

تعميم المساهمين

شركة أمانة للتأمين التعاوني (أمانة)

تخفيض رأس مال الشركة من (24,000,000) سهم عادي بقيمة (240,000,000) ريال سعودي

إلى (13,000,000) سهم عادي بقيمة (130,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء (11,000,000) سهم بقيمة (110,000,000) ريال سعودي

الجمعية العامة غير العادية
1442/10/11 هـ الموافق 2021/5/23 م

المستشار المالي

الصفحة	البند
3	معلومات الشركة
4	المستشارون
5	التعريفات والمصطلحات
6	خلفية عن الشركة
14	تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها
17	خطة الشركة والخطوات الإصلاحية لإيقاف الخسائر
18	الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح
19	تخفيض رأس المال
22	أثر تخفيض رأس المال على التزامات الشركة
27	طريقة احتساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال
28	المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة
31	الموافقات النظامية اللازمة
32	الأنظمة واللوائح ذات الصلة
33	تقرير المحاسب القانوني
34	الجدول الزمني لعملية تخفيض رأس المال
35	معلومات هامة
37	المستندات المتاحة للمعاينة
38	المرفقات



معلومات الشركة

معلومات الشركة

معلومات التواصل

اسم ضابط الاتصال: أمجاد البراك

هاتف: 4757700 (11) 966+

فاكس: 4757722 (11) 966+

الموقع الإلكتروني: www.amana.sa

البريد الإلكتروني: a.albarrak@amana-coop.com.sa

شركة أمانة للتأمين التعاوني

الرياض، شارع صلاح الدين الأيوبي

(مركز بلاتينيوم – الدور الثاني)

ص.ب: 27986، الرياض 11427

المملكة العربية السعودية

هاتف: 4757700 (11) 966+

فاكس: 4757722 (11) 966+

الموقع الإلكتروني: www.amana.sa

البريد الإلكتروني: info@amana-coop.com.sa

المستشار المالي

شركة الإنماء للاستثمار

الرياض، طريق الملك فهد

(برج العنود - 2)

ص.ب: 55560، الرياض 11544

المملكة العربية السعودية

هاتف: 2185555 (11) 966+

فاكس: 2185970 (11) 966+

الموقع الإلكتروني: <http://www.alinmainvestment.com>

البريد الإلكتروني: query@alinmainvest.com





شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه)

الرياض، شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد

ص.ب: 69658، الرياض 11557

المملكة العربية السعودية

هاتف: 2065333 (11) +966

فاكس: 2065444 (11) +966

الموقع الإلكتروني: www.pkfbassam.com

البريد الإلكتروني: Info.sa@pkf.com



السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

جدة، شارع الوطن العربي

ص.ب: 780، جدة 21421

المملكة العربية السعودية

هاتف: 6693478 (12) +966

فاكس: 6602432 (12) +966

الموقع الإلكتروني: www.elayouty.com

البريد الإلكتروني: jeddah@elayouty.com

المصطلح	المعنى
الهيئة	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
تداول	شركة السوق المالية السعودية.
مركز الإيداع	شركة مركز إيداع الأوراق المالية.
الشركة	شركة أمانة للتأمين التعاوني.
التعميم	تعميم إلى المساهمين مقدم للجمعية العامة غير العادية بخصوص تخفيض رأس مال الشركة.
صافي المطالبات المتكبدة	المطالبات التي يتم دفعها خلال الفترة بعد إجراء التسويات الخاصة بالمطالبات تحت التسوية سواء تم التبليغ عنها أم لا.
أقساط التأمين المكتتبة	هي الأقساط المتعلقة بوثائق التأمين التي أصدرتها الشركة خلال فترة مالية بغض النظر عن مدة هذه الوثائق.
صافي أقساط التأمين المكتتبة	إجمالي أقساط عقود التأمين المكتتبة لدى الشركة بعد طرح أقساط إعادة التأمين الخاصة بها.
صافي أقساط التأمين المكتسبة	الأقساط التي ترحل إلى الدخل على مدى فترات ووثائق التأمين المتعلقة على أساس نسبي وتمثل أقساط التأمين الخاصة بالفترة المحاسبية التي تغطيها القوائم المالية للوثائق سارية المفعول بعد إجراء التسويات الخاصة بالأقساط الغير مكتسبة.
المخصصات (الاحتياطيات) الفنية	المبالغ التي يجب على الشركة اقتطاعها وتخصيصها لتغطية التزاماتها المالية.
هامش الملاعة	مدى زيادة أصول الشركة القابلة للتحويل إلى نقد عن التزاماتها.

شركة أمانة للتأمين التعاوني (ويشار إليها فيما بعد بـ "الشركة" أو "أمانة") هي شركة مساهمة سعودية عامة تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 188 بتاريخ 1430/06/08 هـ (الموافق 2009/06/01 م) والمرسوم الملكي رقم م/35 الصادر بتاريخ 1430/06/10 هـ (الموافق 2009/06/03 م) القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة وفقاً لنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/6 وتاريخ 1385/03/22 هـ، ولنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02 هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 1/596 وتاريخ 1425/03/01 هـ، برأس مال مدفوع بلغ ثلاثمائة وعشرين مليون (320,000,000) ريال سعودي مقسم على (32,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (10) ريالاً سعودية، وتم طرح ما نسبته 40% من رأس مال الشركة للاكتتاب العام بتاريخ الموافق 2010/03/22 م. يبين الجدول التالي أهم الأحداث التي مرت بها الشركة منذ تأسيسها وحتى تاريخ إصدار هذا التعميم:

التاريخ	الحدث
1430/06/08 هـ (الموافق 2009/06/01 م)	تأسست شركة أمانة للتأمين التعاوني وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 188 الصادر بتاريخ 1430/06/08 هـ (الموافق 2009/06/01 م) والمرسوم الملكي رقم م/35 الصادر بتاريخ 1430/06/10 هـ (الموافق 2009/06/03 م).
1431/04/06 هـ (الموافق 2010/03/22 م)	طرح (12,800,000) اثني عشر مليوناً وثمانمائة ألف سهم عادي تمثل ما نسبته 40% من رأس مال الشركة للاكتتاب العام.
1431/06/03 هـ (الموافق 2010/05/17 م)	الإعلان عن تأسيس الشركة بموجب قرار وزير التجارة رقم 180/ق.
1431/07/24 هـ (الموافق 2010/07/06 م)	حصلت شركة أمانة للتأمين التعاوني على تصريح مزاولة نشاط التأمين العام و التأمين الصحي من البنك المركزي السعودي رقم ت م ن/20107/30.
1437/12/06 هـ (الموافق 2016/09/06 م)	أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ثلاثمائة وعشرين مليون (320,000,000) ريال سعودي إلى مائة وأربعين مليون (140,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 56.25% من رأس المال وذلك عن طريق إلغاء ثمانية عشر مليون (18,000,000) سهم عادي، وذلك لتقليص الخسائر المتراكمة التي بلغت (212,022,000) ريال إلى (32,022,000) ريال سعودي وتم الإعلان عن ذلك في موقع شركة السوق المالية السعودي (تداول) بتاريخ 1437/12/07 هـ (الموافق 2016/09/07 م).

التاريخ	الحدث
1437/12/06 هـ (الموافق 2016/09/06 م)	أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من مائة وأربعين مليون (140,000,000) ريال سعودي الى مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي بنسبة زيادة في رأس المال قدرها 71.43% وذلك عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بمقدار عشرة ملايين (10,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي، و قد تم الإعلان عن ذلك في موقع شركة السوق المالية السعودي (تداول) بتاريخ 1437/12/07 هـ (الموافق 2016/09/07 م).
1438/01/26 هـ (الموافق 2016/10/27 م)	حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على خفض رأس مال الشركة من ثلاثمائة وعشرين مليون (320,000,000) ريال سعودي إلى مائة وأربعين مليون (140,000,000) ريال سعودي وذلك بموجب خطاب البنك المركزي السعودي رقم (381000010857) على أن تستوفي الشركة متطلبات الجهات الرسمية الأخرى والتأكد من عدم مخالفة خفض رأس المال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
1438/03/26 هـ (الموافق 2016/12/25 م)	حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على تخفيض رأس مال الشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية وموقع شركة السوق المالية السعودية (تداول).
1438/05/22 هـ (الموافق 2017/02/19 م)	وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة من ثلاثمائة وعشرين مليون (320,000,000) ريال سعودي الى مائة وأربعين مليون (140,000,000) ريال سعودي وذلك عن طريق إلغاء ثمانية عشر مليون (18,000,000) سهما عاديا بقيمة اسمية قدرها مائة وثمانون مليون (180,000,000) ريال سعودي.

