

نشرة الإصدار المختصرة

طرح ٤,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بسعر (١٠) ريالاً سعودية للسهم الواحد
تمثل ٤٠% من رأس مال الشركة



شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني المحدودة
شركة مساهمة سعودية (تحت التأسيس)

بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٢ و تاريخ ١٤٢٩/٥/٨ هـ الموافق ٢٠٠٨/٥/١٣ م

فترة الاكتتاب من يوم السبت ١٤٣٠/٤/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٥/١٨ م)

إلى يوم الاثنين ١٤٣٠/٥/٢ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٤/٢٧ م)

المستشار المالي ومدير الاكتتاب ومتعهد التغطية ▼

السعودي الهولندي المالية
Saudi Hollandi Capital



البنوك المستلمة ▼

بنك الرياض
riyadh bank

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank



NCB  الألهي

ملاحظة هامة: تم إعداد هذه النشرة اختصاراً من نشرة الإصدار المعدة طبقاً لأحكام ومتطلبات هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية. ولا تعتبر هذه النشرة توصية من هيئة السوق المالية للاكتتاب في أسهم شركة ايس العربية للتأمين التعاوني المعروضة للبيع. ويتعين على كل من يقرأ هذه النشرة الحصول على استشارة مهنية محايدة ومستقلة حيث تم إعداد هذه النشرة للإعلان عن عملية الاكتتاب دون الأخذ بالاعتبار أهداف المستثمر الفردية والوضع المالي له.

صدرت نشرة الإصدار المختصرة بتاريخ ١٤٣٠/٤/٢٢ هـ - الموافق ٢٠٠٩/٤/١٨ م

مقدمة

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني (ويشار إليها فيما بعد بـ «ايس العربية» أو «الشركة») هي شركة مساهمة عامة سعودية (تحت التأسيس) بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (١٣٢) وتاريخ ٠٧/٠٥/١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠٠٨ م) وبموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٢ وتاريخ ٠٨/٠٥/١٤٢٩ هـ (الموافق ١٣/٠٥/٢٠٠٨ م). يبلغ رأس مال الشركة (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليون ريال سعودي مقسمة إلى (١٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرة ملايين سهم، بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد («الأسهم»). وبعد الانتهاء من الاكتتاب العام (كما ورد تعريفه أدناه) وانعقاد الجمعية العامة التأسيسية، سوف يتم تقديم طلب إلى معالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيس الشركة. وتعتبر الشركة مؤسسة كشركة مساهمة سعودية اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيسها.

سيكون الطرح الأولي للاكتتاب العام («الاكتتاب العام») لعدد (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة ملايين سهم عادي («الأسهم المطروحة للاكتتاب») بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وتمثل مجملها ٤٠٪ من رأس مال الشركة، مقتصرًا على الأشخاص السعوديين الطبيعيين بمن فيهم المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتتب بأسمائهم لصالحها على أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة أو أرملة وما يثبت أومومتها للأطفال القصر ويعد طلب الاكتتاب لاغياً لمن اكتتب باسم مطلقة. وسوف تستخدم الشركة صائفيً محصلات الاكتتاب («صائفيً المحصلات»)، بعد حسم مصروفات الاكتتاب بالإضافة إلى رأس المال المدفوع من قبل المساهمين المؤسسين، لتمويل الاستحواذ («الاستحواذ») على المحفظة التأمينية لشركة ايس العربية للتأمين المحدودة- البحرين («ايس البحرين»). في المملكة العربية السعودية، وما تبقى لتمويل متطلبات رأس المال العامل والأغراض الأخرى العامة للشركة (راجع قسم محصلات الاكتتاب).

قبل إتمام الاكتتاب العام، اكتتب المساهمون المؤسسون للشركة والذين تظهر أسماؤهم في الصفحة (٧) من هذه النشرة (ويشار إليهم مجتمعين لاحقاً بـ «المساهمين المؤسسين»)، في مجموع (٦,٠٠٠,٠٠٠) ستة ملايين سهم تمثل (٦٠٪) ستون في المائة من أسهم رأس مال الشركة، ودفعوا قيمته بالكامل وتم إيداعها في البنك السعودي الهولندي تحت الحساب رقم (٠١٠١٦٣١٤٠٠). وبالتالي، سيحتفظ المساهمون المؤسسون بحصة مسيطرة في الشركة. وقد تم التمسك بالتغطية الكاملة للاكتتاب.

يبدأ طرح أسهم الاكتتاب من يوم ٢٢/٠٤/١٤٢٣ هـ (الموافق ١٨/٠٤/٢٠٠٩ م) ويستمر لمدة (١٠) أيام شاملة آخر يوم لإغلاق الاكتتاب وهو يوم ٠٢/٠٥/١٤٢٣ هـ (الموافق ٢٧/٠٤/٢٠٠٩ م). «فترة الاكتتاب». ويمكن تقديم طلبات الاكتتاب في الأسهم إلى أي من فروع البنوك المستلمة («البنوك المستلمة») خلال فترة الاكتتاب.

يجب على كل مكتتب في الأسهم المطروحة (ويشار إليه منفرداً بـ «المكتتب» ومجمعين بـ «المكتبتين») أن يتقدم بطلب للاكتتاب في (٥٠) خمسين سهماً كحد أدنى، علماً بأنه لا يجوز للمكتتب الاكتتاب في أكثر من (١٠٠,٠٠٠) مائة ألف سهم من الأسهم كحد أقصى. إن الحد الأدنى للتخصيص هو (٥٠) خمسون سهماً لكل مكتتب، على أن يتم تخصيص ما يتبقى من الأسهم المطروحة للاكتتاب (إن وجدت) على أساس تناسبي بناءً على نسبة ما طلبه كل مكتتب إلى إجمالي الأسهم المطلوب للاكتتاب فيها. وإذا تجاوز عدد المكتبتين (٨٠,٠٠٠) ثمانون ألف مكتتب، فلن تضمن الشركة حينئذٍ الحد الأدنى لتخصيص ٥٠ سهماً، وفي هذه الحالة سيتم تخصيص الأسهم بالتساوي بين جميع المكتبتين. وإذا تجاوز عدد المكتبتين عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب فسوف يتم تخصيص حسب ما تقرره هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية («الهيئة»). وسوف يتم إعادة مبالغ فائض الاكتتاب (إن وجدت) إلى المكتبتين دون أية عمولات أو استقطاعات من قبل البنوك المستلمة. وسوف يتم الإعلان عن عملية التخصيص النهائي ورد الفائض، إن وجد، في موعد أقصاه ٠٧/٠٥/٢٠٠٩ هـ (الموافق ٠٢/٠٥/٢٠٠٩ م).

للشركة فئة واحدة فقط من الأسهم، ولا يتمتع أي مساهم بحقوق تصويت تفضيلية، بل يمنح كل سهم مالكه الحق في صوت واحد. ويحق لكل مساهم («المساهم») يمتلك عشرين (٢٠) سهماً على الأقل حضور اجتماعات الجمعية العامة («اجتماع الجمعية العامة») والتصويت خلالها. أما فيما يتعلق بالجمعية العامة التأسيسية فإنه يحق لأي مساهم حضورها دون وجود حد أدنى لعدد الأسهم المملوكة. وستستحق الأسهم المطروحة للاكتتاب حصتها من أية أرباح تعلنها الشركة عن الفترة منذ ابتداء مدة الاكتتاب العام والسنوات المالية التي تليها «فضلاً راجع قسم سياسة توزيع الأرباح».

لا توجد سوق عامة لتداول أسهم الشركة، سواء داخل المملكة العربية السعودية أو أي مكان آخر، قبل طرحها للاكتتاب العام. وقد تقدمت الشركة بطلب لهيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية لتسجيل الأسهم في القائمة الرسمية وحصلت على كافة الموافقات اللازمة على نشرة الإصدار هذه وتم استيفاء كافة المستندات المؤيدة التي طلبتها الهيئة. ومن المتوقع أن يبدأ تداول الأسهم في سوق الأسهم السعودية «تداول» في وقت قريب بعد الانتهاء من عملية التخصيص النهائي للأسهم واستكمال كافة الإجراءات الرسمية ذات الصلة (فضلاً راجع قسم «تواريخ مهمة للمكتبتين»). وبعد البدء بتداول الأسهم في السوق سوف يسمح للسعوديين ومواطني دول مجلس التعاون الخليجي والأفراد المقيمين نظامياً بالمملكة العربية السعودية والشركات والبنوك وصناديق الاستثمار بالتداول في الأسهم.

أن هذه النشرة مختصرة ولا يجب الاعتماد عليها بصورة مطلقة دون مراجعة نشرة الإصدار والتي تحتوي على القوائم المالية التفصيلية و مناقشة لعوامل المخاطرة و سوق التأمين في المملكة العربية السعودية وتحليل لمزايا الشركة التنافسية. ويمكن الحصول على نشرة الإصدار من فروع البنوك المستلمة أو عن طريق زيارة الموقع الإلكتروني لهيئة السوق المالية (www.cma.org.sa) أو موقع السعودي الهولندي المالية (www.shc.com.sa). ويتوجب على كل من يقرأ هذه النشرة أن يقوم بمراجعة و دراسة نشرة الإصدار بشكل دقيق و كامل قبل أن يقرر ما إذا كان الاستثمار في الشركة مناسباً له.

