



الخليجية العامة

GULF GENERAL

Cooperative Insurance للتأمين التعاوني

Eye On The Future عين على المستقبل

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

### تعميم المساهمين

المتعلق بتخفيض رأس مال الشركة

بقيمة مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي

من خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي تمثل عدد خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي

إلى ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي تمثل عدد ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي

الجمعية العامة غير العادية

1445-09-09 هـ الموافق 2024-03-19 م

المستشار المالي

يقين  
Yaqeen



## جدول المحتويات

3	1	معلومات الشركة والمستشار المالي والمحاسب القانوني
4	2	المصطلحات والتعريفات
5	3	الغرض من هذا التعميم
5	4	خلفية عن الشركة
6	4.1	تاريخ الشركة وأهم التطورات في رأس مالها
7	4.2	ملكية المساهمين في الشركة
8	4.3	الهيكل التنظيمي
9	4.4	أعضاء مجلس الإدارة
10	4.5	أعضاء الإدارة التنفيذية
11	5	تخفيض رأس المال
11	5.1	إجراءات تخفيض رأس المال
11	5.2	هيكل الأطراف المشاركة في عملية تخفيض رأس المال
12	5.3	تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها
12	5.4	خطة الشركة والخطوات الإصلاحية لإيقاف الخسائر
13	5.5	الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح
13	5.6	أسباب تخفيض رأس المال ومناقشة وتحليل الإدارة في هذا الشأن
13	5.7	إقرار أعضاء مجلس الإدارة
14	5.8	أثر تخفيض رأس مال الشركة على التزامات الشركة
14	5.9	أثر تخفيض رأس مال الشركة على حقوق مساهمي الشركة
16	5.10	طريقة احتساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال
17	6	الفترة الزمنية لعملية تخفيض رأس المال
19	7	المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة
19	7.1	المخاطر المتعلقة بهامش الملاءة المالية
19	7.2	المخاطر المتعلقة بتذبذب سعر السهم في السوق والأثر المترتب على تعويض كسور الأسهم
19	7.3	المخاطر المتعلقة بامتلاك المساهم لسهم واحد في الشركة
20	8	تقرير المحاسب القانوني
21	9	الموافقات النظامية اللازمة لإتمام عملية تخفيض رأس مال الشركة
21	10	الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات الصلة
22	11	معلومات هامة
24	12	المستندات المتاحة للمعاينة
25	13	المرفقات

## 1 معلومات الشركة والمستشار المالي والمحاسب القانوني

### الشركة:

#### الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

جدة - طريق المدينة - الغيبي بلازا

ص ب 1866 جدة 21441

المملكة العربية السعودية

هاتف: 920001862 (ت: 8986)

فاكس: +966 12 6510075-12-00966

البريد الإلكتروني: info@ggi-sa.com

الموقع الإلكتروني: www.ggi-sa.com



الخليجية العامة  
GULF GENERAL  
Cooperative Insurance للتأمين التعاوني  
Eye On The Future عين على المستقبل

### المستشار المالي:

#### شركة يقين المالية (يقين كابتال)

الرياض - حي الورود - شارع العليا العام

- تقاطع طريق العليا مع طريق الملك عبد الله

ص.ب 884، الرياض، 11421

المملكة العربية السعودية

هاتف: 8004298888

فاكس: +966 2054819

البريد الإلكتروني: Addingvalue@yaqeen.sa

الموقع الإلكتروني: www.yaqeen.sa



يقين  
Yaqeen

### المحاسب القانوني (المعد لتقرير تأكيد محدود حول التخفيض المقترح في رأس مال المصدر كما في القوائم

### المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023م):

#### شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون-البسام وشركاؤه

جدة - حي الرويس - طريق المدينة المنورة

ص.ب 15651 جدة 21454

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 6525333

فاكس: +966 12 6522894

البريد الإلكتروني: Info.sa@pkf.com

الموقع الإلكتروني: www.pkfbassam.com



شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون

## 2 المصطلحات والتعريفات

المصطلح	التعريف
الشركة أو المصدر	الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني.
الجمعية العامة غير العادية	الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في الشركة.
هيئة السوق المالية أو الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
تداول السعودية	شركة تداول السعودية (شركة السوق المالية السعودية سابقاً) إحدى شركات مجموعة تداول السعودية القابضة، المؤسسة وفقاً لقرار مجلس الوزراء بتاريخ 1428/02/29 هـ (الموافق 2007/03/19 م)، وذلك تنفيذاً لنظام السوق المالية، وهي شركة مساهمة مغلقة سعودية، والجهة الوحيدة المصرح لها بالعمل كسوق للأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، حيث تقوم بإدراج الأوراق المالية وتداولها.
السوق المالية السعودية أو السوق أو تداول	السوق المالية السعودية (لتداول الأسهم في المملكة العربية السعودية).
وزارة التجارة	وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية.
هيئة التأمين	هيئة التأمين، الجهة المختصة بالإشراف على شركات التأمين في المملكة العربية السعودية وذلك بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (85) وتاريخ 1445/01/28 هـ.
البنك المركزي السعودي	البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً). علماً أنه تم إحالة الإشراف على قطاع التأمين في المملكة إلى هيئة التأمين وذلك بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (85) وتاريخ 1445/01/28 هـ.
نظام الشركات	نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/132) وتاريخ 1443/12/01 هـ (الموافق 2022/06/30 م) والذي دخل حيز التنفيذ في تاريخ 1444/06/26 هـ (الموافق 2023/01/19 م).
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 2017-123-3 وتاريخ 1439/04/09 هـ (الموافق 2017/12/27 م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ (الموافق 2003/07/31 م)، والمعدلة بقرار مجلس الهيئة رقم (8-5-2023) وتاريخ 1444/06/25 هـ (الموافق 2023/01/18 م) وأي تعديلات تطرأ عليها.
قواعد الإدراج	قواعد الإدراج الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (3-123-2017) بتاريخ 1439/04/09 هـ (الموافق 2017/12/27 م) والمعدلة بموجب قراره رقم (1-108-2022) وتاريخ 1444/03/23 هـ (الموافق 2022/10/19 م)، وأي تعديلات تطرأ عليها.
التعميم/تعميم المساهمين	هذه الوثيقة المعدة من قبل الشركة فيما يتعلق بتخفيض رأس المال.
تخفيض رأس المال	تخفيض رأس مال الشركة من (500,000,000) ريال سعودي إلى (300,000,000) ريال سعودي وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من (50,000,000) سهم عادي إلى (30,000,000) سهم عادي عن طريق إلغاء (20,000,000) سهم عادي وبنسبة تخفيض مقدارها (40.00%)، وبمعدل تخفيض 2 سهم عادي لكل 5 أسهم عادية.
تقرير المحاسب القانوني المتعلق بتخفيض رأس المال	تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال، والذي يبين أسباب تخفيض رأس المال وأثره على الشركة.
المساهمين	حاملو أسهم الشركة.
المساهمين المستحقين	جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات الشركة لدى السوق المالية السعودية (تداول السعودية) بنهاية تداول ثاني يوم يلي يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية، ويشمل ذلك المساهمين الذين لم يحضروا اجتماع الجمعية العامة غير العادية، وكذلك المساهمين الذين حضروا الاجتماع ولم يصوتوا أو صوتوا ضد قرار تخفيض رأس المال.
التصويت الإلكتروني	خدمة إلكترونية مجانية للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية، تتيح للمساهمين فرصة ممارسة حقوقهم في التصويت على بنود جدول أعمال الجمعيات العامة دون حضورهم، شخصياً من خلال منصة تداولاتي التابعة لشركة مركز إيداع الأوراق المالية.

### 3 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.

### 4 خلفية عن الشركة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (يشار إليها فيما بعد بـ «الشركة» أو «المصدر»)، هي شركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (365) بتاريخ 1429/12/03 هـ (الموافق 2008/12/01 م)، والمرسوم الملكي رقم (م/85) بتاريخ 1429/12/05 هـ (الموافق 2008/12/03 م)، والقرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة رقم (12/ق) بتاريخ 1431/01/17 هـ (الموافق 2010/01/03 م)، وبموجب السجل التجاري (4030196620) بتاريخ 1431/02/09 هـ (الموافق 2010/01/24 م) الصادر بمدينة جدة. وقد تم إدراج أسهم الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 1431/02/24 هـ (الموافق 2010/02/08 م).

يبلغ رأس مال الشركة الحالي كما في تاريخ هذا التعميم خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل.

يقع مقر المركز الرئيسي للشركة في جدة - طريق المدينة - الغيبي بلازا، ص ب 1866 جدة 21441 المملكة العربية السعودية.