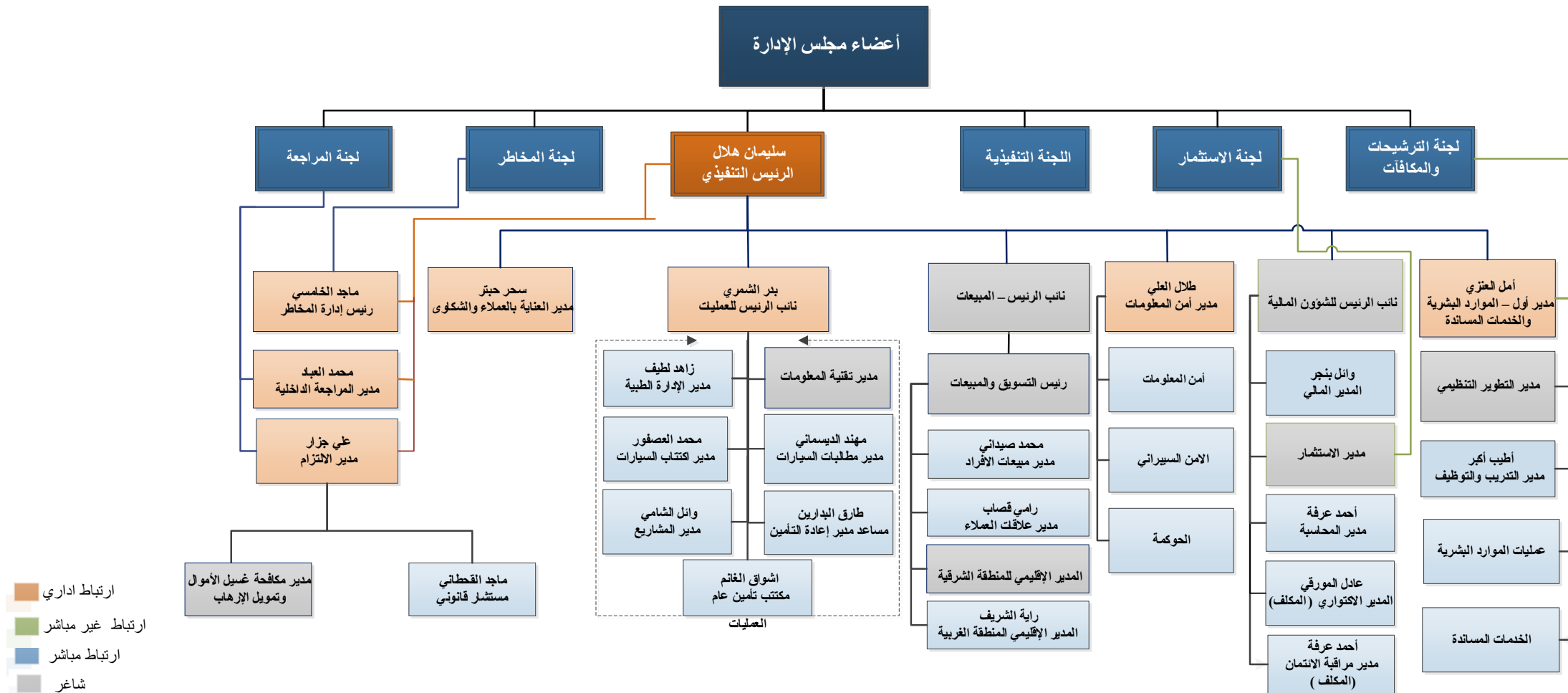
التاريخ	الحدث
1439/11/27 هـ (الموافق 2018/08/09 م)	حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من مائة وأربعين مليون (140,000,000) ريال سعودي الى مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي وذلك بموجب خطاب البنك المركزي السعودي رقم (391000031610).
1440/02/28 هـ (الموافق 2018/11/06 م)	حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على زيادة رأس مال الشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية.
1440/05/22 هـ (الموافق 2019/01/28 م)	وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة من مائة وأربعين مليون (140,000,000) ريال سعودي الى مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي وذلك عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بمقدار عشرة ملايين (10,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي.
1442/03/29 هـ (الموافق 2020/11/15 م)	أعلنت الشركة عن قيامها بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين.
1442/04/22 هـ (الموافق 2020/12/07 م)	أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي الى مائة وثلاثين مليون (130,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 45.83% وذلك عن طريق إلغاء أحد عشر مليون (11,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها مائة وعشرة ملايين (110,000,000) ريال سعودي، وتم الإعلان عن ذلك في موقع شركة السوق المالية السعودي (تداول) بتاريخ 1442/04/23 هـ (الموافق 2020/12/08 م). وذكرت الشركة أن تخفيض رأس المال مشروط بموافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية للشركة.

أسماء ونسب ملكية المساهمين في الشركة:

الاسم			قبل تخفيض رأس المال			بعد تخفيض رأس المال		
عدد الأسهم	القيمة الاسمية ريال سعودي	نسبة الملكية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية ريال سعودي	نسبة الملكية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية ريال سعودي	نسبة الملكية
4,408,800	44,088,000	18.37%	2,388,100	23,881,000	18.37%	شركة أمانة الخليج للتأمين (ش.م.ب)		
303,394	3,033,940	1.26%	164,338	1,643,384	1.26%	أعضاء مجلس الإدارة		
19,287,806	192,878,060	80.37%	10,447,562	104,475,616	80.37%	الجمهور		
24,000,000	240,000,000	100%	13,000,000	130,000,000	100%	الإجمالي		

المصدر: الشركة وتداول كما في 2021/03/18م

* ليس لشركة أمانة الخليج للتأمين (ش.م.ب) ولا لأعضاء مجلس الإدارة ملكية غير مباشرة في الشركة كما في تاريخ هذا التعميم.



الاسم	المنصب	صفة العضوية	الجنسية	العمر	العدد	نسبة الملكية كما في 2021/03/18 م	تاريخ العضوية
محمود بن محمد الطوخي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	سعودي	55	300,000	1.2500000%	2019/05/16م
عبدالله بن عثمان الموسى	نائب الرئيس	مستقل	سعودي	60	749	0.0031208%	2019/05/16م
عبدالرحمن بن عبدالله السكران	عضو	غير تنفيذي	سعودي	55	2,625	0.0109375%	2019/05/16م
هيثم بن توفيق الفريح	عضو	مستقل	كويتي	46	-	-	2019/05/16م
نايف بن فيصل السديري	عضو	غير تنفيذي	سعودي	44	-	-	2019/05/16م
بدر بن ابراهيم السويلم	عضو	مستقل	سعودي	55	20	0.0000833%	2019/05/16م
بيير ميشال فرعون	عضو	غير تنفيذي	لبناني	32	-	-	2019/05/16م

المصدر: الشركة و تداول

ملاحظة:

تمت التوصية من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة والمذكورة أسماؤهم أعلاه بتاريخ 1442/04/22 هـ (الموافق 2020/12/07 م)، على تخفيض رأس مال الشركة من مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي إلى مائة وثلاثين مليون (130,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 45.83%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من أربعة وعشرين مليون (24,000,000) سهم إلى ثلاثة عشر مليون (13,000,000) سهم عن طريق إلغاء أحد عشر مليون (11,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة.

* ليس لأعضاء مجلس الإدارة ملكية غير مباشرة في الشركة كما في تاريخ هذا التعميم.

الاسم	المنصب	الجنسية	العمر	تاريخ التعيين.
سليمان بن محمود هلال	الرئيس التنفيذي	سعودي	50	2017/05/21م
بدر حمدان الشمري	نائب الرئيس للعمليات	سعودي	52	2020/12/02م
أمل عواد العنزي	مدير أول الموارد البشرية والخدمات المساندة	سعودية	47	2020/11/16م
علي مصطفى جزار	مدير الالتزام	سعودي	42	2020/07/12م
ماجد مناحي الخامس	مدير إدارة المخاطر	سعودي	42	2020/09/06م
محمد العباد	مدير المراجعة الداخلية	سعودي	38	2020/07/20م
سحر محمد حبت	مدير العناية بالعملاء والشكاوى	سعودية	36	2020/11/22م
وائل محمد بنجر	المدير المالي	سعودي	37	2020/10/20م
طلال سامي العلي	مدير أمن المعلومات	سعودي	37	2020/09/01م

قطاعات أعمال الشركة:

يتمثل نشاط الشركة الرئيس بحسب سجلها التجاري والنظام الأساسي في تقديم خدمات ومنتجات مختلفة في أنواع التأمين، حيث حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي رقم ت م ن / 20107/30 بمزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية في فرعي التأمين العام والتأمين الصحي. وتتمثل منتجات التأمين التي تقدمها الشركة في ما يلي:

- تأمين معدات وآليات المقاولين
- تأمين إصابات العمال
- وثيقة ضمان بحري
- تأمين الزجاج المثبت
- تأمين عطب الآلات
- وثيقة تأمين انفجار المراجل وأوعية الضغط
- تأمين توقف الأعمال / الخسارة التبعية (نص سوق لندن) "LM7"
- تأمين مسؤولية المنتجات
- تأمين النقل البحري - شحنة مفردة
- تأمين السفر
- تأمين فقد الأرباح نتيجة انفجار المراجل والغلايات
- تأمين خسارة الأرباح إثر عطب الآلات
- تأمين جميع أخطار المقاولين
- تأمين الحوادث الشخصية
- تأمين ضد خطر السرقة
- التأمين على الممتلكات ضد جميع المخاطر (نص سوق لندن 7) "LM7"
- تأمين ضمان الأمانة
- وثيقة تأمين ضد "كافة المخاطر" (توقف الأعمال / الخسارة التبعية) (نص جمعية شركات التأمين البريطانية ABI)
- تأمين ضد خسارة الأرباح بسبب الحريق
- تأمين المسؤولية المدنية
- التأمين ضد كافة مخاطر الممتلكات (الضرر العرضي) نص جمعية شركات التأمين البريطانية (ABI)
- تأمين الأموال
- تأمين الحوادث الشخصية الجماعية
- تأمين الممتلكات ضد الحريق
- تأمين الأجهزة الإلكترونية
- وثيقة تأمين التلف التدريجي للمخزون في أماكن التخزين الباردة
- تأمين كافة أخطار أعمال التركيب
- وثيقة تأمين شامل (مركبات تجارية)
- وثيقة تأمين شامل (مركبات خصوصي)
- وثيقة تأمين ضد الغير (مركبات خصوصي)
- وثيقة تأمين ضد الغير (مركبات تجارية)
- التأمين الصحي

المصدر: الشركة

تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها

السنة (الفترة) المالية	الخسائر السنوية / خسائر (أرباح) الفترة (بالألف ريال سعودي)	الخسائر المتراكمة (بالألف ريال سعودي)	نسبة الخسائر المتراكمة إلى رأس المال %	سبب ارتفاع / انخفاض الخسائر المتراكمة
2011	65,430	65,430	20.45%	يعود سبب الخسارة إلى إطفاء مصاريف ما قبل التشغيل بالكامل بالإضافة إلى تكبد الشركة للمصاريف الإدارية والعمومية خلال الفترة من تاريخ الاعلان بتأسيس الشركة في 2010/05/17م وحتى 2011/12/31م.
2012	44,811	110,241	34.45%	استمر ارتفاع الخسائر المتراكمة على الرغم من انخفاض الخسائر خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة من 2010/05/17م (تاريخ التأسيس) إلى 2011/12/31م، ويعود ذلك إلى الانخفاض في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين نتيجةً لانخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) وأيضاً للزيادة في صافي حصة الشركة من مخصص الأقساط غير المكتسبة وكذلك لإشتمال الفترة السابقة على مصاريف ما قبل التأسيس. أما بالنسبة لخسائر عام 2012 فيعود ذلك إلى ارتفاع مجموع التكاليف والمصاريف مقارنة بإجمالي الدخل.
2013	8,231	118,472	37.02%	استمر ارتفاع الخسائر المتراكمة على الرغم من انخفاض الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق وذلك بسبب الانخفاض في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين وانخفاض المصاريف الادارية بالإضافة إلى بيع بعض الاصول الاستثمارية وتحقيق ارباحها. وبسبب حجم المطالبات المتكبدة خلال السنة حققت الشركة خسارة بقيمة (8,231) الف ريال على الرغم من الارتفاع في إجمالي الاقساط المكتتبة، والانخفاض في صافي تكاليف اكتتاب وثائق التأمين وكذلك الانخفاض في المصاريف العمومية والإدارية.

