



سلاامة
SALAMA

شركة سلامة للتأمين التعاوني
Salama Cooperative Insurance Company

Salama Cooperative Insurance Company announces

اعلان شركة سلامة للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها إلى

The invitation of its shareholders to attend the

حضور إجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض

Extraordinary General Assembly Meeting, which

رأس مال الشركة

includes reducing the company's capital

Date 16/08/2022

تاريخ 2022/08/16

First Item:

1- To vote on the Board' recommendation regarding decrease of the Company's capital, as the following:

- **Company's capital before the decrease:** (250,000,000) Saudi Riyal.

- **Company's capital after the decrease:** (100,000,000) Saudi Riyal.

- **Number of Shares before the decrease:** (25,000,000) shares.

- **Number of Shares after the decrease:** (10,000,000) shares.

- **The percentage of the capital decrease:** 60% of the Company's capital.

- **Reasons for capital decrease:** Restructuring of the capital in order to write-off (94.48%) of the accumulated losses as of 31 December 2022, an amount of (158,767,000) Saudi Riyal.

- **Method of capital decrease:** Cancellation a number of (15,000,000) of the Company's shares, a mount of (150,000,000) Saudi Riyal, such that, 3 share shall be decreased per 5 share.

- **Date of decrease:** If the item is approved, reduction resolution shall be effective on the eligible shareholders who are holding shares on day of convening the Extra-Ordinary General Assembly and who are registered in the shareholders registry with the Securities Depository Center Company ("Edaa") at the end of the second trading day following the date of convening the Extraordinary General Assembly meeting, in which the capital reduction was decided.

- **Impact of Capital decrease on Company's obligations:** Capital decrease will not impact the Company financial obligations.

- **To amend Article No. (8) of the Company's Bylaw** on Company's capital (Attached).

البند الأول :

1- التصويت على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة وفقاً لما يلي:

- رأس مال الشركة قبل التخفيض: (250,000,000) ريال سعودي

- رأس مال الشركة بعد التخفيض: (100,000,000) ريال سعودي

- عدد الأسهم قبل التخفيض: (25,000,000) سهم

- عدد الأسهم بعد التخفيض: (10,000,000) سهم

- نسبة التخفيض: 60% من رأس مال الشركة

- سبب تخفيض رأس المال: لإعادة هيكلة رأس المال وإطفاء نسبة (94.48%) من الخسائر المتراكمة البالغ قيمتها كما في 31 ديسمبر 2021م (158,767,000) ريال سعودي

- طريقة تخفيض رأس المال: إلغاء (15,000,000) سهم من أسهم الشركة بقيمة (150,000,000) ريال سعودي أي تخفيض 3 أسهم لكل 5 أسهم

- تاريخ التخفيض: في حال الموافقة على البند، سيكون قرار التخفيض نافذاً على مساهمي الشركة المالكين للأسهم يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيدون في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ إنعقاد الجمعية العامة غير العادية التي قرر فيها تخفيض رأس المال.

- أثر تخفيض رأس المال على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية

- تعديل المادة (8) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة برأس المال (مرفق)

Second Item:

البند الثاني :

2-To vote on the use of the amount (5,001,976) million riyals from the statutory reserves, which represents the entire value of the statutory reserves as in the period ending on 31/03/2022 to cover part of the company's losses. This decision aims to reduce the company's accumulated losses from (167,092) thousand riyals as in the period ending on March 31, 2022 (three months), representing 66.84% of the capital.

2-التصويت على استخدام مبلغ (5,001,976) ريال من الإحتياطي النظامي للشركة كما في الفترة 31/03/2022م، وذلك لتغطية جزء من خسائر الشركة المتراكمة البالغة (167,092) ألف ريال والتي تمثل 66.84% من رأس مال الشركة كما في 31/03/2022م.

تعديل النظام الأساس

مقارنة لتعديل النظام الأساس للشركة قبل التعديل وبعد التعديل

النظام الأساس لشركة سلامة للتأمين التعاوني، قبل التعديل.	النظام الأساس لشركة سلامة للتأمين التعاوني، بعد التعديل.
المادة الثامنة – رأس المال:	المادة الثامنة – رأس المال:
<p>رأس مال الشركة هو (100.000.000) مائة مليون ريال سعودي، مقسم إلى (10.000.000) عشرة مليون سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (10) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية .</p>	<p>رأس مال الشركة هو (250.000.000) مائتان وخمسون مليون ريال سعودي، مقسم إلى (25.000.000) خمس وعشرون مليون سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (10) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية .</p>

تعميم المساهمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

الجمعية العامة غير العادية

هـ****/**/** (الموافق **/**/**** م)

تخفيض رأس مال الشركة

بقيمة مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي

من

مائتين وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي

إلى

مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي

المستشار المالي

يقين
Yaqeen 

الصفحة	البند
3	المستشارون
4	المصطلحات والتعريفات
5	خلفية عن الشركة
12	تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها
13	خطة الشركة والخطوات الإصلاحية لإيقاف الخسائر
14	تخفيض رأس المال
18	أثر تخفيض رأس المال على مطلوبات الشركة
19	أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة
23	طريقة احتساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال
24	المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة
25	الموافقات النظامية اللازمة
26	الأنظمة واللوائح ذات الصلة
27	تقرير المحاسب القانوني
28	الفترة الزمنية لعملية تخفيض رأس المال
29	معلومات هامة
31	المستندات المتاحة للمعاينة
32	المرفقات: <ul style="list-style-type: none"> ▪ نسخة من تقرير المحاسب القانوني ▪ نموذج توكيل حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية



عنوان الشركة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
جدة - طريق المدينة - برج سلامة
ص.ب 4020 جدة 21491 المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 12 664 7877
فاكس: +966 12 664 7387
البريد الإلكتروني: info@salama.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.salama.com.sa

المستشار المالي



شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
الرياض - حي الورود - شارع العليا العام - تقاطع طريق العليا مع طريق الملك عبدالله
ص.ب 884، الرياض، 11421 المملكة العربية السعودية
هاتف: 8004298888
فاكس: +966 11 2054819
البريد الإلكتروني: Addingvalue@yaqeen.sa الموقع الإلكتروني: www.yaqeen.sa

المحاسب القانوني



شركة العظم والسديري وأل الشيخ وشركاؤهم - محاسبون ومراجعون قانونيون
الرياض - شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز - وحدة رقم 11
ص.ب 10504 الرياض 11443 المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 2175000
فاكس: +966 11 2176000
البريد الإلكتروني: ch@crowe.sa الموقع الإلكتروني: www.crowe.com/sa