ويتمثل نشاط الشركة كما في سجلها التجاري في تأمين الحماية، التأمين الصحي، التأمين على المركبات، التأمين على الممتلكات، التأمين من الحوادث والمسؤولية، التأمين البحري، تأمين الطاقة، تأمين الهندسي، تقييم المخاطر والأضرار، المعاينة وتقدير الخسائر، تسوية المطالبات التأمينية. وقد حصلت الشركة على تصريح البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن / 20103/26) بتاريخ 1431/03/20 هـ (الموافق 2010/03/06 م) والذي تم تجديده لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1446/03/17 هـ (الموافق 2024/09/20 م) لمزاولة أنشطة التأمين التالية:

- |                                   |                           |
|-----------------------------------|---------------------------|
| (أ) التأمين العام، ويشمل:         | (ب) التأمين الصحي ويشمل:  |
| ✓ التأمين من الحوادث والمسؤولية.  | ✓ التأمين الصحي للمجموعات |
| ✓ التأمين على المركبات.           |                           |
| ✓ التأمين على الممتلكات.          |                           |
| ✓ التأمين البحري.                 |                           |
| ✓ التأمين الهندسي.                |                           |
| ✓ تأمين مخاطر المجوهرات.          |                           |
| ✓ تأمين أخطار بدن السفن.          |                           |
| ✓ تأمين مسؤولية الشحن والتفريغ.   |                           |
| ✓ تأمين السفر.                    |                           |
| ✓ تأمين أخطار ممارسة المهن الطبية |                           |
| ✓ تأمينات متنوعة.                 |                           |

والجدير بالذكر أنه تم إحالة الإشراف على قطاع التأمين في المملكة إلى هيئة التأمين وذلك بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (85) وتاريخ 1445/01/28 هـ.

### معلومات التواصل:

اسم ضابط الاتصال: دينا عبدالرحمن الفضلي  
الهاتف: +966920001862 (ت: 8986)  
فاكس: +966 12 6510075-12-00966  
البريد الإلكتروني: dalfadli@ggi-sa.com  
موقع الشركة: www.ggi-sa.com

#### 4.1 تاريخ الشركة وأهم التطورات في رأس مالها

- تأسست الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني كشركة مساهمة عامة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (365) بتاريخ 1429/12/03 هـ (الموافق 2008/12/01 م)، والمرسوم الملكي رقم (م/85) بتاريخ 1429/12/05 هـ (الموافق 2008/12/03 م)، والقرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة رقم (12/ق) بتاريخ 1431/01/17 هـ (الموافق 2010/01/03 م)، وبموجب السجل التجاري (4030196620) بتاريخ 1431/02/09 هـ (الموافق 2010/01/24 م) الصادر بمدينة جدة.
- وبتاريخ 1431/02/24 هـ (الموافق 2010/02/08 م) تم إدراج كامل أسهم الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) بعدد عشرون مليون (20,000,000) سهم عادي وقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات سعودية، عن طريق طرحها للاكتتاب حيث اكتتب المساهمون المؤسسون بما نسبته (60%) من أسهم الشركة البالغة اثنا عشر مليون (12,000,000) سهم عادي بقيمة إجمالية تبلغ مائة وعشرون مليون (120,000,000) ريال سعودي متساوية القيمة قيمة كل منها عشرة (10) ريالات سعودية، وتم طرح ما نسبته (40%) من أسهم الشركة والبالغة ثمانية ملايين (8,000,000) سهم عادي وقيمة إجمالية تبلغ ثمانون مليون (80,000,000) ريال سعودي متساوية القيمة قيمة كل منها عشرة (10) ريالات سعودية للاكتتاب العام من الجمهور.
- وبتاريخ 1431/03/20 هـ (الموافق 2010/03/06 م) حصلت الشركة على تصريح البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/ 20103/26) لمزاولة نشاط التأمين في قَرَعِي التأمين العام، والتأمين الصحي، وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، واللجنة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. والذي تم تجديده لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1446/03/17 هـ (الموافق 2024/09/20 م).
- وبتاريخ 1442/11/18 هـ (الموافق 2021/6/28 م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين على زيادة رأس مال الشركة بنسبة (150%) من مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي إلى خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي، وبالتالي زيادة عدد الأسهم من عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي إلى خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي متساوية القيمة، قيمة كل منها عشرة (10) ريالات سعودية، وذلك عن طريق إصدار عدد ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي جديد كأسهم حقوق أولوية بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد.
- وبتاريخ 1445/04/25 هـ (الموافق 2023/11/09 م) أعلنت الشركة من خلال موقع تداول السعودية عن توصية مجلس إدارتها بتخفيض رأس مال الشركة من خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي إلى ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، بنسبة تخفيض (40.00%) من رأس المال، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي، عن طريق إلغاء عدد عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي من الأسهم المصدره للشركة، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي من الخسائر المتراكمة.
- وبتاريخ 1445/05/09 هـ (الموافق 2023/11/23 م) أعلنت الشركة من خلال موقع تداول السعودية عن استلامها خطاب البنك المركزي السعودي رقم (45030825) بتاريخ 1445/05/08 هـ (الموافق 2023/11/22 م) المتضمن عدم الممانعة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي ليصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، شريطة حصول الشركة على جميع الموافقات الرسمية من الجهات النظامية وموافقة الجمعية العامة غير العادية.
- وبتاريخ 1445/06/15 هـ (الموافق 2023/12/28 م) وافقت هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة من خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي إلى ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، بنسبة تخفيض (40.00%) من رأس المال، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي، عن طريق إلغاء عدد عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي من الأسهم المصدره للشركة، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي من الخسائر المتراكمة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية).
- وبتاريخ 1445/09/09 هـ (الموافق 2024/03/19 م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة من خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي إلى ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، بنسبة تخفيض (40.00%) من رأس المال، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي، عن طريق إلغاء عدد عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي من الأسهم المصدره للشركة، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي من الخسائر المتراكمة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية).

## 4.2 ملكية المساهمين في الشركة

نسبة الملكية (%)		بعد تخفيض رأس المال		قبل تخفيض رأس المال		الاسم
غير مباشرة	مباشرة	القيمة ريال سعودي	عدد الأسهم	القيمة ريال سعودي	عدد الأسهم	
-	%6.0000	18,000,000	1,800,000	30,000,000	3,000,000	الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة
-	%6.0000	18,000,000	1,800,000	30,000,000	3,000,000	الشركة السعودية العامة للاستثمارات والخدمات التجارية
%1.800	%0.0525	157,500	15,750	262,500	26,250	أعضاء مجلس الإدارة *
-	%87.9475	263,842,500	26,384,250	439,737,500	43,973,750	الجمهور
%1.800	%100.0000	300,000,000	30,000,000	500,000,000	50,000,000	الإجمالي

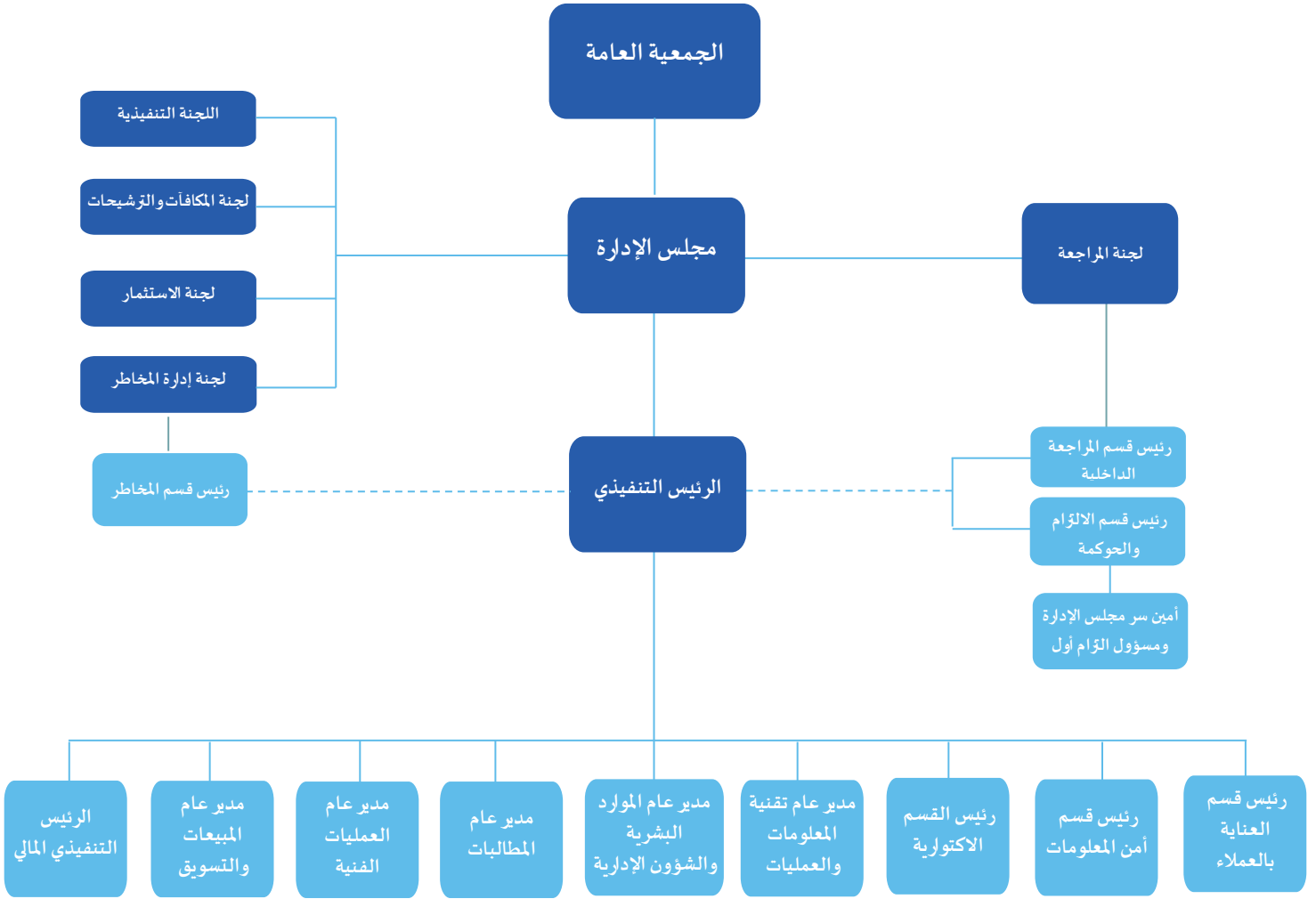
المصدر: الشركة وتداول كما في 2023/12/26م