المصدر: الشركة

تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها

السنة (الفترة المالية)	الخسائر السنوية / خسائر (أرباح) الفترة (بالألف ريال سعودي)	الخسائر المتراكمة (بالألف ريال سعودي)	نسبة الخسائر المتراكمة إلى رأس المال %	سبب ارتفاع / انخفاض الخسائر المتراكمة
2014	76,018	194,490	60.78%	يعود سبب الارتفاع في الخسائر المتراكمة إلى الزيادة في حجم المطالبات المتكبدة (حيث بلغت 213 مليون ريال سعودي مثلت ما نسبته 73.35% من مجموع التكاليف والمصاريف) نتيجة الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبة بالإضافة إلى الزيادة في صافي تكاليف اكتتاب وثائق التأمين وارتفاع المصاريف الإدارية (2013: 35 مليون ريال سعودي / 2014: 43 مليون ريال سعودي بارتفاع وقدره 23%). كما كان للاحتياطيات الفنية (الاحتياطيات الفنية: 1- أقساط تأمين غير مكتسبة / 2- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة / 3- مطالبات تحت التسوية) بحسب تقرير الخبير الاكتواري الأثر الأكبر على زيادة حصة الشركة من المطالبات المتكبدة (2013: 31 مليون ريال سعودي / 2014: 213 مليون ريال سعودي بارتفاع وقدره 587%) هذا من ناحية. وصافي حصة الشركة من التغير في صافي الأقساط المكتسبة (2013: 43 مليون ريال سعودي / 2014: 191 مليون ريال سعودي بارتفاع وقدره 344%) من ناحية أخرى.
2015	15,088	209,578	65.49%	استمر ارتفاع الخسائر المتراكمة على الرغم من انخفاض الخسائر السنوية بنسبة 82.7% بسبب الارتفاع الواضح في صافي حصة الشركة من الأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين على الرغم من الارتفاع في صافي حصة الشركة من المطالبات المتكبدة (2014: 213 مليون ريال سعودي / 2015: 228 مليون ريال سعودي بارتفاع وقدره 7%) بالإضافة إلى الزيادة في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين مقابل الانخفاض الطفيف في بند المصاريف الإدارية.
2016	(9,289)	200,289	62.59%	يعود سبب انخفاض الخسائر المتراكمة إلى الانخفاض في صافي حصة الشركة من التعويضات المتكبدة بواقع 32% وكذلك الانخفاض في بند تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة بلغت 16.9% بسبب الانخفاض الكبير في حجم الأقساط المكتتبة والناجم عن قيام مجلس الضمان الصحي بإيقاف الشركة عن إصدار وثائق التأمين الصحي بسبب تكرار المخالفات وعدم عمل إصلاحات حقيقية وعلى الرغم من الارتفاع في بند المصاريف الإدارية بواقع 22 مليون ريال أي ما نسبته 51.5% (نسبة الارتفاع مقارنة بالسنة السابقة 2015م) والذي يتضمن قيمة المخالفة التي تم فرضها على الشركة من قبل لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني بتاريخ 22/2/2017م بمبلغ 12.4 مليون ريال (بسبب تكرار المخالفات وعدم عمل إصلاحات حقيقية تم إيقاف ومن ثم تم فرض الغرامة من قبل مجلس الضمان الصحي) والانخفاض في بند عمولات إعادة التأمين بواقع 7.5 مليون ريال بنسبة بلغت 29% وانخفاض صافي حصة الشركة من الأقساط المكتسبة بواقع 23.9 مليون ريال بنسبة بلغت 8.7%.

تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها

السنة (الفترة) المالية	الخسائر (الأرباح) السوية / خسائر (أرباح) الفترة (بالألف ريال سعودي)	الخسائر المتراكمة (بالألف ريال سعودي)	نسبة الخسائر المتراكمة إلى رأس المال %	سبب ارتفاع / انخفاض الخسائر المتراكمة
2017	2,479	22,768	16.26%	يعود سبب انخفاض الخسائر المتراكمة بشكل رئيسي إلى اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة عن طريق عملية خفض رأس مال الشركة من ثلاثمائة وعشرين مليون (320,000,000) ريال سعودي إلى مائة وأربعين مليون (140,000,000) ريال سعودي (قرار نفاذ التخفيض للمساهمين المسجلين بسجلات الشركة لدى شركة مركز ايداع الاوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية 2017/02/19م) على الرغم من تحقيق صافي ربح للسنة بمبلغ 753 ألف ريال ويعود ذلك إلى الانخفاض الكبير في صافي حصة الشركة من الأقساط المكتسبة بنسبة 81% وكذلك الانخفاض في بند عمولات إعادة التأمين على الأقساط المسندة بنسبة 43% على الرغم من الانخفاض في صافي حصة الشركة من المطالبات المتكبدة بنسبة 81% وكذلك الانخفاض في بند المصاريف الادارية بواقع 46% والمصاريف الاكتتابية الاخرى بواقع 85%.
2018	21,804	44,572	31.84%	يعود سبب ارتفاع الخسائر المتراكمة إلى الارتفاع في احتياطي عجز أقساط التأمين بنسبة 1,566%، وكذلك الزيادة في المصاريف الاكتتابية الأخرى بواقع 239%، وكذلك الانخفاض في عمولة إعادة التأمين المكتسبة بنسبة 72%.
2019 *	41,094	85,666	35.69%	على الرغم من قيام الشركة بزيادة رأس المال من (140) مليون إلى (240) مليون ريال سعودي إلا أن الخسائر المتراكمة ارتفعت بسبب ارتفاع المطالبات المتكبدة و الاحتياطيات الفنية و الزيادة في المصاريف الاكتتابية الأخرى وكذلك الارتفاع في المطالبات المتكبدة بنسبة 428% والارتفاع في الإحتياطيات الفنية الأخرى بنسبة 3,615% (الاحتياطيات الفنية الأخرى تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة، عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى) وكذلك الزيادة في المصاريف الاكتتابية الاخرى بواقع 227%.
-9-30 2020	24,652	110,318	45.97%	يعود سبب ارتفاع الخسائر المتراكمة إلى الارتفاع في مصاريف فائض الخسارة بنسبة 597% (2019/9/30: 6 مليون ريال سعودي - 2020/9/30: 27 مليون ريال سعودي) وكذلك الارتفاع في صافي المطالبات المحتملة بنسبة 41.9% (سبب الارتفاع يعود إلى رفع الإغلاق الذي فرضته الحكومة سابقاً استجابة لتفشي جائحة كورونا -كوفيد-19 بتاريخ 2020/06/21م والذي أدى إلى الارتفاع في المطالبات الطبية المبلغ عنها وبشكل رئيسي مطالبات العلاج الاختياري وغير المزمنة)

* وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ 1440/05/22هـ (الموافق 2019/01/28م) على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من مائة وأربعين مليون (140,000,000) ريال سعودي إلى مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي ، وذلك عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بمقدار عشرة ملايين (10,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية عشرة (10) ريالاً سعودية للسهم الواحد. وقد تم استخدام إجمالي المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية في مشاريع الشركة المذكورة في نشرة إصدار أسهم حقوق الأولوية، وتم الإفصاح عن جميع التغييرات في استخدامات متحصلات طرح من خلال إعلانات الشركة في موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول).

خطة الشركة والخطوات الإصلاحية لإيقاف الخسائر

• تعتزم الشركة اتخاذ الخطوات الإصلاحية التالية لإيقاف الخسائر :

- ✓ توسعة قاعدة عملاء الشركة من خلال طرح منتجات جديدة تغطي احتياج السوق وتحسن من هامش الربح للشركة (على سبيل المثال لا الحصر: تأمين تأشيرة الزيارة، تأمين الأخطاء الطبية، تأمين العيوب الخفية وتأمين السفن).
- ✓ تحسين نسب الاحتفاظ ورفع هامش الربح في منتجات التأمين المختلفة لدى الشركة عن طريق تنويع المحفظة التأمينية وتطعيمها بمختلف المنتجات خصوصاً بالتركيز على منتجات مثل التأمين الهندسي والممتلكات والمركبات.
- ✓ العمل على تخفيض التكاليف التشغيلية و الادارية.
- ✓ رفع نسبة المبيعات عن طريق القنوات الإلكترونية لتخفيض تكاليف المبيعات.

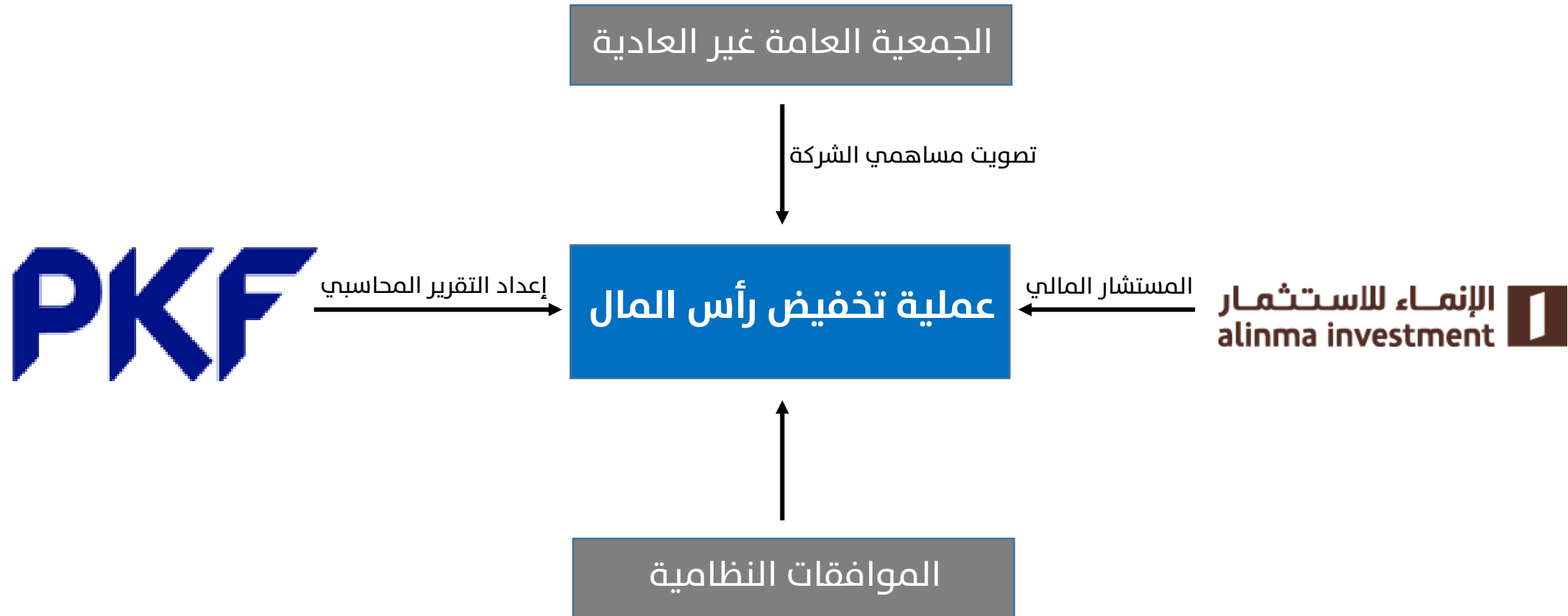
• أعلنت الشركة بتاريخ 1442/03/29 هـ (الموافق 2020/11/15م) عن قيامها بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين، و قد حددت الشركة الأهداف الرئيسية لعملية الاندماج والتي تشمل تعزيز هامش الملاءة المالية ودعم عمليات التوسع في نشاط الشركة، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة والتي تشمل موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وهيئة المنافسة والسوق المالية السعودية (تداول) و موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركتين.