ملخص الاكتتاب

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني («ايس العربية» أو «الشركة») وهي شركة مساهمة سعودية (تحت التأسيس) بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (١٣٣) وتاريخ ٠٧/٠٥/١٤٢٩هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠٠٨م) و بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٢ وتاريخ ٠٨ /٠٥ /١٤٢٩هـ (الموافق ١٣ /٠٥ /٢٠٠٨م).	الشركة
بعد اكتمال الاكتتاب العام واختتام اجتماع الجمعية التأسيسية سيتم تقديم طلب إلى وزير التجارة والصناعة لإصدار قرار وزاري يقضي بإعلان تأسيس الشركة. وستعتبر الشركة بأنها قد تأسست نظاماً كشركة مساهمة سعودية من تاريخ صدور القرار الوزاري الذي يعلن تأسيسها.	تأسيس الشركة
وسوف تمارس الشركة أنشطة التأمين في جميع فروع التأمين ماعدا تأمين الحماية والإدخار، وذلك حسب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وسوف يتوجب على الشركة بعد حصولها على السجل التجاري التقدم لمؤسسة النقد العربي السعودي للحصول على ترخيص بممارسة أنشطة التأمين التي ترغب في ممارستها.	أنشطة الشركة
١٠٠ مليون ريال سعودي	رأس مال الشركة
١٠ ريال سعودي للسهم	سعر الاكتتاب
١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي	إجمالي عدد أسهم الشركة
٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي	عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب
تمثل الأسهم المطروحة للاكتتاب ٤٠% من أسهم رأس مال الشركة	نسبة الأسهم المطروحة
١٠ ريال سعودي للسهم	القيمة الاسمية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي	القيمة الإجمالية للأسهم المطروحة للاكتتاب
٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب المتعهد بتغطيتها
٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي	إجمالي المبلغ المتعهد بتغطيته
٥٠ سهم	الحد الأدنى للاكتتاب
٥٠٠ ريال سعودي	قيمة الحد الأدنى للاكتتاب
١٠٠,٠٠٠ سهم	الحد الأقصى للاكتتاب
١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي	قيمة الحد الأقصى للاكتتاب
تقدر إجمالي متحصلات الاكتتاب بحوالي (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعون مليون ريال سعودي. وسوف تستخدم الشركة صافي متحصلات الاكتتاب («صافي متحصلات الاكتتاب») المقدرة بـ (٣٤,٨٧٥,٠٠٠) أربعة وثلاثون مليون وثمانمائة وخمسة وسبعون ألف ريال سعودي، بعد حسم مصاريف الاكتتاب المقدرة بـ (٥,١٢٥,٠٠٠) خمسة مليون ومائة وخمسة وعشرون ألف ريال سعودي، بالإضافة إلى رأس المال المدفوع من قبل المساهمين المؤسسين لتمويل الاستحواذ على المحفظة التأمينية التابعة لشركة ايس العربية للتأمين المحدودة- البحرين، في الملكة العربية السعودية، (فضلاً راجع قسم «الاستحواذ» من هذه النشرة) وسيتم استخدام ما يتبقى من متحصلات الاكتتاب لمقابلة الاحتياجات الرأسمالية والاحتياجات العامة للشركة مع المحافظة على هامش الملاءة المطلوب والحد الأدنى من رأس مال الشركة وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.	استخدام متحصلات الاكتتاب

تخصيص الأسهم المطروحة للاكتتاب

من المتوقع أن يتم الإعلان عن عملية تخصيص الأسهم المطروحة للاكتتاب في موعد أقصاه يوم ١٤٣٠/٠٥/٠٧ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٠٥/٠٧ م). سيتم تخصيص الأسهم المطروحة للاكتتاب بعد أدنى (٥٠) خمسون سهماً لكل مكتب على أن يتم تخصيص ما يتبقى من الأسهم المطروحة للاكتتاب (إن وجدت) على أساس حصص تناسبية، ولن تضمن الشركة تخصيص الحد الأدنى وهو ٥٠ سهماً من الأسهم المطروحة إذا تجاوز عدد المكتتبين (٨٠,٠٠٠) ثمانون ألف مكتب. وفي هذه الحالة سيتم تخصيص الأسهم المطروحة بالتساوي بين جميع المكتتبين. وإذا تجاوز عدد المكتتبين عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب فسوف يتم التخصيص حسب ما تقرره هيئة السوق المالية بالملكة العربية السعودية ("الهيئة").

رد فائض مبالغ الاكتتاب

سوف يتم الإعلان عن التخصيص وإعادة فائض مبالغ الاكتتاب (إن وجد) إلى المكتتبين دون أي عمولات أو استقطاعات من قبل مدير الاكتتاب أو البنوك المستلمة في موعد أقصاه يوم ١٤٣٠/٠٥/٠٧ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٠٥/٠٢ م) (فضلاً راجع «شروط وتعليمات الاكتتاب - قسم تخصيص الأسهم وإعادة الفائض»).

فترة الاكتتاب العام

سيبدأ طرح الأسهم للاكتتاب في يوم ١٤٣٠/٤/٢٢ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٤/١٨ م) ويستمر لمدة (١٠) أيام شاملة آخر يوم لإغلاق الاكتتاب وهو يوم ١٤٣٠/٥/٢ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٤/٢٧ م).

توزيع الأرباح

ستستحق الأسهم المطروحة للاكتتاب نصيبها في أية أرباح تعلنها الشركة من تاريخ بدء فترة الاكتتاب العام وللسنوات المالية التي تليها «فضلاً راجع قسم «سياسة توزيع أرباح الأسهم».

حقوق التصويت

للشركة فئة واحدة فقط من الأسهم، ولا يعطى أي مساهم أية حقوق تصويت تفضيلية، بل يمنح كل سهم مالكه الحق في صوت واحد. ويحق لكل مساهم يمتلك ٢٠ سهماً على الأقل الحضور والتصويت في اجتماع الجمعية العامة.

القيود على الأسهم

يخضع المساهمون المؤسسون لتقيد عدم جواز التصرف في أسهمهم لفترة ثلاث سنوات مالية كاملة لا تقل كل منها عن اثني عشر شهراً («فترة الحظر») من تاريخ تأسيس الشركة. ويجب الحصول على موافقة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد على أي بيع للأسهم من قبل المساهمين المؤسسين بعد انتهاء فترة الحظر.

إدراج و تداول الأسهم

لم تكن هناك سوق عامة للأسهم، سواء داخل المملكة العربية السعودية أو أي مكان آخر، قبل طرحها للاكتتاب العام. وقد تم تقديم طلب لهيئة السوق المالية بغرض تسجيل وإدراج الأسهم بالقائمة الرسمية، وتم الحصول على جميع الموافقات الرسمية المتعلقة بهذه النشرة وتم تقديم كافة المستندات المؤيدة الأخرى المطلوبة من قبل هيئة السوق المالية وتم الحصول على موافقة كافة الجهات النظامية ذات العلاقة للقيام بعملية طرح الأسهم، ومن المتوقع أن يبدأ تداول الأسهم في سوق الأسهم في وقت قريب بعد الانتهاء من عملية تخصيص الأسهم واستكمال كافة الإجراءات النظامية ذات الصلة.

عوامل المخاطرة

ينطوي الاستثمار في هذا الاكتتاب على مخاطر معينة، ويمكن تصنيف هذه المخاطر إلى (أ) مخاطر تتعلق بأعمال الشركة (ب) مخاطر تتعلق بالسوق والبيئة التنظيمية (ج) مخاطر تتعلق بالأسهم العادية. وقد تم استعراض هذه المخاطر في قسم «عوامل المخاطرة» في نشرة الإصدار الرئيسية والتي يجب مراجعتها بعناية قبل اتخاذ قرار الاستثمار في الأسهم المطروحة للاكتتاب.

نظرة عامة على سوق قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

نظرة عامة على الاقتصاد السعودي^١

ظل الاقتصاد السعودي محافظاً على تقدمه بتحقيقه معدلات نمو عالية في مختلف القطاعات طوال الفترة بين عام ٢٠٠٢ و٢٠٠٧م. وقد قطع المجلس الاقتصادي الأعلى شوطاً مقدراً في خصخصة عدد من القطاعات الاقتصادية الحيوية الشئ الذي أدى إلى تعزيز دور القطاع الخاص في الاقتصاد المحلي. وقد لعبت الخدمات المصرفية المتقدمة دوراً ملموساً في دعم النمو الاقتصادي وتمويلها للمشاريع التنموية كما استعاد الاقتصاد السعودي أيضاً من الدعم الحكومي الفاعل وسياسة تحرير السوق وقد أسهم كلاهما في دفع النمو الاقتصادي.

ويشكل احتياطي المملكة من النفط والذي يعد الأكبر في العالم (أكثر من ٢٥٪ من الاحتياطي العالمي) الدعامة الأساسية التي يستند عليها الاقتصاد المحلي. ويلعب القطاع الخاص دوراً متممياً في تعزيز الاقتصاد السعودي حيث يسهم بـ ٤٨٪ من الناتج الإجمالي المحلي. ويستفيد القطاع الخاص من مناخ التحرير الاقتصادي والقوى العاملة المؤهلة واللذان يعملان معاً على ضمان استمرار النمو الاقتصادي. وبفلس القدر يتوقع أن يستمر الاقتصاد المحلي في النمو بمعدلات ملحوظة سيما لجهة ازدياد فرص الاستثمار الأجنبي.

