمال التأمين ذات الخسائر الكبيرة والمخاطرة العالية.
- التعاقد مع مكاتب إستشارية تساهم في دعم القرارات التنفيذية لإدارة الشركة و نموها و تخطي أسباب الخسائر.
- دعم دور إدارة الإكتتاب في الشركة و متابعة السجل التاريخي لحوادث المؤمنین مع شركة نجم، بما يساهم في إعطاء القرارات المناسبة في شروط إصدار أو تجديد وثائق تأمين المركبات.
- إعادة النظر في أسعار التأمين والأخذ بعين الاعتبار توصيات الخبير الإكتواري و تعليمات لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي.
- استقطاب كوادر وطنية ذات خبرات فنية مؤهلة في مجال التأمين والإدارة والأعمال.
- إغلاق عديد من نقاط البيع التي تتضمن مصاريف أكبر من الإيرادات المحققة فيها، وفتح نقاط بيع في أماكن استراتيجية أخرى ذات إيرادات أفضل.
- التركيز على الإستثمارات ذات العائد الأكبر.
- التجهيز الأفضل لموقع الشركة الإلكتروني للبدء في البيع عن طريق موقع الشركة الإلكتروني بعد أخذ الموافقات الرسمية من الجهات الرقابية المختصة.
- إعطاء ورشات عمل توعوية لموظفي الشركة تساهم في رفع المستوى الثقيفي عن أهمية صناعة التأمين ومخاطر التأمين.
- التعاقد مع أهم مزويدي الخدمات الإلكترونية ( كشركة علم، يقين، سمة ) والتي تساعد في معرفة العملاء والتحقق من هوياتهم وسجلاتهم التاريخية.
- الإستغناء عن نفقات ومصاريف تشكل عبئاً على الشركة كإيجارات مكاتب لم تعد لها أهمية استراتيجية والاستغناء عن خدمات موظفين ذو إيرادات ونتاجية سلبية واستبدالهم بكوادر وطنية مؤهلة ذات انتاجية عالية، بالإضافة إلى عدم تجديد وثائق تأمين تكبدت خسائر في السنوات السابقة.

## تخفيض رأس المال وتأثيره المتوقع على مساهمي الشركة

- ❖ تعتزم الشركة تخفيض رأس المال من أربعمائة وتسعون مليون (490,000,000) ريال سعودي إلى أربعمائة مليون (400,000,000) ريال سعودي بنسبة تقارب 18.37%، و بالتالي ستقوم بتخفيض عدد أسهم الشركة من تسعة و أربعون مليون (49,000,000) سهم إلى أربعون مليون (40,000,000) سهم عن طريق إلغاء تسعة مليون (9,000,000) سهم بمعدل تخفيض قدره سهم واحد عن كل (5.4444) أسهم.
- ❖ ستقوم الشركة بتجميع أي كسور أسهم (إن وجدت) في محفظة واحدة و التي ستنتج عن عملية تخفيض رأس المال و من ثم بيعها في السوق بالسعر السائد حينه، و من ثم سيتم توزيع متحصلات بيعها لمساهمي الشركة كلاً حسب ملكيته خلال ثلاثين يوم من تاريخ موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة.
- ❖ تخفيض رأس مال الشركة لن يؤثر على القيمة السوقية لمحافظ مساهمي الشركة حيث سيتم تعويضهم عن كسور الأسهم، كما هو موضح في المثال أدناه:

البند	الوحدة	عند تخفيض رأس المال	بدون تخفيض رأس المال
الأسهم المملوكة قبل التخفيض	سهم	1000	1000
سعر السهم قبل التخفيض	ريال	11.95	11.95
القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض (تقديري)	ريال	11,950	11,950
نسبة التخفيض	%	18.37%	لا ينطبق
الأسهم الملغاة من محفظة المساهم الاستثمارية	سهم	184	لا ينطبق
الأسهم المملوكة بعد التخفيض	سهم	816	1000
سعر السهم بعد التخفيض (تقديري)	ريال	*14.64	لا ينطبق
القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (تقديري)	ريال	11,946.24	لا ينطبق
قيمة التعويض عن كسور الأسهم (تقديرية)	ريال	3.76	لا ينطبق

سعر السهم و القيمة السوقية بتاريخ إغلاق يوم 2018/04/29م

- ❖ \* تم تقريب سعر السهم إلى أقرب خانتين عشريتين بهدف تبسيط الأمثلة.
- ❖ سيتم تحديث العرض بسعر إغلاق السهم يوم الجمعية العامة الغير العادية للمساهمين.