المصطلح	التعريف
الشركة / المُصدر	شركة سلامة للتأمين التعاوني
الجمعية العامة غير العادية	الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في الشركة.
هيئة السوق المالية	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
شركة تداول السعودية	شركة تداول السعودية (شركة السوق المالية السعودية سابقاً) إحدى شركات مجموعة تداول السعودية، المؤسسة وفقاً لقرار مجلس الوزراء بتاريخ 1428/02/29 هـ (الموافق 2007/03/19 م)، وذلك تنفيذاً لنظام السوق المالية، وهي شركة مساهمة سعودية، والجهة الوحيدة المصرح لها بالعمل كسوق للأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، حيث تقوم بإدراج الأوراق المالية وتداولها.
السوق المالية السعودية أو السوق أو تداول	السوق المالية السعودية لتداول الأسهم.
وزارة التجارة	وزارة التجارة بالمملكة العربية السعودية.
البنك المركزي السعودي	البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً)
التعميم / تعميم المساهمين	هذا المستند المعد من قبل الشركة والمقدم للجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة بخصوص تخفيض رأس مال الشركة.
تقرير المحاسب القانوني	هو تقرير تأكيد محدود حول التخفيض في رأس المال يعد من قبل المحاسب القانوني للشركة لدراسة أسباب تخفيض رأس المال وأثر ذلك التخفيض على مطلوبات الشركة وعلى حقوق المساهمين.
المساهمين المستحقين	جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات الشركة لدى السوق المالية السعودية (تداول) بنهاية تداول ثاني يوم يلي يوم انعقاد 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 رأس المال.
التصويت الإلكتروني	خدمة إلكترونية مجانية للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية، تتيح للمساهمين فرصة ممارسة حقوقهم في التصويت على بنود جدول أعمال الجمعيات العامة دون حضورهم شخصياً، من خلال منصة تداولتي التابعة لشركة مركز إيداع الأوراق المالية.

خلفية عن الشركة

- شركة سلامة للتأمين التعاوني (ويشار إليها فيما بعد بـ«الشركة» أو «سلامة») تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الملكي رقم م/60 وتاريخ 1427/09/18 هـ (الموافق 2006/10/11م) وقرار مجلس الوزراء رقم (233) وتاريخ 1427/09/16 هـ الموافق (2006/10/09م) وترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم (1/870) وتاريخ 1426/09/16 هـ (الموافق 2006/10/09م) والسجل التجاري رقم (4030169661) الصادر بمدينة الرياض بتاريخ 1428/05/06 هـ (الموافق 2007/05/23م). وقد تم إدراج أسهم الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1428/05/06 هـ (الموافق 2007/05/23م).
- يبلغ رأس مال الشركة الحالي مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد.
- يقع مقر المركز الرئيس للشركة في مدينة جدة - طريق المدينة - برج سلامة ، ص ب 4020 جدة 21491 المملكة العربية السعودية.
- يتمثل نشاط الشركة الرئيس كما في السجل التجاري في التأمين العام والتأمين الصحي.

- اسم ضابط الاتصال: عبدالرحمن عبدالله الزهراني
- هاتف: +966 0126845653
- فاكس: +966 0126970470
- البريد الإلكتروني: abdulrhman.alzahrani@salama.com.sa
- الموقع الإلكتروني: www.salama.com.sa

معلومات التواصل

يبلغ رأس مال الشركة الحالي مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي مقسم إلى خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل. وفيما يلي تطور رأس المال منذ تأسيس الشركة:

التاريخ	الحدث
1428/05/06 هـ الموافق 2007/05/23 م	تأسست شركة سلامة للتأمين التعاوني كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الملكي رقم م/60 وتاريخ 1427/09/18 هـ (الموافق 2006/10/11 م) وقرار مجلس الوزراء رقم (233) وتاريخ 1427/09/16 هـ الموافق (2006/10/09 م) وترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم (1/870) وتاريخ 1426/09/16 هـ (الموافق 2006/10/09 م) والسجل التجاري رقم (4030169661) الصادر بمدينة الرياض بتاريخ 1428/05/06 هـ (الموافق 2007/05/23 م).
1428/05/06 هـ الموافق 2007/05/23 م	تم طرح عدد أربعة ملايين (4,000,000) سهم عادي تمثل ما نسبته 40% من رأس مال الشركة البالغ مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي للاكتتاب العام. وذلك بتاريخ 1428/05/06 هـ (الموافق 2007/05/23 م) بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي.
1436/09/13 هـ الموافق 2015/06/30 م	وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة على زيادة رأس مال الشركة من مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي إلى مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي، وذلك عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بمقدار خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم بقيمة اسمية عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد.
1443/08/13 هـ الموافق 2022/03/16 م	أعلنت الشركة من خلال موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن توصية مجلس إدارتها بتخفيض رأس مال الشركة من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 60%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم إلى عشرة مليون (10,000,000) سهم عن طريق إلغاء خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم من الأسهم المصدره للشركة.
1443/10/21 هـ الموافق 2022/05/22 م	حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس المال من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 60%، وذلك بموجب الخطاب رقم (43089045) وتاريخ 1443/10/21 هـ (الموافق 2022/05/22 م).
1443/12/22 هـ الموافق 2022/07/21 م	وافقت هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 60%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم إلى عشرة مليون (10,000,000) سهم عن طريق إلغاء خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم من الأسهم المصدره للشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول).
1443/**/** هـ الموافق 2022/**/** م	وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 60%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم إلى عشرة مليون (10,000,000) سهم عن طريق إلغاء خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم من الأسهم المصدره للشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع السوق المالية السعودية (تداول).

■ ملكية المساهمين

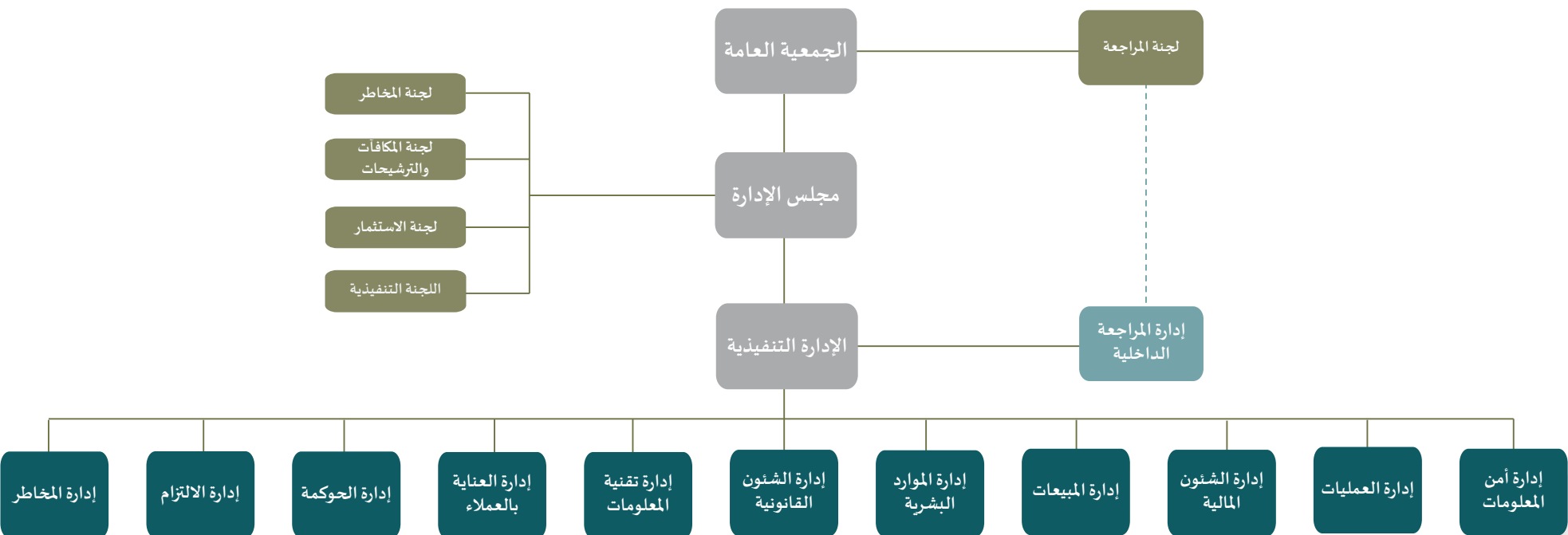
نسبة الملكية %		بعد تخفيض رأس المال		قبل تخفيض رأس المال		الإسم
غير مباشرة	مباشرة	القيمة ريال سعودي	عدد الأسهم *	القيمة ريال سعودي	عدد الأسهم	
-	%12.0000	12,000,000	1,200,000	30,000,000	3,000,000	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
-	%0.00440	4,400	440	11,000	1,100	أعضاء مجلس الإدارة
-	%87.99560	87,995,600	8,799,560	219,989,000	21,998,900	الجمهور
	%100	100,000,000	10,000,000	250,000,000	25,000,000	الإجمالي