تظل المملكة عرضة للتأثر بتقلبات أسعار النفط الأمر الذي يسهم في النمط المتقلب للنشاط الاقتصادي، وقد أدى الارتفاع الكبير وفوق العادي في كل من أسعار النفط والإنتاج إلى نمو كبير في الاقتصاد السعودي في عام ٢٠٠٦م، فأرتفع الناتج المحلي الإجمالي الاسمي بنسبة ١٠,٦٪ ليصل إلى ١,٢٠٧,٥١٣ مليون ريال سعودي (٣٤٨,٦٧٠ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٠٦م مقارنة بنسبة نمو بلغت ٢,٦٪ في عام ٢٠٠٥م. لقد بلغ معدل النمو ٧,٢٪ ليصل إلى ١,٤٠٤,٢٧٥ مليون ريال سعودي (٣٧٤,٥٠٠ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٠٧م. وعلى الرغم من التراجع الأخير في أسعار النفط فإن متوسط سعر البرميل يقدر بـ ٧٧ دولار أمريكي (خلال الفترة من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٣م) وهذا السعر أعلى بعشرة دولارات من سعر البرميل خلال الفترة من ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٠٨م.

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي الذي بلغ ١,٦٪ في عام ٢٠٠٨ (٢,٤٪ في عام ٢٠٠٧م)، يتوقع أن ينمو بمعدل ٣,٢٪ في عام ٢٠٠٩م مدفوعاً بزيادة الإنفاق الحكومي ورفع مستوى الاستثمارات في مشاريع البنية التحتية والمشاريع الصناعية على الرغم من إمكانية حدوث تخفيض في بعض المشاريع الحكومية المعتمدة. ومن المتوقع أن تشهد الموازنة عجزاً بسيطاً مقداره ٨,٨٪ إلى ٢,١٪ في عام ٢٠٠٩م وعام ٢٠١٠م على التوالي. ومع ذلك يتوقع أن يكون هناك فائض في الحساب الجاري للناتج المحلي الإجمالي يقدر بـ ٤,٢٪ إلى ٥,٣٪ لعام ٢٠٠٩م و٢٠١٠م على التوالي. وسيعكس ذلك انخفاضاً كبيراً في الفائض التجاري نظراً للتراجع المرجح في عوائد صادرات النفط والمنتجات البتروكيمياوية ولكن يمكن أن تتم معادلة ذلك بانخفاض الإنفاق على الواردات. ومن المتوقع أن يزداد الفائض التجاري مرة أخرى لدى بانتعاش أسعار النفط في عام ٢٠١٠م.

يعد معدل تركيز التأمين بمثابة مؤشر مهم لقياس النمو في سوق المنتجات التأمينية، ويتم تعريفه على أنه معدل إنفاق الفرد للحصول على منتجات التأمين في العام الواحد. وقد كان أعلى معدل تركيز للتأمين العام في المنطقة في الإمارات حيث بلغ ١,٦٨٠,٥ ريال سعودي للفرد في عام ٢٠٠٧م، كما كان أعلى معدل تركيز للفرد في الحياة في جنوب أفريقيا وقد بلغ ١,٨٨٨,٨ ريال سعودي للفرد في عام ٢٠٠٧م. وقد بلغ معدل تركيز التأمين العام للفرد بالمملكة ١,٣٧٢ ريال سعودي ومعدل تركيز التأمين على الحياة للفرد ١,١٤٠ ريال سعودي. ولدى مقارنة المملكة بالدول الأخرى في هذا المنحى، يتعين علينا أن نأخذ في الحسبان بعض العوامل المهمة التي تشمل على سبيل المثال الهيكل الضريبي وأنظمة الرهن العقاري. فمن ناحية، فإن الهيكل الضريبي في المملكة لا يشجع على الحصول على معاشات التقاعد عن طريق منتجات التأمين على الحياة، ومن ناحية أخرى فإن وجود أنظمة الرهن العقاري يهيئ البيئة النظامية المواتية للبنوك والمؤسسات المالية لإقراض المستفيدين لشراء المساكن على أساس الرهن العقاري، مما يؤدي إلى تنشيط سوق العقار وبالتالي زيادة الإقبال على منتجات التأمين العقاري الشئ الذي يؤدي إلى تحقيق نتائج ملموسة في سوق التأمين في ظل الأوضاع الاقتصادية الطبيعية.

إن المملكة العربية السعودية مهياً تماماً لتشهد توسعاً كبيراً في أقساط التأمين مدفوعة باللائحة التنفيذية التي تحمي المصلحة العامة والظفرة الاقتصادية في المنطقة والنوعي المتزايد لدى العامة. من المتوقع أن يمر قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية في تطور ملموس نتيجة لأنظمة التأمين الجديدة، وبسبب تغيرات عامة في عوامل الاقتصاد الكلي وكذلك في السياسات الحكومية الجديدة.

قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية^٢

حسب التقرير المسحي لسوق التأمين السعودية للفترة من ٢٠٠٥-٢٠٠٧م الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، بلغ عدد شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية ٤٢ شركة نهاية عام ٢٠٠٧م. ويشهد قطاع التأمين المحلي مرحلة انتقالية سُمح فيها للشركات القائمة بالعمل ضمن مهلة انتهت في ٠٩ أبريل ٢٠٠٨م، حيث سيتعين حينها على شركات التأمين إما الحصول على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي يسمح لها بالعمل في المملكة وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني لعام ٢٠٠٢م أو الخروج من السوق. لقد تم تمديد المهلة لشركات التأمين ومزودي خدمة التأمين الذين بصدد الحصول على التراخيص من مؤسسة النقد لفترات تتراوح بين شهرين إلى ستة أشهر اعتماداً على التقدم في إجراءات الحصول على الترخيص. ولقد تم، حتى يناير ٢٠٠٩م، الترخيص لعدد ٢١ شركة تأمين للعمل في المملكة، علاوة على ذلك فإن هنالك عدد ٧ شركات حصلت على موافقة مجلس الوزراء مما يرفع عدد شركات التأمين إلى ٢٨ شركة، بلغ عدد الشركات المدرجة منها في سوق الأسهم السعودية ٢١ شركة بينما هنالك أربع شركات إضافية في طريقها للادراج.

١ تقارير الهيئة العامة للاستثمار ومؤسسة النقد العربي السعودي و إيكونوميست انتيلجنس بوينت وبيزنيس مونيتور أنترناشيونال

٢ تقارير مؤسسة النقد العربي السعودي

الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي (تداول) كما في تاريخ ٢٨/٠١/١٤٣٠هـ الموافق (٢٥/٠١/٢٠٠٩م):

١- الشركة التعاونية للتأمين ٢- شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) ٣- شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ٤- الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) ٥- شركة الأهلي للتكافل ٦- شركة ساب للتكافل ٧- شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ٨- شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني (سلامة) ٩- شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني ١٠- الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني ١١- شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ١٢- شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني ١٣- شركة الصقر للتأمين التعاوني ١٤- الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ١٥- شركة التأمين العربية التعاونية ١٦- الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ١٧- شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ١٨- الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني (إعادة) ١٩- الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ٢٠- الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ٢١- شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج).

الشركات التي وافق مجلس الوزراء على الترخيص بتأسيسها والتي وردت في تعميم مؤسسة النقد الصادر بتاريخ ٢٨/٠١/١٤٣٠هـ الموافق (٢٥/٠١/٢٠٠٩م):

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ٢- شركة الراجحي للتأمين التعاوني ٣- شركة إكسا للتأمين التعاوني ٤- شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ٥- شركة بروج للتأمين التعاوني ٦- الشركة العالمية للتأمين التعاوني ٧- الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني شهدت سوق التأمين السعودية في عام ٢٠٠٧م نموا كبيرا قاربت نسبته ٢٤٪ ليرتفع معه إجمالي أقساط المكتتبة إلى ثمانية مليارات وستمائة مليون (٨.٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال مقابل ستة مليارات وتسعمائة مليون (٦.٩٠٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٠٦م. ويعود هذا النمو بصفة رئيسية إلى الأوضاع الاقتصادية الإيجابية وكذلك إلى فرض التأمين الإلزامي على السيارات والتأمين الصحي.

ارتفعت قيمة أقساط التأمين العام، الذي شكل ٦٠٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، بنسبة تقارب ١٥٪ لتصل إلى خمسة مليارات ومائتي مليون (٥.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م، مقابل أربعة مليارات وخمسمائة مليون (٤.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٠٦م.

ارتفعت قيمة أقساط التأمين الصحي، الذي شكل ٣٦٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، بنسبة تقارب ٢٨٪ لتصل إلى ثلاثة مليار (٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م، مقابل ملياران ومائتا (٢.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٠٦م.

ارتفعت قيمة أقساط تأمين الحماية والادخار، الذي شكل ٤٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، بنسبة تقارب ٥٠٪ لتصل إلى ثلاثمائة وثلاثون مليون (٣٣٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م، مقابل مائتان وعشرون مليون (٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي في عام ٢٠٠٦م.



