

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 المبينة 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:

١. المادة (١٤٤) والمادة (١٥٠) من نظام الشركات السعودي الصادر عن وزارة التجارة.
٢. 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 الإدارة

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 والتأكيد الدولي والمعتمد بالمملكة 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 تقديري 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 ان المعلومات الواردة في موضوع التأكيد لم يتم اعدادها 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 ١٤٤٢ هـ
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 ادارة 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 ودراسة. 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 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.

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 (٢٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة وعشرين مليون سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها (١٠) عشر ريالات 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 تزاوول في الوقت نفسه أعمال إعادة التأمين عن (٢٠٠) منتي 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) سنتين يوماً من تاريخ نشر قرار التخفيض في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيسي. فإن اعتراض 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 ٢٠٢٠م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الف ريال سعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
٥١,٩٨٥	٤٤,٥١٥			الموجودات
٨٠,٣٧٤	١١٥,٩٩٣			النقدية وما في حكمها
١٦٠,٣٥٧	٧٩,٥٥٩			ودائع قصيرة الأجل
٣,٠٢٤	٤,٨٦٦			أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٥,٤٥٤	١٥,٦٤١			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٧٤٣	٣,٧٤٩			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,١٢٨	٨,٣٢٨			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٠,٧٤٩	١٩,٢٩٨			تكاليف إكتتاب مؤجلة
٤٨,٩٤٣	٤٨,٦٤٠			إستثمارات متاحة للبيع
٢٢,١٠١	٢٠,٠٣٥			إستثمارات محتفظ بها حتا تاريخ الاستحقاق
٧,٥٢٥	٥,٩٧٠			مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢٣	٥١٦			ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠			موجودات غير ملموسة
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠			ودائع طويلة الأجل
٢,٨٤٢	٢,٥٧٧			وديعة نظامية
٥٠٦,٦٤٨	٤٣٥,٦٨٧			إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
				إجمالي الموجودات
٣٢	٢٤٣			المطلوبات
٦٤,٤٠٧	٤٧,١٩٧			مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٤,٩٩٠	١٢,٩٧٦			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٧,٨٩٩	١٠٠,٩١١			دمم دانة لمعيدي التأمين
٧١٧	١,٠٥٧			أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٢,٧٧٠	٥١,٤٧٤			عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٥,٠٦٦	٢٨,٣٥٦			مطالبات تحت التسوية
٢١,٧٤٤	١٥,٤٢٠			مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٣,٨٣٦	١٠,٩٤٠			إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣,٩٠٤	٤,٠٤٣			إحتياطيات فنية أخرى
٧٧٩	٧٧٩			إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٤,٠٠٨	٢,٨٥٩			توزيعات الفائض المستحقة
٢,٨٤٢	٢,٥٧٧			مخصص زكاة
٣٧٢,٩٩٤	٢٧٨,٨٣٢			إيراد عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
				إجمالي المطلوبات
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠			حقوق الملكية
(١١٠,٣١٨)	(٨٥,٦٦٦)			رأس المال
(٥٣٩)	(٥٣٩)			خسائر متراكمة
٤,٥١١	٣,٠٦٠			خسائر إكتوارية لإستحقاقات نهاية الخدمة
١٣٣,٦٥٤	١٥٦,٨٥٥			إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
				إجمالي حقوق الملكية
٥٠٦,٦٤٨	٤٣٥,٦٨٧			إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
				الإلتزامات والتعهدات المحتملة

