



## تعميم المساهمين شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

الجمعية العامة غير العادية 1443/11/11 هـ (الموافق 2022/11/11 م)

تخفيض رأس مال الشركة بقيمة خمسون مليون ريال سعودي (50,000,000) من مائة وخمسون مليون ريال سعودي (150,000,000) الى مائة مليون ريال سعودي (100,000,000) وسوف ينتج عن ذلك انخفاض في عدد الأسهم من خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم عادي الى عشرة ملايين (10,000,000) سهم عادي .

wasatah capital  
وساطة كابيٲال



المستشار المالي

الصفحة	البند
3	معلومات الشركة
4	خلفية عن الشركة
9	تطور الخسائر المتراكمة
10	خطة الشركة والخطوات الإصلاحية لإيقاف الخسائر
11	تخفيض رأس المال
12	الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح
13	أسباب تخفيض رأس المال
14	أثر تخفيض رأس المال على التزامات الشركة
15	أثر تخفيض رأس مال الشركة على حقوق مساهمي الشركة
18	طريقة احتساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال
19	المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة
20	الفترة الزمنية لعملية تخفيض رأس المال
21	إقرار أعضاء مجلس الإدارة
22	الموافقات النظامية اللازمة لاتمام عملية تخفيض رأس مال الشركة
23	الأنظمة و اللوائح والتعليمات ذات الصلة
24	تقرير المحاسب القانوني
25	معلومات هامة
27	المستندات المتاحة للمعاينة
28	المرفقات

## عنوان الشركة



شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
جدة - شارع الأمير سلطان، حي الخالدية  
مبنى رقم 7521 الرقم الفرعي 3732  
الرمز البريدي 23423  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 (12) 5923500  
فاكس: +966 (12) 5923741  
البريد الإلكتروني: [info@saudienaya.com](mailto:info@saudienaya.com)  
الموقع الإلكتروني: [www.saudienaya.com](http://www.saudienaya.com)

## عنوان المستشار المالي



شركة الوساطة المالية (وساطة كاييتال)  
الرياض - شارع العليا العام، حي المروج  
مبنى رقم 7459 الرقم الفرعي 2207  
الرمز البريدي 12283  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 (11) 4944067  
فاكس: +966 (11) 4944205  
البريد الإلكتروني: [info@wasatah.com.sa](mailto:info@wasatah.com.sa)  
الموقع الإلكتروني: [www.wasatah.com.sa](http://www.wasatah.com.sa)

## معلومات المحاسبون القانونيون



شركة السيد العيوطي وشركاه (محاسبون ومراجعون قانونيون)  
شارع الوطن العربي، حي الحمراء، جدة  
ص.ب 780 - جدة 21421  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 (12) 669 3478  
فاكس: +966 (12) 660 2432  
البريد الإلكتروني: [jeddah@elayouty.com](mailto:jeddah@elayouty.com)  
الموقع الإلكتروني: [www.elayouty.com](http://www.elayouty.com)

## خلفية عن الشركة

- تأسست شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم (م/49) بتاريخ 1432/07/27 هـ (الموافق 2011/06/29 م) القاضي بالموافقة على تأسيس الشركة حسب نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وقرار مجلس الوزراء رقم (224) وتاريخ 1432/07/25 هـ (الموافق 2011/06/27 م)، والسجل التجاري رقم (4030223528) الصادر بمدينة جدة بتاريخ 1433/03/27 هـ (الموافق 2012/02/19 م)، وبدأت مزاولة نشاط التأمين في فرع التأمين الصحي بعد حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي بموجب تصريح رقم ت م ن/20128/32 وتاريخ 1433/09/19 هـ (الموافق 2012/08/07 م).
- يقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة جدة، شارع الأمير سلطان، ص.ب 3528 جدة 21481، المملكة العربية السعودية.

### معلومات التواصل

اسم ضابط الاتصال: مازن جميل شهاوي

هاتف: 0122119443

جوال: 0567676774

البريد الإلكتروني: [cfs@saudienaya.com](mailto:cfs@saudienaya.com)

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

يبلغ رأس مال الشركة الحالي مائة وخمسون مليون (150,000,000) ريال سعودي مقسم الى عدد خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم عادي سهم عادي بقيمة اسمية عشرة (10) ريالاً للسهم الواحد مدفوعة قيمتها بالكامل. و فيما يلي تطور رأس المال منذ تأسيس الشركة:

العام	الحدث
1432/07/27 هـ (الموافق 2011/06/29 م)	تأسست شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني كشركة مساهمة سعودية برأس مال قدره أربعمئة مليون (400,000,000) ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون (40,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها (10) ريالاً سعودية للسهم الواحد.
1433/01/30 هـ (الموافق 2011/12/25 م)	اكتتب المساهمون المؤسسون بعدد أربعة وعشرون مليون (24,000,000) سهم ما يمثل (60%) من إجمالي أسهم الشركة ودفعوا قيمتها بالكامل، وقد تم طرح الأسهم المتبقية والبالغة ستة عشر مليون (16,000,000) سهم (40%) للاكتتاب العام في الفترة من تاريخ 1433/01/24 هـ (الموافق 2011/12/19 م) الى تاريخ 1433/01/30 هـ (الموافق 2011/12/25 م) بسعر اكتتاب بلغ (10) ريالاً للسهم الواحد.
1433/04/05 هـ (الموافق 2012/02/27 م)	تم ادراج الأسهم في السوق المالية السعودية «تداول»
1433/09/19 هـ (الموافق 2012/08/07 م)	حصلت الشركة على تصريح البنك المركزي السعودي رقم ت م ن/20128/32 بمزاولة نشاط التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.
1438/01/17 هـ (الموافق 2016/10/18 م)	قامت الشركة بتخفيض رأس مالها، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء معظم الخسائر المتراكمة التي تجاوزت (50%) من رأس مال الشركة، من أربعمئة مليون (400,000,000) ريال سعودي الى مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي، وبالتالي خفض عدد أسهم الشركة من أربعين مليون (40,000,000) سهم الى عشرين مليون (20,000,000) سهم عن طريق الغاء عشرين مليون (20,000,000) سهم وبنسبة تخفيض في رأس المال قدرها (50%) وبمعدل تخفيض سهم واحد عن كل (2) سهم.
1439/09/26 هـ (الموافق 2018/06/10 م)	قامت الشركة بتخفيض رأس مالها، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء معظم الخسائر المتراكمة التي تجاوزت (50%) من رأس مال الشركة، من مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي الى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي، وبالتالي خفض عدد أسهم الشركة من عشرين مليون (20,000,000) سهم الى عشرة مليون (10,000,000) سهم عن طريق الغاء عشرة مليون (10,000,000) سهم وبنسبة تخفيض في رأس المال قدرها (50%) وبمعدل تخفيض سهم واحد عن كل (2) سهم.