المصدر: الشركة وتداول كما في 2022/06/09م.

- ستقوم الشركة بتجميع أي كسور أسهم (إن وجدت) في محفظة واحدة لتباع في السوق المالية السعودية (تداول) بالسعر السائد في حينه، وسيتم توزيع قيمتها على المستحقين كل حسب ملكيته في كسور الأسهم خلال ثلاثين (30) يوم من يوم موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة.

خلفية عن الشركة

■ الهيكل التنظيمي



المصدر: الشركة

تاريخ العضوية *	ملكية الأسهم قبل التخفيض كما في 2022/06/09م				العمر	الجنسية	صفة العضوية	المنصب	الاسم
	غير مباشرة		مباشرة						
	نسبة الملكية	العدد	نسبة الملكية	العدد					
2019/07/25م	-	-	0.0004%	100	61	سعودي	غير تنفيذي مستقل	رئيس مجلس الإدارة ***	أحمد طارق عبدالرحمن مراد
-	-	-	-	-	-	-	-	نائب رئيس مجلس الإدارة ****	شاغر
2020/06/20م	-	-	-	-	47	سعودي	غير تنفيذي مستقل	عضو مجلس الإدارة	راند عبدالملك آل قاسم **
2020/10/12م	-	-	-	-	50	سعودي	غير تنفيذي مستقل	عضو مجلس الإدارة	خالد جبر خلف الله الزايدي ****
2020/06/20م	-	-	-	-	55	سعودي	غير تنفيذي مستقل	عضو مجلس الإدارة	أكرم عمر جاد **
2019/07/25م	-	-	0.0040%	1,000	43	سعودي	غير تنفيذي مستقل	عضو مجلس الإدارة	مازن إبراهيم محمد عبدالسلام
-	-	-	-	-	-	-	-	عضو مجلس الإدارة ****	شاغر

المصدر: الشركة

* وافقت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد في بتاريخ 440/11/22هـ (الموافق 2019/07/25م) انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والتي بدأت من تاريخ 440/11/22هـ (الموافق 2019/07/25م) ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 1443/12/25هـ (الموافق 2022/07/24م).

- بتاريخ 1441/06/23هـ (الموافق 2020/02/17م) أعلنت الشركة عن استقالة عضو مجلس إدارتها السيد/ وائل سعد الراشد، حيث تقدم باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة بتاريخ 1441/06/19هـ (الموافق 2020/02/13م).
- بتاريخ 1441/10/18هـ (الموافق 2020/06/10م) أعلنت الشركة عن استقالة عضو مجلس إدارتها السيد/ مربع سعد الهباش، حيث تقدم باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة بتاريخ 1441/10/17هـ (الموافق 2020/06/09م).
- بتاريخ 1441/11/02هـ (الموافق 2020/06/23م) أعلنت الشركة عن تلقيها خطاب من البنك المركزي رقم (31655/89) وتاريخ 1440/09/02هـ، بتاريخ 1441/11/01هـ (الموافق 2022/06/22م) المتضمن بإلغاء عدم الممانعة لترشيح ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة، وهم (السيد/ لؤي حمزة بصراوي – السيد/ حسين حسن بيارى – السيد/ أحمد علي الشثيفي).

- ** وافقت الجمعية العامة على قرار مجلس إدارة الشركة بتعيين الأستاذ/ أكرم عمر جاد والأستاذ/ راند عبد الله آل قاسم كعضوين مستقلين في مجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ 1441/10/28هـ (الموافق 2020/06/20م).
- *** قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 1442/03/26هـ (الموافق 2020/10/13م) تعيين السيد/ أحمد طارق عبدالرحمن مراد رئيساً لمجلس الإدارة، وتعيين السيد/ عمر ناصر مخارش نائباً لرئيس مجلس الإدارة.
- **** وافقت الجمعية العامة بتاريخ 1442/02/25هـ (الموافق 2020/10/12م) على انتخاب ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة، وهم (السيد/ مصطفى غازي خريبة – السيد/ عمر ناصر مخارش – السيد/ خالد جبر خلف الله الزايدي).
- بتاريخ 1442/05/12هـ (الموافق 2020/12/27م) أعلنت الشركة عن استقالة عضو مجلس إدارتها السيد/ مصطفى غازي خريبة، حيث تقدم باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة بتاريخ 1442/05/11هـ (الموافق 2020/12/26م).
- بتاريخ 1443/04/23هـ (الموافق 2021/11/28م) أعلنت الشركة عن استقالة عضو مجلس إدارتها السيد/ عمر ناصر مخارش، حيث تقدم باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس إدارة بتاريخ 1443/04/20هـ (الموافق 2021/11/25م).

**** لم يتم تعيين نائب رئيس مجلس الإدارة بعد استقالة العضو السيد/ عمر ناصر مخارش، كما تجدر الإشارة أنه وفقاً للنظام الأساسي يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (7) سبعة أعضاء.

ملاحظة:

تمت التوصية من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة المذكورين أعلاه في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 1443/08/13هـ (الموافق 2022/03/16م) على تخفيض رأس مال الشركة بنسبة (60%)، من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي، إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي، وبالتالي تخفيض عدد الأسهم من خمسة وعشرين مليون (25,000,000) أسهم عادية، إلى عشرة ملايين (10,000,000) أسهم عادية، متنسوية القيمة قيمة كل منها عشرة (10) ريالات سعودية، عن طريق إلغاء عدد خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم من أسهم الشركة، وذلك بعد الحصول على جميع الموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية.

