

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/49) وتاريخ 1432/07/27 هـ (الموافق 2011/06/29 م) وقرار مجلس الوزراء رقم (224) وتاريخ 1432/07/25 هـ (الموافق 2011/06/27 م) والسجل التجاري رقم 4030223528 وتاريخ 1433/03/27 هـ الموافق (2012/02/19 م)

تعميم المساهمين

المتعلق بـ

تخفيض رأس مال الشركة من مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي (تمثل عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي) إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي (تمثل عشرة مليون (10,000,000) سهم عادي)

المستشار المالي
الجزيرة كابيتال 
ALIAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية

تاريخ الإصدار: 2018/05/17 م

معلومات الشركة

عنوان الشركة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

8411 شارع الأمير سلطان، حي الخالدية

ص.ب 3528 جدة 21481

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 5923500، فاكس: +966 12 5923741

موقع إلكتروني: www.saudienaya.com

بريد إلكتروني: info@saudienaya.com



المستشار المالي

شركة الجزيرة للأسواق المالية

طريق الملك فهد

ص.ب 20438 الرياض 11455

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 2256000

فاكس: +966 11 2256068

الموقع الإلكتروني: www.aljaziracapital.com.sa

البريد الإلكتروني: contactus@aljaziracapital.com.sa



المحاسب القانوني الخارجي

البسام والنمر المحاسبون المتحالفون

شارع الملك عبد العزيز، حي الملز

ص.ب 69658 الرياض 11557

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 2065333

فاكس: +966 11 2065444

الموقع الإلكتروني: www.pkf.com

البريد الإلكتروني: ibrahim.albassam@pkf.com



Allied Accountants

المستشار القانوني

مكتب الصالح والسهلي للمحاماة والاستشارات القانونية

طريق الملك عبدالله، حي الورود

ص.ب 90549 الرياض 11623

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 2054555

فاكس: +966 11 2054222

الموقع الإلكتروني: www.ssfirm.com.sa

البريد الإلكتروني: info@ssfirm.com.sa



جدول المحتويات

- 1- المصطلحات والمختصرات 3
- 2- الغرض من هذا التعميم 4
- 3- خلفية عن الشركة 4
- 4- الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح 4
- 5- أسباب تخفيض رأس المال 5
- 6- تأثير تخفيض رأس مال الشركة على عمليات والتزامات الشركة 6
- 7- تأثير تخفيض رأس مال الشركة على القيمة السوقية لمساهمى الشركة 6
- 8- عوامل المخاطرة 7
- 1-8 المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها 7
- 2-8 المخاطر المرتبطة بالسوق والبيئة التشريعية 8
- 3-8 المخاطر المتعلقة بالأسهم 8
- 9- الفترة الزمنية لعملية تخفيض رأس المال 9
- 10- إقرار أعضاء مجلس إدارة الشركة 9
- 11- معلومات مهمة 9

جدول الجداول

- 1-الجدول رقم (1): حقوق المساهمين قبل وبعد تخفيض رأس المال6
- 2-الجدول رقم (2): تأثير تخفيض رأس المال على القيمة السوقية لمحافظ مساهمي الشركة.....6
- 3-الجدول رقم (3): تأثير تخفيض رأس المال على محفظة مساهم الشركة الذي يملك سهما واحدا.....6
- 3-الجدول رقم (4): الفترة الزمنية لعملية تخفيض رأس المال9

1- المصطلحات والمختصرات

المصطلح	التعريف
الشركة أو عناية	شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة عامة سعودية.
المستشارون	مستشارو الشركة الموضحة أسماؤهم على الصفحة (أ).
المجلس أو مجلس الإدارة	مجلس إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.
النظام الأساسي	النظام الأساسي للشركة.
هيئة السوق المالية أو الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
نظام الشركات	نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/6) بتاريخ 22 ربيع الأول 1385 هـ وما طرأ عليه من تعديلات.
سوق الأسهم	السوق المالية السعودية (تداول).
تخفيض رأس المال	تخفيض رأس مال الشركة من مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من عشرين مليون (20,000,000) سهم إلى عشرة مليون (10,000,000) سهم عن طريق إلغاء عشرة مليون (10,000,000) سهم ونسبة تخفيض في رأس المال مقدارها (50%) ، وبمعدل تخفيض سهم واحد عن كل (2) سهم.
الجمعية العامة غير العادية	الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 1439/09/26 هـ (الموافق 2018/06/10م) للتصويت على عملية تخفيض رأس المال.
نظام التأمين أو نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة	نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02 هـ (الموافق 2003/07/31م).
اللائحة التنفيذية	اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالأمر الوزاري رقم 561/1 وتاريخ 1425/03/01 هـ (الموافق 2004/04/20م) من معالي وزير المالية.
لائحة حوكمة الشركات	لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1/212/2006 وتاريخ 1427/10/21 هـ (الموافق 2006/11/13م) وتعديلاتها.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 1439/04/09 هـ الموافق 2017/12/27م والمعدلة بتاريخ 1439/08/07 هـ الموافق 2018/04/23م.
الإدارة	إدارة شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.
تعميم المساهمين	هذه الوثيقة المعدة من قبل الشركة فيما يتعلق بتخفيض رأس المال.
تقرير المحاسب القانوني المتعلق بتخفيض رأس المال	تقرير المراجعة المحدود لمراجع الحسابات الذي يبين أسباب تخفيض رأس المال وأثره على التزامات الشركة، والمقدم إلى الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1439/09/26 هـ (الموافق 2018/05/10م).
مؤسسة النقد (ساما)	مؤسسة النقد العربي السعودي.
ريال	الريال السعودي - العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.
المساهمين	حاملي أسهم الشركة.
الأسهم	الأسهم العادية للشركة والبالغ عددها عشرين مليون (20,000,000) سهم بقيمة اسمية عشرة (10) ريالاً للسهم الواحد.