\* يوجد ملكية غير مباشرة في أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

- رئيس مجلس الإدارة السيد/ جمال عبدالله محمد علي الدباغ ناتجة عن ملكيته بنسبة (20.00%) في مجموعة الدباغ القابضة التي تملك ما نسبته (100%) من رأس مال الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة والتي تمتلك ما نسبته (6.00%) في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني.
- نائب رئيس مجلس الإدارة السيد/ سعود عبدالعزيز عبدالله السليمان ناتجة عن ملكيته بنسبة (10.00%) في الشركة السعودية العامة للاستثمارات والخدمات التجارية والتي تمتلك ما نسبته (6.00%) في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني.

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

### 4.3 الهيكل التنظيمي



المصدر: الشركة



#### 4.4 أعضاء مجلس الإدارة

تاريخ العضوية *	ملكية الأسهم قبل التخفيض كما في 2023/12/26م				العمر	الجنسية	صفة العضوية	المنصب	الاسم
	غير مباشرة		مباشرة						
	نسبة الملكية	العدد	نسبة الملكية	العدد					
2022/04/11م	1.20%	600,000	0.011%	5,500	63	السعودية	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	جمال عبدالله محمد الدباغ **
2022/04/11م	0.60%	300,000	0.002%	1,000	62	السعودية	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعود عبدالعزيز عبدالله السليمان **
2022/04/11م	-	-	0.002%	1,000	63	سريلانكا	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	محمد حسني عبداللطيف جزيل
2022/04/11م	-	-	0.005%	2,500	55	السعودية	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	ماجد ضياء الدين فضل كريم
2022/04/11م	-	-	0.028%	14,000	64	السعودية	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	طاهر محمد عمر إسحاق عقيل
2022/04/11م	-	-	0.002%	1,000	67	السعودية	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
2022/04/11م	-	-	-	-	50	السعودية	مستقل	عضو مجلس الإدارة	فيصل عدنان سعد الدين بعاصيري
2022/04/11م	-	-	0.00002%	10	55	السعودية	مستقل	عضو مجلس الإدارة	أحمد سراج عبدالرحمن خوقير
2022/04/11م	-	-	0.00248%	1,240	45	السعودية	مستقل	عضو مجلس الإدارة	عبدالوهاب مصعب عبدالوهاب أبوكويك

المصدر: الشركة وتداول السعودية.

\* وافقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 1443/09/10هـ (الموافق 2022/04/11م) على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه للدورة الحالية والتي بدأت من تاريخ الجمعية العامة العادية ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 1446/10/12هـ (الموافق 2025/04/10م).

\*\* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 1443/09/11هـ (الموافق 2022/04/12م) تعيين السيد/ جمال عبدالله محمد الدباغ رئيساً لمجلس الإدارة، وتعيين السيد/ سعود عبدالعزيز عبدالله السليمان نائباً لرئيس مجلس الإدارة. وحصلت الشركة على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على التعيين بتاريخ 1443/11/27هـ (الموافق 2022/06/26م).

#### ملاحظة:

تمت التوصية من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة المذكورين أعلاه في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 1445/04/25هـ (الموافق 2023/11/09م) على تخفيض رأس مال الشركة من خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي إلى ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، بنسبة تخفيض (40.00%) من رأس المال، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي، عن طريق إلغاء عدد عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي من الأسهم المصدرة للشركة، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي من الخسائر المتراكمة، وذلك بعد الحصول على جميع الموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية.

## 4.5 أعضاء الإدارة التنفيذية

تاريخ التعيين	ملكية الأسهم قبل التخفيض كما في 2023/12/26م				العمر	الجنسية	المنصب	الاسم
	غير مباشرة		مباشرة					
	نسبة الملكية	العدد	نسبة الملكية	العدد				
2022/12/12م	-	-	-	-	56	السعودية	الرئيس التنفيذي	خالد بن جعفر مصطفى اللقاني *
2017/01/22م	-	-	-	-	48	السعودية	أمين مجلس الإدارة ومسؤول التزام أول	دينه عبد الرحمن الفضلي
2023/03/01م	-	-	-	-	45	السعودية	رئيس قسم المراجعة الداخلية	هنادي أمين حسن الطويرقي
2023/11/01م	-	-	-	-	39	السعودية	رئيس قسم الالتزام والحوكمة	عاصم أحمد علي الدغيم
2021/10/07م	-	-	-	-	41	السعودية	رئيس قسم المخاطر	أنس علي محمد باسودان
2021/12/12م	-	-	-	-	41	السعودية	الرئيس التنفيذي المالي	عمار فواز حمزة الصبرفي
2023/07/02م	-	-	-	-	54	السعودية	مدير عام المبيعات والتسويق	سامر إبراهيم عبدالرحمن الجهان
2023/06/04م	-	-	-	-	44	السعودية	مدير عام العمليات الفنية	بندر سليمان علي نجار
2023/02/01م	-	-	-	-	46	السعودية	مدير عام المطالبات	عبدالمالك علي حمزه الحجيري
2023/02/12م	-	-	-	-	60	السعودية	مدير عام الموارد البشرية والشؤون الإدارية	باسم محمد علي الخطيب
2023/06/18م	-	-	-	-	46	السعودية	مدير عام تقنية المعلومات والعمليات	رائد عيسى صالح الزهراني
2023/11/01م	-	-	-	-	34	جنوب أفريقيا	رئيس القسم الاكتوارية	عثمان عبدولا
2023/07/02م	-	-	-	-	36	السعودية	رئيس قسم أمن المعلومات	راشد سعيد محمد الغامدي
2023/05/15م	-	-	-	-	30	السعودية	رئيس قسم العناية بالعملاء	البندري عبدالله صالح الحصيبي

المصدر: الشركة.

\* قرر مجلس الإدارة بتاريخ 1444/04/15هـ (الموافق 2022/11/09م) تعيين السيد/ خالد بن جعفر مصطفى اللقاني رئيساً تنفيذياً للشركة اعتباراً من تاريخ 1444/05/18هـ (الموافق 2022/12/12م). وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 1443/12/18هـ (الموافق 2022/07/17م).

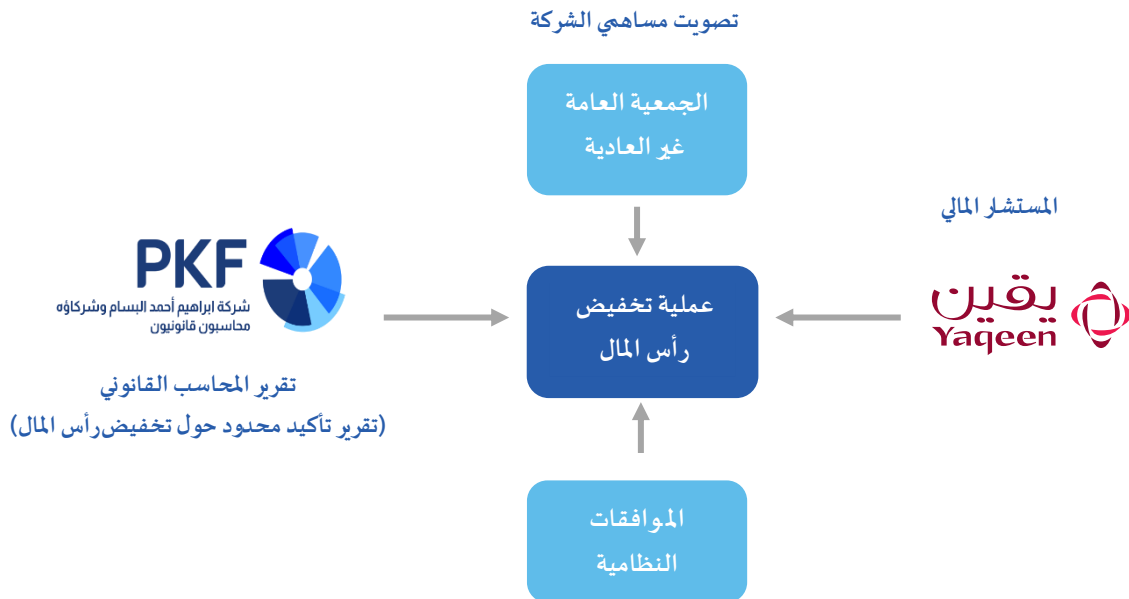
## 5 تخفيض رأس المال

### 5.1 إجراءات تخفيض رأس المال

إن عملية تخفيض رأس المال تخضع للإجراءات التالية:

- توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس المال.
- تعيين محاسب قانوني لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية تخفيض رأس المال.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركز السعودي على تخفيض رأس المال.
- تعيين مستشار مالي لعملية تخفيض رأس المال.
- إعداد وتقديم طلب تخفيض رأس المال لهيئة السوق المالية بما يتوافق مع شروط المادة السادسة والسبعون من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، والمتعلقة بشروط تخفيض رأس المال.
- موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة.
- تقديم إشعار إلى السوق المالية (تداول السعودية) بالصيغة الواردة بالملحق (5) من قواعد الإدراج.
- موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة.
- تقوم السوق المالية السعودية (تداول السعودية) بتعليق تداول أسهم الشركة لجلسة تداول متتاليتين وذلك ابتداءً من اليوم الذي يلي موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال، ومن ثم يعود التداول بالسعر المعدل.
- إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم (إن وجدت) 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.
- مخاطبة وزارة التجارة لتعديل السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة.