نبذة عن الشركة:

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية (تحت التأسيس) بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (١٣٣) وتاريخ ١٤٢٩/٠٥/٠٧هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠٠٨م) وبموجب الرسوم الملكي رقم م/٢٢ وتاريخ ١٤٢٩/٠٥/٠٨هـ (الموافق ١٣/٠٥/٢٠٠٨م).

اكتتب المساهمون المؤسسون، في عدد (٦,٠٠٠,٠٠٠) ستة ملايين سهم بقيمة إجمالية قدرها (٦,٠٠٠,٠٠٠) ستة ملايين ريال، تمثل ٦٠٪ من إجمالي رأس مال الشركة ودفعوا قيمتها بالكامل. وسيتم طرح (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة ملايين سهم بقيمة إجمالية قدرها (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعين مليون ريال، وتمثل ٤٠٪ من رأس مال الشركة على الجمهور للاكتتاب فيها من خلال هذا الطرح العام. وبعد إكمال عملية الطرح سيبلغ رأس مال الشركة (١٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليون ريال سعودي، يتألف من (١٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرة ملايين سهم.

سوف تزاول الشركة أنواعاً مختلفة من نشاطات التأمين بناءً على مبادئ التأمين التعاوني وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي «مؤسسة النقد»، والتي تعتبر الجهة الرسمية المسؤولة عن تطبيق وتنظيم قانون التأمين ولوائحه التنفيذية. وستشمل خدمات التأمين الرئيسية التي تقوم بها الشركة التأمين على الحريق والامتلاك والتأمين الهندسي وتأمين الحوادث وتأمين المسؤولية وتأمين السيارات والتأمين البحري و التأمين الصحي و تأمين الطيران وتأمين الطاقة ومنافع التأمين الجماعي وبعد الانتهاء من الاكتتاب العام وانقضاء الجمعية العامة التأسيسية، سوف يتم تقديم طلب إلى معالي وزير التجارة والصناعة لإعلان تأسيس الشركة. وتعتبر الشركة قد تأسست أصولاً كشركة مساهمة سعودية اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيسها.

مركز الشركة الرئيسي:

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الدمام المملكة العربية السعودية

عنوان الشركة:

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني (تحت التأسيس)

ص.ب: ٢٧٦ الدمام ٣١٤١١، المملكة العربية السعودية

هاتف: ٤٤٤١ ٣٨٢٢ ٩٦٦٦ فاكس: ٩٣٨٩ ٣٨٢٤ ٩٦٦٦

www.ace-mena.com

ممثّل الشركة

عبد العزيز الخريجي

ص.ب: ٢٧٦ الدمام ٣١٤١١

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٤٤٤١ ٣٨٢٢ ٩٦٦٦ تحويل: ٢٦٢

فاكس: ٩٣٨٩ ٣٨٢٤ ٩٦٦٦

aziz@khereijigroup.com

سكرتير مجلس إدارة الشركة

سيد عمر علي شاه^١

ص.ب: ٢٧٦ الدمام ٣١٤١١

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٤٤٤١ ٣٨٢٢ ٩٦٦٦ تحويل: ٢٢٨

فاكس: ٩٣٨٩ ٣٨٢٤ ٩٦٦٦

Syed.Shah@ace-ina.com

ملخص لأغراض الشركة:

هو القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة. وللشركة أن تقوم بمزاولة أية أنشطة أعمال يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها كما يجوز لها أن تقوم بتملك أو تحريك الأصول الثابتة والتفدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها مباشرة بواسطة شركات تؤسسها أو تسيطر عليها الشركة أو بالاشتراك مع كيانات أخرى.

ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تدخل في شراكة بأي شكل مع كيانات تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو تعاملات مالية مماثلة أو كيانات أخرى يمكن أن تعاونها على تحقيق أغراضها، كما يجوز للشركة أن تندمج في تلك الكيانات أو تشتريها، ويجوز للشركة مزاولة جميع الأعمال والأنشطة المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.

الاكتتاب:

سيكون الطرح الأولي للاكتتاب العام «الاكتتاب العام» لعدد (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة ملايين سهم عادي «الأسم المبروكة للاكتتاب» بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وتمثل بمجموعها ٤٠٪ من رأس مال الشركة، مقتصرًا على الأشخاص السعوديين الطبيعيين بمن فيهم المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتتب

٢ يشغل سيد عمر علي شاه منصب سكرتير مجلس الإدارة بصفة مؤقتة لحين تعيين سكرتير مجلس إدارة في وقت لاحق.

بأسمائهم لصالحها على أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة أو أرملة وما يثبت أمومتها للأطفال القصر ويعد طلب الاكتتاب لائغياً لمن اكتتب باسم مطلقته. وسوف تستخدم الشركة صافي متحصلات الاكتتاب ("صافي المتحصلات")، بعد حسم مصروفات الاكتتاب، لتمويل الاستحواذ ("الاستحواذ") على المحفظة التأمينية لشركة ايس العربية للتأمين المحدودة في سي - البحرين ("ايس البحرين")، في المملكة العربية السعودية، وما تبقى لتمويل متطلبات رأس المال العامل والأغراض الأخرى العامة للشركة.

رأس مال الشركة :

عند التأسيس سوف يبلغ رأس مال الشركة (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليون ريال سعودي، يتألف من (١٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرة ملايين سهم، وقد اكتتب المساهمون المؤسسون، في عدد (٦,٠٠٠,٠٠٠) ستة ملايين سهم بقيمة إجمالية قدرها (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) ستين مليون ريال، تمثل ٦٠٪ من إجمالي رأس مال الشركة ودفعوا قيمتها بالكامل. كما سيتم طرح (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة ملايين سهم بقيمة إجمالية قدرها (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربعين مليون ريال، وتمثل ٤٠٪ من رأس مال الشركة، على الجمهور للاكتتاب فيها من خلال هذا الاكتتاب العام .

وسيكون هيكل مساهمة الشركة المتوقع بعد اكتمال الطرح العام الأولي كما يلي:

المساهمون المؤسسون للشركة:

الاسم	النسبة	عدد الأسهم	القيمة (بالريال السعودي)
شركة ايس أي إن إيه العالمية القابضة ليمتد، ديلاوير، الولايات المتحدة الأمريكية (ايس أي إن إيه)	٢٠٪	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
المؤسسة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة عبد العزيز ومحمد عبد الكريم الخريجي التضامنية	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الشركة العامة للاستثمار التجاري	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة المتوسط العربي للاستثمار التجاري	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة وهدان للاستثمار التجاري	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الشركة العامة لتطوير التكنولوجيا	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع المساهمين المؤسسين	٦٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
المكتتبين من الجمهور	٤٠٪	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي رأس المال	١٠٠٪	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المصدر: الشركة

حقوق التصويت:

لكل مساهم يمتلك عشرين (٢٠) سهماً أو أكثر الحق في حضور الجمعيات العمومية، بالأصالة أو بالوكالة، وللمساهم أن يفوض عنه مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة أو كبار موظفي الشركة في حضور الجمعية العامة نيابة عنه. وتحسب الأصوات في اجتماع الجمعيات العمومية العادية وغير العادية على أساس صوت واحد لكل سهم ممثل في الاجتماع، شريطة أنه في حالة التصويت على تعيين أعضاء مجلس الإدارة يطبق فرز الأصوات على أساس نظام التصويت التراكمي.

تصدر قرارات الجمعية العامة التأسيسية والجمعية العامة العادية بالأغلبية المطلقة لأصوات الأسهم الممثلة في الاجتماع.

كما تصدر قرارات الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي أصوات 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 الأساسي أو باندماج الشركة أو دمجها في شركة أو مؤسسة أخرى، وحينها لا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية أصوات ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

التعهد بتغطية الاكتتاب:

ستكون السعودي الهولندي المالية متعهد التغطية الوحيد للاكتتاب.

القيود على المساهمين البائعين:

يخضع المساهمون المؤسسون لتقيد عدم جواز التصرف في أسهمهم لفترة ثلاث سنوات مالية كاملة لا تقل كل منها عن اثني عشر شهراً («فترة الحظر») من تاريخ تأسيس الشركة. ويجب الحصول على موافقة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد على أي بيع للأسهم من قبل المساهمين المؤسسين بعد انتهاء فترة الحظر.

تسجيل وإدراج الشركة :

لم تكن هناك سوق عامة لأسهم الشركة، سواء داخل المملكة العربية السعودية أو أي مكان آخر، قبل طرحها للاكتتاب العام. وقد تم تقديم طلب لهيئة السوق المالية بغرض تسجيل وإدراج الأسهم بالقائمة الرسمية، وتم الحصول على جميع الموافقات الرسمية المتعلقة بهذه النشرة وتم تقديم كافة المستندات المؤيدة الأخرى والمطلوبة من قبل هيئة السوق المالية وتم الحصول على موافقة كافة الجهات النظامية ذات العلاقة للنهياج بعملية طرح الأسهم. ومن المتوقع أن يبدأ تداول الأسهم في سوق الأسهم في وقت قريب بعد الانتهاء من عملية تخصيص الأسهم واستكمال كافة الإجراءات النظامية ذات الصلة.