ملكية الأسهم قبل التخفيض كما في 2022/06/09م				تاريخ التعيين	العمر	الجنسية	المنصب	الاسم
مباشرة		غير مباشرة						
النسبة	العدد	النسبة	العدد					
-	-	-	-	2021/12/01م	44	سعودي	الرئيس التنفيذي	بدر خالد ذعار العازي
-	-	-	-	2016/05/06م	49	سعودي	مدير إدارة قطاع العمليات	عمار أحمد حمزة غراب
-	-	-	-	2021/06/03م	40	سعودي	مدير إدارة تقنية المعلومات	خالد جهاد محمد الرواف
-	-	-	-	2017/07/01م	49	سعودي	مدير إدارة العناية بالعملاء	محمد ناصر عبدالعزيز الوهي
-	-	-	-	-	-	-	مدير إدارة أمن المعلومات المكلف	شاغر
-	-	-	-	2017/09/06م	46	سعودي	مدير إدارة الموارد البشرية المكلف	عفاف حماد الذبياني
-	-	-	-	2020/03/08م	38	سعودي	مدير إدارة المبيعات المكلف	سارة علي الشهري
-	-	-	-	-	-	-	مدير الإدارة المالية	شاغر
-	-	-	-	2018/01/22م	39	سعودي	مدير إدارة الشؤون القانونية	احمد خالد مرداد
-	-	-	-	2020/09/01م	40	سعودي	مدير إدارة الحوكمة	عبدالرحمن عبدالله الزهراني
-	-	-	-	2022/02/27م	35	سعودي	مدير إدارة المراجعة الداخلية	ناهل بكري
-	-	-	-	2015/10/01م	33	سعودي	مدير إدارة الالتزام	حسن احمد الزهراني
-	-	-	-	2021/09/01م	33	سعودي	مدير إدارة المخاطر المكلف	ثامر العباسي

المصدر: الشركة

■ قطاعات أعمال الشركة

يتمثل نشاط الشركة الرئيس في تقديم خدمات ومنتجات مختلفة في أنواع التأمين. حيث حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/4/20079) بمزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية في فرعي التأمين العام والتأمين الصحي. وتتمثل منتجات التأمين التي تقدمها الشركة في ما يلي:

- | | | |
|------------------------------------|--|--|
| ✓ تأمين خيانة الأمانة | ✓ تأمين تعويض العمال ومسئولية رب العمل | ✓ تأمين النقل البري (جميع المخاطر) |
| ✓ تأمين الحريق | ✓ تأمين الطرف الثالث للمركبات الحكومية | ✓ تأمين النقل البري (المخاطر الأساسية) |
| ✓ تأمين جميع أخطار الممتلكات | ✓ تأمين المسؤولية التجارية | ✓ تأمين مسؤولية الناقل (جميع المخاطر) |
| ✓ تأمين الأموال النقدية | ✓ التأمين الطبي | ✓ تأمين مسؤولية الناقل (مخاطر مسماه) |
| ✓ تأمين المنازل | ✓ تأمين السفر | ✓ التأمين البحري |
| ✓ تأمين الحوادث الشخصية للأفراد | ✓ تأمين أخطار المقاولين | ✓ تأمين هياكل السفن |
| ✓ تأمين الحوادث الشخصية للمجموعات | ✓ تأمين أخطار التركيب | ✓ تأمين المسؤولية المهنية |
| ✓ تأمين خسارة الربحية وتعطل الآلات | ✓ تأمين المعدات الإلكترونية | ✓ تأمين المركبات التشغيلية |
| ✓ تأمين الأخطاء الطبية | ✓ تأمين تعطل الآلات | ✓ تأمين مسؤولية المدراء والتنفيذيين |
| | ✓ تأمين معدات المقاولين | ✓ تأمين الطرف الثالث للمركبات |
| | ✓ تأمين المسؤولية العامة | ✓ التأمين الشامل للمركبات |

تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها

السنة المالية	صافي خسارة (بالآلاف الريالات السعودية)	الأرباح المبقاه/الخسائر المتراكمة (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الأرباح المبقاه/الخسائر المتراكمة إلى رأس المال (%)	سبب ارتفاع الخسائر المتراكمة
2019م	(60,115)	(52,407)	20.96%	<ul style="list-style-type: none"> انخفاض صافي الأقساط المكتسبة ارتفاع المصروفات العمومية والإدارية
2020م	6,050	(46,357)	18.54%	<ul style="list-style-type: none"> انخفاض صافي المطالبات المتكبدة انخفاض في صافي الأقساط المكتسبة انخفاض دخل استثمارات حملة الأسهم
2021م	(112,410)	(158,767)	63.51%	<ul style="list-style-type: none"> ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة الزيادة في الاحتياطيات الفنية ارتفاع المصاريف التشغيلية الأخرى
2022-03-31م	(8,325)	(167,092)	66.84%	<ul style="list-style-type: none"> ارتفاع أقساط التأمين الغير مكتسبة ارتفاع المصاريف التشغيلية الأخرى