العام	الحدث
1440/04/05 هـ (الموافق 2018/12/12 م)	قامت الشركة بزيادة رأس مالها بنسبة (200%) من مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي إلى ثلاث مائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، وبالتالي زيادة عدد أسهم الشركة من عشرة مليون (10,000,000) سهم إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية البالغة عشرين مليون (20,000,000) سهم بعدد (2) لكل (1) سهم من أسهم الشركة بسعر طرح بلغ (10) ريالاً للسهم الواحد بقيمة إجمالية بلغت مائتين مليون (200,000,000) ريال سعودي.
1441/08/29 هـ (الموافق 2020/04/22 م)	قامت الشركة بتخفيض رأس مالها، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء معظم الخسائر المتراكمة التي تجاوزت (50%) من رأس مال الشركة، من ثلاث مائة مليون (300,000,000) ريال سعودي إلى مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي، وبالتالي خفض عدد أسهم الشركة من ثلاثين مليون (30,000,000) سهم إلى خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم عن طريق إلغاء خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم وبنسبة تخفيض في رأس المال قدرها (50%) وبمعدل خفيض سهم واحد عن كل (2) سهم.
1444/01/20 هـ (الموافق 2022/08/18 م)	أعلنت الشركة من خلال موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن توصية مجلس إدارتها بتخفيض رأس مال الشركة من مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء خمسة مليون (5,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، وذلك لإطفاء ما قيمته خمسين مليون (50,000,000) ريال سعودي من إجمالي الخسائر المتراكمة وبمعدل تخفيض سهم واحد عن كل (3) أسهم، ومن ثم زيادة رأس مال الشركة بعد التخفيض من خلال طرح أسهم حقوق الأولوية بقيمة مائة وثلاثون مليون (130,000,000) ريال سعودي ليصبح رأس المال بعد الزيادة مئتان وثلاثون مليون (230,000,000) ريال سعودي.
1444/02/24 هـ (الموافق 2022/09/20 م)	وافقت هيئة السوق المالية على تخفيض رأس مال الشركة من مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء خمسة مليون (5,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول).
1444/**/** هـ (الموافق 2022/**/** م)	وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 2022/**/** م على تخفيض رأس مال الشركة من مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء خمسة مليون (5,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول).

ملكية الأسهم**				تاريخ العضوية*	الجنسية	الصفة	التمثيل	المنصب	الاسم
غير مباشرة	مباشرة	النسبة	العدد						
النسبة	العدد	النسبة	العدد						
%0	0	%0	0	2021/03/08م	سعودي	مستقل	عن نفسه	رئيس مجلس الإدارة	عمرو محمد خاشقجي
%0	0	%0.00083	125	2021/03/08م	سعودي	غير تنفيذي	عن نفسه	نائب رئيس مجلس الإدارة	فيصل فاروق محمد تمر
%0	0	%0	0	2021/03/08م	سعودي	مستقل	عن نفسه	عضو	خالد عابد قامه
%0.0577	8,650	%0.66667	100,000	2021/03/08م	سعودية	غير تنفيذي	عن نفسه	عضو	الدانا خالد الجفالي***
%0	0	%0	0	2021/03/08م	إماراتي	غير تنفيذي	عن شركة الوطنية للضمان الصحي	عضو	حمد عبدالله ال علي****
%0	0	%0	0	2021/03/08م	سعودي	مستقل	عن نفسه	عضو	محمد عبدالله الدار
%0	0	%0	0	2021/03/08م	سعودي	مستقل	عن نفسه	عضو	عبدالله محسن النمري
شاغر****									

المصدر: الشركة وتداول.

\* وافقت الجمعية العامة (العادية) باجتماعها المنعقد بتاريخ 1442/07/20هـ (الموافق 2021/03/04م) على تعيين أعضاء في مجلس الإدارة على أن يبدأ سريان التعيين في تاريخ 2021/03/08م لمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2024/01/07م.

\*\* تمثل ملكية الأسهم قبل تخفيض رأس المال.

\*\*\* تمثل الأسهم التي تملكها بصفه شخصية، الملكية الغير مباشرة ناتجة عن ملكيتها المباشرة في شركة خالد احمد الجفالي بنسبة 1% التي تملك عدد 865,000 سهم عادي من أسهم شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.

\*\*\*\* تملك شركة الوطنية للضمان الصحي عدد 1,500,000 سهم عادي بنسبة 10% من أسهم شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.