أعضاء مجلس الإدارة المقترحين :

الاسم/ المنصب	الجهة التي يمثلها	العمر/ الجنسية	الملكية المباشرة في الشركة	مستقل	تنفيذي
١- عبد الكريم الخريجي رئيس مجلس الإدارة	المؤسسة العالمية لخدمات التجارة	٧٤/ سعودي	٥٠٠,٠٠٠ (%)	لا	لا
٢- سيد عمر علي شاه العضو المنتدب	شركة ايس أي إن إيه	٥٩/ باكستاني	-	لا	نعم
٣- جايلز آر وارد عضو مجلس الإدارة	شركة ايس أي إن إيه	٤٢/ بريطاني	-	لا	لا
٤- سيرج وسوف عضو مجلس الإدارة	شركة ايس أي إن إيه	٦٥/ فرنسي	-	لا	لا
٥- عبد العزيز الخريجي عضو مجلس الإدارة	شركة عبد العزيز ومحمد الخريجي	٢٢/ سعودي	٢٥٠,٠٠٠ (%)	لا	لا
٦- محمد الخريجي عضو مجلس الإدارة	شركة عبد العزيز ومحمد الخريجي	٢٨/ سعودي	٢٥٠,٠٠٠ (%)	لا	لا
٧- د. فهد حامد محسن دخيل عضو مجلس الإدارة	الجمهور	٦٤/ سعودي	-	نعم	لا
٨- نبيل يوسف جميل جوخدار عضو مجلس الإدارة	الجمهور	٥٢/ سعودي	-	نعم	لا
٩- يعين لاحقاً عضو مجلس الإدارة	الجمهور	-	-	نعم	لا

المصدر: الشركة

• يتم التمتين لدى انعقاد الجمعية العامة التأسيسية في أعقاب انتهاء الاكتاب العام.

فريق أفراد الإدارة العليا للشركة

الاسم	المنصب	الجنسية	العمر
١- سيد عمر علي شاه	العضو المنتدب	باكستاني	٥٩ سنة
٢- غالب زماري	كبير المدراء الماليين	أردني	٥١ سنة
٣- جورج أنطوني	مساعد مدير عام	هندي	٥٦ سنة
٤- داستجير خان	مدير أول المطالبات	هندي	٥٦ سنة
٥- عبد العليم خان	مدير الشؤون المالية والإدارية	كندي	٥٠ سنة
٦- فردرك وليم عوض	المدير الأول للتسويق ومدير دائرة التأمين الطبي والتأمينات الشخصية	لبناني	٥١ سنة

المصدر: الشركة

الإستحواذ:

تم الإنتهاء من تقييم المحفظة التأمينية التابعة لشركة ايس البحرين والتي تضمنت الأصول المنقولة من الشركة الدولية للتأمين وفقاً للمعايير والأسس التي قررتها مؤسسة النقد العربي السعودي، و حصلت الشركة على نتيجة التقييم بموجب خطاب المؤسسة رقم ٢١٨٠/م/ظ/م ت بتاريخ ١٢/١١/٢٠٢٩هـ الموافق ١٠/١١/٢٠٠٨م الذي حدد قيمة المحفظة والشروط اللازمة لإكمال عملية الإستحواذ (الخطاب متاح للمعاينة لمدة اسبوع قبل الإكتتاب كما هو موضح في التسم ٢٣ من نشرة الإصدار "المستندات المتاحة للمعاينة".

وقد راعت المؤسسة في نتيجة التقييم قيمة الشهرة وكذلك صاغة الأصول التي سيتم نقلها للشركة على ان ينبغي نقل المحفظة الى الشركة في حال ان قيمة الأصول تساوي أو أعلى من قيمة الالتزامات بتاريخ النقل.

كما أكد خطاب التقييم على اتباع الشركة لبعض الشروط مثل:

١. الدعوة لانعقاد الجمعية العامة للمساهمين لإطلاعهم على النتيجة النهائية لعملية تقييم المحفظة التأمينية ومن ثم التصويت على قرار الاستحواذ على المحفظة من عدمه.
 ٢. التأكيد على انه لا يحق للمساهمين في الشركة الجديدة والذين يمتلكون حصصا في شركة ايس البحرين التصويت على الشراء خلال انعقاد الجمعية المذكورة.
 ٣. التأكيد على اعضاء مجلس ادارة الشركة بالإفصاح عن جميع مصالحهم المالية التي تضمنتها عملية الانتقال وفقا لأحكام المادة (٦٩) والمادة (٧٠) من نظام الشركات والمادة (١٨) من لائحة حوكمة الشركات.
- وحسب تعليمات مؤسسة النقد من انه يجب تقدير قيمة الأصول والالتزامات عن طريق مراجع حسابات وخبير اکتواري مستقلين، فقد تم تعيين شركة منار سيجما لإستشارات التأمين والخدمات الأکتوارية كخبراء اکتواريين مستقلين، وتعيين شركة ديوبي أند لبيوف بالتعاون مع مكتب خالد الشبيبي للمحاماة والاستشارات القانونية كمستشارين قانونيين، وشركة ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاه كمحاسبين قانونيين لأصدار القيمة المقدرة للمحفظة التأمينية التابعة لشركة ايس البحرين باستخدام نماذج مؤسسة النقد ونتائج دراسة وتحليل معمق لجميع البيانات والمعلومات المقدمة للمؤسسة. ٤.

بيان الرؤية والرسالة:

”أن تصبح الشركة الرائدة المعروفة بتقديم حلول تأمين تتميز بالتكلفة المعقولة والجودة العالية التي تليي بل تتجاوز احتياجات وتطلعات العملاء“.

ويهدف بيان رسالة الشركة إلى تقديم رؤية مستقرة خاصة بالشركة وأهداف محددة لكافة الأطراف المعنية داخل تنظيمها. ويتمثل بيان رسالة الشركة في:

- ▼ تزويد عملائها بخدمات تأمين متميزة من خلال الأتي:
- ▼ تطوير قاعدة عملاء تعول على الخدمة المقدمة من الشركة ونهجها القائم على إضافة القيمة.
- ▼ تزويد عملائها بمنتجات تأمين عالية الجودة وقادرة على المنافسة.
- ▼ السعي الجاد للاحتفاظ بعلاقات وثيقة ومستمرة مع العملاء أساسها النزاهة وسرعة الاستجابة والالتزام بتقديم الخدمة.
- ▼ اعتماد الأنظمة الآلية كوسيلة لتعزيز الخدمات وتحسين التواصل.

الهدف:

تتوي الشركة التركيز على سوق التأمين للشركات من خلال الاستفادة من قاعدة العملاء القائمة. تخطط الشركة لتطبيق استراتيجية متميزة لتزويد عملائها بخدمات متميزة وتعزز الشركة تنفيذ استراتيجيتها من خلال ما يلي:

- ▼ التحسين المتواصل للخدمات والمنتجات والعمليات.
- ▼ بناء وتطوير علاقات وثيقة ودائمة مع العملاء.
- ▼ تقديم خدمات عالية الجودة تتسم بالنزاهة والسرعة والمرونة والشمولية.
- ▼ توظيف وتدريب وتحفيز موظفي الشركة.
- ▼ تبني أنظمة تقنية معلومات متقدمة ومواكبة للمصر

المكانة المستهدفة في السوق:

تعزز الشركة تحقيق مكانة متميزة في حلبة ما بعد تنظيم السوق السعودية للتأمين تعرف من خلالها كرائدة في السوق من حيث جودة المنتجات والخدمات والأمان والقيمة المالية. ويعتبر القطاع التجاري السوق الرئيسية المستهدفة من قبل الشركة كما تتوي الشركة التركيز على الأعمال التجارية المربحة جيدة الإدارة والتي أظهرت خبرة في المطالبات في الماضي.

المميزات التنافسية

عند استكمال عملية الاستحواذ ستمتلك الشركة امتيازات قوية وتتوقع الشركة ترجمتها إلى مزايا تنافسية وربحية عالية لتصبح ركيزة أساسية مقارنة بمنافسيها، وتشمل هذه المزايا ما يلي:

- ▼ مورد متجدد منظم للعمل.
- ▼ شبكة مبيعات وتوزيع راسخة التأسيس.
- ▼ فريق إداري وفريق عمل ذو خبرة ومهارة.
- ▼ أنظمة تقنية معلومات وأنظمة آلية متقدمة.
- ▼ الجودة والإنصاف والمهنية العالية في تسوية المطالبات.

٤. تشمل هذه النماذج جداول الترتيب افتراضية (Proforma Spreadsheets) معدة بواسطة مؤسسة النقد يتم استخدامها في عملية التقييم.

- ▼ علاقات قوية مع شركات إعادة تأمين رائدة.
- ▼ إجراءات وقائية صارمة لتجنب الخسارة.

الأنشطة الرئيسية للشركة:

تخطط الشركة لتقديم أنواع التأمين التالية لعملائها:

التأمين على جميع أخطار المقلين/ كافة أخطار الإنشاءات: يوفر هذا المنتج التأميني تغطية لكافة الأخطار المتعلقة بأعمال العقد الذي يتم تنفيذه بما في ذلك المواد التي يتم إحضارها إلى الموقع والمرافق المؤقتة والمعامل والمعدات والآلات بكامل قيمتها. وتمتد هذه الخطة لتشمل تغطية المسؤولية القانونية للمقاول تجاه الغير عن الإصابات الجسدية وخسائر الممتلكات الناجمة عن تنفيذ أعمال العقد.