المصدر: الشركة

خطة الشركة

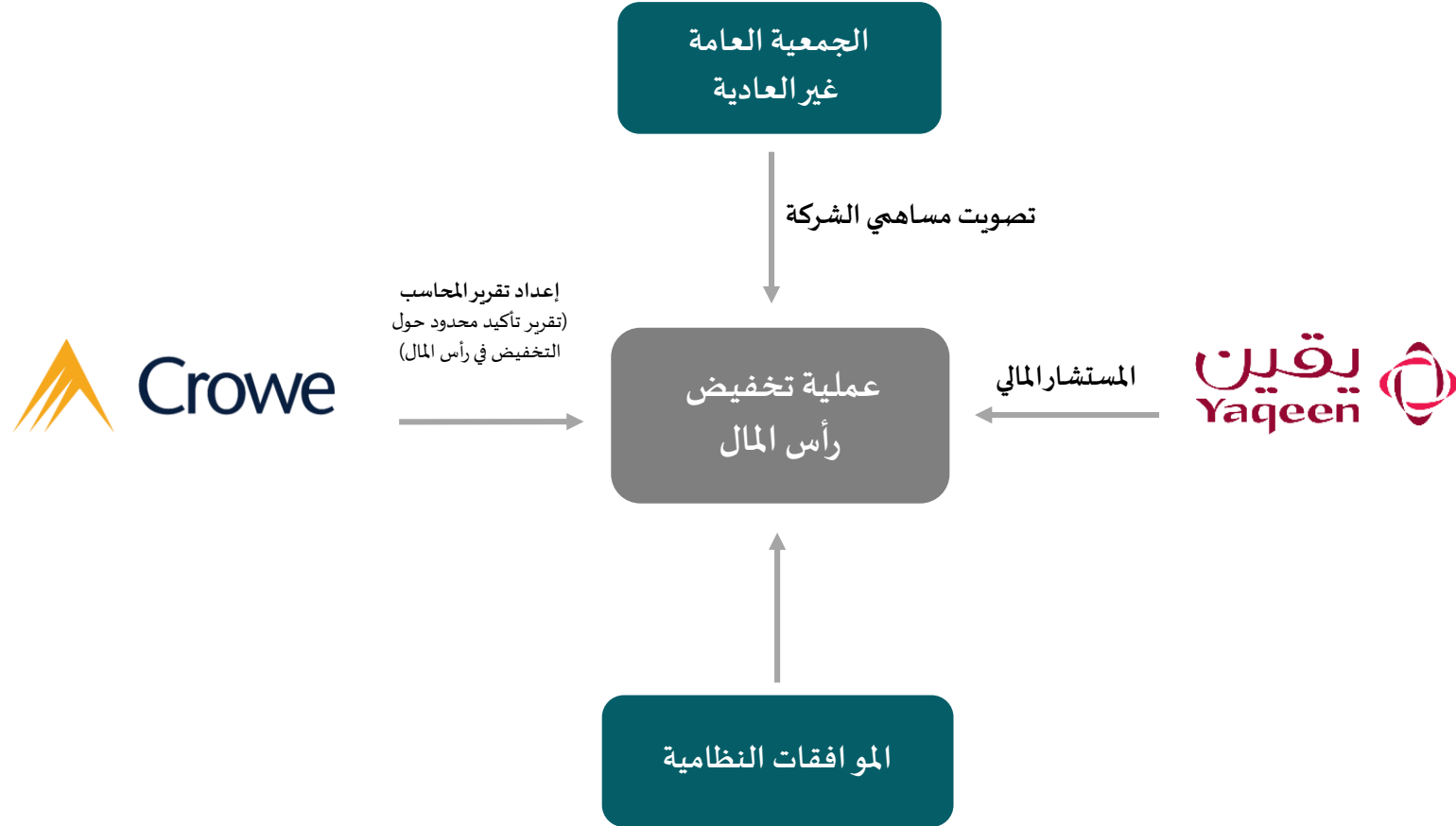
والخطوات الإصلاحية لإيقاف الخسائر

تعتزم الشركة اتخاذ الخطوات الإصلاحية التالية:

- ✓ تخفيض المصاريف العمومية والإدارية.
- ✓ مراجعة تسعير منتجات التأمين.
- ✓ إضافة منتجات جديدة مثل (التأمين الطبي للزائرين، تأمين الحياة للمجموعات).

تخفيض رأس المال

هيكل الأطراف المشاركة في عملية تخفيض رأس المال



تخفيض رأس المال

■ الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح

- يبلغ رأس مال الشركة الحالي مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي مقسم إلى خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية لكل سهم عشرة (10) ريالات سعودية مدفوعة قيمتها بالكامل، وسيتم تخفيض رأس مال الشركة ليصبح مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى عشرة مليون (10,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية عشرة (10) ريالات سعودية لكل سهم.
- تبلغ نسبة تخفيض رأس المال 60%، وستتم عملية التخفيض عن طريق إلغاء خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، أي بمعدل إلغاء 3 أسهم لكل 5 أسهم، لإطفاء (94.48%) من إجمالي الخسائر المتراكمة البالغ قيمتها كما في 31 ديسمبر 2021م مائة وثمانية وخمسين مليون وسبعمائة وسبعة وستين ألف (158,767,000) ريال سعودي.
- ستقوم الشركة بتجميع أي كسور أسهم (إن وجدت) في محفظة واحدة لتباع في السوق المالية السعودية (تداول) بالسعر السائد في حينه، وسيتم توزيع قيمتها على المستحقين كل حسب ملكيته في كسور الأسهم خلال ثلاثين (30) يوم من يوم 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 المراجعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

■ أسباب تخفيض رأس المال ومناقشة وتحليل الإدارة في هذا الشأن:

- قرر مجلس إدارة الشركة تخفيض رأس المال لغرض إعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء (94.48%) من إجمالي الخسائر المتراكمة البالغ قيمتها كما في 31 ديسمبر 2021م مائة وثمانية وخمسين مليون وسبعمائة وسبعة وستين ألف (158,767,000) ريال سعودي.
- بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م مبلغ مائة وثمانية وخمسين مليون وسبعمائة وسبعة وستين ألف (158,767,000) ريال سعودي أي بنسبة (63.51%) من رأس المال، وبعد تخفيض رأس مال الشركة ستخفض الخسائر المتراكمة إلى ثمانية مليون وسبعمائة وسبعة وستين ألف (8,767,000) ريال سعودي، أي ما نسبته (8.77%) من رأس مال الشركة بعد التخفيض.
- 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 جزء من الخسائر المتراكمة.

■ بيان أعضاء مجلس إدارة الشركة:

- يؤكد أعضاء مجلس إدارة الشركة بحسب علمهم واعتقادهم بأن تخفيض رأس المال يصب في مصلحة الشركة والمساهمين.

أعلنت الشركة من خلال موقع تداول السعودية (تداول) في تاريخ 1443/08/14هـ (الموافق 2022/03/17م) عن توصية مجلس إدارتها في اجتماعه المنعقد بتاريخ 1443/08/13هـ (الموافق 2022/03/16م) بتخفيض رأس مال الشركة بنسبة (60%)، من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي، إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي، وبالتالي تخفيض عدد الأسهم من خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم عادي، إلى عشرة مليون (10,000,000) سهم عادي، متساوية القيمة قيمة كل منها عشرة (10) ريالات سعودية، عن طريق إلغاء عدد خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم من أسهم الشركة المصدرة، أي تخفيض 3 أسهم لكل 5 أسهم، وذلك بغرض إعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء 94.48% من إجمالي الخسائر المتراكمة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2021م، والبالغة قيمتها مائة وثمانية وخمسين مليون وسبعمائة وسبعة وستين ألف (158,767,000) ريال سعودي، وذلك بعد الحصول على جميع الموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية.

حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة بتاريخ 1443/12/22هـ (الموافق 2022/07/21م)، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة السوق المالية وموقع تداول السعودية (تداول) بتاريخ 1443/12/22هـ (الموافق 2022/07/21م).

قامت الشركة بالدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية والإعلان عنها في موقع تداول السعودية (تداول) بتاريخ 1443/**/**هـ (الموافق 2022/**/**م)، كما تم تضمين نسخة من هذا العرض في الإعلان.

أثر تخفيض رأس المال على مطلوبات الشركة

- قامت الشركة بتعيين شركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم – محاسبون ومراجعون قانونيون كمحاسب قانوني لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية تخفيض رأس المال (تقرير تأكيد محدود حول التخفيض في رأس المال)، والذي تم من خلاله توضيح آلية التخفيض وأثره المتوقع على مطلوبات الشركة.
- لن يكون هناك أثر لتخفيض رأس المال على حسابات الشركة النقدية، بالإضافة إلى أنه لن يكون هناك تأثير على صافي حقوق المساهمين والمطلوبات على الشركة كما في تقرير المحاسب القانوني (المرفق).

أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة

- بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2021 م مائة وثمانية وخمسين مليون وسبعمائة وسبعة وستين ألف (158,767,000) ريال سعودي، أي بنسبة (63.51%) من رأس المال، سيؤدي تخفيض رأس المال بمقدار مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي إلى إطفاء (94.48%) من إجمالي الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2021 م.
- سوف يكون التأثير على حقوق المساهمين بناءً على القوائم المالية للفترة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2021 م والتي تم فحصها كالتالي:

التأثير	بعد تخفيض رأس المال	قبل تخفيض رأس المال	حقوق المساهمين (بالآلاف الريالات السعودية)
(150,000)	100,000	250,000	رأس المال
150,000	(8,767)	(158,767)	الخسائر المتراكمة
-	5,003	5,003	احتياطي نظامي
-	96,236	96,236	إجمالي حقوق المساهمين

المصدر: تقرير المحاسب القانوني المرفق، والقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2021 م

أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة

- تعتزم الشركة تخفيض رأس مالها من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي، إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 60%. وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم إلى عشرة مليون (10,000,000) سهم عن طريق إلغاء خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، أي بمعدل إلغاء 3 أسهم لكل 5 أسهم، لإطفاء 94.48% من إجمالي الخسائر المتراكمة البالغ قيمتها كما في 31 ديسمبر 2021م مائة وثمانية وخمسين مليون وسبعمائة وسبعة وستين ألف (158,767,000) ريال سعودي.
- ستقوم الشركة بتجميع أي كسور أسهم (إن وجدت) في محفظة واحدة لتباع في السوق المالية السعودية (تداول) بالسعر السائد في حينه، وسيتم توزيع قيمتها على المستحقين كل حسب ملكيته في كسور الأسهم خلال ثلاثين (30) يوم من يوم 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 أدناه، مثال لمساهم يملك في محفظته عدد ألف (1000) سهم من أسهم الشركة قبل التخفيض.

البند (تقديري)	قبل تخفيض رأس المال	بعد تخفيض رأس المال
الأسهم المملوكة قبل التخفيض	1,000 سهم	1,000 سهم
سعر السهم قبل التخفيض (إغلاق 2022/07/18م - افتراضي) *	11.60 ريال سعودي	11.60 ريال سعودي
القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض	11,600 ريال سعودي	11,600 ريال سعودي
نسبة التخفيض	لا ينطبق	60%
عدد الأسهم الملغاة من محفظة المساهم الاستثمارية	لا ينطبق	600 سهم
الأسهم المملوكة بعد التخفيض	لا ينطبق	400 سهم
سعر السهم بعد التخفيض (تقديري)	لا ينطبق	29.00 ريال سعودي
القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (تقديرية)	لا ينطبق	11,600 ريال سعودي
قيمة التعويض الناتجة من كسور الأسهم (تقديرية)	لا ينطبق	00.00 ريال سعودي

* سيتم تحديث العرض للمساهمين بإضافة سعر إغلاق السهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.

أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة

- تجدر الإشارة إلى أن المساهم الذي يملك سهماً واحداً أو سهمين أو ثلاثة من أسهم الشركة في محافظته سيتم إلغاء أسهمه هذه وتعويضه، ويوضح الجدول أدناه تأثير المساهم الذي يملك ألف سهم أو سهماً واحداً أو ثلاثة أو أربعة أو خمسة أسهم كما يلي:

القيمة					البند (تقديري)
5 أسهم	4 أسهم	3 أسهم	2 سهم	1 سهم	الأسهم المملوكة قبل التخفيض
11.60 ريال سعودي	11.60 ريال سعودي	11.60 ريال سعودي	11.60 ريال سعودي	11.60 ريال سعودي	سعر السهم قبل التخفيض (إغلاق 2022/07/18 م - افتراضي) *
3 سهم	3 سهم	2 سهم	2 سهم	1 سهم	الأسهم الملغاة
2 سهم	1 سهم	1 سهم	لا ينطبق	لا ينطبق	الأسهم المملوكة بعد التخفيض
29.00 ريال سعودي	29.00 ريال سعودي	29.00 ريال سعودي	29.00 ريال سعودي	29.00 ريال سعودي	سعر السهم بعد التخفيض (تقديري)
58.00 ريال سعودي	46.40 ريال سعودي	34.80 ريال سعودي	23.20 ريال سعودي	11.60 ريال سعودي	القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض
58.00 ريال سعودي	29.00 ريال سعودي	29.00 ريال سعودي	لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (تقديرية)
00.00 ريال سعودي	17.40 ريال سعودي	5.80 ريال سعودي	23.20 ريال سعودي	11.60 ريال سعودي	قيمة التعويض الناتجة من كسور الأسهم (تقديرية)

* سيتم تحديث العرض للمساهمين بإضافة سعر إغلاق السهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.

أثر تخفيض رأس المال على حقوق مساهمي الشركة

- سعر إغلاق سهم الشركة اليوم ****/**/** هـ (الموافق ****/**/** م) (يوم الجمعية العامة غير العادية) هو (***) ريال سعودي، ومن المتوقع أن يصل سعر السهم المعدل في حال موافقة الجمعية العامة غير العادية على عملية تخفيض رأس المال إلى (***) ريال سعودي في افتتاح السوق يوم **** بتاريخ ****/**/** هـ (الموافق ****/**/** م)، وهذا التغير يمثل زيادة بنسبة (**%) عن سعر إغلاق سهم الشركة اليوم.
- يوضح الجدول التالي أثر تعديل سعر السهم بعد تخفيض رأس المال:

القيمة	البند (تقديري)
11.60 ريال سعودي	سعر إغلاق السهم اليوم 1443/12/19 هـ (الموافق 2022/07/18 م) – افتراضي (يوم الجمعية العامة غير العادية) *
150,000,000 ريال سعودي	قيمة تخفيض رأس المال
15,000,000 سهم	عدد الأسهم الملغاة
25,000,000 سهم	عدد الأسهم القائمة والمصدرة قبل تخفيض رأس المال
10,000,000 سهم	عدد الأسهم القائمة والمصدرة بعد تخفيض رأس المال
290,000,000 ريال سعودي	القيمة السوقية للأسهم قبل تخفيض رأس المال
29.00 ريال سعودي	سعر سهم الشركة بعد تخفيض رأس المال (تقديري)

* سيتم تحديث العرض للمساهمين بإضافة سعر إغلاق السهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.

طريقة احتساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال

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

القيمة	البند (تقديري)
11.60 ريال سعودي	(أ) سعر السهم قبل تخفيض رأس المال إغلاق 1443/12/19 هـ (الموافق 2022/07/18 م) افتراضي (يوم الجمعية العامة غير العادية) *
25,000,000 سهم	(ب) عدد الأسهم قبل التخفيض
290,000,000 ريال سعودي	(ج) القيمة السوقية لأسهم الشركة قبل التخفيض = (أ) × (ب)
10,000,000 سهم	(د) عدد الأسهم بعد التخفيض
29.00 ريال سعودي	سعر السهم بعد تخفيض رأس المال = (ج) ÷ (د)

* سيتم تحديث العرض للمساهمين بإضافة سعر إغلاق السهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.