\*\*\*\*\* بتاريخ 2022/08/11م أعلنت الشركة قبول مجلس الإدارة استقالة العضو الأستاذ / كورنيليوس إلكساندر من عضوية في مجلس الإدارة ومن اللجان التابعة له (رئيس لجنة المخاطر)،

ملاحظة:

تمت التوصية من قبل الأعضاء المذكورة أسماؤهم أعلاه بتاريخ 1444/01/20هـ (الموافق 2022/08/18م) بتخفيض رأس مال الشركة من (150,000,000) ريال سعودي إلى (100,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء (5,000,000) سهم من الأسهم المصدره، ومن ثم زيادة رأس مال الشركة بعد التخفيض من خلال طرح

اسهم حقوق الأولوية بقيمة (130,000,000) ريال سعودي ليصبح رأس المال بعد الزيادة (230,000,000) ريال سعودي

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	الجنسية	تاريخ التعيين
سلطان عبد الرؤوف	الرئيس التنفيذي	ماجستير في المحاسبة ونظم المعلومات المالية	سعودي	2020/07/23م
عبدالله بوري	الرئيس المالي المكلف	بكالوريوس محاسبة	باكستاني	2021/10/14م
مازن شهاوي	مسؤول دعم الإدارات الرقابية	الماجستير المصغر في إدارة الاعمال، المحاسبة المالية وإدارة المحاسبة بكالوريوس في إدارة الاعمال	سعودي	2022/09/01م
وجدان باخرية	مدير الموارد البشرية	بكالوريوس علم نفس	سعودية	2022/07/27م
ريان النزهة	مدير الامن السبراني	دكتوراه في إدارة الاعمال	سعودي	2022/07/27م
عبدالجبار المريعي	مدير رعاية العملاء	بكالوريوس تسويق	سعودي	2017/05/04م
سامي المالكي	المدير التجاري	بكالوريوس اتصالات	سعودي	2020/05/05م
توماس رين	مدير الاككتاب	ماجستير في إدارة الاعمال	ألماني	2020/07/05م

المصدر: الشركة.



سبب ارتفاع/انخفاض الخسائر المتراكمة	نسبة الخسائر المتراكمة إلى رأس المال	الخسائر المتراكمة (الآلاف الريالات السعودية)	صافي الربح (الخسارة)* (الآلاف الريالات السعودية)	الفترة
بسبب مصاريف ما قبل التأسيس التي تكبدتها الشركة، بالإضافة إلى التأخر في البدء بالأنشطة التجارية مع التراخي في الدخول لسوق التأمين عند بداية الشركة. علماً بأن الشركة كانت تحافظ على درجة جيدة من السيولة والملاءة المالية.	%52.70	(210,798)	(11,069)	2016
تعود الخسائر إلى الزيادة في الاحتياطيات الفنية كما أوصى بها الخبير الإكتواري لمواجهة المطالبات المحتملة.	%74.50	(149,008)	(103,336)	2018
تعود الخسائر إلى الزيادة في الاحتياطيات الفنية كما أوصى بها الخبير الإكتواري لمواجهة المطالبات المحتملة للوثائق المكتتبة لعام 2018م	%50,29	(150,860)	(106,702)	2019
تعود الخسائر إلى زيادة في صافي المطالبات المتكبدة، بالإضافة إلى الزيادة في الاحتياطيات الفنية لمواجهة المطالبات المحتملة للوثائق المكتتبة لعام 2021م	%70.50	(105,743)	(14,498)	2022

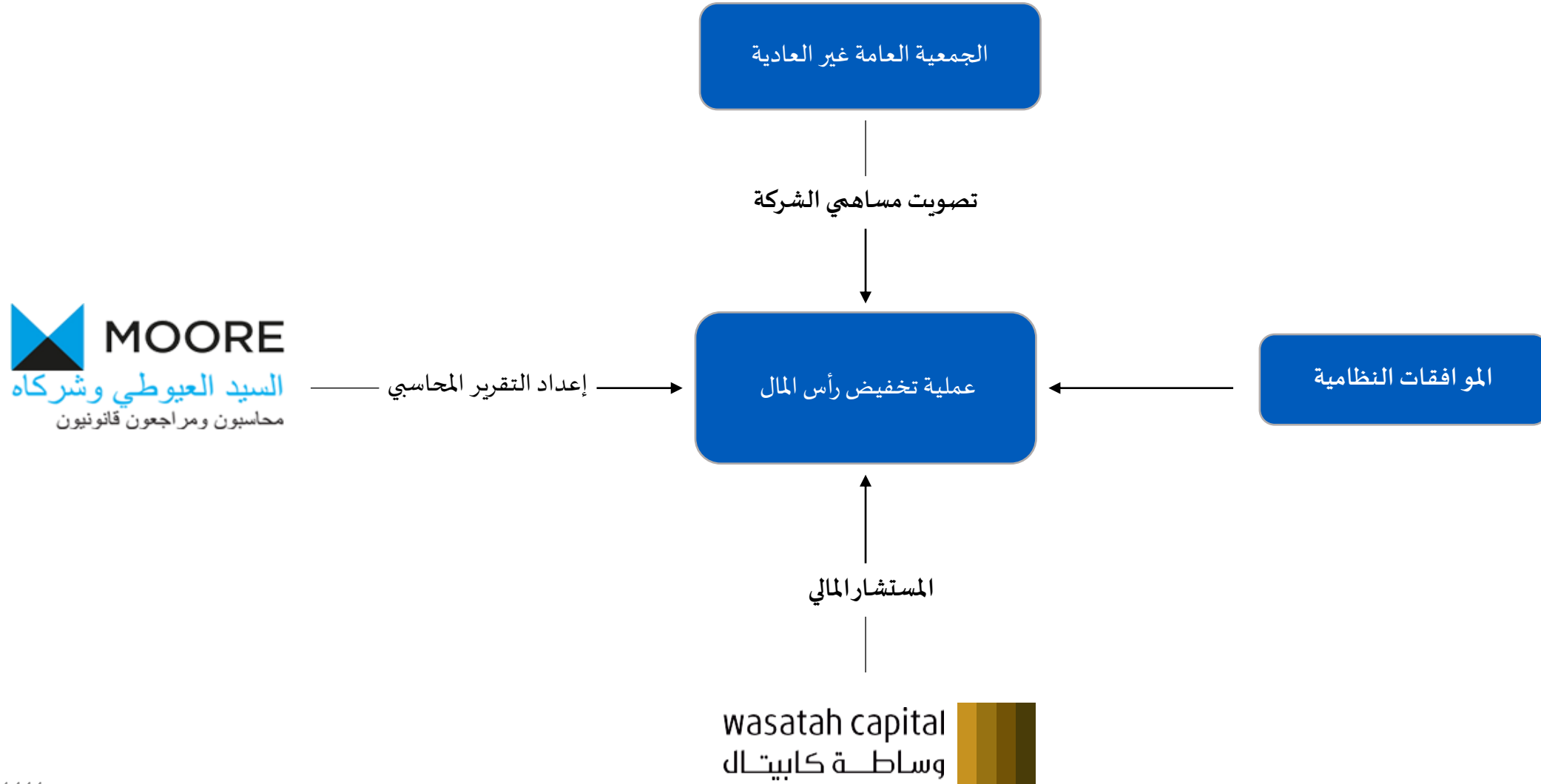
\*صافي الخسارة الشاملة بعد الزكاة.