التأمين على جميع أخطار معدات المصنع والآلات: يوفر هذا المنتج التأميني تغطية تعويض الخسائر والأضرار ضد الخسارة أو الضرر المادي للمعدات والآلات ويمكن أن تمتد التغطية لتشمل المسؤولية القانونية للغير والناجمة عن استخدام هذه المعدات.

تأمين المسؤولية العامة: يوفر هذا المنتج التأميني تغطية للمسؤوليات القانونية تجاه الغير والناجمة عن الإصابات الجسدية أو الأضرار للممتلكات الخاصة بالغير الناجمة عن نشاط المؤمن له أو منتجاته أو عملياته المكتملة.

التأمين على تعويض العمال ومسؤولية رب العمل: يوفر هذا المنتج التأميني تغطية تعويض الخسائر والأضرار حسب ما أئزم به نظام العمل والعمال السعودي للتعويض عن الإصابات التي تلحق بأي مستخدم تابع للمؤمن له والتي تنشأ بسبب وأثناء قيامه بالعمل. وقد تمتد التغطية لتشمل المسؤولية القانونية لرب العمل حيال إصابات العمل.

التأمين على المركبات والسيارات: هنالك ثلاثة أنواع للتأمين على المركبات السيارات وهي كالآتي:

▼ التأمين الشامل: يوفر للسيارات المؤمنة وملحقاتها تغطية شاملة ضد الخسائر والأضرار الناجمة عن حوادث التصادم أو الانقلاب والحريق أو السرقة أو الإضرار المتعمد. أما تأمين المسؤولية ضد الغير وتغطية تأمين حوادث/مسؤوليات السائق والركاب عادة ما يتم شراؤه مع هذه التغطية التأمينية لخسائر السيارات الأساسية وحمايتها من الضرر.

▼ تأمين المسؤولية تجاه الغير مع التأمين من الحريق والسرقة.

▼ تأمين المسؤولية عن الغير فقط.

التأمين الشامل على المساكن: تم تصميم هذا المنتج التأميني خصيصاً لمرافق السكنية الخاصة وتغطياتها في وثيقة واحدة من العديد من الأخطار المحددة مثل الحرائق والصواعق والإنفجارات والإضرابات وأعمال الشغب والعصيان المدني والسرقة وسقوط الطائرات و ما يستقل منها من أجسام والأقسام الطائرة الأخرى واصطدام المركبات وانفجار الأنابيب والسيول والمواصف والأعاصير والبراكين والكوارث الطبيعية الأخرى. كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل أيضاً تكاليف الانتقال المؤقت مثل مصاريف الإيجار ومقتنيات خدم المنازل وأي تكاليف أخرى مماثلة.

التأمين من السرقة والسطو على المنازل: يغطي هذا المنتج من منتجات التأمين الخسائر أو الأضرار الناجمة عن اقتحام المنازل والسطو عليها والاستيلاء القسري على الممتلكات.

التأمين على المقتنيات الشخصية والأغراض ثمينة القيمة من كافة المخاطر: يغطي هذا المنتج من منتجات التأمين التعويض عن فقدان المقتنيات الشخصية والأغراض ثمينة القيمة بسبب الحوادث والأخطار أثناء وجودها في المساكن وأثناء السفر العرضي بعيداً عن السكن لفترة أقصاها (٢٠) يوماً.

التأمين من الحرائق والأخطار: يغطي هذا المنتج التأميني التعويض عن الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالمباني ومحتوياتها (بما في ذلك المخزونات والآليات والمعدات والأثاث والتركيبات والملحقات والأجهزة المنزلية التي تتسبب بها نيران او صواعق أو فيضان أو أخطار معينة أخرى.

تأمين الخسائر في الأرباح (الخسائر اللاحقة): يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين التغطية المتعلقة بانخفاض الربح الكلي الناتج عن انقطاع الأعمال بسبب الحرائق أو الأخطار المؤمن ضدها. ويمكن أيضاً تصميم هذا المنتج ليضم الزيادة في تكلفة الأعمال والأجور الثابتة والمتغيرة الناجمة فقط عن المخاطر المؤمن ضدها.

التأمين على الزجاج المقسول: يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين التغطية ضد الكسر لكافة أنواع الزجاج الداخلي والخارجي (باستثناء تركيبات الإضاءة واللوحات وماكينات البيع أو المخزون المعد للتجارة) في المباني التجارية للمؤمن لهم.

التأمين على الشحن البحري: يغطي هذا المنتج من منتجات التأمين كافة المخاطر والخسائر الجزئية أو الكلية على نسبة محددة أو التأمين على الخسائر الكلية الأساسية فقط للبضائع المنقولة براً وجواً وبحراً. كما يمكن أيضاً تضمين الوثيقة تغطية إضافية لحوادث مثل الحروب والإضرابات وأعمال الشغب والعصيان المدني.

منافع التأمين الجماعي: يضم هذا النوع من المنتج التأميني ثلاثة أنواع رئيسية من التغطية هي:

▼ الحماية العائلية الجماعية وهي تغطي منافع التعويضات اللاحقة على الوفاة الطبيعية وغير الطبيعية إلى حدود مبلغ أساسي معين.

▼ الحوادث الجماعية وهي تغطي منافع التعويض عن الوفاة والعجز الناتجة عن الحوادث.
▼ نفعات العلاج الطبي الجماعية وهي تغطي مصاريف العلاج بالعيادات الخارجية والتنويم بالمستشفيات الناجمة عن الحوادث والأمراض. ويمكن تمديدها لتشمل متابعة الحمل والولادة والعيون والأسنان والسرطان الجوي بغرض العلاج وخدمات عربات الإسعاف.

التأمين على النقود / الأموال: يغطي هذا المنتج حماية ضد الخسائر المتعلقة بالأموال التي تحدث بسبب الحريق والأخطار الأخرى بما في ذلك السرقة والنهب والسطو على النقود أثناء وجودها داخل ممتلكات المؤمن له سواء كانت داخل الخزانة الآمنة أو أثناء نقلها.

التأمين من خيانة الأمانة: يغطي هذا المنتج من منتجات التأمين الخسائر المالية الناتجة عن خيانة الأمانة والاحتيال من قبل الموظفين التابعين للمؤمن له.

التأمين على أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الإلكترونية لمعالجة البيانات: يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين الحماية من كافة المخاطر التي تلحق بأجهزة الحاسب الآلي والمعدات الإلكترونية لمعالجة البيانات إضافة إلى الوسائط. وقد يمتد هذا المنتج أيضاً ليشمل الزيادة في تكلفة إعادة نسخ وإنتاج البيانات والنقود الإضافية الأخرى.

برامج التغطية الموسعة والمسئولية الإضافية: منتج متقدم من منتجات التأمين يوفر تغطية موسعة تستوعب القدر الزائد من التعرض للمسئولية التي تتخطى حدود تغطية المسئولية الأساسية المغطاة بالوثيقة. وهذه التغطية تعرف عادة بـ «التغطية الأساسية». كما قد يرتب هذا المنتج أيضاً وضعاً أساسياً مغايراً في التغطية حيث يكون التأمين الأساسي غير كافٍ لسداد ولكن فقط فيما يختص بـ «المسئولية الإضافية» الزائدة عن التغطية الأساسية.

التأمين من أعطال الماكائن: يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين التغطية اللازمة للمعدات والماكائن في حال توقفها عن العمل أو عند الحركة والتشغيل أو لدى فك أجزائها أو إعادة تركيبها ضد الخسائر والأضرار الناتجة عن الانفجارات أو الأعطال.

تأمين السفر: يوفر هذا المنتج التأميني وثيقة تأمين خاصة مصممة لتغطية أخطار رجال الأعمال والمدراء التنفيذيين والموظفين أثناء سفرهم في مهام عمل خارجية. وبموجب الوثيقة يتم التعويض عن مبالغ رئيسية في حالة الوفاة والعجز بفقدان أعضاء رئيسية ناتج عن إصابة عرضية إضافة إلى توفير مجموعة من المنافع في حالة العجز. وقد تمتد التغطية لتشمل التكاليف الطبية الطارئة والنفقات للأمتعة الشخصية والممتلكات والنقود والمسئولية الشخصية والعامة حتى حدود المبلغ المتفق عليه.

تأمين هياكل السفن: يوفر هذا المنتج التأميني تغطية خاصة تشمل جميع أنواع السفن والقوارب البحرية (بما في ذلك القوارب التي تعمل على محركات أو القوارب المائية الأخرى المستخدمة في الترفيه واليخوت وقوارب الصيد ومقطورتها والسفن التجارية) وتشمل التغطية الهياكل وتعطل المحركات والخسائر المترتبة على ذلك.

التأمين من الحوادث الشخصية: يغطي هذا المنتج من منتجات التأمين التعويض في حالات حوادث الوفاة أو العجز الكلي أو الجزئي وقد تمتد التغطية لتشمل التعويض الأسبوعي في حال العجز الكلي أو المؤقت.

التخطيط التنظيمي للطوارئ: يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين دليلاً إرشادياً لتخطيط السلامة لتمكين العملاء التجاريين والصناعيين من مراجعة متطلبات السلامة لمنسوبيهم وأعمالهم عن طريق كتيبات تتسم بسهولة الإطلاع وقوائم فحص وتقعد محكمة التصميم.