المخاطر المحتملة

نتيجة تخفيض رأس مال الشركة

- وفقاً 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 انخفاض هامش الملاءة المالية للشركة عن الحد الأدنى، حيث بلغ 73%، وهو ما يعني عدم التزام الشركة بالحد الأدنى المطلوب للملاءة المالية وهو 100%.
- ويفرض البنك المركزي السعودي على شركات التأمين غير الملتزمة بمستويات ملاءة مناسبة سلسلة من الإجراءات لتصحيح أوضاعها ومن ضمنها: زيادة رأس مال الشركة، تعديل الأسعار، تخفيض التكاليف، التوقف عن قبول أي اكتتاب جديد، تسييل 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 حسب ما تقتضيه الحاجة) أو سحب ترخيص الشركة وذلك وفقاً لما نصت عليه الفقرة (د) من البند (2) من المادة (68) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

- حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس المال من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 60%، وذلك بموجب الخطاب رقم (43089045) وتاريخ 1443/10/21 هـ (الموافق 2022/05/22 م).
- حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 1443/12/22 هـ (الموافق 2022/07/21 م) على طلب تخفيض رأس مال الشركة من مائتان وخمسين مليون (250,000,000) ريال سعودي، إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 60%، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسة وعشرين مليون (25,000,000) سهم إلى عشرة مليون (10,000,000) سهم عن طريق إلغاء خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) بتاريخ 1443/12/22 هـ (الموافق 2022/07/21 م).
- 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 ماتم ذكره أعلاه، لاتوجد أي موافقات نظامية أخرى يستلزم على الشركة الحصول عليها لاستكمال عملية تخفيض رأس المال.

- نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28هـ (الموافق 2015/11/10م) والتعديلات التي طرأت عليه.
- نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/06/02هـ (الموافق 2003/07/31م) والتعديلات التي طرأت عليه.
- قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3-123-2017 وتاريخ 1439/04/09هـ (الموافق 2017/12/27م)، والمعدلة بقرار مجلس الهيئة رقم (5-5-2022) وتاريخ 1443/06/02هـ (الموافق 2022/01/05م) وأي تعديلات تطرأ عليها.
- قواعد الإدراج الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 3-123-2017 بتاريخ 1439/04/09هـ (الموافق 2017/12/27م)، والمعدلة بموجب قراره رقم (1-52-2022) بتاريخ 1443/09/12هـ (الموافق 2022/04/13م) وأي تعديلات تطرأ عليها.
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 1424/06/02هـ (الموافق 2003/07/31م) ولوائحه التنفيذية، والتعديلات التي طرأت عليهم.
- 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 1435/01/15هـ (الموافق 2013/11/18م) بناءً على نظام السوق المالية وما ورد عليه من تعديلات 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).
- النظام الأساسي للشركة.

- قامت الشركة بتعيين شركة العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم – محاسبون ومراجعون قانونيون كمحاسب قانوني للقيام بإعداد تقرير تأكيد محدود حول التخفيض في رأس المال لدراسة أسباب تخفيض رأس المال وأثر ذلك التخفيض على مطلوبات الشركة وعلى حقوق المساهمين، من أجل الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس المال.
- تلاوة تقرير المحاسب القانوني، استناداً إلى المادة الرابعة والأربعون بعد المائة من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28هـ (الموافق 2015/11/10م) 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.
- تم تضمين نسخة من تقرير المحاسب القانوني في الإعلان عن الدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية على موقع تداول السعودية (تداول) بتاريخ 1443/**/**هـ (الموافق 2022/**/**م).

الفترة الزمنية

لعملية تخفيض رأس المال

التاريخ	الحدث
2022/03/16م	توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس المال من (250,000,000) ريال سعودي إلى (100,000,000) ريال سعودي.
2022/04/05م	إعلان تعيين المستشار المالي لعملية تخفيض رأس مال الشركة.
2022/05/22م	الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس المال.
2022/05/25م	تقديم طلب تخفيض رأس مال الشركة إلى هيئة السوق المالية.
2022/07/21م	موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية وموقع تداول السعودية (تداول).
م****/**/**	الدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية والإعلان عنها في موقع تداول السعودية (تداول)، كما تم تضمين نسخة من هذا العرض في الإعلان.
م****/**/**	الإعلان عن بداية التصويت الإلكتروني على بنود اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض رأس المال (الاجتماع الأول).
م****/**/**	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. وفي حال عدم اكتمال النصاب اللازم لعقد الاجتماع الثاني، سيتم عقد الاجتماع الثالث خلال (30) يوم من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الثاني.
م****/**/**	الإعلان عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية.
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 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) بناءً 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). وبناءً على نظام الشركات وما ورد عليه من تعديلات الصادر من وزارة التجارة بموجب المرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28هـ (الموافق 2015/11/10م)، وعلى وجه الخصوص المادة (150) منه (والتي تنص على أنه 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، وعلى رئيس مجلس الإدارة إبلاغ أعضاء المجلس 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، وتعد الشركة منقضية بقوة النظام إذا لم تجتمع انقضاء الجمعية العامة غير العادية خلال 45 يوم، أو إذا اجتمعت وتعذر 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). 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 الرئيسية 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 الرئيسية 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 الرئيسية 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.

• تصنف الشركات ذات الخسائر المتراكمة حسب موقع تداول السعودية (تداول) إلى:

▪ بلوغ الخسائر المتراكمة للشركة 20% فأكثر وبما يقل عن 35% من رأس مالها.

▪ بلوغ الخسائر المتراكمة للشركة 35% فأكثر وبما يقل عن 50% من رأس مالها.

▪ بلوغ الخسائر المتراكمة للشركة 50% فأكثر من رأس مال.

• وفقاً للمادة (94) من نظام الشركات، لا يكون انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً 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 صحيحاً 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 صحيحاً أيّاً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

• وفقاً للمادة (94) من نظام الشركات، تصدر قرارات الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان هذا القرار متعلقاً 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 صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية 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) بنهاية تداول ثاني يوم يلي يوم انعقاد 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 رأس المال.

المستندات المتاحة للمعاينة

- سيتم نشر تعميم المساهمين والتأكد من إتاحتها للجمهور خلال فترة لاتقل عن (14) يوماً قبل موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية الخاصة بتخفيض رأس مال الشركة. وسوف تقوم الشركة بإتاحة المستندات التالية لمساهمي الشركة للاطلاع عليها في مقر الشركة في مدينة جدة – طريق المدينة – برج سلامة ، ص ب 4020 جدة 21491 المملكة العربية السعودية.
- وذلك من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية في 1443/12/22 هـ (الموافق 2022/07/21 م) وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية في 1443/**/** هـ (الموافق 2022/**/** م) خلال فترات العمل الرسمية من الساعة 8 صباحاً وحتى الساعة 4 مساءً.

- ✓ نسخة من توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة.
- ✓ نسخة من خطاب موافقة البنك المركزي السعودي بتخفيض رأس مال الشركة.
- ✓ نسخة مطبوعة من إعلان هيئة السوق المالية بالموافقة على طلب تخفيض رأس مال الشركة، والمنشور على موقع هيئة السوق المالية وموقع تداول 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).