### 5.2 هيكل الأطراف المشاركة في عملية تخفيض رأس المال



### 5.3 تطور خسائر الشركة المتراكمة وأسبابها

السنة المالية / الفترة المالية	صافي خسارة / ربح	الخسائر المتراكمة	نسبة الخسائر المتراكمة إلى رأس المال (%)	أسباب ارتفاع الخسائر المتراكمة
2018م	(38,351,000)	(43,038,000)	21.52%	<ul style="list-style-type: none"> <li>الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة.</li> <li>الارتفاع في أقساط التأمين غير المكتسبة.</li> </ul>
2019م	(1,265,000)	(43,888,000)	21.94%	<ul style="list-style-type: none"> <li>التغيير في الاحتياطيات الاكتوارية (المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها).</li> <li>الارتفاع في تكاليف إصدار الوثائق.</li> </ul>
2020م	3,753,000	(40,135,000)	20.07%	لا ينطبق
2021م	(86,776,000)	(131,729,000)	26.35%	<ul style="list-style-type: none"> <li>الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة.</li> <li>الارتفاع في تكاليف إصدار الوثائق.</li> <li>الارتفاع في المصاريف العمومية والإدارية.</li> </ul>
2022م	(104,190,000)	(235,919,000)	47.18%	<ul style="list-style-type: none"> <li>الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة.</li> <li>الارتفاع في تكاليف إصدار الوثائق.</li> <li>الارتفاع في المصاريف العمومية والإدارية.</li> </ul>
30 سبتمبر 2023م	(1,423,000)	(247,055,000)	49.41%	<ul style="list-style-type: none"> <li>الانخفاض في أقساط التأمين المكتسبة.</li> </ul>

المصدر: الشركة.

### 5.4 خطة الشركة والخطوات الإصلاحية لإيقاف الخسائر

تعتمد الشركة اتخاذ الخطوات الإصلاحية التالية:

- ✓ إعادة هيكلة محفظة منتجات الشركة لتلبية جميع شرائح السوق، من خلال الاستثمار في بناء منصة رقمية مع خدمات تأمين شاملة وتوسيع الشراكة مع وسطاء التأمين.
- ✓ تطوير قطاعات أعمال الشركة بشكل يسرع من نموها وينعكس على عوائدها.
- ✓ العمل على إضافة منتجات تأمين جديدة ومبيعات وخدمات رقمية.
- ✓ العمل على مراجعة أسعار منتجات الشركة بشكل متناسق مع السوق وبما يحقق عوائد مادية تتوافق مع توقعات الشركة المالية.
- ✓ تخفيض التكاليف بشكل عام.

## 5.5 الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح

- يبلغ رأس مال الشركة الحالي خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي مقسم إلى خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية عشرة (10) ريالاً للسهم الواحد مدفوعة قيمتها بالكامل.
- سيتم إلغاء عدد عشرون مليون (20,000,000) سهم عادي، تشكل ما نسبته (40.00%) من رأس مال الشركة، أي بمعدل إلغاء 2 سهم عادي لكل 5 أسهم عادية، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي يشكل ما نسبته (80.95%) من الخسائر المتراكمة للشركة البالغة مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسة وخمسون ألف (247,055,000) ريال سعودي كما في القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023م.
- سوف يؤدي إلغاء (40.00%) من أسهم الشركة لانخفاض رأس مال الشركة ليصبح ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي مقسم إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية (10) ريالاً للسهم الواحد.
- وبعد موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال، سيصدر قرار التخفيض نافذ وسيتم تعليق تداول الأسهم على موقع تداول السعودية لمدة يومين تداول وذلك ابتداءً من اليوم الذي يلي موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال، ومن ثم يعود التداول بالسعر المعدل.
- ستقوم الشركة بتجميع أي كسور أسهم (إن وجدت) والتي ستنج عن تخفيض رأس مال الشركة في محفظة واحدة لتبايع في السوق المالية السعودية (تداول السعودية) بالسعر السائد في حينه، وسيتم توزيع متحصلات بيعها لحملة أسهم الشركة المستحقين كل حسب ملكيته في كسور الأسهم خلال ثلاثين (30) يوم من يوم موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة.
- تاريخ القوائم المالية التي اعتمد عليها لأغراض تخفيض رأس المال: القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023م.

## 5.6 أسباب تخفيض رأس المال ومناقشة وتحليل الإدارة في هذا الشأن

- بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023م مبلغ مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسة وخمسون ألف (247,055,000) ريال سعودي، تشكل ما نسبته (49.41%) من رأس مال الشركة.
- قرر مجلس إدارة الشركة بتاريخ 1445/04/25هـ (الموافق 2023/11/09م) التوصية بتخفيض رأس مال الشركة من خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي إلى ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، بنسبة تخفيض (40.00%) من رأس المال، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي، عن طريق إلغاء عدد عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي من الأسهم المصدرة للشركة، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي يشكل ما نسبته (80.95%) من الخسائر المتراكمة للشركة.
- بعد تخفيض رأس مال الشركة ستخفض الخسائر المتراكمة إلى سبعة وأربعين مليون وخمسة وخمسين ألف (47,055,000) ريال سعودي، أي ما نسبته (15.69%) من رأس مال الشركة بعد التخفيض.
- عملت إدارة الشركة ضمن مناقشتها وتحليلها لوضع الشركة الحالي، على وضع استراتيجية لدعم النمو المستقبلي والأداء المالي للشركة، وتوصلت إلى قرار بإعادة هيكلة رأس مال الشركة عن طريق البدء بعملية تخفيض رأس المال لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة.

## 5.7 إقرار أعضاء مجلس الإدارة

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

## 5.8 أثر تخفيض رأس مال الشركة على التزامات الشركة

قامت الشركة بتعيين شركة «إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون-البسام وشركاؤه» كمحاسب قانوني لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية تخفيض رأس المال (تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال)، والذي يبين أسباب تخفيض رأس المال وأثر ذلك التخفيض على التزامات الشركة. وتبين من دراسة المحاسب القانوني أنه لن يكون هناك أثر لتخفيض رأس المال على التزامات الشركة كما في تقرير المحاسب القانوني (المرفق).

## 5.9 أثر تخفيض رأس مال الشركة على حقوق مساهمي الشركة

بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في 30 سبتمبر 2023م مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسة وخمسون ألف (247,055,000) ريال سعودي، تشكل ما نسبته (49.41%) من رأس مال الشركة، سيؤدي تخفيض رأس المال بمقدار مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي إلى إطفاء ما نسبته (80.95%) من إجمالي الخسائر المتراكمة كما في 30 سبتمبر 2023م. بعد تخفيض رأس مال الشركة ستخفض الخسائر المتراكمة إلى سبعة وأربعين مليون وخمسة وخمسين ألف (47,055,000) ريال سعودي، أي ما نسبته (15.69%) من رأس مال الشركة بعد التخفيض.

سوف يكون التأثير على حقوق المساهمين بناءً على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023م كالتالي:

الأثر	بعد تخفيض رأس المال	قبل تخفيض رأس المال	حقوق المساهمين (بالآلاف الريالات السعودية)
(200,000)	300,000	500,000	رأس المال
-	2,165	2,165	احتياطي نظامي
-	37,780	37,780	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	1,370	1,370	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
200,000	(47,055)	(247,055)	خسائر متراكمة
-	294,260	294,260	إجمالي حقوق المساهمين

المصدر: تقرير المحاسب القانوني المرفق، والقوائم المالية كما في 30 سبتمبر 2023م.

تعتزم الشركة تخفيض رأس مالها من خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي إلى ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، بنسبة تخفيض (40.00%) من رأس المال، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي، عن طريق إلغاء عدد عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي من الأسهم المصدرة للشركة، أي بمعدل إلغاء 2 سهم عادي لكل 5 أسهم عادية، وذلك لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي يشكل ما نسبته (80.95%) من الخسائر المتراكمة للشركة البالغة مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسة وخمسون ألف (247,055,000) ريال سعودي كما في القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023م.