## خطة الشركة والخطوات الإصلاحية لإيقاف الخسائر

تتلخص الخطوات التي ستتخذها الإدارة في سبيل إيقاف الخسائر المتراكمة فيما يلي:

- تحسين عملية الاكتتاب لتخفيض معدل الخسائر للوثائق الطبية.
- تعديل الأسعار وفق توصيات الخبير الاكتواري.
- زيادة المبيعات عن طريق التوسع في المنطقة الوسطى واستحداث مكتب في المنطقة الشرقية، وزيادة المبيعات من خلال استحداث قنوات بيع جديدة (الالكترونية، مباشرة، وسطاء).
- استحداث إدارة التسويق لدعم إدارة المبيعات وعمليات قنوات البيع باستقطاب عملاء جدد واستهداف الشركات ذات احجام (صغيرة، متوسطة و كبيرة).
- استحداث إدارة لمتابعة تحصيل المبالغ المتأخرة واتخاذ الإجراءات القانونية حيال العملاء المتعثرين.
- تقويم الأداء التشغيلي وإعادة هيكلة الأنشطة التشغيلية لتخفيض مصاريفها، -على سبيل المثال لا الحصر- الاستفادة من مزودي خدمة خارجيين، اتمتة الإجراءات المالية و اتمتة إجراءات خدمات العضوية.
- تطوير آلية العمل واستحداث إدارة داخلية لمتابعة ومراقبة الاعمال المسندة الى إدارة المطالبات الخارجية.
- التركيز على زيادة راس مال المحفظة الاستثمارية في استثمارات ذات العوائد المضمونة.
- احتمالية الاندماج مع شركة تامين أخرى سيؤدي الى خلق كيان جديد يتمتع برأس مالي قوي ومستوى ملاءة مالية عالية.

يوضح الشكل أدناه الأطراف المشاركة في عملية تخفيض رأس المال:



## الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح

- يبلغ رأس مال الشركة الحالي مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي مقسم الى خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة قيمتها بالكامل.
- تمت التوصية من قبل الأعضاء مجلس الإدارة في تاريخ 1444/01/20 هـ (الموافق 2022/08/18م) بتخفيض رأس مال الشركة من مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء خمسة مليون (5,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، ليصبح رأس مال الشركة الجديد مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي مقسم الى عشرة مليون (10,000,000) سهم عادي ومن ثم زيادة رأس مال الشركة بعد التخفيض بنسبة (130%) من خلال طرح اسهم حقوق الأولوية بقيمة مائة وثلاثون مليون (130,000,000) ريال سعودي ليصبح رأس المال بعد الزيادة مئتان وثلاثون مليون (230,000,000) ريال سعودي.
- تبلغ نسبة تخفيض رأس المال (33.33%)، و ستتم عملية التخفيض عن طريق إلغاء خمسة مليون (5,000,000) سهم ، أي بمعدل إلغاء (1)سهم لكل (3) اسهم لإطفاء (47.28%) من إجمالي الخسائر المتراكمة البالغة مائة وخمسة مليون وسبعمائة وثلاثة وأربعون ألف (105,743,000) ريال سعودي.
- 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 اعتمد عليها لأغراض رأس المال : القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2022م.

## أسباب تخفيض رأس المال ومناقشة تحليل الإدارة

عملت إدارة الشركة على وضع استراتيجية لتحسين الوضع الحالي و دعم النمو المستقبلي والأداء المالي للشركة، وتوصلت الى قرار بإعادة هيكلة رأس مال الشركة عن طريق البدء بعملية تخفيض رأس المال لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة ومن ثم زيادة رأس مال الشركة.

ان تخفيض الخسائر المتراكمة من اهم القرارات في ظل الظروف التي تمر بها الشركة، حيث سيصبح رصيد حساب الخسائر المتراكمة بعد تخفيض رأس المال خمسة وخمسين مليون وسبعمائة وثلاثة وأربعون ألف (55,743,000) ريال سعودي وهو ما سيمثل تقريبا (55.74%) من رأس مال الشركة بعد التخفيض، و تعمل الشركة على تصحيح أوضاعها لوقف الخسائر ولتحقيق الأرباح.

كما وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 1444/01/23هـ (الموافق 2022/08/21م) على توجيه الشركة للمضي في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة، وتعمل الشركة حاليا على تجهيز ملف رفع رأس المال مما سيكون له اثر إيجابي في تخفيض نسبة الخسائر المتراكمة.

أعلنت الشركة من خلال موقع السوق المالية السعودية (تداول) في تاريخ 1444/01/20هـ (الموافق 2022/08/18م) عن توصية مجلس ادارتها بتخفيض رأس مال الشركة من مائة وخمسون مليون (150,000,000) ريال سعودي مقسم الى خمسة عشر مليون (15,000,000) سهم عادي ليصبح رأس مال الشركة الجديد مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي مقسم الى عشرة مليون (10,000,000) سهم عادي. بنسبة تخفيض قدرها (33.33%)، ومن ثم زيادة رأس مال الشركة بعد التخفيض بنسبة (130%) من خلال طرح اسهم حقوق الأولوية بقيمة مائة وثلاثون مليون (130,000,000) ريال سعودي ليصبح رأس المال بعد الزيادة مئتان وثلاثون مليون (230,000,000) ريال سعودي.

□ حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة بتاريخ 1444/02/24هـ (الموافق 2022/09/20م) وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة سوق المالية و موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1444/02/24هـ (الموافق 2022/09/20م) .