2- الغرض من هذا التعميم

تم إعداد هذا التعميم من قبل الشركة كي يتضمن المعلومات اللازمة لتمكين مساهمي الشركة من التصويت على عملية تخفيض رأس المال في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بناءً على إدراك ودراية.

3- خلفية عن الشركة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/49) وتاريخ 1432/07/27 هـ (الموافق 2011/06/29 م). وقد بدأت الشركة أعمالها بعد صدور قرار مجلس الوزراء رقم (224) وتاريخ 1432/07/25 هـ (الموافق 2011/06/27 م) بتأسيس الشركة. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري الصادر من مدينة جدة رقم 4030223528 وتاريخ 1433/03/27 هـ (الموافق 2012/02/19 م). يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة، شارع الأمير سلطان، ص.ب 3528 جدة 21481، المملكة العربية السعودية.

بلغ رأس مال الشركة عند التأسيس أربع مائة مليون (400,000,000) ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون (40,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل. وقد اكتتب المساهمون المؤسسون بعدد أربعة وعشرين 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 الذي تم في الفترة من تاريخ 1433/01/24 هـ (الموافق 2011/12/19 م) إلى 1433/01/30 هـ (الموافق 2011/12/25 م) بسعر اكتتاب بلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد. وتم إدراج الأسهم في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1433/04/05 هـ (الموافق 2012/02/27 م).

كما حصلت الشركة على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/32/20128 وتاريخ 1433/09/19 هـ (الموافق 2012/08/07 م) بمزاولة نشاط التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.

قامت الشركة بتاريخ 1438/01/17 هـ (الموافق 2016/10/18 م) بتخفيض رأس مالها من أربع مائة مليون (400,000,000) ريال سعودي إلى مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من أربعين مليون سهم (40,000,000) إلى عشرين مليون سهم (20,000,000) عن طريق إلغاء عشرين مليون سهم (20,000,000) وبنسبة تخفيض في رأس المال مقدارها (50%)، وبمعدل تخفيض سهم واحد عن كل (2) سهم.

4- الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح

تعتمد الشركة تخفيض رأس مالها على النحو التالي:

أ. القيمة الاسمية لرأس مال الشركة:

- قبل تخفيض رأس المال: مائتا مليون (200,000,000) ريال سعودي
 - بعد تخفيض رأس المال: مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي
- ب. عدد أسهم الشركة:
- قبل تخفيض رأس المال: عشرون مليون (20,000,000) سهم عادي
 - بعد تخفيض رأس المال: عشرة مليون (10,000,000) سهم عادي

- ج. نسبة عدد أسهم الشركة المتبقية بعد تخفيض رأس المال إلى عدد أسهم الشركة قبل تخفيض رأس المال: (50%).
- د. مقدار قيمة تخفيض رأس مال الشركة: مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي.
- هـ. طريقة تخفيض رأس مال الشركة: إلغاء عشرة مليون (10,000,000) سهم من أسهم الشركة بالنسبة والتناسب مع مساهمة كل مساهم في الشركة أي بنسبة تخفيض في رأس المال مقدارها (50%) وبمعدل تخفيض سهم واحد عن كل (2) سهم من أسهم الشركة قبل التخفيض.
- و. تفاصيل التعامل مع كسور الأسهم (إن وجدت): ستجمع كسور الأسهم التي ستننتج عن تخفيض رأس مال الشركة في محفظة واحدة لتباع في السوق المالية بسعر السوق السائد، والمتحصلات من هذا البيع سيوزع على المستحقين كل حسب ملكيته في كسور الأسهم خلال ثلاثين يوماً من يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.
- ز. تاريخ القوائم المالية التي اعتمد عليها لأغراض تخفيض رأس مال الشركة: القوائم المالية الأولية غير المدققة للفترة المنتهية في 2018/03/31م.

5- أسباب تخفيض رأس المال

ترتبط الأسباب الرئيسية التي أدت إلى توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مالها بالخسائر المتراكمة للشركة والتي تجاوزت 50% من رأس مالها.

وفقاً للمادة 150 من نظام الشركات، بمجرد إبلاغ مجلس إدارة الشركة بأن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت 50% من رأس مالها المدفوع، يجب على المجلس في غضون 15 يوماً دعوة الجمعية العامة غير العادية للاجتماع لتقرر إما زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة. يجب أن يتم انعقاد الجمعية العامة غير العادية خلال 45 يوماً من تاريخ علم مجلس إدارة الشركة بالخسائر، وستعد الشركة منقضية بقوة القانون إذا:

- لم تجتمع الجمعية العامة غير العادية خلال 45 يوماً من تاريخ علم مجلس إدارة الشركة بالخسائر؛
- اجتمعت وتعذر عليها إصدار قرار في الموضوع؛ أو
- قررت الجمعية زيادة رأس المال ولم يتم الاكتتاب في كل زيادة رأس المال خلال 90 يوماً من صدور قرار الجمعية بالزيادة.