المصدر: الشركة

الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح

- يبلغ رأس مال الشركة الحالي مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى أربعة وعشرين مليون (24,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة قيمتها بالكامل، وسيتم تخفيض رأس مال الشركة ليصبح مائة وثلاثين مليون (130,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى ثلاثة عشر مليون (13,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (10) ريالات سعودية لكل سهم.
- تبلغ نسبة تخفيض رأس المال 45.83%، وستتم عملية التخفيض عن طريق إلغاء أحد عشر مليون (11,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، أي بمعدل إلغاء 1 سهم لكل 2.1818 سهم من أسهم الشركة، لإطفاء 99.71% من إجمالي الخسائر المتراكمة (كما في 30 سبتمبر 2020م).
- ستقوم الشركة بتجميع أي كسور أسهم (إن وجدت) في محفظة واحدة والتي ستنتج عن عملية تخفيض رأس المال ومن ثم بيعها في السوق بالسعر السائد في حينه، ومن ثم سيتم توزيع متحصلات بيعها لمساهمي الشركة كلا حسب ملكيته خلال (30) ثلاثين يوم من تاريخ موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة.
- تاريخ القوائم المالية التي أخذت منها القيم المطلوب تحديدها لأغراض تخفيض رأس المال: القوائم المالية الأولية (غير المراجعة) للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020م.

هيكل الأطراف المشاركة في عملية تخفيض رأس المال:



أسباب تخفيض رأس المال ومناقشة وتحليل الإدارة في هذا الشأن:

- يهدف قرار مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس المال إلى إعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك بإطفاء مائة وعشرة مليون (110,000,000) ريال سعودي تمثل ما نسبته (99.71%) من إجمالي الخسائر المتراكمة وذلك بالاستناد إلى القوائم المالية الأولية غير المراجعة للشركة للفترة المنتهية في تاريخ 30 سبتمبر 2020م.
- عملت إدارة الشركة ضمن مناقشتها وتحليلها لوضع الشركة الحالي، على وضع استراتيجية لدعم النمو المستقبلي والأداء المالي للشركة، وتوصلت إلى قرار بإعادة هيكلة رأس مال الشركة عن طريق البدء بعملية تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر المتراكمة ومن ثم بحث جدوى الاندماج مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني حيث تم توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة بتاريخ 1442/03/29 هـ (الموافق 2020/11/15م). و تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة من عملية الاندماج في تعزيز هامش الملاءة المالية ودعم عمليات التوسع في نشاط الشركة.

بيان أعضاء مجلس إدارة الشركة:

- يرى مجلس إدارة الشركة أن عملية تخفيض رأس المال تصب في مصلحة الشركة والمساهمين و لن تؤثر على التزامات الشركة، حيث سيتم إعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة.

- أعلنت الشركة من خلال موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) في تاريخ 1442/04/23 هـ (الموافق 2020/12/08 م) عن توصية مجلس إدارتها بتخفيض رأس مال الشركة من مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي إلى مائة وثلاثين مليون (130,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 45.83%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من أربعة وعشرين مليون (24,000,000) سهم إلى ثلاثة عشر مليون (13,000,000) سهم عن طريق إلغاء أحد عشر مليون (11,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، أي بمعدل إلغاء 1 سهم لكل 2.1818 سهم من أسهم الشركة.
- حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس المال من مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي إلى مائة وثلاثين مليون (130,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 45.83%، وذلك بموجب الخطاب رقم 42039348 وتاريخ 1442/06/12 هـ (الموافق 2021/01/25 م).
- حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة بتاريخ 1442/08/05 هـ (الموافق 2021/03/18 م)، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1442/08/05 هـ (الموافق 2021/03/18 م).
- قامت الشركة بالدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية والإعلان عنها في موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1442/9/8 هـ (الموافق 2021/04/20 م)، كما تم تضمين نسخة من هذا العرض في الإعلان.

أثر تخفيض رأس المال على التزامات الشركة

- قامت الشركة بتعيين شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه) كمحاسب قانوني لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية تخفيض رأس المال، والذي تم من خلاله توضيح آلية التخفيض وأثره المتوقع على أعمال الشركة والتزاماتها الحالية.
- لن يكون هناك أثر لتخفيض رأس المال على حسابات الشركة النقدية. بالإضافة إلى إن هذا التخفيض لن يكون له تأثير على صافي حقوق ومطلوبات الشركة لأن عملية تخفيض رأس المال هي مجرد قيد في دفاتر الشركة لشطب معظم الخسائر المتراكمة عبر تحويل مبلغ (110,000,000) ريال سعودي من حساب رأس المال إلى حساب بند الخسائر المتراكمة كما ورد في تقرير المحاسب القانوني المرفق.

أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة

- بلغت خسائر الشركة المتراكمة مائة وعشرة ملايين و ثلاثمائة وثمانية عشر ألف (110,318,000) ريال سعودي، أي بنسبة (45.97%) من رأس المال كما في 30 سبتمبر 2020م، سيؤدي تخفيض رأس المال بمقدار مائة وعشرة ملايين (110,000,000) ريال سعودي إلى إطفاء (99.71%) من إجمالي الخسائر المتراكمة ليصبح إجمالي الخسائر المتراكمة بعد عملية تخفيض رأس المال ثلاثمائة وثمانية عشر ألف (318,000) ريال سعودي.
- سوف يكون التأثير على حقوق المساهمين بناء على القوائم المالية للفترة المنتهية كما في 30 سبتمبر 2020م والتي تم فحصها كالتالي:

حقوق المساهمين (ألف ريال سعودي)	قبل تخفيض رأس المال	بعد تخفيض رأس المال	التأثير
رأس المال	240,000	130,000	(110,000)
خسائر متراكمة *	(110,318)	(318)	110,000
خسائر إكتوارية لاستحقاقات نهاية الخدمة	(539)	(539)	-
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	4,511	4,511	-
مجموع حقوق المساهمين	133,654	133,654	-

المصدر: تقرير المحاسب القانوني المرفق، والقوائم المالية كما في 30 سبتمبر 2020م.

* بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 ديسمبر 2020م مائة وعشرة ملايين و ثلاثمائة وثمانية عشر ألف (110,318,000) ريال سعودي، وبعد تخفيض رأس مال الشركة ستنخفض الخسائر المتراكمة إلى ثلاثمائة وثمانية عشر ألف (318,000) ريال سعودي، أي ما نسبته تقريبا (0.24%) من رأس مال الشركة بعد التخفيض.

أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة

- تعتزم الشركة تخفيض رأس مالها من مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي إلى مائة وثلاثين مليون (130,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 45.83%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من أربعة وعشرون مليون (24,000,000) سهم إلى ثلاثة عشر مليون (13,000,000) سهم عن طريق إلغاء أحد عشر مليون (11,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، أي بمعدل إلغاء 1 سهم لكل 2.1818 سهم من أسهم الشركة.
- ستقوم الشركة بتجميع أي كسور أسهم (إن وجدت) في محفظة واحدة والتي ستنتج عن عملية تخفيض رأس المال ومن ثم بيعها في السوق بالسعر السائد في حينه، ومن ثم سيتم توزيع متحصلات بيعها لمساهمي الشركة كلا حسب ملكيته خلال (30) ثلاثين يوم من تاريخ موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة.
- لن يؤثر تخفيض رأس مال الشركة على القيمة السوقية لمحافظ مساهمي الشركة، كما هو موضح في المثال أدناه لمساهم يملك في محفظته ألف (1000) سهم من أسهم الشركة قبل التخفيض:

البند	الأسهم/القيمة	
الأسهم المملوكة قبل التخفيض	1,000 سهم	قبل التخفيض
سعر السهم قبل التخفيض (إغلاق 2021/05/23م)	34.15 ريال سعودي	
القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض	34,150.00 ريال سعودي	
نسبة التخفيض		45.83%
عدد الأسهم الملغاة من محفظة المساهم		459 سهم
الأسهم المملوكة بعد التخفيض	541 سهم	بعد التخفيض
سعر السهم بعد التخفيض (تقديري)*	63.05 ريال سعودي	
القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (تقديرية)	34,110.05 ريال سعودي	
قيمة التعويض الناتجة من كسور الأسهم (تقديرية)	39.95 ريال سعودي	

* تم تقريب سعر السهم المتوقع بعد تخفيض رأس المال من 63.0462 إلى 63.05 ريال سعودي.

أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة

- تجدر الإشارة إلى أن المساهم الذي يملك سهما واحدا من أسهم الشركة في محفظته سيتم إلغاء سهمه هذا وتعويضه، ويوضح الجدول أدناه تأثير المساهم الذي يملك سهما واحدا أو سهمين أو ثلاثة أو أربعة أو خمسة أسهم كما يلي:

القيمة					البند
5 سهم	4 سهم	3 سهم	2 سهم	1 سهم	الأسهم المملوكة قبل التخفيض
34.15	34.15	34.15	34.15	34.15	سعر السهم قبل التخفيض (إغلاق 2021/05/23م)
3	2	2	1	1	الأسهم الملغاة
2	2	1	1	0	الأسهم المملوكة بعد التخفيض
63.05	63.05	63.05	63.05	63.05	سعر السهم بعد التخفيض (تقديري)*
170.75	136.60	102.45	68.30	34.15	القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض (إغلاق 2021/05/23م)
126.09	126.09	63.05	63.05	0.00	القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (تقديرية)
44.66	10.51	39.40	5.25	34.15	قيمة التعويض الناتجة من كسور الأسهم (تقديرية)

* تم تقريب سعر السهم المتوقع بعد تخفيض رأس المال من 63.0462 إلى 63.05 ريال سعودي.

أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة

- باحتساب أن سعر إغلاق سهم الشركة بتاريخ 1442/10/11 هـ (الموافق 2021/05/23م) (يوم الجمعية العامة غير العادية) هو (34.15) ريال سعودي؛ من المتوقع أن يصل سعر السهم المعدل في حال موافقة الجمعية العامة غير العادية على عملية تخفيض رأس المال إلى (63.05) ريال سعودي في افتتاح السوق يوم 1442/10/14 هـ (الموافق 2021/05/26م)، وهذا التغير يمثل زيادة بنسبة (84.63%) عن سعر إغلاق سهم الشركة يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.
- يوضح الجدول التالي أثر تعديل سعر السهم بعد تخفيض رأس المال:

البند	القيمة
سعر إغلاق السهم اليوم 1442/10/11 هـ (الموافق 2021/05/23م) – (يوم الجمعية العامة غير العادية)	34.15 ريال سعودي
عدد الأسهم القائمة والمصدرة قبل تخفيض رأس المال	24,000,000 سهم
القيمة السوقية للأسهم قبل تخفيض رأس المال (إغلاق 2021/05/23م)	819,600,000 ريال سعودي
قيمة تخفيض رأس المال	110,000,000 ريال سعودي
عدد الأسهم الملغاة	11,000,000 سهم
عدد الأسهم القائمة والمصدرة بعد تخفيض رأس المال	13,000,000 سهم
سعر سهم الشركة بعد تخفيض رأس المال (تقديري) *	63.05 ريال سعودي
القيمة السوقية للأسهم بعد تخفيض رأس المال (تقديري)	819,600,000 ريال سعودي

* تم تقريب سعر السهم المتوقع بعد تخفيض رأس المال من 63.0462 إلى 63.05 ريال سعودي.

طريقة احتساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال

- يوضح الجدول التالي كيفية حساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال:

البند	القيمة
(أ) سعر السهم قبل تخفيض رأس المال 1442/10/11 هـ (الموافق 2021/05/23 م) – (يوم الجمعية العامة غير العادية)	34.15 ريال سعودي
(ب) عدد الأسهم قبل التخفيض	24,000,000 سهم
(ج) القيمة السوقية لأسهم الشركة قبل التخفيض = (أ) x (ب) (إغلاق 2021/05/23 م)	819,600,000 ريال سعودي
(د) عدد الأسهم بعد التخفيض	13,000,000 سهم
سعر السهم بعد تخفيض رأس المال = (ج) ÷ (د) *	63.05 ريال سعودي

* تم تقريب سعر السهم المتوقع بعد تخفيض رأس المال من 63.0462 إلى 63.05 ريال سعودي.

المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة

- ترى إدارة الشركة بأن قرار تخفيض خسائر الشركة يعد من أهم القرارات في ظل الظروف التي تمر بها الشركة نتيجة خسائرها المتراكمة والتي بلغت تقريبا نسبة 45.97% من رأس مال الشركة وبقيمة مائة وعشرة ملايين و ثلاثمائة وثمانية عشر ألف (110,318,000) ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2020م. تهدف الشركة من عملية تخفيض رأس المال إطفاء الخسائر المتراكمة، وهو ما سيؤدي إلى تعزيز المركز المالي للشركة وسيحافظ على استمراريتها، حيث ستقوم الشركة بالعمل على تصحيح أوضاعها لوقف الخسائر ولتحقيق الأرباح، مما يعود بالنفع على مساهمي الشركة. علما بأنه قد تم دراسة عملية تخفيض رأس المال من النواحي المالية وتم التأكيد من قبل المحاسب القانوني على عدم وجود أية مخاطر يمكن أن تؤثر على الشركة نتيجة لتخفيض رأس المال.
- بعد تخفيض رأس مال الشركة سيصبح رصيد حساب الخسائر المتراكمة ثلاثمائة وثمانية عشر ألف (318,000) ريال سعودي، وهو ما سيمثل تقريبا (0.24%) من رأس مال الشركة بعد التخفيض، ولا توجد أي ضمانات بعدم تسجيل الشركة خسائر إضافية، وفي حال بلغت نسبة الخسائر المتراكمة (20%) أو أكثر من رأس مال الشركة فإن الشركة ستخضع للائحة الهيئة الخاصة ب"الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق التي بلغت خسائرها المتراكمة 20% فأكثر من رأس مالها".
- وفي حال بلغت نسبة الخسائر المتراكمة (50%) أو أكثر فإن الشركة ستخضع لعدد من المتطلبات الأكثر صرامة وعلى وجه الخصوص المادة (150) من نظام الشركات التي تلزم أي مسؤول في الشركة أو مراجع الحسابات فور علمه ببلوغ الخسائر المتراكمة للشركة 50% أو أكثر من رأس مالها بإبلاغ رئيس مجلس الإدارة، وعلى رئيس مجلس الإدارة إبلاغ أعضاء المجلس فورا بذلك، وعلى مجلس الإدارة خلال (60) يوما من علمه بذلك دعوة الجمعية العامة غير العادية للاجتماع خلال (180) يوما من تاريخ علم المجلس بالخسائر، لتقرر إما زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه إلى الحد الذي تنخفض معه نسبة الخسائر إلى ما دون نصف رأس المال المدفوع للشركة أو حل الشركة قبل الأجل المحدد في نظامها الأساسي.

المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة

- بتاريخ 1442/04/17هـ أعلنت وزارة التجارة عن صدور الأمر الملكي الكريم القاضي بتعديل وتعليق سريان بعض أحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم رقم (م/3) في 1437/01/28هـ، لمدة سنتين اعتباراً من تاريخ 1441/08/01هـ، بما في ذلك:
 - تعديل المدة التي يتعين على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية خلالها من علمه ببلوغ خسائر الشركة المساهمة نصف رأس المال المدفوع من (15) يوماً لتصبح (60) يوماً من تاريخ علم المجلس بالخسائر.
 - تعديل المدة التي يتعين خلالها عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية من (45) يوماً لتصبح (180) يوماً من تاريخ علم مجلس الإدارة بالخسائر.
 - يعلق العمل بالفقرة (2) من المادة (150) من نظام الشركات، حيث يتوجب على الشركات المساهمة غير المدرجة عند بلوغ خسائرها المقدار المحدد في الفقرة (1) من المادة (150) من نظام الشركات أن تقوم بالإفصاح عن تطورات خسائرها بشكل مستمر وفقاً للضوابط الآتية:
 1. على رئيس مجلس إدارة الشركة فور علمه ببلوغ خسائر الشركة نصف رأس المال التقدم لوزارة التجارة بطلب نشر إعلان بذلك على موقع الوزارة الإلكتروني، يتضمن مقدار الخسائر ونسبتها من رأس المال والأسباب الرئيسية التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر.
 2. على رئيس مجلس إدارة الشركة أن يقدم إلى وزارة التجارة بشكل ربع سنوي إفادة عن تطورات خسائر الشركة خلال (15) يوماً من نهاية كل ربع وطلب نشر إعلان على موقع الوزارة الإلكتروني بذلك.
 3. على رئيس مجلس إدارة الشركة فور علمه بانخفاض خسائر الشركة إلى ما دون نصف رأس المال التقدم لوزارة التجارة بطلب نشر إعلان بذلك على موقع الوزارة الإلكتروني، يتضمن الإجراءات التي اتخذتها الشركة لتعديل أوضاعها.

المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة

- وفقا للمواد (66) و (68) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني يجب على الشركة الاحتفاظ بمستويات معينة من الملاءة المالية لمختلف أنواع الأعمال. واجهت الشركة صعوبات في الملاءة المالية منذ الربع الثالث من عام 2020م، إذ انخفض هامش الملاءة المالية للشركة عن الحد الأدنى إذ بلغ 95.67%؛ و هو ما يعني عدم التزام الشركة بالحد الأدنى المطلوب للملاءة المالية وهو 100%.
 - ويفرض البنك المركزي السعودي على شركات التأمين غير الملتزمة بمستويات ملاءة مالية مناسبة سلسلة من الإجراءات لتصحيح أوضاعها ومن ضمن هذه الإجراءات: زيادة رأس مال الشركة، تعديل الأسعار، تخفيض التكاليف، التوقف عن قبول أي اكتتاب جديد، تسهيل بعض الأصول، أي إجراء آخر تراه الشركة مناسباً ويوافق عليه البنك المركزي السعودي.
 - وفي حال عدم قدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات العملاء لفترة يحددها البنك المركزي السعودي وبعد اتخاذ الإجراءات أعلاه، فقد يقوم البنك المركزي السعودي بتعيين مستشار لتقديم المشورة للشركة (حسب ما تقتضي الحاجة) أو سحب ترخيصها. وذلك وفقاً لما نصت عليه الفقرة (د) من البند (2) من المادة (68) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.
- تجدر الإشارة إلى أن الشركة لم تستلم أي خطاب من البنك المركزي السعودي يتضمن قراراً بمنع الشركة من إصدار أي وثيقة.

* المصدر: الشركة

- حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس المال من مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي إلى مائة وثلاثين مليون (130,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 45.83%، وذلك بموجب الخطاب رقم 42039348 وتاريخ 1442/06/12 هـ (الموافق 2021/01/25م).
- حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 1442/08/05 هـ (الموافق 2021/03/18م)، على طلب تخفيض رأس مال الشركة من مائتين وأربعين مليون (240,000,000) ريال سعودي إلى مائة وثلاثين مليون (130,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 45.83%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من أربعة وعشرين مليون (24,000,000) سهم إلى ثلاثة عشر مليون (13,000,000) سهم عن طريق إلغاء أحد عشر مليون (11,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1442/08/05 هـ (الموافق 2021/03/18م).
- إن عملية تخفيض رأس المال تتوقف على موافقة الجمعية العامة غير العادية، وعلى المساهمين العلم بأنه إذا لم يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على عملية تخفيض رأس المال هذه، فإن عملية تخفيض رأس المال ستتوقف تماماً.
- في حال تم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على عملية تخفيض رأس المال، فإن الشركة سوف تقوم بمخاطبة وزارة التجارة للحصول على موافقتها على تعديل السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة.
- بخلاف ما ذكره أعلاه، لا توجد أي موافقات نظامية أخرى يستلزم على الشركة الحصول عليها لاستكمال عملية تخفيض رأس المال.

- نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وبتاريخ 1437/01/28 هـ (الموافق 2015/11/10 م) والتعديلات التي طرأت عليه.
- نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/06/02 هـ (الموافق 2003/07/31 م) والتعديلات التي طرأت عليه.
- قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3-123-2017 وتاريخ 1439/04/09 هـ (الموافق 2017/12/27 م)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-104-2019 وتاريخ 1441/02/01 هـ (الموافق 2021/01/14 م).
- قواعد الإدراج الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 3-123-2017 بتاريخ 1439/04/09 هـ (الموافق 2017/12/27 م)، والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-22-2021 بتاريخ 1442/07/12 هـ (الموافق 2021/02/24 م).
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وبتاريخ 1424/06/02 هـ (الموافق 2003/07/31 م) ولوائحه التنفيذية، والتعديلات التي طرأت عليها.
- الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق التي بلغت خسائرها المتراكمة 20% فأكثر من رأس مالها، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 4-48-2013 وتاريخ 1435/01/15 هـ (الموافق 2013/11/18 م) بناء على نظام السوق المالية وما ورد عليه من تعديلات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-77-2018 وتاريخ 1439/11/05 هـ (الموافق 2018/07/18 م).
- النظام الأساسي للشركة.

- قامت الشركة بتعيين شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه) كمحاسب قانوني للقيام بإعداد تقرير فحص محدود لدراسة أسباب تخفيض رأس المال وأثر ذلك التخفيض على التزامات الشركة وعلى حقوق المساهمين، من أجل الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي ومن ثم موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس المال.
- تم تضمين نسخة من تقرير المحاسب القانوني في الإعلان عن الدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1442/9/8 هـ (الموافق 2021/04/20 م).
- سيتم تلاوة تقرير المحاسب القانوني، استناداً إلى المادة الرابعة والأربعون بعد المائة من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وبتاريخ 1437/01/28 هـ (الموافق 2015/11/10 م) والتعديلات التي طرأت عليه، والتي تنص على أنه لا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة تقرير خاص يُعدّه مراجع الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن الالتزامات التي على الشركة وعن أثر التخفيض في هذه الالتزامات.

الجدول الزمني لعملية تخفيض رأس المال

التاريخ	الحدث
2020/12/07م	توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس المال من (240,000,000) ريال سعودي إلى (130,000,000) ريال سعودي.
2020/12/08م	إعلان تعيين المستشار المالي لعملية تخفيض رأس مال الشركة.
2021/01/25م	موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس مال الشركة.
2021/01/28م	تقديم طلب تخفيض رأس مال الشركة إلى هيئة السوق المالية.
2021/03/18م	موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول).
2021/04/20م	الدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية والإعلان عنها في موقع السوق المالية السعودية (تداول)، كما تم تضمين نسخة من هذا العرض في الإعلان.
2021/05/20م	بداية التصويت الإلكتروني على بنود اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض رأس المال (الاجتماع الأول).
2021/05/23م	انعقاد الجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض رأس المال (الاجتماع الأول)، وفي حال عدم اكتمال النصاب اللازم لعقد الاجتماع الأول، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول.
2021/05/24م	الإعلان عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية.
[٠]م	الإعلان عن إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم الناتجة عن تخفيض رأس مال الشركة في حسابات المساهمين المستحقين. وذلك خلال (30) يوم من تاريخ موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة.

- بالإشارة إلى الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق الرئيسية والتي بلغت خسائرها المتراكمة 20% فأكثر من رأس مالها، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 4-48-2013 وتاريخ 1435/01/15هـ (الموافق 2013/11/18م) بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02هـ، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-77-2018 وتاريخ 1439/11/05هـ (الموافق 2018/07/18م). يجب على الشركة ما يلي:
 - أن تفصح للجمهور فوراً ودون تأخير بإعلان مستقل عند بلوغ خسائرها المتراكمة 20% فأكثر وبما يقل عن 35% من رأس مالها، على أن يتضمن الإعلان مقدار الخسائر المتراكمة ونسبتها من رأس المال والأسباب الرئيسة التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر مع الإشارة في الإعلان إلى أنه سيتم تطبيق هذه الإجراءات والتعليمات عليها، وفي حال تزامن الإفصاح المطلوب وفقاً لهذه الفقرة مع الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية تعفى الشركة من الإفصاح بإعلان مستقل في حال قامت بتضمينه في الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية.
 - أن تفصح للجمهور فوراً ودون تأخير بإعلان مستقل عند بلوغ خسائرها المتراكمة 35% فأكثر وبما يقل عن 50% من رأس مالها، على أن يتضمن الإعلان مقدار الخسائر المتراكمة ونسبتها من رأس المال والأسباب الرئيسة التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر مع الإشارة في الإعلان إلى أنه سيتم تطبيق هذه الإجراءات والتعليمات عليها، وفي حال تزامن الإفصاح المطلوب وفقاً لهذه الفقرة مع الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية تعفى الشركة من الإفصاح بإعلان مستقل في حال قامت بتضمينه في الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية.
 - أن تفصح للجمهور فوراً ودون تأخير بإعلان مستقل عند بلوغ خسائرها المتراكمة 50% فأكثر من رأس مالها، على أن يتضمن الإعلان مقدار الخسائر المتراكمة ونسبتها من رأس المال والأسباب الرئيسة التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر مع الإشارة في الإعلان إلى أنه سيتم تطبيق هذه الإجراءات والتعليمات عليها، وفي حال تزامن الإفصاح المطلوب وفقاً لهذه الفقرة مع الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية تعفى الشركة من الإفصاح بإعلان مستقل في حال قامت بتضمينه في الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية.

- بناء على المادة (94) من نظام الشركات، لا يكون انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحا إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس مال الشركة على الأقل، فإن لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ، ويكون الاجتماع الثاني صحيحا إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس المال على الأقل، فإن لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، وجهت دعوة إلى اجتماع ثالث، ويكون الاجتماع الثالث صحيحا أيا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.
- بناء على المادة (94) من نظام الشركات، تصدر قرارات الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان هذا القرار متعلقا بزيادة أو بتخفيض رأس المال أو بإطالة مدة الشركة أو بحل الشركة قبل انقضاء المدة المحددة في نظامها أو باندماجها في شركة أو في مؤسسة أخرى، فلا يكون القرار صحيحا إلا إذا صدر بأغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.
- في حال وافق مساهمو الشركة على تخفيض رأس المال، سيكون قرار التخفيض نافذا على جميع مساهمي الشركة المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية والمقيدون في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي انعقاد الجمعية العامة غير العادية المنعقدة لتخفيض رأس المال، ويشمل ذلك المساهمين الذين لم يحضروا اجتماع الجمعية العامة غير العادية، وكذلك المساهمين الذين حضروا الاجتماع ولم يصوتوا أو صوتوا ضد قرار تخفيض رأس المال.

- سوف تقوم الشركة بإتاحة المستندات التالية لمساهمي الشركة للاطلاع عليها في مقر الشركة الواقع في مدينة الرياض، حي الزهراء، طريق صلاح الدين الايوبي، وذلك من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية في 1442/08/05 هـ (الموافق 2021/03/18م) وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية في 1442/10/11 هـ (الموافق 2021/05/23م) خلال فترات العمل الرسمية من الساعة 8 صباحا وحتى الساعة 4 مساءً:
 - ✓ نسخة من توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة.
 - ✓ نسخة من خطاب موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس مال الشركة.
 - ✓ نسخة مطبوعة من إعلان هيئة السوق المالية بالموافقة على طلب تخفيض رأس مال الشركة، والمنشور على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول).
 - ✓ نسخة من تقرير الفحص المحدود المحاسبي الخاص بعملية تخفيض رأس مال الشركة.
 - ✓ نسخة من خطاب تعيين المستشار المالي بخصوص تخفيض رأس مال الشركة.
 - ✓ نسخة من تعميم المساهمين (العرض المقدم لمساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية).
- سوف تقوم الشركة بنشر تعميم المساهمين واتاحته للجمهور خلال فترة لا تقل عن (14) يوم قبل موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية.

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

المرفق 1: نسخة من تقرير المحاسب القانوني

تقرير تأكيد محدود مستقل

إلى السادة / مساهمي
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بناءً على طلب إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة")، قمنا بالعمل لإصدار تأكيد محدود حول ما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن موضوع التأكيد المفصل أدناه ("موضوع التأكيد") لم يتم التقرير عنه وعرضه، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للضوابط ذات العلاقة المبنية أدناه ("الضوابط").

موضوع التأكيد

يتعلق موضوع التأكيد بالملحق رقم (١) المرفق الذي أعدته إدارة الشركة والذي يتضمن الأسباب التي دعت لمجلس الإدارة الشركة التخفيض المقترح لرأس مال وأثر انخفاض رأس المال على التزامات الشركة.

يتعلق الملحق رقم (١) المرفق بالتخفيض المقترح في رأس مال الشركة من ٢٤٠ مليون ريال سعودي (مئتان وأربعون مليون ريال سعودي) إلى ١٣٠ مليون ريال سعودي (مائة وثلاثون مليون ريال سعودي) من خلال إلغاء عدد ١١ مليون سهماً (أحد عشر مليون سهماً) وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة باجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٤٢ هـ (الموافق ٧ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

الضوابط ذات العلاقة

قمنا باستخدام الضوابط التالية:

- المادة (١٤٤) والمادة (١٥٠) من نظام الشركات السعودي الصادر عن وزارة التجارة.
- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٤٢ هـ (الموافق ٧ ديسمبر ٢٠٢٠ م) والمتعلق بتخفيض رأس المال والذي يعرض الأسباب التي دعت إلى التخفيض المقترح لرأس المال من ٢٤٠ مليون ريال سعودي إلى ١٣٠ مليون ريال سعودي.

مسئولية الادارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن اعداد وعرض موضوع التأكيد بالشكل الصحيح وفقاً للضوابط ذات العلاقة كما أنها مسؤولة عن اختيار الطرق المستخدمة في ذلك. كما إن إدارة الشركة مسؤولة عن انشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي ملائم لإعداد وعرض موضوع التأكيد خالياً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وأخذ مخصصات معقولة وفقاً للظروف.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة تأكيد محدود على موضوع التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي تم تنفيذه وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد (٣٠٠٠) "ارتباطات التأكيد بخلاف عمليات مراجعة وفحص المعلومات المالية التاريخية" الصادر عن مجلس معايير المراجعة والتأكد الدولي والمعتمد بالملكة العربية السعودية وكذلك الشروط المرجعية لتكليفنا للقيام بالعمل وفقاً للاتفاقية مع الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد الذي يعتمد عليه استنتاجنا والتي لا توفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات التي قمنا بها على تأكيد تقديرنا بما في ذلك وجود مخاطر هامة في موضوع التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وحيث نأخذ بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجراءاتنا، إلا أن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول نظام الرقابة الداخلي.