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

- قامت الشركة بتعيين شركة السيد العيوطي وشركاه ( محاسبون ومراجعون قانونيون) كمحاسب قانوني لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية تخفيض رأس المال، و الذي تم من خلاله توضيح آلية التخفيض و أثره المتوقع على التزامات الشركة.
- لن يكون هناك أثر لتخفيض رأس المال على التزامات الشركة كما في تقرير المحاسب القانوني المرفق.

## أثر تخفيض رأس مال الشركة على حقوق مساهمي الشركة

■ بلغت خسائر الشركة مائة وخمسة مليون وسبعمائة وثلاثة وأربعون ألف (105,743,000) ريال سعودي. كما في 30 يونيو 2022م سيؤدي خفض رأس المال بمقدار خمسين مليون (50,000,000) سهم سعودي إلى إطفاء (47.28%) من إجمالي الخسائر المتراكمة.

سوف يكون التأثير على حقوق المساهمين بناء على القوائم المالية للفترة المنتهية كما في 30 يونيو 2022م:

التأثير	بعد تخفيض رأس المال	قبل تخفيض رأس المال	حقوق المساهمين كما في 30 يونيو 2022م
(50,000,000)	100,000,000	150,000,000	رأس المال
50,000,000	(55,743,000)	(105,743,000)	الخسائر المتراكمة
0	44,257,000	44,257,000	إجمالي حقوق المساهمين
0	933,000	933,000	احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلق بعمليات التأمين
0	45,190,000	45,190,000	إجمالي حقوق الملكية

المصدر: تقرير المحاسب القانوني المرفق، والقوائم المالية كما في 30 يونيو 2022م

## أثر تخفيض رأس مال الشركة على حقوق مساهمي الشركة

- تعتزم الشركة تخفيض رأس مالها بقيمة خمسون مليون (50,000,000) ريال سعودي من مائة وخمسون مليون (150,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء (5,000,000) سهم من الأسهم المصدرة الشركة وذلك بمعدل إلغاء (0.3333) سهم لكل 1 سهم.
- 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.
- تخفيض رأس مال الشركة لن يؤثر على القيمة السوقية لمحافظ مساهمي الشركة، كما هو موضح أدناه لمساهم يملك في محفظته 1000 سهم من أسهم الشركة:

البند (تقديري)	مع القيام بعملية تخفيض رأس المال	بدون القيام بعملية تخفيض رأس المال
الأسهم المملوكة قبل التخفيض	1000	1000
سعر السهم قبل التخفيض (إغلاق 2022/09/01 م)	20.30 ريال سعودي	20.30 ريال سعودي
الأسهم الملغاة	334	لا ينطبق
الأسهم المملوكة بعد التخفيض	666	لا ينطبق
سعر السهم بعد التخفيض (تقديري)	30.45 ريال سعودي	لا ينطبق
القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض (تقديرية)	20,300 ريال سعودي	20,300 ريال سعودي
القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (تقديرية)	20,279.70 ريال سعودي	لا ينطبق
قيمة التعويض الناتجة من كسور الأسهم (تقديرية)	20.30 ريال سعودي	لا ينطبق

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



## أثر تخفيض رأس مال الشركة على حقوق مساهمي الشركة

■ وتجدر الإشارة إلى أن المساهم الذي يملك سهم واحد من أسهم الشركة في محفظته سيتم إلغاء أسهمه وتعويضه، ويوضح الجدول التالي التأثير على المساهم الذي يملك إلى 10 أسهم:

البند (تقديري)										
10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	الأسهم المملوكة قبل التخفيض
20.3	20.3	20.3	20.3	20.3	20.3	20.3	20.3	20.3	20.3	سعر السهم قبل التخفيض (إغلاق 2022/09/01 م)
4	3	3	3	2	2	2	1	1	1	الأسهم الملغاة
6	6	5	4	4	3	2	2	1	0	الأسهم المملوكة بعد التخفيض
30.45	30.45	30.45	30.45	30.45	30.45	30.45	30.45	30.45	30.45	سعر السهم بعد التخفيض (تقديري)
203.00	182.70	162.40	142.10	121.80	101.50	81.20	60.90	40.60	20.30	القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض (تقديرية)
182.70	182.70	152.25	121.80	121.80	91.35	60.90	60.90	30.45	0.00	القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (تقديرية)
20.30	0.00	10.15	20.30	0.00	10.15	20.30	0.00	10.15	20.30	قيمة التعويض الناتجة من كسور الأسهم (تقديرية)

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

- تم اعتبار أن سعر السهم قبل التخفيض يمثل سعر إغلاق سهم شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني بتاريخ 2022/09/01م والذي يبلغ (20.30) ريال سعودي، ويوضح الجدول التالي كيفية حساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال.

البند	
20.30 ريال سعودي	(أ) سعر السهم قبل التخفيض (إغلاق 2022/09/01م)
15,000,000	(ب) عدد الأسهم قبل التخفيض
304,500,000	(ج) القيمة السوقية لأسهم الشركة قبل التخفيض = (أ) * (ب)
10,000,000	(د) عدد الأسهم بعد التخفيض
30.45 ريال سعودي	القيمة السوقية لسهم الشركة بعد التخفيض = (ج) ÷ (د) *

■ يفرض البنك المركزي السعودي على شركات التأمين الالتزام بهامش ملاءة مالية يساوي (100%)، ان عدم التزام الشركات بالهامش يفرض عليها سلسلة من الإجراءات لتصحيح أوضاعها ومن ضمنها: زيادة رأس مال الشركة، تعديل الأسعار، تخفيض التكاليف، التوقف عن قبول أي اكتتاب جديد، تسيل بعض الأصول، أي اجراء آخر تراه الشركة مناسب ويوافق عليه البنك المركزي. وبعد اتخاذ الإجراءات أعلاه، فقد يقوم البنك المركزي السعودي بتعين 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 لمراقبة شركات التأمين التعاوني .