تم إبلاغ مجلس إدارة الشركة بأن الخسائر المتراكمة للشركة تجاوزت 50% من رأس مالها المدفوع بتاريخ 1439/08/17 هـ الموافق (2018/05/03م). وتجدر الإشارة إلى أن مجلس إدارة الشركة قرر بتاريخ 1439/03/25 هـ (الموافق 2017/12/13م) التوصية بزيادة رأس مال الشركة وذلك عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي من أجل دعم توسع نشاط الشركة وتحسين مستوى ملاءتها المالية. نظراً لعدم إمكانية استكمال عملية زيادة رأس مال الشركة خلال الفترة المحددة في المادة 150 من نظام الشركات، قرر مجلس إدارة الشركة بتاريخ 1439/08/23 هـ (الموافق 2018/05/09م) بالتوصية بتخفيض رأس مال الشركة من مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي إلى مائة مليون (100,000,000) ريال سعودي، وذلك للالتزام بمتطلبات نظام الشركات. وتود الشركة أن تؤكد عزمها على إتمام عملية زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بعد استكمال عملية تخفيض رأس المال.

وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مال الشركة بموجب الخطاب رقم 1093/41 وتاريخ 1439/08/29 هـ (الموافق 2018/05/15م). كما حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على تخفيض رأس مال الشركة بتاريخ 1439/09/02 هـ (الموافق 2018/05/17م).

6- تأثير تخفيض رأس مال الشركة على عمليات والتزامات الشركة

لا يوجد أي تأثير لتخفيض رأس المال على عمليات والتزامات الشركة، حيث يعتبر تخفيض رأس مال الشركة عن طريق إلغاء عدد من الأسهم مجرد قيد في دفاتر الشركة لشطب الخسائر المتراكمة عبر تحويل المبلغ من حساب رأس المال إلى بند الخسائر المتراكمة.

1- الجدول رقم (1): حقوق المساهمين قبل وبعد تخفيض رأس المال

حقوق المساهمين بتاريخ 2018/03/31م (غير مدققة)	قبل تخفيض رأس المال (الآف الريالات)	بعد تخفيض رأس المال (الآف الريالات)
رأس المال	200,000	100,000
الخسائر المتراكمة	(149,008)	(49,008)
الإجمالي	50,992	50,992

المصدر: الشركة

7- تأثير تخفيض رأس مال الشركة على القيمة السوقية لمساهم الشركة

تخفيض رأس مال الشركة لن يؤثر على القيمة السوقية لمساهم الشركة، كما هو موضح أدناه لمساهم يملك في محفظته 1,000 سهم من أسهم الشركة:

2- الجدول رقم (2): تأثير تخفيض رأس المال على القيمة السوقية لمساهم الشركة

البند (تقديرية)	بدون القيام بعملية تخفيض رأس المال	مع القيام بعملية تخفيض رأس المال
الأسهم المملوكة في البداية	1,000	1,000
سعر السهم قبل التخفيض	10.50	10.50
الأسهم الملغاة	لا ينطبق	500
الأسهم المملوكة بعد تخفيض رأس المال	1,000	500
سعر السهم بعد التخفيض	10.50	21.00
القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض	10,500	10,500
قيمة التعويض	لا ينطبق	لا ينطبق

المصدر: الشركة

كما تجدر الإشارة إلى أن المساهم الذي يملك سهما واحدا من أسهم الشركة في محفظته سيتم إلغاء سهمه هذا وتعويضه كما هو موضح أدناه:

3- الجدول رقم (3): تأثير تخفيض رأس المال على محفظة مساهم الشركة الذي يملك سهما واحدا

البند (تقديرية)	1
الأسهم المملوكة قبل التخفيض	1
سعر السهم قبل التخفيض	10.50
الأسهم الملغاة	1
الأسهم المملوكة بعد التخفيض	لا توجد
سعر السهم بعد التخفيض	21.00
القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض	10.50
القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض	لا توجد
قيمة التعويض	10.50

المصدر: الشركة

8- عوامل المخاطرة

يتعين على مساهمي الشركة الذين سيقومون بالتصويت على عملية تخفيض رأس المال في اجتماع الجمعية العامة غير العادية دراسة كافة المعلومات التي يحتويها هذا التعميم بعناية بما فيها عوامل المخاطرة المبينة أدناه.

1-8 المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها

مخاطر المخصصات (الاحتياطيات) الفنية

استناداً لمتطلبات المادة (69) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين، تلتزم الشركة بتكوين مخصصات في قائمة المركز المالي وذلك للوفاء بالتزاماتها المستقبلية المتوقعة. وتشمل هذه المخصصات تقديرات للمبالغ اللازمة لتسديد المطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها ونفقات تسويات الخسائر ذات العلاقة. ويتم تقدير حجم المخصصات بناءً على التوقعات لحجم المطالبات ومدى تكرارها بحسب البيانات التاريخية في قطاع التأمين. وتعتبر عملية تحديد المستوى الملازم من المخصصات أو الاحتياطيات لمطالبات التأمين، عملية غير مؤكدة بطبيعتها نظراً لحدائتها قطاع التأمين في المملكة ونظراً لصعوبة وتعقيد الافتراضات التي تنبني عليها هذه المخصصات أو الاحتياطيات.

وبما أن حجم المخصصات يعتمد على تقديرات مستقبلية، فمن الممكن أن تكون هذه المخصصات غير كافية في فترة معينة من عمل الشركة بحيث ينتج عن ذلك ضرورة زيادتها من قبل الشركة. كما يمكن أن تزيد هذه المخصصات عن حاجة الشركة في فترات أخرى من عمل الشركة، فلا تستفيد الشركة من إمكانية استثمار الفائض. وبنتيجة ذلك، وفي حال لم تقم الشركة بتقدير حجم الاحتياطيات بشكل صحيح، فإن وضع الشركة المالي ونتائج عملياتها سيتأثران بشكل سلبي.