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
<u>ألف ريال سعودي</u>		
١٨٧,٧٥٦	٢٧٢,٦٠٨	الإيرادات
(٩,٠٩٧)	(٤,٩٨٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٩٢٤)	(٢٧,٣٤٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٧٤,٧٣٥	٢٤٠,٢٧٧	مصاري فائض خسارة أقساط التأمين
(٤٥,٥٢٥)	(٦٨,٨٢٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٩,٢١٠	١٧١,٤٤٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١,٤١٩	١,٦٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢,١٧٤	١٠,٦٧١	عمولات إعادة تأمين
١٤٢,٨٠٣	١٨٣,٧٤٤	إيرادات إكتتاب أخرى
		صافي الإيرادات
(١٢٧,٧٥٤)	(١٥٦,٥٦٧)	تكاليف ومصاري الإكتتاب
٣٤,٢٤٧	٢٨,٠٧٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٣,٥٠٧)	(١٢٨,٤٩١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١١,٦٨٦	(١,٢٩٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٣٤)	(١٨٧)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٣١٣)	(١٦,٧١٠)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣,٧٤١)	(١,٠٠٦)	التغير في إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٠٤,١٠٩)	(١٤٧,٦٩٠)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤,٦٩٢)	(٦,٣٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
١٢٢	٧,١٠٤	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٣,٣٩١)	(١٧,٨١٦)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٩,٢٨١)	(٩,٩٦٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٣١,٣٥١)	(١٧٤,٦٩٣)	أتعاب تفتيش ورقابة
١١,٤٥٢	٩,٠٥١	إجمالي تكاليف ومصاري الإكتتاب
(٦,٢٢٦)	(٣,٥٣٢)	صافي ربح الإكتتاب
(٣٤,١١٠)	(٣٣,٧٢٦)	مصروفات تشغيل أخرى
٥,٧٧٢	٤,٧٠٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٤,٥٦٤)	(٣٢,٥٥٤)	مصروفات إدارية وعمومية
(٢٣,١١٢)	(٢٣,٥٠٣)	توزيعات ودخل استثماري
(٩,٦٧٠)	(١,١٤٩)	إجمالي مصروفات تشغيل أخرى - صافي
(٣٢,١١٢)	(٢٤,٦٥٢)	إجمالي خسارة / دخل الفترة قبل الزكاة
(٩,٦٧٠)	--	الزكاة
(٣٢,٧٨٢)	(١٤,٠٥٩)	إجمالي خسارة الفترة بعد الزكاة
(١,٤٥)	(١,٠٣)	إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
٢٢,٦٢٥	٢٤,٠٠٠	صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة
		خسارة للسهم الأساسي والمخفض للفترة - بعد التعديل
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة طوال الفترة (معدلة)

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

لفتره التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
الف ريال سعودي	
(٣٢,٧٨٢)	(٢٤,٦٥٢)
صافي الخسارة بعد الزكاة	
<i>إيرادات / (خسارة) شاملة أخرى</i>	
<i>ينود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للسنوات اللاحقة:</i>	
١,٢٣٦	١,٤٥١
(٣١,٥٤٦)	(٢٣,٢٠١)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
إجمالي الخسارة الشاملة	
-	-
إجمالي الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين	
(٣١,٥٤٦)	(٢٣,٢٠١)
صافي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين	

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

الإجمالي	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع	خسائر إكتوارية على منافع نهاية الخدمة	خسائر متراكمة	رأس المال
١٥٦,٨٥٥	٣,٠٦٠	(٥٣٩)	(٨٥,٦٦٦)	٢٤٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م - (مراجعة)

الدخل الشامل للفترة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م - (غير مراجعة)

١,٤٥١	١,٤٥١	-	-	-
(٢٤,٦٥٢)	-	-	(٢٤,٦٥٢)	-
(٢٣,٢٠١)	١,٤٥١	-	(٢٤,٦٥٢)	-
١٣٣,٦٥٤	٤,٥١١	(٥٣٩)	(١١٠,٣١٨)	٢٤٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م - (مراجعة)

الخسارة الشاملة للفترة

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الخسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين (معدلة)

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الزيادة رأس المال

تكلفة الزيادة في رأس المال

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م - (غير مراجعة)

٩٥,٥٤٥	١١٧	-	(٤٤,٥٧٢)	١٤٠,٠٠٠
١,٢٣٦	١,٢٣٦	-	-	-
(٣٢,٧٨٢)	-	-	(٣٢,٧٨٢)	-
(٣١,٥٤٦)	١,٢٣٦	-	(٣٢,٧٨٢)	-
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
(٣,٨٤٧)	-	-	(٣,٨٤٧)	-
١٦٠,١٥٢	١,٣٥٣	-	(٨١,٢٠١)	٢٤٠,٠٠٠

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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

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:

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

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