ستقوم الشركة بتجميع أي كسور أسهم (إن وجدت) والتي ستنج عن تخفيض رأس مال الشركة في محفظة واحدة لتباع في السوق المالية السعودية (تداول السعودية) بالسعر السائد في حينه، وسيتم توزيع متحصلات بيعها لحملة أسهم الشركة المستحقين كل حسب ملكيته في كسور الأسهم خلال ثلاثين (30) يوم من يوم موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة. لن يؤثر تخفيض رأس مال الشركة على القيمة السوقية لمحافظ مساهمي الشركة، كما هو موضح أدناه، مثال لمساهم يملك في محفظته عدد ألف (1000) سهم عادي من أسهم الشركة قبل التخفيض.

البند (تقديري)	قبل تخفيض رأس المال	بعد تخفيض رأس المال
الأسهم المملوكة قبل التخفيض (سهم)	1,000	لا ينطبق
سعر سهم الشركة قبل تخفيض رأس المال (ريال سعودي) إغلاق يوم الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1445/09/09 هـ (الموافق 2024/03/19 م)*	8.41	لا ينطبق
القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض (ريال سعودي)	8,410	لا ينطبق
نسبة التخفيض (%)	لا ينطبق	40.00%
عدد الأسهم الملغاة من محفظة المساهم الاستثمارية (سهم)	لا ينطبق	400
الأسهم المملوكة بعد التخفيض (سهم)	لا ينطبق	600
سعر السهم بعد التخفيض (ريال سعودي)**	لا ينطبق	14.02
القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (ريال سعودي)	لا ينطبق	8,410
قيمة التعويض الناتجة من كسور الأسهم (ريال سعودي)	لا ينطبق	0.00

\* سيتم تحديث العرض للمساهمين بإضافة سعر إغلاق السهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.  
\*\* تم تقرب سعر السهم المتوقع بعد تخفيض رأس المال من 14.0167 إلى 14.02 ريال سعودي.

تجدر الإشارة إلى أن المساهم الذي يملك سهماً واحداً من أسهم الشركة في محفظته سيتم إلغاء سهمه هذا وتعويضه، وبوضوح الجدول أدناه تأثر المساهم الذي يملك سهماً واحداً، أو ثلاثة، أو أربعة، أو خمسة أسهم كما يلي:

البند (تقديري)	القيمة				
الأسهم المملوكة قبل التخفيض (سهم)	5	4	3	2	1
نسبة التخفيض (%)	40.00%	40.00%	40.00%	40.00%	40.00%
عدد الأسهم الملغاة من محفظة المساهم الاستثمارية (سهم)	2	2	2	1	1
عدد الأسهم المملوكة بعد التخفيض (سهم)	3	2	1	1	لا ينطبق
سعر سهم الشركة قبل تخفيض رأس المال (ريال سعودي) إغلاق يوم الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1445/09/09 هـ (الموافق 2024/03/19 م)*	8.41	8.41	8.41	8.41	8.41
سعر السهم بعد التخفيض (ريال سعودي)**	14.02	14.02	14.02	14.02	14.02
القيمة السوقية للأسهم قبل التخفيض (ريال سعودي)	42.05	33.64	25.23	16.82	8.41
القيمة السوقية للأسهم بعد التخفيض (ريال سعودي)	42.05	28.03	14.02	14.02	لا ينطبق
قيمة التعويض الناتجة من كسور الأسهم (ريال سعودي)	0.00	5.61	11.21	2.80	8.41

\* سيتم تحديث العرض للمساهمين بإضافة سعر إغلاق السهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.  
\*\* تم تقرب سعر السهم المتوقع بعد تخفيض رأس المال من 14.0167 إلى 14.02 ريال سعودي.

سعر إغلاق سهم الشركة يوم الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1445/09/09 هـ (الموافق 2024/03/19 م) هو (8.41) ريال سعودي، ومن المتوقع أن يصل سعر السهم المعدل في حال موافقة الجمعية العامة غير العادية على عملية تخفيض رأس المال إلى (14.02) ريال سعودي في افتتاح السوق يوم الأحد بتاريخ 1445/09/14 هـ (الموافق 2024/03/24 م)، وهذا التغير يمثل زيادة بنسبة (66.67%) عن سعر إغلاق سهم الشركة يوم الجمعية العامة غير العادية.

ويوضح الجدول التالي أثر تعديل سعر السهم بعد تخفيض رأس المال:

القيمة	البند (تقديري)
8.41	سعر سهم الشركة قبل تخفيض رأس المال (ريال سعودي) إغلاق يوم الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1445/09/09 هـ (الموافق 2024/03/19 م) *
200,000,000	قيمة تخفيض رأس المال (ريال سعودي)
20,000,000	عدد الأسهم الملغاة (سهم)
50,000,000	عدد الأسهم القائمة والمصدرة قبل تخفيض رأس المال (سهم)
30,000,000	عدد الأسهم القائمة والمصدرة بعد تخفيض رأس المال (سهم)
420,500,000	القيمة السوقية للأسهم قبل تخفيض رأس المال (ريال سعودي)
14.02	سعر سهم الشركة بعد تخفيض رأس المال (ريال سعودي) **

\* سيتم تحديث العرض للمساهمين بإضافة سعر إغلاق السهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.  
\*\* تم تقرب سعر السهم المتوقع بعد تخفيض رأس المال من 14.0167 إلى 14.02 ريال سعودي.

## 5.10 طريقة احتساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية حساب سعر السهم بعد تخفيض رأس المال.

القيمة	البند (تقديري)
8.41	(أ) سعر سهم الشركة قبل تخفيض رأس المال (ريال سعودي) إغلاق يوم الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1445/09/09 هـ (الموافق 2024/03/19 م) *
50,000,000	(ب) عدد الأسهم القائمة والمصدرة قبل تخفيض رأس المال (سهم)
420,500,000	(ج) القيمة السوقية لأسهم الشركة قبل التخفيض = (أ) × (ب) (ريال سعودي)
30,000,000	(د) عدد الأسهم القائمة والمصدرة بعد تخفيض رأس المال (سهم)
14.02	سعر السهم بعد تخفيض رأس المال = (ج) ÷ (د) (ريال سعودي)

\* سيتم تحديث العرض للمساهمين بإضافة سعر إغلاق السهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية.  
\*\* تم تقرب سعر السهم المتوقع بعد تخفيض رأس المال من 14.0167 إلى 14.02 ريال سعودي.



## 6 الفترة الزمنية لعملية تخفيض رأس المال

التاريخ	الحدث
1. الإجراءات المتعلقة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية لتخفيض رأس المال	
1445/04/18هـ (الموافق 2023/11/02م)	تعيين محاسب قانوني لإعداد التقرير المحاسبي الخاص بعملية تخفيض رأس المال
1445/04/25هـ (الموافق 2023/11/09م)	توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال من (500,000,000) ريال سعودي إلى (300,000,000) ريال سعودي
1445/05/08هـ (الموافق 2023/11/22م)	الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس المال
1445/05/08هـ (الموافق 2023/11/22م)	تعيين المستشار المالي لعملية تخفيض رأس مال الشركة
1445/05/14هـ (الموافق 2023/11/28م)	تقديم طلب تخفيض رأس مال الشركة إلى هيئة السوق المالية
1445/06/15هـ (الموافق 2023/12/28م)	موافقة هيئة السوق المالية على طلب تخفيض رأس مال الشركة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة في موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية)
2. الإجراءات المتعلقة بالجمعية العامة غير العادية	
1445/06/26هـ (الموافق 2024/01/08م)	توفير المستندات المتاحة للمعاينة والمتعلقة بعملية تخفيض رأس المال بما فيها هذا التعميم (خلال فترة لا تقل عن (14) يوماً قبل موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية الخاصة بتخفيض رأس مال الشركة (خلال فترات العمل الرسمية من يوم الأحد إلى يوم الخميس من الساعة 8:30 صباحاً إلى الساعة 4:30 مساءً))
1445/06/26هـ (الموافق 2024/01/08م)	الإعلان على موقع تداول السعودية عن دعوة الجمعية العامة غير العادية (مع الإشارة إلى إمكانية عقد اجتماع ثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ذلك في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول)
1445/07/13هـ (الموافق 2024/01/25م)	الإعلان عن بداية التصويت الإلكتروني على بنود الجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض رأس المال (الاجتماع الأول)
1445/07/17هـ (الموافق 2024/01/29م)	انعقاد الجمعية العامة غير العادية المتضمنة تخفيض رأس المال (الاجتماع الأول). ويكتمل النصاب القانوني للاجتماع الأول بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال الشركة
1445/07/17هـ (الموافق 2024/01/29م)	انعقاد الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية في حال لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده. ويكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال الشركة

نشر قرار التخفيض والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الثاني للجمعية العامة غير العادية للشركة على موقع تداول السعودية (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني)	1445/07/18 هـ (الموافق 2024/01/30 م)
3. الإجراءات في حالة عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية	
الإعلان على موقع تداول السعودية عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية قبل الميعاد المحدد لها (بواحد وعشرين) يوماً على الأقل.	1445/08/16 هـ (الموافق 2024/02/26 م)
بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية	1445/09/05 هـ (الموافق 2024/03/15 م)
انعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أيما كان عدد الأسهم الممثلة فيه	1445/09/09 هـ (الموافق 2024/03/19 م)
نشر قرار التخفيض والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية على موقع تداول السعودية	1445/09/10 هـ (الموافق 2024/03/20 م)
4. الإجراءات المتعلقة بإتمام عملية تخفيض رأس المال	
نفاذ قرار تخفيض رأس المال والإعلان عن ذلك ضمن قرارات الجمعية العامة غير العادية	1445/09/10 هـ (الموافق 2024/03/20 م)
تعليق تداول الأسهم على موقع تداول السعودية لمدة يومين تداول وذلك ابتداءً من اليوم الذي يلي موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال	1445/09/10 هـ (الموافق 2024/03/20 م)
تعديل سعر السهم بعد تخفيض رأس المال، ويكون في اليوم الذي يلي تعليق تداول الأسهم	1445/09/14 هـ (الموافق 2024/03/24 م)
الإعلان عن إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم (إن وجدت) 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	×××××/××/×× هـ (الموافق ×××××/××/×× م)