المخاطر المتعلقة بخسائر الشركة

سجلت الشركة خسائر متراكمة وقدرها (149,008,000) ريال سعودي بنهاية الربع الأول من 2018م والتي تمثل (74.5%) من رأس مال الشركة. لا توجد أي ضمانات بعدم تحقيق الشركة لمزيد من الخسائر مستقبلاً. وفي حال استمرار الشركة في تحقيق الخسائر أو في حال تصفية الشركة، فسوف يخسر المساهمون جزء من أو كامل استثماراتهم في أسهم الشركة.

مخاطر متطلبات غطاء هامش الملاءة

تنص المادة (66) و(67) و(68) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي على أن تحتفظ شركات التأمين بحد أدنى من غطاء هامش الملاءة المالية يعادل 100%، أي أن قيمة صافي الأصول القابلة للتضمين في حساب هامش الملاءة لا تقل عن الحد الأدنى لهامش الملاءة المالية المطلوب. وقد بلغ غطاء هامش الملاءة لدى الشركة نسبة (-16%) كما في 2018/03/31م.

يتأثر مستوى غطاء هامش الملاءة المطلوب أساساً بالاحتياطي الفني الذي تحتفظ به الشركة، وبالتالي حجم أعمال التأمين والأرباح منها، وعوائد الاستثمارات، وحجم المطالبات، ونمو الأعمال بشكل عام. وتقوم مؤسسة النقد بمراقبة أداء شركات التأمين بشكل دوري وإلزامها بتجنيب مخصصات إضافية للمحافظة على مستوى غطاء هامش الملاءة المطلوب. وعند انخفاض مستوى غطاء هامش الملاءة لدى الشركة، فقد تفرض مؤسسة النقد عليها العديد من الإجراءات التي قد تؤثر سلباً على نتائجها ووضعها المالي، منها:

- زيادة رأس المال

- تخفيض التكاليف
- تسهيل بعض الأصول
- تعديل الأسعار
- التوقف عن قبول اكتتابات جديدة
- أي إجراء آخر تراه الشركة مناسباً وتوافق عليه المؤسسة

وفي حالة عدم قدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات الملاءة لفترة تحددها المؤسسة وبعد اتخاذ الإجراءات أعلاه تطلب المؤسسة تعيين مستشار مالي لإعادة الهيكلة أو سحب ترخيص الشركة مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أداؤها المالي ونتائج عملياتها وسمعتها.

2-8 المخاطر المرتبطة بالسوق والبيئة التشريعية

مخاطر سحب التصريح من قبل مؤسسة النقد

حصلت الشركة على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي رقم م ن/32/20128 وتاريخ 1433/09/19هـ (الموافق 2012/08/07م) بمزاولة نشاط التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. وتمارس الشركة أعمالها وفقاً لشروط محددة من قبل المؤسسة بحسب الأنظمة والقوانين الموضوعية. ويتوجب على الشركة أن تلتزم بالمادة (76) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بعد حصولها على التصريح. ويحق لمؤسسة النقد سحب تصريح الشركة في أي من الحالات الآتية:

- إذا لم يمارس النشاط المرخص له خلال ستة أشهر.
- إذا لم تف الشركة بمتطلبات النظام أو اللائحة التنفيذية.
- إذا تبين أن الشركة قد تعمدت تزويد المؤسسة بمعلومات أو بيانات غير صحيحة.
- إذا تبين للمؤسسة أن حقوق المؤمن لهم أو المستفيدين أو المساهمين معرضة للضياع نتيجة للطريقة التي يمارس بها النشاط.
- إذا أفلست الشركة، مما يجعلها غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها.
- إذا مارست الشركة نشاطها بأسلوب متعمد للنصب والاحتيال.
- إذا انخفض رأس مال الشركة عن الحد الأدنى المقرر أو لم تستوف الشركة متطلبات الملاءة المالية الواردة في المادة (68) من اللائحة التنفيذية.
- إذا انخفض النشاط التأميني في فروع التأمين إلى المستوى الذي ترى معه المؤسسة عدم فعالية أدائه.
- إذا رفضت الشركة دفع المطالبات المستحقة للمستفيدين بدون وجه حق.
- إذا منعت الشركة فريق التفتيش المكلف من قبل المؤسسة عن أداء مهمته في فحص السجلات.
- إذا امتنعت الشركة عن تنفيذ حكم نهائي صادر في أي من المنازعات التأمينية.

وفي حال عدم قدرة الشركة على الوفاء أو الالتزام بشروط وأحكام اللائحة التنفيذية، فقد تتعرض لسحب التصريح. وعندئذ لن يكون في استطاعة الشركة الاستمرار في ممارسة نشاطها في المملكة، مما سينتج عنه خسارة المستثمرين لكامل استثماراتهم في أسهم الشركة أو جزء منها.

3-8 المخاطر المتعلقة بالأسهم

مخاطر التذبذبات المحتملة في سعر السهم

قد يتعرض سعر سهم الشركة لدرجة كبيرة من التذبذب وعدم الاستقرار نتيجة لعدة عوامل تشمل ظروف السوق المتعلقة بالأسهم، وتغييرات تنظيمية في القطاع، وتدهور نتائج أعمال الشركة، وعدم القدرة على تنفيذ الخطط المستقبلية، ودخول شركات منافسة جديدة والمضاربة على عمليات الشركة. وفي حال انخفاض السعر السوقي للسهم بعد عملية تخفيض رأس المال، فسوف يخسر المساهمون من قيمة استثماراتهم في أسهم الشركة.