## تخفيض رأس المال وتأثيره المتوقع على مساهمي الشركة (تتمة)

❖ يوضح الجدول أدناه أمثلة للتعويض الذي سيحصل عليه المساهم بعد تخفيض رأس المال في حال كانت ملكيته سهم أو سهمين أو ثلاثة أو أربعة أو خمسة أو ستة أسهم:

القيمة						الوحدة	الوصف
6	5	4	3	2	1	سهم	الأسهم المملوكة قبل التخفيض
11.95	11.95	11.95	11.95	11.95	11.95	ريال	سعر (السهم) الاسهم المملوكة قبل التخفيض*
2	1	1	1	1	1	سهم	الأسهم الملغاة
4	4	3	2	1	0	سهم	الأسهم المملوكة بعد التخفيض
*14.64	*14.64	*14.64	*14.64	*14.64	*14.64	ريال	سعر السهم بعد التخفيض (تقديري)
71.70	59.75	47.80	35.85	23.90	11.95	ريال	القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض (تقديري)
58.56	58.56	43.92	29.28	14.64	0.0	ريال	القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (تقديري)
13.14	1.19	3.88	6.57	9.26	11.95	ريال	قيمة التعويض (تقديري)

سعر السهم والقيمة السوقية بتاريخ إغلاق يوم 2018/04/29م

- ❖ \* تم تقريب سعر السهم إلى أقرب خانتين عشريتين بهدف تبسيط الأمثلة.
- ❖ سيتم تحديث العرض بسعر إغلاق السهم يوم الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين.
- ❖ تجدر الإشارة أن المساهم الذي يمتلك سهماً واحداً في محفظته سيتم إلغاء سهمه و سيتم تعويضه.

## تخفيض رأس المال وتأثيره المتوقع على مساهمي الشركة (تتمة)

❖ نفترض أن سعر الإغلاق لسهم الشركة اليوم \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ هـ الموافق \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ م (يوم الجمعية العامة غير العادية) هو (..) ريال و من المتوقع أن يصل إلى (..) ريال في افتتاحية اليوم التالي للتداول \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ هـ الموافق \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ م (اليوم الذي يلي يوم الجمعية العامة غير العادية) و ذلك في حال موافقة المساهمون على عملية تخفيض رأس المال، و هذا التغيير يمثل زيادة بنسبة (..) % على سعر الإغلاق لسهم الشركة اليوم.

مثال لتغيير سعر السهم بعد تخفيض رأس المال	الوحدة	بدون تخفيض رأس المال
مثال لسعر الإغلاق لسهم الشركة اليوم ___/___/___ هـ الموافق ___/___/___ م (يوم الجمعية العامة غير العادية)	ريال	11.95
قيمة تخفيض رأس المال	ريال	90,000,000
عدد الأسهم الملغاة	سهم	9,000,000
عدد الأسهم القائمة و المصدرة قبل تخفيض رأس المال	سهم	49,000,000
عدد الأسهم القائمة و المصدرة بعد تخفيض رأس المال	سهم	40,000,000
القيمة السوقية لجميع أسهم الشركة قبل تخفيض رأس المال	ريال	585,550,000
سعر سهم الشركة بعد التخفيض	ريال	*14.64

سعر السهم والقيمة السوقية بتاريخ إغلاق يوم 2018/04/29م

- ❖ \* تم تقريب سعر السهم إلى أقرب خانتين عشريتين بهدف تبسيط الأمثلة.
- ❖ سيتم تحديث العرض بسعر إغلاق السهم يوم الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين.
- ❖ تجدر الإشارة أن المساهم الذي يمتلك سهماً واحداً في محفظته سيتم إلغاء سهمه و سيتم تعويضه.

❖ ترى إدارة الشركة بأن قرار تخفيض خسائر الشركة يعد من أهم القرارات في ظل الظروف التي تمر بها الشركة نتيجة خسائرها المتراكمة التي تجاوزت 19% من رأس مال الشركة بتاريخ 2017/12/31 م حيث بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة ما قيمته 97,512,000 ريال سعودي و بنسبة 19.9% من رأس المال البالغ 490,000,000 ريال، للمحافظة على استمرارية الشركة و تعزيز موقفها، كما أنه سيخلص الشركة من جزء كبير من الخسائر المتراكمة.