تغليف البضائع/الحد من الخسائر: يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين الإشراف والتوجيه للموردين حول أساليب التغليف الاحترازية للمساعدة في التأكد من قدرة البضائع المشحونة بحراً على مقاومة الظروف البيئية المحيطة بالرحلة وسلامة الإبحار. كما إنها توفر معلومات توجيهية وتقنيية مفيدة عن الحد من الخسائر المتعلقة بشحن البضائع والتي تطلع المؤمن له بأحوال الموانئ المختلفة والأخطار المحتملة والإرشادات الخاصة بكيفية رفع ومتابعة المطالبات ضد وكلاء الشحن والأمطر الزمنية وكيفية استخدام علامات ورموز شحن البضائع.

التأمين من مسؤولية أخطاء الممارسات الطبية: يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين وثيقة تأمين معدة خصيصاً لممارسي المهنة الطبية والمستشفيات والعيادات وبيوتات التمريض لتغطية كافة المبالغ التي قد يلزم المؤمن له بدفعها قانوناً للتعويض عن الإصابات الجسدية والإعاقات الذهنية والأمراض أو الوفيات التي تحدث للمرضى نتيجة لسهوه أو الإهمال أو الأخطاء المرتكبة بواسطة المؤمن له. وقد تمتد التغطية لتشمل التكاليف والمصاريف الناشئة عن المرافعات أو التسويات الخاصة بالمطالبات المرفوعة على المؤمن له.

التأمين من المسؤولية المهنية: يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين وثيقة تأمين مصممة خصيصاً لتغطية الممارسين والمقاولين والمهنيين الآخرين ضد أي مطالبات بالتعويض عن أضرار مرفوعة ضد المؤمن له بسبب الإخلال بالواجبات المهنية الناتجة عن الإهمال أو الأخطاء أو السهوه. وقد تمتد التغطية التي يوفرها هذا المنتج لتشمل التكاليف أو المصاريف الناشئة عن المرافعات أو التسويات الخاصة بالمطالبات ضد المؤمن له.

تأمين المعارض من كافة المخاطر: يوفر هذا المنتج من منتجات التأمين تغطية خاصة للمواد المعرضة بالمعارض ويغطي الممتلكات المؤمن عليها بالكامل «من الجدار للجدار» بدءاً من الوقت الذي يتم فيه تحريك هذه الممتلكات من موقعها الطبيعي وأثناء نقلها وتواجدها في أرض المعرض ولغايتها وقت إعادة نقلها إلى مكانها الطبيعي.

قائمة المركز المالي المستقبلية

قام مكتب ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاه بفحص التوقع المالي والذي يشمل قائمة المركز المالي المستقبلية لشركة ايس العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تحت التأسيس) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (التاريخ المتوقع لبدء النشاط)، والمعدة من قبل الشركة. وقد شمل الفحص، الذي تم وفقاً لمعيار القوائم المالية المستقبلية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، الإجراءات التي تعتبر ضرورية لتكوين درجة معقولة من الاقتناع تمكن من إبداء الرأي حول إعداد وعرض قائمة المركز المالي المستقبلية والافتراضات التي أعدت على أساسها هذه القائمة.

ويرى ديلويت أند توش بكر أبو الخير أن قائمة المركز المالي المستقبلية المرفقة قد تم عرضها والإفصاح عنها طبقاً لمعيار القوائم المالية المستقبلية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وإن الافتراضات التي بنيت عليها تشكل أساساً معقولاً للتوقعات الصادرة عن الإدارة

قائمة المركز المالي المستقبلية :

المبالغ بالآف الريالات	القوائم المالية المستقبلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م
	الموجودات
	موجودات متداولة
٦٠.٠٠٠	النقدية المتوقعة من المساهمين المؤسسين
٤٠.٠٠٠	النقدية المتوقعة من الاكتتاب العام
١٠٠.٠٠٠	مجموع الموجودات المتداولة
	موجودات غير متداولة
٨.٠٣٩	مصاريف ما قبل التأسيس
٣.٧٠٠	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
١٠.٠٠٠	وديعة نظامية
٢١.٧٣٩	مجموع الموجودات غير المتداولة
١٢١.٧٣٩	مجموع الموجودات
	المطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات متداولة
٢١.٧٣٩	المطلوب إلى جهة ذات علاقة ومساهم مؤسس
	حقوق المساهمين
٦٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع من قبل المساهمين المؤسسين
٤٠.٠٠٠	رأس المال المتوقع من الاكتتاب العام
١٠٠.٠٠٠	مجموع حقوق المساهمين
١٢١.٧٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصدر: القوائم المالية المستقبلية للشركة

شروط وتعليمات الاكتتاب

شروط وأحكام الاكتتاب

على جميع المكتتبين قراءة شروط وأحكام الاكتتاب بعناية تامة قبل تعبئة نموذج طلب الاكتتاب حيث أن توقيع نموذج طلب الاكتتاب يمثل قبولاً لشروط وأحكام الاكتتاب وموافقة عليها.

الاكتتاب في الأسهم المطروحة

أن طلب الاكتتاب المُوقَّع والمُقدَّم إلى أي من البنوك المستلمة يمثل اتفاقية ملزمة نظاماً بين الشركة والمكتتب.

يملك المساهمون المؤسسون ٦٠٪ من إجمالي أسهم رأس مال الشركة المصدر. يقتصر الاكتتاب في الأسهم على الأشخاص الطبيعيين من الجنسية السعودية، ويجوز للمرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي الاكتتاب بأسمائهم لصالحها على أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة أو أرملة وما يثبت أمومتها للأولاد القصر ويعد طلب الاكتتاب لاغياً لمن اكتتب بإسم مطلقته. ويمثل الاكتتاب ٤٠٪ من إجمالي أسهم رأس مال الشركة. ويمكن للمستثمرين المحتملين الحصول على نسخة من نشرة الإصدار واستمارة طلب الاكتتاب من أي من البنوك التالية:



بنك الرياض

طريق الملك عبد العزيز
ص.ب: ٢٢٦٢٢ الرياض ١١٦١٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١٤٠١٢٣٠٣
فاكس: +٩٦٦ ١٤٠٤٢٦١٨
www.riyadhbank.com



البنك الأهلي التجاري

طريق الملك عبد العزيز
ص.ب: ٣٥٥٥ جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ٢٦٤٩٢٣٢٣
فاكس: +٩٦٦ ٢٦٤٢٧٤٢٦
www.alahli.com



البنك السعودي الهولندي

شارع الضباب
ص.ب: ١٤٦٧ الرياض ١١٤٢٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١٤٠١٠٢٨٨
فاكس: +٩٦٦ ١٤٠٣١١٠٤
www.shb.com.sa

كما يمكن الحصول على نشرة الإصدار أيضاً من موقع هيئة السوق المالية على الإنترنت (www.cma.org.sa).

ستبدأ البنوك المستلمة باستلام نماذج طلبات الاكتتاب في فروعه المنتشرة في المملكة العربية السعودية اعتباراً من يوم ٢٢/٠٤/١٤٣٠هـ (الموافق ١٨/٠٤/٢٠٠٩م) ويستمر لمدة (١٠) أيام شاملة يوم الإغلاق وهو يوم ٠٢/٠٥/١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧/٠٤/٢٠٠٩م). وبعد توقيع طلب الاكتتاب وتقديمه تقوم البنوك المستلمة بختمه وتزويد المكتتب بصورة من الطلب المكتمل. وإذا كانت المعلومات المقدمة في الطلب غير كاملة أو غير دقيقة أو إذا لم يختم الطلب من قبل البنوك المستلمة فسيعتبر طلب الاكتتاب لاغياً.

يجب على كل طالب الاكتتاب تحديد عدد الأسهم التي يتقدم للاكتتاب فيها في استمارة طلب الاكتتاب حسب سعر الاكتتاب. تكون المبالغ المطلوبة من كل مكتتب مساوية لحاصل ضرب عدد الأسهم المطلوب للاكتتاب في سعر اكتتاب السهم البالغ عشرة (١٠) ريالاً. ولن يقبل أي طلب اكتتاب في أقل من خمسين (٥٠) سهماً أو في كسر من هذا العدد. وبالإضافة إلى ذلك، لا يجوز لأي مكتتب أن يتقدم للاكتتاب في أكثر من (١٠٠٠٠٠) مائة ألف سهم من الأسهم المطروحة.

يجب على كل مكتتب تقديم طلب الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب للاكتتاب مرفقاً به أصل وصورة البطاقة الشخصية أو دفتر العائلة إضافة إلى مبلغ يساوي عدد الأسهم المطلوب للاكتتاب فيها ضرورياً بسعر الاكتتاب البالغ عشرة (١٠) ريالاً سعودية لكل سهم. وفي حال تقديم الطلب نيابة عن المكتتب (الوالدين والأبناء فقط) يجب أن يذكر في طلب الاكتتاب اسم الشخص الذي سيوقع الطلب نيابة عن المكتتب وإرفاق أصل وصورة الوكالة الشرعية التي تؤكد صلاحية ذلك الشخص في التصرف نيابة عن المكتتب. وبالنسبة للأشخاص الذين يقيمون في المملكة العربية السعودية تصدر الوكالة الشرعية عن طريق كاتب العدل. أما بالنسبة للمقيمين خارج المملكة العربية السعودية فيتم التصديق على الوكالة من السفارة أو التوصلية السعودية في الدولة التي يقيم فيها الشخص المتقدم. وستقوم البنوك المستلمة بمطابقة كافة صور بطاقات إثبات الهوية مع الأصل ومن ثم إعادة الأصل للمكتتب.