9- الفترة الزمنية لعملية تخفيض رأس المال

4- الجدول رقم (4): الفترة الزمنية لعملية تخفيض رأس المال

التاريخ	الجدول الزمني
يوم 1439/08/17 هـ الموافق (2018/05/03 م).	إبلاغ مجلس إدارة الشركة بأن الخسائر المتراكمة للشركة تجاوزت 50% من رأس مالها المدفوع
يوم 1439/08/23 هـ الموافق (2018/05/09 م)	توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة
يوم 081439/29 هـ الموافق (2018/05/15 م)	موافقة مؤسسة النقد على تخفيض رأس المال
يوم 1439/09/02 هـ الموافق (2018/05/17 م)	موافقة هيئة السوق المالية على تخفيض رأس المال
يوم 1439/09/05 هـ الموافق (2018/05/20 م)	الدعوة للجمعية العامة غير العادية
يوم 1439/09/26 هـ الموافق (2018/06/10 م)	انعقاد الجمعية العامة غير العادية
يوم 1439/**/** هـ الموافق (2018/**/** م)	دفع مبالغ التعويض (إن وجدت) لمستحقي كسور الأسهم

المصدر: الشركة

10- إقرار أعضاء مجلس إدارة الشركة

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

11- معلومات مهمة

قامت الشركة بالدعوة للجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض رأس مال الشركة بتاريخ 1439/09/05 هـ الموافق (2018/05/20 م). ويحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة غير العادية حضور اجتماع الجمعية. ويكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول) صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوافر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضر مساهمون يمثلون ربع رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، ستقوم الشركة بالدعوة إلى اجتماع ثالث ويكون الاجتماع الثالث صحيحاً أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

تصدر قرارات الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان القرار متعلقاً بزيادة أو تخفيض 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 شركة مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية تداول ثاني يوم يلي 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.

تقرير تأكيد محدود مستقل

الى السادة مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

موضوع التأكيد

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

يتعلق الملحق رقم (١) المرفق بالتخفيض المقترح في رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي (مائتان مليون ريال سعودي) الى ١٠٠ مليون ريال سعودي (مائة مليون ريال سعودي) من خلال إلغاء عدد ١٠ مليون سهماً (عشرة مليون سهماً) وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة باجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٨م).

الضوابط ذات العلاقة

قمنا باستخدام الضوابط التالية:

١. المادة (١٤٤) والمادة (١٥٠) من نظام الشركات السعودي الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار.
٢. قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٨م) والمتعلق بتخفيض رأس المال والذي يعرض الأسباب التي دعت الى التخفيض المقترح لرأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي الى ١٠٠ مليون ريال سعودي.

مسئولية الإدارة

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

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٢٨٩١
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١١٥١

الدمام
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٦٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الجبيل
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٤٩
ص. ب ١٦٢٦ الجبيل ٢١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩١
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١١٥١

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٦٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

info.sa@pkf.com

تقرير تأكيد محدود مستقل (تتمة)

الى السادة مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسئوليتنا

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

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

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

ملخص الاجراءات

ان الإجراءات التي قمنا بها في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل في حجمها من ارتباط التأكيد المعقول. وتبعاً لذلك، فان 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.

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

تتضمن اجراءاتنا ولا تقتصر على:

- مقارنة التخفيض المقترح في رأس مال الشركة في موضوع التأكيد مع قرار مجلس إدارة الشركة الذي يتعلق بتخفيض رأس المال الى ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- مقارنة المعلومات المالية في موضوع التأكيد مع القوائم المالية التي تم فحصها للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م.
- التأكيد من الدقة الحسابية لموضوع التأكيد.

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٤٩
ص. ب ١٦٣٦٦ الخبر ٣١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

info.sa@pkf.com

تقرير تأكيد محدود مستقل (تتمة)

الى السادة مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نتيجة التأكيد المحدود

وبناء 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 والاستثمار.

القيود على استخدام تقريرنا

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

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون



(Handwritten signature)

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٧ شعبان ١٤٣٩ هـ
١٣ مايو ٢٠١٨ م

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٣٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخير
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٣٤٩
ص. ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٣٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

info.sa@pkf.com

ملحق ١
تقرير تخفيض رأس المال
لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

١٣ مايو ٢٠١٨م

الصفحة	الفهرس
١	وصف لمتطلبات الشركة
٤-٢	المواد ذات الصلة من الأنظمة واللوائح
١٠-٥	البيانات المالية التاريخية
١١-١٠	الاسباب التي تجعل من الضروري خفض رأس المال والالتزامات التي على الشركة، وتأثير خفض المقترح على هذه الالتزامات.

وصف لمتطلبات الشركة

- ◀ كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٤٩,٠٠٨ ألف ريال سعودي والتي تمثل ٧٤,٥٠% من رأس مال الشركة.
- ◀ أوصي مجلس ادارة الشركة في اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨م الموافق ٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ باستبعاد جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٥٠% من إجمالي رأس المال، كجزء من خطة التحول المعمول بها.
- ◀ تخفيض نسبة ٥٠% من رأس المال سيكون من خلال تخفيض سهم واحد لكل واحد سهم.
- ◀ طرق المقترحة لتخفيض رأس المال: إلغاء عدد ١٠ مليون سهم لإطفاء مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة.