❖ ستبلغ الخسائر المتراكمة للشركة بعد تخفيض رأس المال ما قيمته سبعة ملايين و خمسمائة و اثناعشر ألف (7,512,000) ريال سعودي ما يمثل 1.88% من رأس مال الشركة وهو 400,000,000 ريال سعودي، و هذا الأمر لا يشكل خطر على الشركة أو استمراريتها حيث أن نسبة الخسائر قلت و بشكل كبير مما سيساعد في عمليات الإصلاح للشركة.

❖ هذا و قد تمت دراسة هذا القرار و تأثيره من النواحي القانونية و المحاسبية، و تم التأكد من خلال هذه التقارير بأنه لا توجد أي مخاطر من النواحي القانونية أو التشغيلية أو فيما يتعلق بالالتزامات المالية المحتملة نتيجة هذا القرار، لذا لا ترى إدارة الشركة أي مخاطر محتملة نتيجة قرار التخفيض.

- ❖ حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الخطاب رقم (381000110681) وتاريخ 1438/11/09 هـ (الموافق 2017/08/01م) على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ تسعون مليون (90,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء تسعة مليون (9,000,000) سهم ليصبح رأس المال بعد التخفيض أربعمائة مليون (400,000,000) ريال سعودي.
- ❖ كما حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ هـ الموافق \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ م على نفس عملية تخفيض رأس المال.
- ❖ إن عملية تخفيض رأس المال تتوقف على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية الغير عادية، وعلى المساهمين العلم بأنه إذا لم يتم الحصول على موافقتهم على عملية تخفيض رأس المال هذه ، فإن عملية تخفيض رأس المال ستتوقف تماماً.
- ❖ في حال تم الحصول على موافقة المساهمين على عملية تخفيض رأس المال، فإن الشركة سوف تقوم بمخاطبة وزارة التجارة والاستثمار للحصول على موافقتها على تعديل السجل التجاري و النظام الأساسي للشركة.
- ❖ بخلاف ما تم ذكره أعلاه، لا توجد أي موافقة نظامية أخرى يستلزم على الشركة الحصول عليها لاستكمال عملية تخفيض رأس المال.

### ❖ تخضع عملية تخفيض رأس المال للأنظمة و اللوائح التالية:

- نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) و بتاريخ 1437/01/28 هـ
- نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 و تاريخ 1424/06/02 هـ
- قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار 3- 123- 2017 و تاريخ 1439/04/09 هـ (الموافق 2017/12/27م)، بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 و تاريخ 1424/06/02 هـ.
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) و بتاريخ 1424/06/02 هـ ولوائحه التنفيذية.
- النظام الأساسي للشركة.

- ❖ قامت الشركة بتعيين المحاسب القانوني البسام والنمر محاسبون قانونيون للقيام بإعداد تقرير فحص محدود لدراسة أسباب تخفيض رأس المال وأثر ذلك التخفيض على التزامات الشركة من أجل الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي و من ثم هيئة السوق المالية على عملية التخفيض.
- ❖ تلاوة تقرير المحاسب القانوني.
- ❖ تم تضمين نسخة من تقرير الفحص المحدود المعد من قبل المحاسب القانوني في الإعلان عن الدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ هـ الموافق \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ م.



- ❖ قامت الشركة بتعيين المستشار القانوني السادة/ شركة النويصر والسويلمي محامون ومستشارون قانونيون من أجل إبداء الرأي القانوني في عملية تخفيض رأس مال الشركة.
- ❖ حصلت الشركة على خطاب المستشار القانوني، و الذي يؤكد فيه على أن عملية تخفيض رأس المال ستتم وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، بعد الحصول على جميع الموافقات النظامية اللازمة لذلك.
- ❖ تصدر قرارات الجمعية العامة الغير عادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان هذا القرار متعلقاً بزيادة أو تخفيض رأس المال أو بإطالة مدة الشركة أو بحل الشركة قبل انقضاء المدة المحددة في نظامها أو باندماجها في الشركة أو في مؤسسة أخرى، فلا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.
- ❖ في حال وافق مساهمو الشركة على تخفيض رأس المال، سيكون قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات الشركة لدى السوق المالية السعودية (تداول) بعد يومي عمل من يوم الجمعية العامة غير العادية ، ويشمل ذلك المساهمين الذين لم يحضروا اجتماع الجمعية العامة غير العادية، وكذلك المساهمين الذين حضروا الاجتماع ولم يصوتوا أو صوتوا ضد قرار تخفيض المال.