## 7 المخاطر المحتملة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة

تري إدارة الشركة بأن قرار تخفيض رأس مال الشركة يعد من أهم القرارات في ظل الظروف التي تمر فيها الشركة نتيجة الخسائر المتراكمة للشركة التي بلغت كما في القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023م مبلغ مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسة وخمسون ألف (247,055,000) ريال سعودي، تشكل ما نسبته (49.41%) من رأس مال الشركة، والتي ستخفف بعد تخفيض رأس المال بقيمة مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي إلى سبعة وأربعين مليون وخمسة وخمسين ألف (47,055,000) ريال سعودي، أي ما نسبته (15.69%) من رأس مال الشركة بعد التخفيض (المزيد من المعلومات الرجاء مراجعة القسم رقم (5.6) "أسباب تخفيض رأس المال ومناقشة وتحليل الإدارة في هذا الشأن" من هذا التعميم).

بالإضافة إلى ذلك تمت دراسة هذا القرار وتأثيره من النواحي المحاسبية، وتم التأكيد من خلال تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال بأنه لا توجد أي مخاطر فيما يتعلق بالالتزامات المالية نتيجة هذا القرار. أما بالنسبة للمخاطر المحتملة المذكورة أدناه فهذا لا يعني حدوثها، وترتيبها لا يعني أهميتها.

### 7.1 المخاطر المتعلقة بهامش الملاءة المالية

وفقاً للمادة السادسة والستون (66)، والمادة الثامنة والستون (68) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من البنك المركزي السعودي، فإنه يجب على شركات التأمين الاحتفاظ بمستويات معينة من الملاءة لمختلف أنواع الأعمال. وفقاً للمادة (أ) من البند (2) من المادة الثامنة والستون (68) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني فإنه في حال أصبح هامش الملاءة الفعلي ما بين (75%) إلى (100%) من هامش الملاءة المطلوب، فيجب على الشركة العمل على تعديل هذه النسبة لتصبح على الأقل (100%) خلال الربع التالي. ويفرض البنك المركزي السعودي على شركات التأمين غير الملتزمة بمستويات ملاءة مناسبة وفقاً للفقرة (ج) من البند (2) من المادة الثامنة والستون (68) من اللائحة سلسلة من الإجراءات لتصحيح أوضاعها والتي من ضمنها: زيادة رأس مال الشركة، تعديل الأسعار، تخفيض التكاليف، التوقف عن قبول أي اكتتاب جديد، تسهيل بعض الأصول، أي إجراء آخر تراه الشركة مناسباً ويوافق عليه البنك المركزي السعودي. بلغ هامش الملاءة المالية للشركة كما في 30 سبتمبر 2023م (120%)، وفي حال لم تستطع الشركة المحافظة على هامش الملاءة المالية وانخفاضه عن الحد الأدنى لهامش الملاءة وفقاً لما هو موضح أعلاه، أو عدم قدرتها على الوفاء بمتطلبات العملاء لفترة يحددها البنك المركزي السعودي، فإنه يحق للبنك المركزي السعودي وفقاً لما نصت عليه الفقرة (د) من البند (2) من المادة (68) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، إلزام الشركة بتعيين مستشار (لتقديم المشورة حسب ما تقتضيه الحاجة) أو سحب ترخيص الشركة ومنعها من بيع منتجاتها التأمينية في حال لم تلتزم الشركة بتصحيح أوضاعها المالية خلال فترة يحددها البنك المركزي السعودي، الأمر الذي من شأنه التأثير بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

### 7.2 المخاطر المتعلقة بتذبذب سعر السهم في السوق والأثر المترتب على تعويض كسور الأسهم

قد يتعرض سعر سهم الشركة لدرجة كبيرة من التذبذب وعدم الاستقرار نتيجة لعدة عوامل تشمل ظروف السوق المتعلقة بالأسهم، والتغيرات التنظيمية في القطاع. وفي حال انخفاض السعر السوقي للسهم بعد عملية تخفيض رأس المال سوف يخسر المساهمون من قيمة استثماراتهم في أسهم الشركة. بالإضافة إلى ذلك، فإن الأثر على قيمة تعويض كسور الأسهم يعتبر مماثل لأثر التذبذب في سعر سهم الشركة حيث سيتم بيع هذه الكسور بسعر السوق السائد في حينه.

### 7.3 المخاطر المتعلقة بامتلاك المساهم لسهم واحد في الشركة

في حال امتلاك المساهم لعدد سهم واحد، فإنه سيتم إلغاء السهم وبالتالي تعويضه بكسور الأسهم التي سيتم بيعها في حينه، تجدر الإشارة إلى أنه سوف يتم تعليق تداول سهم الشركة لمدة يومين عمل تلي يوم موافقة الجمعية العامة غير العادية على أن يقوم مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) بتطبيق التخفيض على محافظ المساهمين الاستثمارية وذلك بناءً على الفقرة (6-ج) من المادة رقم (36) من قواعد الإدراج (المزيد من التفاصيل، فضلاً راجع القسم رقم (5.9) "أثر تخفيض رأس مال الشركة على حقوق مساهمي الشركة" في هذا التعميم).

## 8 تقرير المحاسب القانوني

- قامت الشركة بتعيين شركة «إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون-البسام وشركاؤه» للقيام بإعداد تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال والذي يبين أسباب تخفيض رأس المال وأثر 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 والثلاثون بعد المائة من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/132) وبتاريخ 1443/12/01هـ، والتي تنص على أنه لا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة بيان في الجمعية العامة يعده مجلس الإدارة عن الأسباب الموجبة للتخفيض والتزامات الشركة وأثر التخفيض في الوفاء بها، ويرفق بهذا البيان تقرير مراجع حسابات الشركة.
- تم تضمين نسخة من تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال المعد من قبل المحاسب القانوني في الإعلان عن الدعوة لهذه الجمعية العامة غير العادية على موقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) بتاريخ 1445/08/16هـ (الموافق 2024/02/26م).

## 9 موافقات النظامية اللازمة لإتمام عملية تخفيض رأس مال الشركة

- حصلت الشركة على خطاب البنك المركزي السعودي رقم (45030825) بتاريخ 1445/05/08 هـ الموافق 2023/11/22 م) المتضمن عدم الممانعة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي ليصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، شريطة حصول الشركة على جميع الموافقات الرسمية من الجهات النظامية وموافقة الجمعية العامة غير العادية.
- حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 1445/06/15 هـ الموافق 2023/12/28 م) على طلب تخفيض رأس مال الشركة من خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي إلى ثلاثمائة مليون (300,000,000) ريال سعودي، بنسبة تخفيض (40.00%) من رأس المال، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من خمسين مليون (50,000,000) سهم عادي إلى ثلاثين مليون (30,000,000) سهم عادي، عن طريق إلغاء عدد عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي من الأسهم المصدره للشركة، وذلك لإعادة هيكله رأس مال الشركة لإطفاء مبلغ وقدره مئتين مليون (200,000,000) ريال سعودي من الخسائر المتراكمة، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) بتاريخ 1445/06/15 هـ الموافق 2023/12/28 م).
- إن عملية تخفيض رأس المال تتوقف على موافقة الجمعية العامة غير العادية، وعلى المساهمين العلم بأنه إذا لم يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على عملية تخفيض رأس المال هذه، فإن عملية تخفيض رأس المال ستتوقف تماماً.
- في حال تم الحصول على موافقة المساهمين من خلال الجمعية العامة غير العادية على عملية تخفيض رأس المال، ستقوم الشركة بمخاطبة وزارة التجارة لتعديل السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة.
- بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد أي موافقات نظامية أخرى يستلزم على الشركة الحصول عليها لاستكمال عملية تخفيض رأس المال.