من الجدير بالذكر ان الشركة تلقت خطاب من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1439/09/12 هـ (الموافق 2018/05/27 م) برقم (40734/1) بخصوص عدم استيفاء الشركة لمتطلبات هامش الملاءة المالية المطلوبة نظاماً واستناداً الى المادة (68) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وأقرت عليها التالي:  
أولاً: منع الشركة من قبول مكنتبين جدد وبالتالي منعها من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين اعتباراً من يوم الأحد 1439/09/12 هـ (الموافق 2018/05/27 م).  
ثانياً: إلزام الشركة بتعيين مستشار مستقل على نفقتها يوافق عليه البنك المركزي السعودي لتقديم المشورة في شأن انخفاض هامش الملاءة المالية. وتقديم تقرير أسبوعي للبنك المركزي السعودي.

ثالثاً: على رئيس مجلس إدارة الشركة إطلاع كافة أعضاء المجلس على خطاب البنك المركزي السعودي المشار إليه واتخاذ ما يلزم حيال ما ورد فيه.  
وفي تاريخ 1440/05/18 هـ (الموافق 2019/01/24 م) تلقت الشركة خطاب من البنك المركزي السعودي برقم (89/31506) متضمن رفع المنع عن الشركة على ان تلتزم باستكمال الإجراءات التصحيحية المتعلقة بمهام إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.

■ في حال بلغت الخسائر المتراكمة (20%) أو أكثر من رأس مال الشركة فإن الشركة ستخضع للائحة الهيئة الخاصة بـ «الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق التي بلغت خسائرها المتراكمة (20%) فأكثر من رأس مالها»..

التاريخ	الحدث
1444/01/20 هـ (الموافق 2022/08/18 م)	إعلان توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال من مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي.
1444/01/20 هـ (الموافق 2022/08/18 م)	إعلان تعيين المستشار المالي لعملية تخفيض رأس مال الشركة.
1444/02/08 هـ (الموافق 2022/09/04 م)	تقديم طلب تخفيض رأس مال الشركة إلى هيئة السوق المالية.
1444/02/24 هـ (الموافق 2022/09/20 م)	موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية و موقع السوق المالية السعودية (تداول).
1443/**/** هـ (الموافق 2022/**/** م)	الدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية و الإعلان عنها في موقع السوق المالية السعودية (تداول)، كما تم تضمين نسخة من هذا العرض في الإعلان.
1443/**/** هـ (الموافق 2022/**/** م)	بداية التصويت الإلكتروني على بنود اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض رأس المال (الاجتماع الأول).
1443/**/** هـ (الموافق 2022/**/** 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. و في حال عدم اكتمال النصاب اللازم لعقد الاجتماع الثاني، سيتم عقد اجتماع الثالث بعد 21 يوم من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الثاني.
1443/**/** هـ (الموافق 2022/**/** م)	الإعلان عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية.
	سيتم الإعلان عن إيداع المبالغ العائدة (إن وجدت) 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.

• إجراءات تخفيض رأس المال:

- إن عملية تخفيض رأس المال تخضع للإجراءات التالية:
- توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس المال.
- تعيين مستشار مالي لعملية تخفيض رأس المال.
- تعيين محاسب قانوني لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية تخفيض رأس المال.
- إعداد و تقديم طلب تخفيض رأس المال لهيئة السوق المالية بما يتوافق مع شروط المادة الثامنة و الخمسون من قواعد طرح الأوراق المالية و الالتزامات المستمرة، و المتعلقة بشروط تخفيض رأس المال.
- موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس مال الشركة.
- موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة.
- تقديم إشعار إلى السوق المالية السعودية (تداول) بالصيغة الواردة بالملحق (5) من قواعد الإدراج.
- موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة.

• إقرار أعضاء مجلس الإدارة:

يؤكد أعضاء مجلس إدارة الشركة بحسب علمهم واعتقادهم بأن تخفيض رأس مال الشركة يصب في مصلحة الشركة والمساهمين

## الموافقات النظامية اللازمة لإتمام عملية تخفيض رأس مال الشركة

- حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس مال الشركة من مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء (5,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة، وذلك بموجب الخطاب رقم (44009075) وتاريخ 1444/02/04 هـ (الموافق 2022/08/31 م).
- حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 1444/02/24 هـ (الموافق 2022/09/20 م) على تخفيض رأس مال الشركة من مائة وخمسين مليون (150,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي عن طريق إلغاء (5,000,000) سهم من الأسهم المصدرة للشركة والتي تمثل ما نسبته 33.33% من رأس المال، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1444/02/24 هـ (الموافق 2022/09/20 م).
- إن عملية تخفيض رأس المال تتطلب موافقة المساهمين، وعلى المساهمين العلم بأنه إذا لم يتم الحصول على موافقتهم على عملية تخفيض رأس المال هذه، فإن عملية تخفيض رأس المال لن تتم.
- في حال تم الحصول على موافقة المساهمين على عملية تخفيض رأس المال، ستقوم الشركة بالاستمرار بإجراءات تخفيض رأس مالها ومخاطبة وزارة التجارة للحصول على موافقتها على تعديل النظام الأساس للشركة وسجلها التجاري.
- بخلاف ما ذكر 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) وما ورد عليه من تعديلات
- نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/06/02هـ (الموافق 2003/07/31م) وماورد عليه من تعديلات
- 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 هيئة السوق المالية رقم 5-5-2022 وتاريخ 1443/06/02هـ (الموافق 2022/01/05م)
- قواعد الإدراج الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 3-123-2017 بتاريخ 1439/04/09هـ (الموافق 2017/12/27م) والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1 – 104 – 2019 بتاريخ 1441/02/1هـ (الموافق 2019/09/30م) والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-19-2022 بتاريخ 1443/07/12هـ (الموافق 2022/02/13م) والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-52-2022 بتاريخ 1443/09/12هـ (الموافق 2022/04/13م)
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 1424/06/02هـ (الموافق 2003/07/31م) ولوائحه التنفيذية، وما ورد عليه من تعديلات
- النظام الأساسي للشركة
- 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)