معلومات هامة

❖ إذا بلغت خسائر الشركة نصف رأس المال المدفوع، في أي وقت خلال السنة المالية، وجب على أي مسؤول في الشركة أو مراجع الحسابات فور علمه بذلك إبلاغ رئيس مجلس الإدارة، و على رئيس مجلس الإدارة إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة فوراً بذلك. وعلى مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من علمه بذلك دعوة الجمعية العامة غير العادية للاجتماع خلال خمسة وأربعون يوماً من تاريخ علمه بالخسائر لتقرر إما زيادة رأس المال أو تخفيضه وفقاً لأحكام النظام وذلك إلى الحد الذي تنخفض معه نسبة الخسائر إلى ما دون نصف رأس المال المدفوع. أو حل الشركة قبل الأجل المحدد في نظامها الأساسي. تصدر قرارات الجمعية العامة الغير العادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلى إذا كان القرار متعلقاً بزيادة أو بتخفيض رأس المال أو بإطالة مدة الشركة أو بحل الشركة قبل إنقضاء المدة المحددة في نظامها أو اندماجها في شركة أو مؤسسة أخرى. فلا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

❖ لا يكون إجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل. فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول وجهت الدعوة إلى إجتماع ثان، ويجوز أن يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول من إمكانية عقد هذا الاجتماع و يعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس المال على الأقل. وفي حال عدم توفر نصاب الاجتماع الثاني. سيتم توجيه دعوة أخرى لعقد إجتماع ثالث و يعتبر هذا الاجتماع الثالث صحيحاً أيّاً كان عدد الأسهم الممثلة فيه، بعد موافقة الجهات المختصة.

❖ تصدر قرارات الجمعية العامة الغير عادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان هذا القرار متعلقاً بزيادة أو تخفيض رأس المال أو بإطالة مدة الشركة أو بحل الشركة قبل انقضاء المدة المحددة في نظامها أو باندماجها في الشركة أو في مؤسسة أخرى، فلا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

❖ في حال وافق مساهمو الشركة على تخفيض رأس المال، سيكون قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات الشركة لدى السوق المالية السعودية (تداول) بعد يومي عمل من يوم الجمعية العامة غير العادية ، ويشمل ذلك المساهمين الذين لم يحضروا اجتماع الجمعية العامة غير العادية، وكذلك المساهمين الذين حضروا الاجتماع ولم يصوتوا أو صوتوا ضد قرار تخفيض المال.

## المستندات المتاحة للمعاينة

ستقوم الشركة بتوفير المستندات التالية لمساهمي الشركة للاطلاع عليها في مقر الشركة ( الواقع في مدينة جدّة - حي الخالدية - شارع الأمير سعود الفيصل - برج المخمل بلازا) خلال فترات العمل الرسمية من الساعة 9 صباحاً إلى الساعة 4 مساءً.

- ❖ نسخة من توصية مجلس إدارة الشركة لتخفيض رأس مال الشركة.
- ❖ نسخة من خطاب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مال الشركة.
- ❖ نسخة من موافقة هيئة السوق المالية بتخفيض رأس مال الشركة.
- ❖ نسخة من تقرير الفحص المحدود المحاسبي المعد من قبل مكتب البسام والنمر محاسبون قانونيون والخاص بعملية تخفيض رأس مال الشركة.
- ❖ نسخة من خطاب تعيين المستشار المالي بخصوص تخفيض رأس مال الشركة.
- ❖ نسخة من خطاب تعيين المستشار القانوني بخصوص تخفيض رأس مال الشركة.
- ❖ نسخة من العرض المقدم لمساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية.
- ❖ نسخة من تقرير المستشار القانوني الخاص بعملية تخفيض رأس مال الشركة.

## المرفقات

- ❖ نسخة من تقرير المحاسب القانوني
- ❖ نموذج توكيل حضور إجتماع الجمعية العامة غير العادية