تقرير تأكيد محدود مستقل (تتمة)

إلى السادة / مساهمي
شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليتنا (تتمة)

أننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد وآداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباط التأكيد الذي تم تكليفنا به، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

يقوم مكتبنا بتطبيق معيار مراقبة الجودة وعليه يحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة يشمل سياسات وإجراءات موثقة تتعلق بالالتزام بمتطلبات وآداب وسلوك المهنة ومعايير مهنية ومتطلبات نظامية وتنظيمية واجبة التطبيق.

ملخص الإجراءات

إن الإجراءات التي قمنا بها في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل في حجمها من ارتباط التأكيد المعقول. وتبعاً لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود يعد أقل بصورة جوهرية من التأكيد الذي يتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

إن نطاق التأكيد المحدود أقل في نطاقه بصورة جوهرية من عملية المراجعة والذي يهدف إلى إبداء رأي حول موضوع التأكيد، وإظهار الأسباب التي دعت الإدارة للتخفيض المقترح في رأس المال وأثر التخفيض في رأس المال على التزامات الشركة. وعليه، فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

تشتمل إجراءاتنا ولا تقتصر على:

- مقارنة التخفيض المقترح في رأس مال الشركة في موضوع التأكيد مع قرار مجلس إدارة الشركة الذي يتعلق بتخفيض رأس المال إلى ١٣٠ مليون ريال سعودي.
- مقارنة البيانات المالية في موضوع التأكيد مع القوائم المالية التي تم فحصها للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.
- التأكيد من الدقة الحسابية لموضوع التأكيد.

نتيجة التأكيد المحدود

وبناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات الواردة في موضوع التأكيد لم يتم إعدادها وعرضها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للضوابط ذات العلاقة.

أمور أخرى

سيتم إظهار التخفيض المقترح في رأس مال الشركة في السجلات المالية للشركة بعد اعتماد مساهمي الشركة وإستكمال الإجراءات النظامية مع وزارة التجارة، والبنك المركزي السعودي و هيئة السوق المالية.

القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة للوفاء بمتطلبات المادة (١٤٤) والمادة (١٥٠) من نظام الشركات وذلك لاستكمال الإجراءات النظامية بتخفيض رأس مال الشركة ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.



عن البسام وشركاؤه
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٢٧)

التاريخ: ١٤ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ
الموافق: ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م

ملحق ١

تقرير تخفيض رأس المال
لشركة أمانة للتأمين التعاوني

٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الصفحة	الفهرس
١	وصف لمتطلبات الشركة
٤-٢	المواد ذات الصلة من الأنظمة واللوائح
٩-٥	البيانات المالية التاريخية
١٠	الاسباب التي تجعل من الضروري خفض رأس المال والالتزامات المترتبة على الشركة، وتأثير خفض المقترح على هذه الالتزامات.

وصف لمتطلبات الشركة

- ◀ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١١٠,٣ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٥,٨٣٣٪ من رأس مال الشركة.
- ◀ أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٤٢هـ (الموافق ٧ ديسمبر ٢٠٢٠م). بإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٥,٨٣٣٪ من إجمالي رأس المال، كإعادة هيكلة رأس مال الشركة.
- ◀ تخفيض نسبة ٤٥,٨٣٣ ٪ من رأس المال سيكون من خلال تخفيض ١ سهم لكل ٢,١٨١٨ سهم.
- ◀ الطرق المقترحة لتخفيض رأس المال: إلغاء عدد ١١ مليون سهم لإطفاء مبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة.

٢- المواد ذات الصلة من الأنظمة واللوائح

١,٢ هيئة السوق المالية

المادة (٥٩) الشروط والمتطلبات المتعلقة بتخفيض رأس مال المصدر من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية:

(أ) على المصدر الذي يرغب في تخفيض رأس ماله تقديم طلب الى الهيئة يتضمن – حداً أدنى -المعلومات الواردة في الملحق (١٩) من هذه القواعد: للحصول على موافقتها قبل الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال، على أن يرفق مع الطلب الآتي:

(١) خطاب تعيين المستشار المالي.

(٢) خطاب تعيين المستشار القانوني (إن وجد).

(٣) تقرير من محاسب قانوني خارجي عن أسباب تخفيض رأس المال وأثر ذلك التخفيض في التزامات المصدر.

(٤) الطريقة المقترحة لتخفيض رأس المال والتأثيرات المتوقعة لذلك التخفيض.

(٥) صورة من تعميم المساهمين المشار إليه في الفقرة (ب) من هذه المادة.

(٦) أي مستندات أخرى تطلبها الهيئة.

(ب) على المصدر أن يصدر تعميماً الى مساهميه يتضمن المعلومات اللازمة لتمكين المساهمين من التصويت في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بناءً على إدراك ودراية. ويجب أن يتضمن التعميم – حداً أدنى-المعلومات التالية:

(١) الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح.

(٢) أسباب تخفيض رأس المال، بما في ذلك مناقشة وتحليل الإدارة في هذا الشأن.

(٣) عوامل المخاطر المتعلقة بتخفيض رأس المال.

(٤) الفترة الزمنية للعملية.

(٥) بيان من أعضاء مجلس إدارة المصدر يؤكدون فيه اعتقادهم أن تخفيض رأس المال يصب في مصلحة المصدر والمساهمين.

(ج) يجب أن يكون تعميم المساهمين – الذي يقدم الى الهيئة بشأن طلب تخفيض رأس مال المصدر-معداً باللغة العربية وأن يشار في هامش التعميم الى الفقرات ذات العلاقة المنصوص عليها في هذه القواعد، مع إيضاح أي تغيير عن مسودة سابقة، ويجب أن يتضمن كل مسودة تعميم في الصفحة الاولى رقم المسودة وتاريخ التقديم.

٢- المواد ذات الصلة من الأنظمة واللوائح (تتمة)

٢,٢ نظام الشركات

- المادة (١٤٤) من نظام الشركات: للجمعية العامة غير العادية أن تقرر تخفيض رأس المال إذا زاد على حاجة الشركة أو إذا منيت بخسائر. ويجوز في الحالة الأخيرة وحدها تخفيض رأس المال إلى ما دون الحد المنصوص عليه في المادة (٥٤) من النظام. ولا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة تقرير خاص يعده مراجع الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن الالتزامات التي على الشركة وعن أثر التخفيض في هذه الالتزامات.
- المادة (١٤٦) من نظام الشركات: يخفض رأس المال بإحدى الطرق الآتية:
 - أ- إلغاء عدد من الأسهم بما يعادل القدر المطلوب تخفيضه.
 - ب- شراء الشركة لعدد من أسهمها بما يعادل القدر المطلوب تخفيضه، ومن ثم إلغاؤها.
- المادة (١٤٧) من نظام الشركات: إذا كان تخفيض رأس المال بإلغاء عدد من الأسهم، وجبت مراعاة المساواة بين المساهمين، وعلى هؤلاء أن يقدموا إلى الشركة في الموعد الذي تحدده الأسهم التي تقرر إلغاؤها، وإلا عدت ملغاة.
- المادة (١٥٠) من نظام الشركات: ١- إذا بلغت خسائر الشركة المساهمة نصف رأس المال المدفوع، في أي وقت خلال السنة المالية، وجب على مسؤول في الشركة أو مراجع الحسابات فور علمه بذلك إبلاغ رئيس مجلس الإدارة، وعلى 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 وأربعين يوماً من تاريخ علمه بالخسائر، لتقرر إما زيادة رأس مال الشركة 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 الأساس.
- ٢- تعد الشركة منقضية بقوة النظام إذا لم تجتمع الجمعية العامة غير العادية خلال المدة المحددة في الفقرة (١) من هذه المادة، أو إذا اجتمعت وتعدرت عليها إصدار قرار في الموضوع، أو إذا قررت زيادة رأس المال وفق الأوضاع المقررة في هذه المادة ولم يتم الاكتتاب في كل زيادة رأس المال خلال تسعين يوماً من صدور قرار الجمعية بالزيادة.

٢- المواد ذات الصلة من الأنظمة واللوائح (تتمة)

٣,٢ النظام الأساسي للشركة

المادة (٨) رأس المال:

رأس مال الشركة هو (٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتان وأربعون مليون ريال سعودي، مقسم إلى (٢٤,٠٠٠,٠٠) أربعة و عشرين مليون سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها (١٠) عشر ريالاً سعودية.

المادة (١٤) تخفيض رأس المال:

للجمعية العامة غير العادية أن تقرر تخفيض رأس المال إذا زاد على حاجة الشركة أو إذا منيت بخسائر - بعد موافقة الجهات المختصة - على أن لا يقل رأس المال المدفوع لشركة التأمين بعد تخفيض رأس المال عن (١٠٠) مئة مليون ريال كما لا يقل رأس المال المدفوع لشركة إعادة التأمين أو شركة التأمين التي تزاوّل في الوقت نفسه أعمال إعادة التأمين عن (٢٠٠) مئتي مليون ريال. ولا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة تقرير خاص يعده مراجع الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن الالتزامات التي على الشركة وعن أثر التخفيض في هذه الالتزامات. وإذا كان تخفيض رأس المال نتيجة زيادته على حاجة الشركة، وجبت دعوة الدائنين إلى إبداء اعتراضاتهم خلال (٦٠) ستين يوماً من تاريخ نشر قرار التخفيض في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيسي. فإن اعترض أحد الدائنين وقدم إلى الشركة مستنداته في الميعاد المذكور، وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان حالاً أو أن تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان أجلاً.