٢- المواد ذات الصلة من الأنظمة واللوائح

١,٢ هيئة السوق المالية

- المادة (٥٩) الشروط والمتطلبات المتعلقة بتخفيض رأس مال المصدر من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية:
- (أ) على المصدر الذي يرغب في تخفيض رأس ماله تقديم طلب الى الهيئة يتضمن - حداً أدنى -المعلومات الواردة في الملحق (١٩) من هذه القواعد: للحصول على موافقتها قبل الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال، على أن يرفق مع الطلب الآتي:
- (١) خطاب تعيين المستشار المالي.
 - (٢) خطاب تعيين المستشار القانوني (إن وجد).
 - (٣) تقرير من محاسب قانوني خارجي عن أسباب تخفيض رأس المال وأثر ذلك التخفيض في التزامات المصدر.
 - (٤) الطريقة المقترحة لتخفيض رأس المال والتأثيرات المتوقعة لذلك التخفيض.
 - (٥) صورة من تعميم المساهمين المشار إليه في الفقرة (ب) من هذه المادة.
 - (٦) أي مستندات أخرى تطلبها الهيئة.
- (ب) على المصدر أن يصدر تعميماً الى مساهميه يتضمن المعلومات اللازمة لتمكين المساهمين من التصويت في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بناءً على إدراك ودراية. ويجب أن يتضمن التعميم - حداً أدنى- المعلومات التالية:
- (١) الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح.
 - (٢) أسباب تخفيض رأس المال، بما في ذلك مناقشة وتحليل الإدارة في هذا الشأن.
 - (٣) عوامل المخاطرة 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 تغير 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 الميعاد الذي تحدده الأسهم التي تقرر إلغاؤها، وإلا عدت ملغاة.
- المادة (١٥٠) من نظام الشركات: ١- إذا بلغت خسائر شركة 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 إلي 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 (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتان مليون ريال سعودي، مقسم إلى (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرون مليون سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها (١٠) عشر ريالاً سعودياً.

← 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 تزاول 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) ستين يوماً من تاريخ نشر قرار التخفيض في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيسي. فإن اعترض أحد الدائنين وقدم إلى الشركة مستنداته في الميعاد المذكور، وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان حالاً أو أن تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان أجلاً.

٣- البيانات المالية التاريخية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف ريال سعودي	قائمة المركز المالي
		الموجودات
		نقد وما في حكمه
٣٢,٨١٢	١٣,٣٠٤	ودائع المرابحة قصيرة الاجل
١٣٤,٨٦٣	١٣٦,٠٠١	أقساط التأمين وإعادة التأمين المستحقة القبض - بالصافي
١١٨,٨٩٨	١٣٨,٩٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٩٨	١٢	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
٨,٩٢٤	٨,٧٢٧	استثمارات
٣٤,٤٨٩	٣٤,٥٤٣	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٢٨,٧٢٧	٢٢,٤٣٠	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
١,٩٣٠	٢,٩٢١	موجودات غير ملموسة
١,٣٩٦	١,٦٥١	وديعة نظامية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
١,٤٦٠	١,٧٧١	مجموع الموجودات
٣٩٤,٢٩٧	٣٩٠,٣٥٤	المطلوبات
		مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٣,٠٠٩	١٥,٦٠٠	رصيد دائن لمعيدي التأمين
٤,٨٨١	٩,١٠٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٨,٣٧٧	١٥٧,٨١٦	مطالبات تحت التسوية
٤٨,٦٥٠	١٠٦,٦٣١	احتياطي أقساط تأمين
--	٣٠,٢١٩	احتياطيات فنية اخرى
٤٨٧	٥,٠٥٣	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٢٠٧	٤,٢٦٦	الزكاة وضريبة الدخل
٨,٢٩٨	٨,٨٩٨	عمولة مستحقة الدفع الى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٤٦٠	١,٧٧١	مجموع المطلوبات
٢٣٩,٣٦٩	٣٣٩,٣٦٢	حقوق المساهمين
		رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	خسائر متراكمة
(٤٥,٠٧٢)	(١٤٩,٠٠٨)	مجموع حقوق المساهمين
١٥٤,٩٢٨	٥٠,٩٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩٤,٢٩٧	٣٩٠,٣٥٤	الالتزامات المحتملة
١٣,٠٤٥	١٣,٣٤٥	