## تقرير المحاسب القانوني

- قامت الشركة بتعيين شركة السيد العيوطي وشركاه ( محاسبون ومراجعون قانونيون)، للقيام بإعداد تقرير فحص محدود لدراسة أسباب تخفيض رأس المال و أثر ذلك التخفيض على التزامات 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) وبتاريخ 1437/01/28هـ (الموافق 2015/11/10م) وما ورد عليه من تعديلات، 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 الفحص المحدود المعد من قبل المحاسب القانوني في الإعلان عن الدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ \*\*/1443هـ (الموافق \*\*/2022م)



- 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 15/01/1435هـ (الموافق 18/11/2013م) بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 02/06/1424هـ (الموافق 07/08/2012م)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-77-2018 وتاريخ 5/11/1439هـ (الموافق 18/07/2018م)،
- وبناء على نظام الشركات الصادر من وزارة التجارة في عام 2015م الموافق 1437هـ، وعلى وجه الخصوص المادة (150) من نظام الشركات 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 رأسمال 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 الجمعية العامة غير العادية خلال 45 يوم، أو إذا اجتمعت وتعدر 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 أن الشركة 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.
- يجب على أن الشركة 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.

- يجب على أن الشركة 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 الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق المالية السعودية التي بلغت خسائرها المتراكمة (50%) فأكثر من رأس مالها، 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.
- 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 ثان، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس المال على الأقل. وإذا لم تعقد بعد ذلك يتم الدعوة لإجتماع ثالث وفقاً للأوضاع التي نصت عليها نظام الشركات ويكون النصاب القانوني بمن حضر بعد اخذ موافقة الجهات المختصة.
- 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 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 موافقة مساهمي 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.

- سيتم نشر تعميم المساهمين والتأكد من إتاحتها للجمهور خلال فترة لاتقل عن (14) يوماً قبل إنعقاد الجمعية العامة الغير عادية بتخفيض رأس مال الشركة.
- سوف تقوم الشركة بتوفير المستندات التالية للإطلاع عليها في المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة و ذلك من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 1444/02/24هـ (الموافق 2022/09/20م)، و حتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية في 1443/\*\*/\*\*هـ (الموافق 2022/\*\*/\*\*م) خلال فترات العمل الرسمية من الساعة 8 صباحا إلى الساعة 5 عصراً:
  - نسخة من توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة
  - نسخة من خطاب موافقة البنك المركزي السعودي بتخفيض رأس مال الشركة
  - نسخة من خطاب تعيين المستشار المالي
  - نسخة من تقرير المحاسب القانوني المتعلق بتخفيض رأس مال الشركة
  - نسخة من إعلان الهيئة عن موافقتها على طلب الشركة لتخفيض رأس مالها والمنشور في موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول)
  - نسخة من هذا التعميم للمساهمين (العرض المقدم لمساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية)

- نسخة من تقرير المحاسب القانوني
- نموذج توكيل حضور اجتماع الجمعية غير العامة (إن سمحت الدولة أو الجهات المختصة بالاجتماعات المباشرة).

شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية  
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي  
رقم السجل التجاري ٤٥٠٣٠٢٩١٢٤٥  
٥٨ شارع الوطن العربي حي الحمراء  
ص.ب ٧٨٠ ، جـدة ٢١٤٢١  
المملكة العربية السعودية  
ت: ٣٤٧٨ ٦٦٩ / ٨٧١١ / ٦٦٥ ٠١٢  
ف: ٢٤٣٢ ٦٦٠ ٠١٢  
المركز الرئيسي  
[www.elayouty.com](http://www.elayouty.com)

تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن الخسائر المترتبة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("شركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م كما هو مطلوب بموجب المادة ٥ (هـ) من الإجراءات والتعليمات المتعلقة بالشركة المدرجة "التي تصل خسائرها المترتبة إلى نسبة ٢٠% أو أكثر من رأسمالها"

إلى السادة المساهمين شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

الغرض من هذا التقرير الخاص بالإجراءات المتفق عليها والقيود المفروضة على الاستخدام والتوزيع

إن تقريرنا معد فقط لغرض مساعدة الشركة بشأن الخسائر المترتبة الموضحة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (الملحق ١) كما هو مطلوب بموجب المادة الخامسة (هـ) من "الإجراءات والتعليمات المتعلقة بالشركات المدرجة التي تصل خسائرها المترتبة إلى نسبة ٢٠% أو أكثر من رأس مالها" والصادر عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بموجب رقم ٤-٤٨-٢٠١٣ بتاريخ ١٥/١٥/١٤٣٥ هـ الموافق ١٨/١١/٢٠١٣م بناء على نظام هيئة السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٣٠ وتاريخ ٢/٦/١٤٢٤ هـ والمعدل من قبل مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم ١-٧٧-٢٠١٨ بتاريخ ٥/١١/١٤٣٩ هـ الموافق ١٨/٧/٢٠١٨م. بالتالي، قد لا يكون تقريرنا مناسباً لغرض آخر.

مسؤوليات الشركة (الطرف الخاص بالارتباط)

أقرت الشركة بأن الإجراءات المتفق عليها تعد مناسبة لغرض الارتباط. وبالتالي، فإننا لا نقدم أي تعهدات بشأن مدى كفاية الإجراءات الموضحة أدناه إذا طلب منا استخدام هذا التقرير لأي أغراض أخرى.

مسؤوليات المحاسب القانوني

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة ٤٤٠٠ (المعدل)، ارتباطات الإجراءات المتفق عليها. يستلزم ارتباط الإجراءات المتفق عليها منا القيام بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع الشركة والإفادة عن نتائج البحث موضوع الارتباط، والتي هي عبارة عن المكتشفات للإجراءات المنفذة المتفق عليها. نحن لا نقوم بتقديم أي إقرار فيما يختص بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

سلوكيات وأداب المهنة ورقابة الجودة

لقد إمتثلنا لمتطلبات أخلاقيات المهنة و الاستقلالية الواردة في لائحة قواعد السلوك المهني المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباطنا، كما أننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات ذلك الارتباط.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لضبط الجودة رقم ١، وضبط الجودة للشركات التي تجري عمليات التدقيق والمراجعة للقوائم المالية، وخدمات التأكيد وخدمات الارتباطات الأخرى ذات الصلة، وبالتالي، تحتفظ الشركة بنظام شامل لضبط الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها.