٣- البيانات المالية التاريخية

قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٥١,٩٨٥	٤٤,٥١٥
٨٠,٣٧٤	١١٥,٩٩٣
١٦٠,٣٥٧	٧٩,٥٥٩
٣,٠٢٤	٤,٨٦٦
١٥,٤٥٤	١٥,٦٤١
٢,٧٤٣	٣,٧٤٩
١٤,١٢٨	٨,٣٢٨
٢٠,٧٤٩	١٩,٢٩٨
٤٨,٩٤٣	٤٨,٦٤٠
٢٢,١٠١	٢٠,٠٣٥
٧,٥٢٥	٥,٩٧٠
٤٢٣	٥١٦
٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
٢,٨٤٢	٢,٥٧٧
٥٠٦,٦٤٨	٤٣٥,٦٨٧

الموجودات

النقدية وما في حكمها
ودائع قصيرة الأجل
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
إستثمارات متاحة للبيع
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
ودائع طويلة الأجل
وديعة نظامية
إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
إجمالي الموجودات

المطلوبات

٣٢	٢٤٣
٦٤,٤٠٧	٤٧,١٩٧
٤,٩٩٠	١٢,٩٧٦
١٦٧,٨٩٩	١٠٠,٩١١
٧١٧	١,٠٥٧
٥٢,٧٧٠	٥١,٤٧٤
٤٥,٠٦٦	٢٨,٣٥٦
٢١,٧٤٤	١٥,٤٢٠
٣,٨٣٦	١٠,٩٤٠
٣,٩٠٤	٤,٠٤٣
٧٧٩	٧٧٩
٤,٠٠٨	٢,٨٥٩
٢,٨٤٢	٢,٥٧٧
٣٧٢,٩٩٤	٢٧٨,٨٣٢

مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
دمم دائنة لمعيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات فنية أخرى
إلتزامات منافع الموظفين المحددة
توزيعات الفائض المستحقة
مخصص زكاة
إيراد عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
(١١٠,٣١٨)	(٨٥,٦٦٦)
(٥٣٩)	(٥٣٩)
٤,٥١١	٣,٠٦٠
١٣٣,٦٥٤	١٥٦,٨٥٥
٥٠٦,٦٤٨	٤٣٥,٦٨٧

رأس المال
خسائر متراكمة
خسائر إكتوارية لإستحقاقات نهاية الخدمة
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
الإلتزامات والتعهدات المحتملة

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
ألف ريال سعودي

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية

التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

أتعاب تفتيش ورقابة

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

مصروفات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصروفات إدارية وعمومية

توزيعات ودخل استثماري

إجمالي مصروفات تشغيل أخرى - صافي

إجمالي خسارة / دخل الفترة قبل الزكاة

الزكاة

إجمالي خسارة الفترة بعد الزكاة

إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة

خسارة للسهم الأساسي والمخفض للفترة - بعد التعديل

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة طوال الفترة (معدلة)

٢٧٢,٦٠٨	١٨٧,٧٥٦
(٤,٩٨٥)	(٩,٠٩٧)
(٢٧,٣٤٦)	(٣,٩٢٤)
٢٤٠,٢٧٧	١٧٤,٧٣٥
(٦٨,٨٢٩)	(٤٥,٥٢٥)
١٧١,٤٤٧	١٢٩,٢١٠
١,٦٢٦	١,٤١٩
١٠,٦٧١	١٢,١٧٤
١٨٣,٧٤٤	١٤٢,٨٠٣
(١٥٦,٥٦٧)	(١٢٧,٧٥٤)
٢٨,٠٧٦	٣٤,٢٤٧
(١٢٨,٤٩١)	(٩٣,٥٠٧)
(١,٢٩٦)	١١,٦٨٦
(١٨٧)	(٢,٢٣٤)
(١٦,٧١٠)	(١٦,٣١٣)
(١,٠٠٦)	(٣,٧٤١)
(١٤٧,٦٩٠)	(١٠٤,١٠٩)
(٦,٣٢٤)	(٤,٦٩٢)
٧,١٠٤	١٢٢
(١٧,٨١٦)	(١٣,٣٩١)
(٩,٩٦٧)	(٩,٢٨١)
(١٧٤,٦٩٣)	(١٣١,٣٥١)
٩,٠٥١	١١,٤٥٢
(٣,٥٣٢)	(٦,٢٢٦)
(٣٣,٧٢٦)	(٣٤,١١٠)
٤,٧٠٤	٥,٧٧٢
(٣٢,٥٥٤)	(٣٤,٥٦٤)
(٢٣,٥٠٣)	(٢٣,١١٢)
(١,١٤٩)	(٩,٦٧٠)
(٢٤,٦٥٢)	(٣٢,١١٢)
--	(٩,٦٧٠)
(١٤,٠٥٩)	(٣٢,٧٨٢)
(١,٠٣)	(١,٤٥)
٢٤,٠٠٠	٢٢,٦٢٥

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٢٤,٦٥٢)	(٣٢,٧٨٢)	صافي الخسارة بعد الزكاة
		<u>إيرادات / (خسارة) شاملة أخرى</u>
		<u>بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للسنوات اللاحقة:</u>
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		إجمالي الخسارة الشاملة
		إجمالي الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين
		صافي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين
١,٤٥١	١,٢٣٦	
(٢٣,٢٠١)	(٣١,٥٤٦)	
-	-	
(٢٣,٢٠١)	(٣١,٥٤٦)	

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

رأس المال	خسائر متراكمة	خسائر إكتوارية على منافع نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
٢٤٠,٠٠٠	(٨٥,٦٦٦)	(٥٣٩)	٣,٠٦٠	١٥٦,٨٥٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م – (مراجعة)				
الدخل الشامل للفترة				
-	-	-	١,٤٥١	١,٤٥١
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع				
-	(٢٤,٦٥٢)	-	-	(٢٤,٦٥٢)
إجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين				
-	(٢٤,٦٥٢)	-	١,٤٥١	(٢٣,٢٠١)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة				
٢٤٠,٠٠٠	(١١٠,٣١٨)	(٥٣٩)	٤,٥١١	١٣٣,٦٥٤
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م – (غير مراجعة)				
١٤٠,٠٠٠	(٤٤,٥٧٢)	-	١١٧	٩٥,٥٤٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م – (مراجعة)				
الخسارة الشاملة للفترة				
-	-	-	١,٢٣٦	١,٢٣٦
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع				
-	(٣٢,٧٨٢)	-	-	(٣٢,٧٨٢)
إجمالي الخسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين (معدلة)				
-	(٣٢,٧٨٢)	-	١,٢٣٦	(٣١,٥٤٦)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة				
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
الزيادة رأس المال				
-	(٣,٨٤٧)	-	-	(٣,٨٤٧)
تكلفة الزيادة في رأس المال				
٢٤٠,٠٠٠	(٨١,٢٠١)	-	١,٣٥٣	١٦٠,١٥٢
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م – (غير مراجعة)				

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٢٣,٥٠٣)	(٢٣,١١٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٢٥٩	١,١٩٦	إجمالي الخسارة قبل الزكاة
٣,٥٣٢	٦,٢٢٦	التعديلات للبنود غير النقدية:
-	١٣٤	إستهلاك وإطفاء
(٣٠٣)	-	التغير في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٣٧٩	١,١٤٦	الخسارة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١٧,٦٣٦)	(١٤,٤١٠)	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		منافع الموظفين المحددة
(٨٤,٣٣٠)	(٥٤,٧٢٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٨٤٢	١١,٤٦١	أقساط تأمين ودمج معيدي تأمين مدينة
١٨٧	٢,٢٣٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٠٠٦	٣,٨٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٨٠٠)	(٣,٠٥٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢,٠٦٦)	(٢,٨٤٨)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٢١١)	١٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٢١٠	١٦,٧٢٨	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
(٧,٩٨٦)	(٢١,١٩١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٦,٩٨٨	٣٤,٠٦٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
(٣٤٠)	٣٤٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٩٦	(١١,٦٨٦)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦,٧١٠	١٦,٣١٣	مطالبات تحت التسوية
٦,٣٢٤	٤,٦٩٢	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
(٧,١٠٤)	(٢٢٩)	إحتياطي عجز أقساط تأمين
(١٣,٩١٠)	(١٨,٣١١)	إحتياطيات فنية أخرى
(١,٥١٨)	(٨٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٧٥)	زكاة مدفوعة
(١٥,٤٢٨)	(١٨,٤٧٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣٥,٦١٩	(٧٤,٥٩٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٦,٥٩٩)	ودائع قصيرة الأجل
-	(١,٠٦٤)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢,٧٢١)	(١,٦٩٦)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,٠٠٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٢,٨٩٨	(٨٣,٩٤٩)	شراء ودائع طويلة الأجل
-	(١٥,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	١٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٨٥,٠٠٠	الزيادة في الوديعة النظامية
٧,٤٧٠	(١٧,٤٢٤)	عائدات إصدار رأس المال
٤٤,٥١٥	٣٩,٢٢٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥١,٩٨٥	٢١,٨٠٠	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
-	-	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٤٨٠	-	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
١,٤٥١	١,٢٣٦	معلومات غير نقدية:
١,٩٣١	١,٢٣٦	التحويل من الأعمال الرأسمالية إلى الممتلكات والمعدات
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - صافي

٤- إيضاحات حول القوائم المالية:

١,٤ الخسائر المتراكمة

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١١٠,٣١٨ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

سيؤدي خفض رأس المال بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي إلى انخفاض الخسائر المتراكمة حيث تبلغ الخسائر المتراكمة بعد التخفيض مبلغ ٣١٨ ألف ريال سعودي.

٢,٤ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للشركة والمدفوع ٢٤٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٤ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال.

٥- الأسباب التي تجعل من الضروري خفض رأس المال والالتزامات المترتبة على الشركة، وتأثير التخفيض المقترح على هذه الالتزامات.

١,٥ الأسباب التي تجعل التخفيض ضرورة

١. إعادة هيكلة رأس مال الشركة.

٢,٥ تأثير تخفيض رأس المال

سوف يكون التأثير على حقوق المساهمين بناء على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م التي تمت مراجعتها كالتالي:

حقوق المساهمين	قبل التخفيض	بعد التخفيض	التأثير
ألف ريال سعودي			
رأس المال	٢٤٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١١٠,٠٠٠)
الخسائر المتراكمة	(١١٠,٣١٨)	(٣١٨)	١١٠,٠٠٠
الإجمالي	١٢٩,٦٨٢	١٢٩,٦٨٢	-

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.

نهاية التقرير

المرفق 2: نموذج توكيل حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية

Proxy Form

To Shareholders of Amana Cooperative Insurance Company,

The proxy form is not available, as the Extraordinary General Assembly will only be conducted through modern technology using Tadawulaty platform, to ensure the safety of our shareholders, in the context of supporting the preventive and precautionary efforts conducted by relevant authorities to address Corona Virus (COVID – 19).

Shareholders' questions and inquiries will be directed them to Shareholder Relations Department through the following:

- Phone: +966 11 4757700

- E-mail: Investorsrelations@amana-coop.com.sa

نموذج توكيل

إلى جميع مساهمي شركة أمانة للتأمين التعاوني ،

نموذج التوكيل غير متاح، حيث سيتم الاكتفاء بعقد الجمعية العامة غير العادية عبر وسائل التكنولوجيا الحديثة وذلك حرصاً على سلامة المساهمين ودعماً للجهود والإجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات المختصة ذات العلاقة للصدي لفايروس كورونا (COVID-19).

سيتم استقبال أسئلة واستفسارات المساهمين الكرام عن طريق توجيهها إلى إدارة علاقات المساهمين وذلك من خلال وسائل التواصل التالية:

- الهاتف: +966 11 4757700

- البريد الإلكتروني: Investorsrelations@amana-coop.com.sa