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)
قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		الإيرادات
٤٨,٩٩٥	٨٧,١٨٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧٤)	--	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٠١٤)	(٤,٢٢٧)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٧,٨٠٧	٨٢,٩٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٠٢٧)	(٩,٤٣٩)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٩,٧٨٠	٧٣,٥٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٧٨٠	٧٣,٥٢٢	صافي الإيرادات
		مصروفات وتكاليف الاكتتاب
١٨,٦٦٥	٦٨,٤٤٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٢٤)	(٨,٢٤٥)	يخصم: المطالبات المستردة
١٠,٨٤١	٦٠,٢٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
٨,٧٧٩	٥٨,٧٦٧	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
١٩,٦٢٠	١١٨,٩٦٧	صافي المطالبات المتكبدة
--	٣٠,٢١٩	احتياطي أقساط التأمين
--	٤,٥٦٦	احتياطيات فنية أخرى
١,٧٩١	٤,٤٥٢	تكلفة اقتناء بوليصة التأمين
١,١١٥	١,٧٨٨	مصروفات اكتتاب أخرى
٢٢,٥٢٦	١٥٩,٩٩٢	صافي مصروفات الاكتتاب
٧,٢٥٤	(٨٦,٤٧٠)	صافي نتيجة الاكتتاب
		مصروفات / دخل العمليات التشغيلية الأخرى
(٢,٤٦٥)	(٣,٦٥٣)	ديون مشكوك فيها
(١٢,١٦٧)	(١٤,١٣٨)	مصروفات عمومية وإدارية
٩٩١	٨٧٠	عمولات عن الودائع
(١٦٩)	٥٥	دخل الاستثمار
(١٣,٨١٠)	(١٦,٨٦٦)	إجمالي مصروفات عمليات التشغيل الأخرى
(٦,٥٥٦)	(١٠٣,٣٣٦)	صافي الخسارة للفترة
--	--	صافي الدخل المنسوب الي عمليات التأمين
(٦,٥٥٦)	(١٠٣,٣٣٦)	صافي الخسارة المنسوبة الي عمليات المساهمين

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف ريال سعودي	قائمة الدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
		صافي الخسارة للفترة
		قائمة الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
		العناصر التي يمكن تصنيفها بعد ذلك في قائمة الدخل
		استثمارات متاحة للبيع:
		- صافي التغيير في القيمة العنلة
		- صافي القيمة المحولة الى قائمة الدخل
		ايرادات شاملة أخرى
		مجموع الخسارة الشاملة للفترة
		مجموع الخسارة الشاملة لعمليات التأمين
		مجموع الخسارة الشاملة للفترة للمساهمين
(٦,٥٥٦)	(١٠٣,٣٣٦)	
--	--	
(٦,٥٥٦)	(١٠٣,٣٣٦)	
--	--	
(٦,٥٥٦)	(١٠٣,٣٣٦)	

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

المجموع ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي
١٥٤,٩٢٨	(٤٥,٠٧٢)	٢٠٠,٠٠٠
(١٠٣,٣٣٦)	(١٠٣,٣٣٦)	--
٥١,٥٩٢	(١٤٨,٤٠٨)	٢٠٠,٠٠٠
(٦٠٠)	(٦٠٠)	--
٥٠,٩٩٢	(١٤٩,٠٠٨)	٢٠٠,٠٠٠

المجموع ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي
١٧١,٧٤٧	(٢٨,٢٥٣)	٢٠٠,٠٠٠
(٦,٥٥٦)	(٦,٥٥٦)	--
١٦٥,١٩١	(٣٤,٨٠٩)	٢٠٠,٠٠٠
(٧٠٠)	(٧٠٠)	--
١٦٤,٤٩١	(٣٥,٥٠٩)	٢٠٠,٠٠٠

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة
صافي الخسارة للفترة للمساهمين
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة للمساهمين
الزكاة للفترة
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة
صافي الخسارة للفترة للمساهمين
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة للمساهمين
الزكاة للفترة
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- البيانات المالية التاريخية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف ريال سعودي	فانمه التدفقات النقدية لعمليات التأمين لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
		الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		التعديلات للعناصر غير النقدية
		استهلاك
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		ديون مشكوك فيها
		(أرباح) خسائر من استثمارات
		إطفاء المطلوبات بالصافي
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		ذمم أقساط تأمين مدينة
		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
		تكاليف اقتناء وثائق موجلة
		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		مستحق لمعيدي التأمين
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		المطالبات القائمة
		احتياطي أقساط التأمين
		احتياطيات فنية أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات
		نقد محصل من بيع استثمارات
		شراء ودائع مرابحة قصيرة الأجل
		شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
		اقتناء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٤- إيضاحات حول القوائم المالية:

١,٤ المطلوبات

تمثل إجمالي المطلوبات من عمليات التأمين ٩٦,٨٤% من إجمالي مطلوبات الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م تتكون مطلوبات العمليات وبشكل رئيسي من أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات القائمة والتي تمثل ٨٠,٠٥% من إجمالي مطلوبات عمليات التأمين و ٧٧,٩٢% من إجمالي مطلوبات الشركة. لا يوجد على الشركة قروض لأجل كما أنه لن يكون لتخفيض رأس المال أي أثر على مطلوبات الشركة.

٢,٤ الخسائر المتراكمة

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٤٩,٠٠٨ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م. سيؤدي خفض رأس المال ب مقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى انخفاض الخسائر المتراكمة حيث تبلغ الخسائر المتراكمة بعد التخفيض مبلغ ٤٩,٠٠٨ ألف ريال سعودي.

٣,٤ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للشركة والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة الى ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال.

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

١,٥ الأسباب التي تجعل التخفيض ضرورة

١. التأثير الأساسي على المساهمين سوف يكون زيادة ربح للسهم، عندما تنتقل الشركة إلى تحقيق الأرباح في المستقبل.
٢. تخفيض نسبة الخسائر المتراكمة من رأس المال (١٤٩% في نهاية مارس ٢٠١٨م)، والتي سوف تمكن الشركة من توزيع الأرباح على المساهمين في المستقبل.
٣. العرض المناسب لحقوق المساهمين في القوائم المالية للحفاظ على تصنيف إنتماني مقبول من وكالات تصنيف الإنتمان في المستقبل.
٤. دعم الشركة لتحقيق خطتها في إعادة الهيكلة.