**الإجراءات المنفذة والمكتشفات**

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع الشركة.

م	الإجراءات	المكتشفات
١	الحصول على قرار توصية اجتماع مجلس الإدارة لاطفاء جزء من الخسائر المتراكمة للشركة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، مقابل جزء من رأس مال الشركة.	لقد حصلنا على نسخة من قرار التوصية الذي أجازته مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢م، ووجدنا أن مجلس الإدارة أوصى بإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة مقابل رأس المال الشركة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي وتخفيض رأس مال الشركة من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي وذلك عن طريق إلغاء ٥ مليون سهم وأصبح عدد الأسهم بعد التخفيض ١٠ مليون سهم وانخفضت الخسائر المتراكمة للشركة من ١٠٥,٧٤ مليون ريال سعودي إلى ٥٥,٧٤ مليون ريال سعودي.
٢	الحصول على المعلومات المقدمة من قبل إدارة الشركة وتأثير التخفيض المذكور على قرار توصية مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٢م مقابل تخفيض رأس المال والتأكد من صحتها.	لقد حصلنا على المعلومات ذات الصلة من الشركة مع التأثير المذكور في قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٢م لتخفيض رأس مال (ملحق ١) ، بدون ملاحظة.

إن تأثير التخفيض على البيانات المالية (غير المراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م كما يلي:

**رأس المال**

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. نتيجة لتخفيض رأس المال المقترح، سيتم تخفيض رأس مال الشركة بمقدار ٥٠ مليون ريال سعودي وذلك بإلغاء ٥ ملايين سهم لتعويض جزء من الخسائر المتراكمة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، وبناءً عليه، سيتم تخفيض رأس المال إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي ورأس المال المدفوع إلى ١٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

**الخسائر المتراكمة**

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٠٥,٧٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. وسيؤدي التخفيض المقترح لرأس المال إلى تخفيض الخسائر المتراكمة بمقدار ٥٠ مليون ريال سعودي، وبالتالي ستصبح الخسائر المتراكمة بعد تخفيض رأس المال ٥٥,٧٤ مليون ريال سعودي.

**حقوق الملكية والالتزام والسيولة**

لن يكون هناك تأثير على حقوق الملكية للشركة والمطلوبات والسيولة بسبب التخفيض.





هذا ونود لفت الانتباه إلى:

- إن هذه الإجراءات المذكوره أعلاه لا تشكل أعمال مراجعة أو فحص وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو معايير ارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وعليه فإننا لانصدر أي تأكيد بشأن قائمة المركز المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (ملحق ١).
- وبافتراض أننا نفذنا إجراءات إضافية، أو بافتراض أننا نفذنا مراجعة أو فحصاً للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة أو معايير ارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فقد يلفت انتباهنا أمور أخرى والتي كان سيتم التقرير عنها لكم.
- ينتهي عملنا ومسئوليتنا تجاه هذا التقرير عند تسليمه لإدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.

إن الغرض من هذا التقرير هو ماتم إيضاحه في الفقرة الأولى من هذا التقرير، والمعلومات الخاصة بالشركة واستخدامات الشركة لاستكمال الإجراءات النظامية الخاصة بتخفيض رأس مال الشركة، ولايجوز استخدامه لأي غرض آخر أو تقديمه لأي أطراف أخرى. ويرتبط هذا التقرير فقط بالحسابات والبنود المحددة أعلاه.

عن السيد العيوطي وشركاه

عبدالعمش

عبدالله أحمد بالعمش  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٤٥)



جدة في : ٠٢ صفر ١٤٤٤هـ  
الموافق : ٢٩ أغسطس ٢٠٢٢م

(ملحق ١)

 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وتأثير توصية تخفيض رأس المال على القوائم المالية (غير المراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
 (بالآلاف الريالات السعودية)

التأثير بعد إنخفاض رأس المال	تأثير الانخفاض في رأس المال	قبل إنخفاض رأس المال	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
١٤٣,٠٦٢	-	١٤٣,٠٦٢	الموجودات
٦٦,٩٦٩	-	٦٦,٩٦٩	النقد وما في حكمه
٥٣,١٩٢	-	٥٣,١٩٢	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٣,٠٠٦	-	١٣,٠٠٦	أقساط تأمين مدينة، صافي
٥,٩٣٥	-	٥,٩٣٥	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,١٣٣	-	١,١٣٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٦٣٤	-	١,٦٣٤	استثمارات
٧٠٦	-	٧٠٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٠٦	-	١,٥٠٦	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	حق إستخدام الأصول، صافي
٤,٦٤٨	-	٤,٦٤٨	وديعة نظامية
٣١٤,٢٩١	-	٣١٤,٢٩١	إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
			اجمالي الموجودات
٦٠,٩٥٥	-	٦٠,٩٥٥	المطلوبات
٩٢,٥٩٣	-	٩٢,٥٩٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩,١٨٩	-	٣٩,١٨٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٩٧٧	-	١٩,٩٧٧	مطالبات تحت التسوية
٣٠,٧٤٥	-	٣٠,٧٤٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٩٦	-	٣٩٦	احتياطي عجز أقساط تأمين
٥,٦٩٧	-	٥,٦٩٧	احتياطيات فنية أخرى
١,١٥١	-	١,١٥١	تعويضات نهاية الخدمة
١٣,٧٥٠	-	١٣,٧٥٠	التزامات الإيجار
٤,٦٤٨	-	٤,٦٤٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٦٩,١٠١	-	٢٦٩,١٠١	إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
			اجمالي المطلوبات
١٠٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	١٥٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٥٥,٧٤٣)	٥٠,٠٠٠	(١٠٥,٧٤٣)	رأس المال
٤٤,٢٥٧	-	٤٤,٢٥٧	خسائر متراكمة
٩٣٣	-	٩٣٣	اجمالي حقوق المساهمين
٤٥,١٩٠	-	٤٥,١٩٠	إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين
٣١٤,٢٩١	-	٣١٤,٢٩١	اجمالي حقوق الملكية
			اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