- نسخة من تقرير المحاسب القانوني (تقرير تأكيد محدود حول التخفيض في رأس المال)
- نموذج توكيل حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية

تقرير تأكيد محدود حول تخفيض في رأس المال

إلى المساهمين في شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية عامة)

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود لبيان فيما إذا كان قد لفت انتباهنا أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة الموضوع ادناه ("الموضوع") لم يتم التقرير عنه وعرضه بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقا للضوابط ذات الصلة ("الضوابط") المشار إليها أدناه.

الموضوع:

يتعلق موضوع ارتباط التأكيد المحدود بقرار مجلس الإدارة في شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية عامة) ("الشركة") في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٢ م) بالتوصية للجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك من خلال اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. بالإضافة الى ذلك، التوصية للجمعية باستخدام مبلغ ٥,٠٠١,٩٧٦ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي لاطفاء جزء من الخسائر المتراكمة.

الضوابط ذات الصلة:

١. المادة (١٧٤) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (١٤٣٧ هـ - ٢٠١٥) وعقد الأساس للشركة.
٢. قرار مجلس الإدارة فيما يتعلق بتخفيض رأس المال بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٢ م).

مسؤولية الإدارة:

إن الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للمعلومات الواردة في فقرة الموضوع أعلاه والملحق المرفق وفقا للضوابط ذات الصلة، ومسؤولة أيضا عن اختيار أساليب تطبيق تلك الضوابط. كما إن الإدارة هي المسؤولة عن تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد وعرض المعلومات الواردة في فقرة الموضوع أعلاه وخلوها من أي تحريفات جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وعمل تقديرات معقولة تبعا للظروف والأحداث ذات الصلة.

مسؤوليتنا:

إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج تأكيد محدود حول الموضوع أعلاه بناء على ارتباط التأكيد الذي قمنا به وفقا للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد (٣٠٠٠) "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والشروط والأحكام المتعلقة بهذا الارتباط التي تم الاتفاق عليها مع إدارة الشركة.

لقد صُممت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد كافي لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا، وعليه، لم نقم بالحصول على جميع الأدلة المطلوبة لتوفير مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريفات جوهرية في الموضوع، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ. كما أخذنا بالاعتبار فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، ولم يكن ارتباطنا مصمما لتقديم تأكيد حول فعالية تلك الأنظمة.

مراجعة / خبراء ضرائب / استشارات

الاستقلالية ومراقبة الجودة:

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخرى وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتضمن المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

كما نقوم بتطبيق المعيار الدولي لرقابة الجودة (١)، وبالتالي نحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها.

ملخص الإجراءات المنفذة:

إن الإجراءات المطبقة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وأقل في مداها عن تلك المطبقة في ارتباط التأكيد المعقول. ونتيجة لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه لو تم إجراء ارتباط تأكيد معقول.

تضمنت إجراءاتنا التي قمنا بتنفيذها - لكنها لم تقتصر - على ما يلي:

- الحصول على نسخة من قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢م، المتعلق بتخفيض رأس المال من ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من خلال اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. بالإضافة الى ذلك، التوصية للجمعية باستخدام مبلغ ٥,٠٠١,٩٧٦ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي لاطفاء جزء من الخسائر المتراكمة.

نتيجة التأكيد المحدود:

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يلفت انتباهنا أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة الموضوع أعلاه لم يتم التقرير عنه وعرضه بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقا للضوابط ذات الصلة.

الأمر الأخرى:

- سيتم إظهار التخفيض في رأس المال في السجلات المحاسبية للشركة بعد إتمام كافة الإجراءات النظامية.

تقييد الاستخدام

تم اعداد هذا التقرير، بناءً على طلب إدارة الشركة فقط وذلك لمساعدة الشركة في إتمام إجراءات تخفيض رأس المال، ولا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي أطراف أخرى عدا الجهات الرقابية ذات العلاقة والمساهمين في الشركة، أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون الحصول على موافقتنا المسبقة.

**العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**



**سلمان بندر السديري
ترخيص رقم (٢٨٢)**



٢٧ رمضان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٨ ابريل ٢٠٢٢م)
جدة، المملكة العربية السعودية

نموذج توكيل

تاريخ تحرير التوكيل: / / هـ

الموافق: / / م.

أنا المساهم (الإسم الرباعي) الجنسية..... بموجب هوية شخصية رقم ، أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين صادرة من بصفتي (الشخصية) أو مفوض بالتوقيع عن / مدير/ رئيس مجلس إدارة شركة (إسم الشركة الموكلة) ومالك (ة) لعدد..... سهماً من أسهم شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) والمسجلة في السجل التجاري في جدة برقم 4030169661 وإستناداً إلى المادة 25 من النظام الأساسي للشركة فإنني بهذا أوكل السيد (.....) لينوب عني في حضور إجتماع الجمعية العامة غير العادية المقرر عقدها يوم..... / / هـ الموافق / / م في تمام الساعة في مقر الشركة الرئيس الواقع بمدينة جدة- طريق المدينة النازل- برج سلامة- الدور 12 ، وقد وكلته بالتصويت نيابة عني على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال وغيرها من المواضيع التي قد تطرحها الجمعية العامة للتصويت عليها والتوقيع نيابة عني على كافة القرارات والمستندات المتعلقة بهذه الإجتماعات ، ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا الإجتماع أو أي إجتماع لاحق يؤجل إليه.

إسم موقع التوكيل:

.....

رقم السجل المدني لموقع التوكيل (أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين):

صفة موقع التوكيل:

.....

.....

توقيع الموكل (بالإضافة إلى الختم الرسمي إذا كان مالك الأسهم شخصياً معنوياً):

.....

نموذج توكيل

تاريخ تحرير التوكيل: / / هـ

الموافق: / / م.

أنا المساهم (الإسم الرباعي) الجنسية..... بموجب هوية شخصية رقم ، أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين صادرة من بصفتي (الشخصية) أو مفوض بالتوقيع عن / مدير/ رئيس مجلس إدارة شركة (إسم الشركة الموكلة) ومالك (ة) لعدد..... سهماً من أسهم شركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) والمسجلة في السجل التجاري في جدة برقم 4030169661 وإستناداً إلى المادة 25 من النظام الأساسي للشركة فإنني بهذا أوكل السيد (.....) لينوب عني في حضور إجتماع الجمعية العامة غير العادية المقرر عقدها يوم الثلاثاء 1444/01/18 هـ الموافق 2022/08/16 م في تمام الساعة السادسة والنصف مساءً في مقر الشركة الرئيس الواقع بمدينة جدة- طريق المدينة النازل- برج سلامة- الدور 12 ، وقد وكلته بالتصويت نيابة عني على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال وغيرها من المواضيع التي قد تطرحها الجمعية العامة غير العادية للتصويت عليها والتوقيع نيابة عني على كافة القرارات والمستندات المتعلقة بهذه الإجتماعات ، ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا الإجتماع أو أي إجتماع لاحق يؤجل إليه.

إسم موقع التوكيل:

.....

رقم السجل المدني لموقع التوكيل (أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين):

صفة موقع التوكيل:

.....

.....

توقيع الموكل (بالإضافة إلى الختم الرسمي إذا كان مالك الأسهم شخصياً معنوياً):

.....