٥- الأسباب التي تجعل من الضروري خفض رأس المال والالتزامات التي على الشركة، وتأثير الخفض المقترح على هذه الإلتزامات. (تتمة)

٢,٥ تأثير تخفيض رأس المال

سوف يكون التأثير على حقوق المساهمين بناء على القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م التي تم فحصها كالتالي:

التأثير	بعد التخفيض	قبل التخفيض	حقوق المساهمين
ألف ريال سعودي			
(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠	(٤٩,٠٠٨)	(١٤٩,٠٠٨)	الخسائر المتراكمة
-	٥٠,٩٩٢	٥٠,٩٩٢	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

نموذج توكيل

تاريخ تحرير التوكيل:
الموافق

أنا المساهم: (اسم الموكل الرباعي)، الجنسية.....: بموجب هوية شخصية رقم.....: أو (رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين)، صادرة من..... بصفتي الشخصية (الشخصية) أو مفوض بالتوقيع عن/مدير/رئيس مجلس إدارة شركة (اسم الشركة الموكلة، ومالك/إدارة الأسهم عددها :سهماً من أسهم شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (مساهمة سعودية) المسجلة في السجل التجاري في جدة برقم 4030223528. واستناداً لنص المادة رقم (28) من النظام الأساس للشركة فإتني بهذا أوكل: (اسم الوكيل الرباعي) لينوب عني في حضور اجتماع الجمعية الغير عادية و الذي سيعقد بمقر الشركة الرئيسي الكائن بشارع الأمير سلطان ، في مدينة جدة، المملكة العربية السعودية في تمام الساعة 09:30 مساءً من يوم الأحد بتاريخ 1439-09-26 هـ والموافق 2018-06-10 م. وقد وكلته بالتصويت نيابة عني على المواضيع المدرجة بجدول الأعمال وغيرها من المواضيع التي قد تطرحها الجمعية العامة للتصويت عليها، والتوقيع نيابة عني على كافة القرارات والمستندات المتعلقة بهذه الاجتماعات، ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا الاجتماع أو أي اجتماع لاحق يوجل إليه.

#	اسم موقع التوكيل
1	
2	رقم السجل المدني لموقع التوكيل(أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين)
3	صفة موقع التوكيل
4	توقيع الموكل

قبل التعديل	بعد التعديل
<p>مادة (8): رأس مال الشركة: (قبل التعديل) رأس مال الشركة هو (200.000.000) مائتان مليون ريال سعودي، مقسم إلى (20.000.000) عشرين مليون سهم متساوية القيمة، تبلغ قيمة كل منها (10) عشرة ريالات سعودية.</p>	<p>مادة (8): رأس مال الشركة: (بعد التعديل) رأس مال الشركة هو (100.000.000) مائة مليون ريال سعودي، مقسم إلى (10.000.000) عشرة مليون سهم متساوية القيمة، تبلغ قيمة كل منها (10) عشرة ريالات سعودية.</p>
<p>مادة (30): تتعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية لانعقاد إذا طلب ذلك مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل (5%) من رأس المال على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية لانعقاد إذا لم يقم المجلس بدعوة الجمعية خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات. تنشر هذه الدعوة في صحيفة توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس قبل الميعاد المحدد لانعقاد بـ(10) عشرة أيام على الأقل وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة. وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية وذلك خلال المدة المحددة للنشر.</p>	<p>مادة (30): تتعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية لانعقاد إذا طلب ذلك مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل (5%) من رأس المال على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية لانعقاد إذا لم يقم المجلس بدعوة الجمعية خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات. تنشر هذه الدعوة في صحيفة توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس قبل الميعاد المحدد لانعقاد بـ(21) إحدى وعشرين يوماً على الأقل وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة. وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية وذلك خلال المدة المحددة للنشر.</p>
<p>مادة (43): يجب على مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية أن يعد القوائم المالية (وتتكون القوائم المالية من: قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين، قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين، قائمة دخل المساهمين، قائمة حقوق المساهمين، قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين) وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنقضية ويتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح، ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراجع الحسابات قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بخمسة وخمسين يوماً على الأقل. يجب أن يوقع رئيس مجلس الإدارة ورئيسها التنفيذي ومديرها المالي على الوثائق المذكورة، وتودع في المركز الرئيس للشركة تحت تصرف المساهمين، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ(21) يوماً على الأقل.</p> <p>وعلى رئيس مجلس الإدارة أن يزود المساهمين بالقوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات ما لم تنشر في صحيفة يومية توزع في المركز الرئيس للشركة. على أن يرسل صورة من هذه الوثائق إلى هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وذلك قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية (بخمسة عشرين) يوماً على الأقل.</p>	<p>مادة (43): يجب على مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية أن يعد القوائم المالية (وتتكون القوائم المالية من: قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين، قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين، قائمة دخل المساهمين، قائمة حقوق المساهمين، قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين) وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنقضية ويتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح، ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراجع الحسابات قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بخمسة وخمسين يوماً على الأقل. يجب أن يوقع رئيس مجلس الإدارة ورئيسها التنفيذي ومديرها المالي على الوثائق المذكورة، وتودع في المركز الرئيس للشركة تحت تصرف المساهمين، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بعشرة أيام على الأقل.</p> <p>وعلى رئيس مجلس الإدارة أن يزود المساهمين بالقوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات ما لم تنشر في صحيفة يومية توزع في المركز الرئيس للشركة. على أن يرسل صورة من هذه الوثائق إلى هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وذلك قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية (بخمسة عشرين) يوماً على الأقل.</p>