## 10 الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات الصلة

- نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/132) وتاريخ 1443/12/1 هـ الموافق 2022/06/30 م)، وأي تعديلات تطرأ عليه.
- نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ الموافق 2003/07/31 م)، وأي تعديلات تطرأ عليه.
- قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3 - 123 - 2017 وتاريخ 1439/04/09 هـ الموافق 2017/12/27 م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (8-5-2023) وتاريخ 1444/06/25 هـ الموافق 2023/01/18 م)، وأي تعديلات تطرأ عليها.
- قواعد الإدراج الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (3-123-2017) بتاريخ 1439/04/09 هـ الموافق 2017/12/27 م) والمعدلة بموجب قراره رقم (1-108-2022) وتاريخ 1444/03/23 هـ الموافق 2022/10/19 م)، وأي تعديلات تطرأ عليها.
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 1424/06/02 هـ الموافق 2003/07/31 م) وعُدل بموجب المرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1434/05/27 هـ الموافق 2013/04/08 م)، وعُدل بموجب المرسوم الملكي رقم (م/12) وتاريخ 1443/01/23 هـ الموافق 2021/09/01 م)، ولانحته التنفيذية الصادرة بقرار وزير المالية رقم 596/1 وتاريخ 1425/03/01 هـ، وأي تعديلات تطرأ عليهم.
- اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (8-127-2016) وتاريخ 1438/01/16 هـ الموافق 2016/10/17 م) بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/3 وتاريخ 1437/1/28 هـ المعدلة بقرار مجلس الهيئة رقم (2-26-2023) وتاريخ 1444/09/05 هـ الموافق 2023/03/27 م) بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/132 وتاريخ 1443/12/1 هـ، وأي تعديلات تطرأ عليها.
- الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهماً في السوق التي بلغت خسائرها المتراكمة 20% فأكثر من رأس مالها، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 4-48-2013 وتاريخ 1435/01/15 هـ الموافق 2013/11/18 م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (8-2023-5) وتاريخ 1444/06/25 هـ الموافق 2023/01/18 م).
- النظام الأساسي للشركة.

## 11 معلومات هامة

- بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/132) وتاريخ 1443/12/1 هـ الموافق (2022/06/30 م)، وأي تعديلات تطرأ عليه، وعلى وجه الخصوص المادة (133) من نظام الشركات والتي تنص على أنه يخفض رأس المال بإحدى الطرق الآتية:
  - أ. إلغاء عدد من الأسهم يعادل القدر المطلوب تخفيضه.
  - ب. تخفيض القيمة الاسمية للسهم بإلغاء جزء منها يعادل الخسارة التي لحقت الشركة.
  - ج. تخفيض القيمة الاسمية للسهم برد جزء منها إلى المساهم أو بإبراء ذمته من كل أو بعض القدر غير المدفوع من قيمة السهم.
  - د. شراء الشركة لعدد من أسهمها يعادل القدر المطلوب تخفيضه، ومن ثم إلغاؤها.
- وبالإشارة إلى الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق التي بلغت خسائرها المتراكمة 20% فأكثر من رأس مالها، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 4-48-2013 وتاريخ 1435/01/15 هـ (الموافق 2013/11/18 م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (8-5-2023) وتاريخ 1444/06/25 هـ (الموافق 2023/01/18 م). يجب على الشركة ما يلي:
  - ✓ أن تفصح للجمهور فوراً ودون تأخير بإعلان مستقل عند بلوغ خسائرها المتراكمة (20%) فأكثر وبما يقل عن (35%) من رأس مالها، على أن يتضمن الإعلان مقدار الخسائر المتراكمة ونسبتها من رأس المال والأسباب الرئيسة التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر مع الإشارة في الإعلان إلى أنه سيتم تطبيق هذه الإجراءات والتعليمات عليها، وفي حال تزامن الإفصاح المطلوب وفقاً لهذه الفقرة مع الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية تعفى الشركة من الإفصاح بإعلان مستقل في حال قامت بتضمينه في الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية.
  - ✓ أن تفصح للجمهور فوراً ودون تأخير بإعلان مستقل عند بلوغ خسائرها المتراكمة (35%) فأكثر وبما يقل عن (50%) من رأس مالها، على أن يتضمن الإعلان مقدار الخسائر المتراكمة ونسبتها من رأس المال والأسباب الرئيسة التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر مع الإشارة في الإعلان إلى أنه سيتم تطبيق هذه الإجراءات والتعليمات عليها، وفي حال تزامن الإفصاح المطلوب وفقاً لهذه الفقرة مع الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية تعفى الشركة من الإفصاح بإعلان مستقل في حال قامت بتضمينه في الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية.
  - ✓ أن تفصح للجمهور فوراً ودون تأخير بإعلان مستقل عند بلوغ خسائرها المتراكمة (50%) فأكثر من رأس مالها، على أن يتضمن الإعلان مقدار الخسائر المتراكمة ونسبتها من رأس المال والأسباب الرئيسة التي أدت إلى بلوغ هذه الخسائر مع الإشارة في الإعلان إلى أنه سيتم تطبيق هذه الإجراءات والتعليمات عليها، وفي حال تزامن الإفصاح المطلوب وفقاً لهذه الفقرة مع الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية تعفى الشركة من الإفصاح بإعلان مستقل في حال قامت بتضمينه في الإعلان الخاص بالنتائج المالية الأولية أو السنوية.
- تصنف الشركات ذات الخسائر المتراكمة حسب موقع تداول السعودية إلى:
  - بلوغ الخسائر المتراكمة للشركة 20% فأكثر وبما يقل عن 35% من رأس مالها.
  - بلوغ الخسائر المتراكمة للشركة 35% فأكثر وبما يقل عن 50% من رأس مالها.
  - بلوغ الخسائر المتراكمة للشركة 50% فأكثر من رأس مال.

- وفقاً للمادة (93) من نظام الشركات، لا يكون انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون (نصف) أسهم الشركة التي لها حقوق تصويت على الأقل ما لم ينص نظام الشركة الأساس على نسبة أعلى، بشرط ألا تتجاوز (الثلثين)، فإن لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول توجه الدعوة إلى اجتماع ثانٍ يعقد بالأوضاع ذاتها المنصوص عليها في المادة (الحادية والتسعين) من نظام الشركات، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون (ربع) أسهم الشركة التي لها حقوق تصويت على الأقل. فإن لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الثاني وجهت دعوة إلى اجتماع ثالث يعقد بالأوضاع ذاتها التي نص عليها نظام الشركات ويكون الاجتماع الثالث صحيحاً أيضاً كان عدد الأسهم التي لها حقوق تصويت الممثلة فيه.
- وفقاً للمادة (93) من نظام الشركات، تصدر قرارات الجمعية العامة غير العادية بموافقة (ثلثي) حقوق التصويت الممثلة في الاجتماع، إلا إذا كان القرار متعلقاً بزيادة رأس المال، أو تخفيضه، أو بإطالة مدة الشركة، أو بحلها قبل انقضاء المدة المحددة في نظامها الأساس أو باندماجها مع شركة أخرى أو تقسيمها إلى شركتين أو أكثر، فلا يكون صحيحاً إلا إذا صدر بموافقة (ثلاثة أرباع) حقوق التصويت الممثلة في الاجتماع.
- في حال وافق مساهمي الشركة على تخفيض رأس المال، سيكون قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات الشركة لدى السوق المالية السعودية (تداول السعودية) 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.

## 12 المستندات المتاحة للمعاينة

سيتم نشر تعميم المساهمين والتأكد من إتاحتها للجمهور خلال فترة لا تقل عن (14) يوماً قبل موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية الخاصة بتخفيض رأس مال الشركة. وسوف تقوم الشركة بإتاحة المستندات التالية لمساهمي الشركة للاطلاع عليها في مقر الشركة في مدينة جدة - طريق المدينة - الغيبي بلازا ص ب 1866 جدة 21441 المملكة العربية السعودية. وذلك من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية في 15/06/1445هـ (الموافق 28/12/2023م) وحتى يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 09/09/1445هـ (الموافق 19/03/2024م) خلال فترات العمل الرسمية من الساعة 8:30 صباحاً إلى الساعة 4:30 مساءً:

1. نسخة من توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة.
2. نسخة من خطاب تعيين المستشار المالي الخاص بتخفيض رأس مال الشركة.
3. نسخة من تقرير المحاسب القانوني " تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال".
4. نسخة من خطاب موافقة البنك المركزي السعودي بتخفيض رأس مال الشركة.
5. نسخة مطبوعة من إعلان هيئة السوق المالية بالموافقة على طلب تخفيض رأس مال الشركة، والمنشور على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية).
6. نسخة من تعميم المساهمين الخاص بتخفيض رأس مال الشركة.



## 13 المرفقات

- نسخة من تقرير المحاسب القانوني " تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال".
- نموذج توكيل حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية.

(٢/١)

## تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال

إلى السادة المساهمين / الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

### موضوع التأكيد

يتعلق موضوع ارتباط التأكيد المحدود حول تقرير إدارة الشركة المرفق عن الأسباب المتعلقة بالتخفيض المقترح لرأس مال الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") والموصي به للجمعية العامة غير العادية من قبل مجلس إدارة الشركة وتأثير هذا التخفيض على التزامات الشركة. حيث أوصى المجلس باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ ربيع ثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٢٣ م) بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك من خلال الغاء عدد ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم على ان يكون التخفيض من خلال إلغاء ٠,٤ سهم لكل سهم.

### الضوابط ذات الصلة

المادة (١٣٣-١٣٤) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار.

المادة (٧٦) من الفصل الثاني (الباب السادس) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية.

المادة (١٤) من النظام الأساس للشركة.

### مسؤولية الإدارة

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

### مسؤوليتنا

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

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

### الاستقلالية وإدارة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلال والمتطلبات السلوكية الأخرى الواردة في الميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية الصادر عن مجلس المعايير الدولية لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين (الميثاق الدولي) والمعتمد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية.

ويطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة (١) إدارة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة أو فحص القوائم المالية أو ارتباطات التأكيد الأخرى أو ارتباطات الخدمات ذات العلاقة المعتمد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية وبناء عليه، فإنه يحافظ على نظام شامل لإدارة الجودة يضم سياسات وإجراءات موثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات السلوكية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

#### الخبر

هاتف 966 13 893 3378  
ص.ب 4636  
فاكس 966 13 893 3349  
الخبر 31952

#### جدة

هاتف 966 12 652 5333  
ص.ب 15651  
فاكس 966 12 652 2894  
جدة 21454

#### الرياض

هاتف 966 11 206 5333  
ص.ب 69658  
فاكس 966 11 206 5444  
الرياض 11557

(٢/٢)

## تقرير تأكيد محدود حول تخفيض رأس المال (تتمة)

### ملخص الاجراءات المنفذة

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

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

- الاطلاع على قرار مجلس الإدارة المؤرخ ٢٥ ربيع ثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٢٣) الذي قرر فيه المجلس التوصية للجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس المال من ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بنسبة تخفيض ٤٠%.
- فحص المعلومات المرفقة المقدمة من قبل الشركة "تقرير الإدارة حول تخفيض رأس المال المقترح" والتي تبين الأسباب الموجبة لتخفيض رأس المال وتأثير التخفيض المذكور على التزامات الشركة.
- الاطلاع على المادة (١٣٣ و ١٣٤) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار والمادة (٧٦) من الفصل الثاني من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية والمادة (١٤) من النظام الأساسي للشركة.

### نتيجة التأكيد المحدود

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يلفت انتباهنا أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم الإفصاح عنه في فقرة الموضوع أعلاه والمبين في البيان المرفق لم يتم التقرير عنه وعرض صورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة.

### قيود على الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير بناءً على طلب إدارة الشركة فقط وذلك لمساعدة الشركة للوفاء بالتزاماتها للتقرير إلى الجمعية العامة غير العادية بموجب الضوابط ذات الصلة. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي أطراف أخرى عدا وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة، أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون الحصول على موافقتنا المسبقة.



عن البسام وشركاؤه  
أحمد عبدالمجيد مهندس  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٧٧)

جدة، المملكة العربية السعودية  
٣٠ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ  
١٤ نوفمبر ٢٠٢٣ م



الخليجية العامة

GULF GENERAL

Cooperative Insurance للتأمين التعاوني

Eye On The Future عين على المستقبل

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير إدارة الشركة عن تخفيض رأس المال المقترح





## ١- أسباب تخفيض رأس المال وأثر التخفيض على التزاماتها:

### ١-١ الأسباب التي تجعل التخفيض ضرورة:

إعادة هيكلة رأس مال الشركة بتخفيض مبلغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بسبب بلوغ الخسائر المتراكمة الى ما يقرب من ٥٠% من رأس المال وإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة. ليس هناك أي تأثير جوهري من تخفيض رأس المال على التزامات الشركة أو عملياتها أو أدائها المالي أو التشغيلي أو التنظيمي، ولن تتغير نسبة ملكية أي مساهم نتيجة لتخفيض رأس المال.

### ٢-١ الضوابط ذات الصلة:

#### ١-٢-١ نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار

#### المادة الثالثة والثلاثون بعد المائة: طرق تخفيض رأس المال:

يخفض رأس المال بإحدى الطرق التالية:

- إلغاء عدد من الأسهم يعادل القدر المطلوب تخفيضه.
- تخفيض القيمة الاسمية للسهم بإلغاء جزء منها يعادل الخسارة التي لحقت الشركة.
- تخفيض القيمة الاسمية للسهم برد جزء منها الى المساهم أو بإبراء ذمته من كل أو بعض القدر غير المدفوع من قيمة السهم.
- شراء الشركة عدداً من أسهمها يعادل القدر المطلوب تخفيضه، ومن ثم إلغاؤها.

#### المادة الرابعة والثلاثون بعد المائة: إصدار قرار تخفيض رأس المال:

للجمعية العامة غير العادية أن تقرر تخفيض رأس المال إذا زاد على حاجة الشركة أو إذا منيت الشركة بخسائر. ويجوز في الحالة الأخيرة وحدها تخفيض رأس المال إلى ما دون الحد الوارد في المادة (التاسعة والخمسين) من النظام. ولا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة بيان في الجمعية العامة يعده مجلس الإدارة عن الأسباب الموجبة للتخفيض والتزامات الشركة وأثر التخفيض في الوفاء بها، ويرفق بهذا البيان تقرير من مراجع حسابات الشركة. ويجوز الاكتفاء بعرض البيان المذكور على المساهمين في الحالات التي يصدر فيها قرار الجمعية العامة بالتمرير.

#### ٢-٢-١ الفصل الثاني (الباب السادس) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة من هيئة السوق المالية:

#### المادة السادسة والسبعون: الشروط والمتطلبات المتعلقة بتخفيض رأس مال المصدر

أ) على المصدر الذي يرغب في تخفيض رأس ماله تقديم طلب إلى الهيئة يتضمن -حداً أدنى- المعلومات الواردة في الملحق (٢٣) من هذه القواعد؛ للحصول على موافقتها قبل الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال، على أن يرفق مع الطلب الآتي:

- خطاب تعيين المستشار المالي.
  - خطاب تعيين المستشار القانوني (إن وجد).
  - تقرير من محاسب قانوني خارجي عن أسباب تخفيض رأس المال وأثر ذلك التخفيض في التزامات المصدر.
  - الطريقة المقترحة لتخفيض رأس المال والتأثيرات المتوقعة لذلك التخفيض.
  - صورة من تعميم المساهمين المشار إليه في الفقرة (ب) من هذه المادة.
  - أي مستندات أخرى تطلبها الهيئة.
- ب) على المصدر أن يصدر تعميماً إلى 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 الآتية:
- الهيكل العام لتخفيض رأس المال المقترح.
  - أسباب تخفيض رأس المال، بما في ذلك مناقشة وتحليل الإدارة في هذا الشأن.
  - عوامل المخاطرة المتعلقة بتخفيض رأس المال.
  - الفترة الزمنية للعملية.
  - 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 إلى الهيئة بشأن طلب تخفيض رأس مال المصدر- معداً باللغة العربية وأن يشار في هامش التعميم إلى الفقرات ذات العلاقة المنصوص عليها في هذه القواعد، مع إيضاح أي تغيير عن مسودات سابقة، ويجب أن تتضمن كل مسودة تعميم في الصفحة الأولى رقم المسودة وتاريخ التقديم.



١- أسباب تخفيض رأس المال وأثر التخفيض على التزاماتها (تتمة):

٢-١ الضوابط ذات الصلة (تتمة):

٣-٢-١ النظام الأساس للشركة:

المادة الرابعة عشرة: تخفيض رأس المال

للجمعية العامة غير العادية أن تقرر تخفيض رأس المال إذا زاد على حاجة الشركة أو إذا مُنيت بخسائر – بعد موافقة الجهات المختصة – على أن لا يقل رأس المال المدفوع لشركة التأمين بعد تخفيض رأس المال عن (١٠٠) مائة مليون ريال كما لا يقل رأس المال المدفوع لشركة التأمين أو شركة التأمين التي تزاوُل في الوقت نفسه أعمال إعادة التأمين عن (٢٠٠) مئتان مليون ريال. ولا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة تقرير خاص يعده مراجع الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن التزامات 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) ستون يوماً من تاريخ نشر قرار التخفيض في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيسي. فإن اعترض أحد الدائنين وقدم الي الشركة مستنداته في الميعاد المذكور، وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان حالاً وأن تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان أجلاً.

٢-١ تأثير تخفيض رأس المال:

(١) سيكون التأثير على رأس المال والخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على النحو التالي:

الاثـر	بعد التخفيض	قبل التخفيض
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٢٠٠,٠٠٠)	٣٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
-	٢,١٦٥	٢,١٦٥
-	٣٧,٧٨٠	٣٧,٧٨٠
-	١,٣٧٠	١,٣٧٠
٢٠٠,٠٠٠	(٤٧,٠٥٥)	(٢٤٧,٠٥٥)
-	٢٩٤,٢٦٠	٢٩٤,٢٦٠

حقوق المساهمين

رأس المال  
احتياطي نظامي  
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات  
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة  
خسائر متراكمة  
إجمالي حقوق المساهمين



## Proxy Form

Dear shareholders,

The Proxy form is not available, as the Extraordinary General Assembly will only be conducted through modern technology means.

If there are any enquiries, please contact the Shareholders Relations Department at:

Email: [dalfadli@ggi-sa.com](mailto:dalfadli@ggi-sa.com)

Tel: 920001862 Ext (8986)

## نموذج توكيل

السادة المساهمين الكرام..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته و بعد،

نموذج التوكيل غير متاح حيث سيتم الإكتفاء  
بعقد الجمعية العامة غير العادية عبر وسائل  
التقنية الحديثة.

وفي حال وجود استفسار نأمل التواصل مع إدارة  
علاقات المساهمين من خلال وسائل التواصل  
الآتية:

البريد الإلكتروني: [dalfadli@ggi-sa.com](mailto:dalfadli@ggi-sa.com)

الهاتف رقم: ٩٢٠٠٠١٨٦٢ تحويلة (٨٩٨٦)