يجب تعبئة طلب اكتتاب واحد لكل رب عائلة يتقدم بطلب نفسه ولأفراد أسرته المشمولين في دفتر عائلته. إذا طلب المكتتبون التابعون للأسرة أن يكتبوا في نفس العدد من الأسهم كالذي اكتتب فيه المكتتب الرئيسي، وفي هذه الحالة: (أ) تسجل باسم المكتتب الرئيسي جميع الأسهم التي خصصت للمكتتب الرئيسي والمكتتبين التابعين، (ب) ستعاد للمكتتب الرئيسي أية مبالغ فائضة تم دفعها للاكتتاب في الأسهم من قبل المكتتب الرئيسي والمكتتبين التابعين ولم يتم تخصيصها لهم، كما سترد للمكتتب الرئيسي مبالغ مقابل أسهم اكتتب بها باسم زوجته إذا اكتتب بصورة مستقلة (ج) يحصل المكتتب الرئيسي على جميع الأرباح الموزعة للأسهم المخصصة للمكتتب الرئيسي والمكتتبين التابعين (في حال عدم بيع الأسهم أو نقل ملكيتها). وإذا رغبت الزوجة في الاكتتاب بالأسهم باسمها/ لحسابها، فإن عليها تعبئة نموذج طلب اكتتاب منفصل وذلك كمكتتب رئيسي. وفي هذه الحالة، فإن الطلبات التي يتم تقديمها من قبل الأزواج نيابة عن زوجاتهم سيتم إنفاؤها ويتم البت في الطلب المستقل الذي تقدمه الزوجات من قبل البنك المستلم.

ويجب استخدام طلب الاكتتاب منفصل في الحالات التالية: (١) إذا كانت الأسهم المكتتب بها والمخصصة سيتم تسجيلها باسم شخص آخر غير المكتتب الرئيس/ رب العائلة، و(٢) إذا رغب المكتتبون التابعون طلب الاكتتاب في عدد من الأسهم يختلف عن عدد الأسهم الذي يطلب المكتتب الرئيسي للاكتتاب به، (٣) إذا رغبت الزوجة في الاكتتاب باسمها وإضافة الأسهم المخصصة لحسابها ولكن عليها تعبئة نموذج طلب اكتتاب منفصل كمكتتب رئيسي وفي هذه الحالة سيتم إلغاء طلبات الاكتتاب المقدمة من قبل الأزواج نيابة عن زوجاتهم ويتم البت في الطلب المستقل الذي تقدمه الزوجات من قبل البنك المستلم.

يوافق كل مكتتب على الاكتتاب في شراء عدد الأسهم المحددة في نموذج طلب الاكتتاب وذلك بمبلغ يعادل عدد الأسهم الذي تقدم بطلبها مضمورياً بسعر الاكتتاب وهو (١٠) ريالاً سعودية لكل سهم. ويكون كل مكتتب قد قام بشراء عدد أسهم الاكتتاب المخصصة له عندما: (أ) قيام المكتتب بتسليم نموذج طلب الاكتتاب إلى أي من البنوك المستلمة (ب) قيام المكتتب بدفع إجمالي القيمة الكاملة لأسهم الاكتتاب المكتتب بها إلى البنك المستلم، و (ج) تسلم المكتتب من مدير الاكتتاب أو البنك المستلم خطاب تخصيص يحدد عدد الأسهم المخصصة له.

ويجب سداد إجمالي قيمة الأسهم المكتتب فيها كاملة لدى أحد فروع البنوك المستلمة من خلال تفويض البنك بالخصم من حساب المكتتب لدى البنك المستلم الذي قدم طلب الاكتتاب من خلاله. كما يمكن للأفراد المكتتبين الذين شاركوا في اكتتاب عام أولي مؤخراً التقدم بطلبات الاكتتاب في الأسهم المطروحة للاكتتاب عبر الانترنت أو الهاتف المصري أو أجهزة الصراف الآلي لأي من البنوك المستلمة التي تقوم بتقديم أعلى أو كل هذه الخدمات شريطة أن: (١) يكون لدى المكتتب الفرد حساباً لدى البنك المستلم، (٢) عدم وجود تعديل على المعلومات الخاصة بالمكتتب الفرد منذ آخر اكتتاب عام تم الاشتراك فيه أو تكون هذه التعديلات قد بلغت للبنك المعني.

إذا لم يقدم نموذج طلب الاكتتاب وفقاً لشروط وأحكام الاكتتاب، فإن للشركة الحق في أن ترفض كلياً أو جزئياً هذا الطلب. يتعين على المكتتب قبول أي عدد من الأسهم المخصصة له طالما لا يتجاوز عدد الأسهم الممنوحة عدد الأسهم المطلوبة في نموذج طلب الاكتتاب.

تخصيص الأسهم ورد فائض الاكتتاب

ستقوم البنوك المستلمة بفتح حسابات وديعة ضمان مجمدة يسمى «الطرح العام الأولي للاكتتاب في شركة ايس العربية للتأمين التعاوني». وتقوم البنوك المستلمة بإيداع كافة المبالغ المستلمة من المكتتبين في حسابات وديعة الضمان المذكورة.

يسمح للمكتتب أن يكتب في عدد (٥٠) خمسين سهماً كحد أدنى أو (١٠٠,٠٠٠) مائة ألف سهم كحد أقصى. وسيتم تخصيص (٥٠) خمسين سهماً على الأقل لكل مستثمر، ويوزع باقي الأسهم على المكتتبين على أساس حصص تناسبية. ولا تضمن الشركة تخصيص الحد الأدنى من الأسهم المطروحة، وهو (٥٠) خسون سهماً، في حالة تجاوز عدد المكتتبين (٨٠,٠٠٠) ثمانين ألف مكتتب، حينها يتم تخصيص الأسهم المطروحة بالتساوي بين جميع المكتتبين، وإذا تجاوز عدد المكتتبين عدد الأسهم المطروحة فيتم التخصيص في هذه الحالة حسب ما تقرره هيئة السوق المالية. وتعاد أموال فائض الاكتتاب، إن وجدت، دون أية عمولات أو اقتطاعات من قبل البنوك المستلمة.

ومن المتوقع أن يتم الإعلان عن العدد النهائي الذي تم تخصيصه من الأسهم المطروحة إلى جانب أي مبلغ فائض مستحق للمكتتب في موعد أقصاه يوم ١٤٢٠/٥/٠٧هـ (الموافق ٢٠٠٩/٥/٠٢م). وستشتر شركة السعودي الهولندي المالية إعلاناً في الصحف المحلية الصادرة في المملكة العربية السعودية تبلغ فيه المكتتبين بالتخصيص النهائي ورد الفائض والطلب من البنوك المستلمة البدء في عملية رد مبالغ فائض الاكتتاب.

وستقوم البنوك المستلمة بإرسال خطابات أشعار/تأكيد للمكتتبين تحدد لهم العدد النهائي من الأسهم التي تم تخصيصها لهم إلى جانب مبالغ الاكتتاب الفائضة التي سترد إليهم (إن وجدت). وستقوم البنوك المستلمة برد أية مبالغ فائضة عن الأسهم التي لم يتم تخصيصها إلى المكتتبين المعنيين حسب ما يرد في خطابات الأشعار/التأكيد. ويتم رد المبالغ الفائضة للمكتتبين كاملة بدون أية اقتطاعات أو رسوم بإيداعها في حسابات المكتتبين لدى البنوك ذات العلاقة بهم. وللحصول على أي معلومات أخرى، على المكتتب الاتصال بفرع البنك المستلم الذي تم تقديم نموذج طلب الاكتتاب لديه.

إقرارات

بتعبئته نموذج طلب الاكتتاب وتقديمه، فإن المكتتب:

- ✔ يوافق على الاكتتاب في أسهم الشركة بعدد الأسهم المحدد في نموذج طلب الاكتتاب،
- ✔ يقر بأنه قرأ نشرة الاكتتاب وفهم جميع محتوياتها والقيود الوارد فيها،
- ✔ يقبل النظام الأساسي للشركة وشروط وتعليمات الاكتتاب الواردة في نشرة الإصدار،
- ✔ يحتفظ بحقه في مقاضاة الشركة للحصول على تعويضات نتيجة عدم صحة أو عدم استكمال المعلومات الواردة في نشرة الإصدار أو نتيجة تجاهل معلومات رئيسية كان يجب أن تكون جزءاً من نشرة الاكتتاب وقد تؤثر على قرار المكتتب في شراء الأسهم،
- ✔ يقر بأنه لم يسبق أن اكتتب هو أو أي من أفراد عائلته المذكورين في نموذج طلب الاكتتاب في أسهم الشركة وأن للشركة الحق في رفض جميع الطلبات،
- ✔ يقبل عدد الأسهم التي ستخصص له ويوافق على جميع شروط وتعليمات الاكتتاب المذكورة في نشرة الإصدار وفي نموذج طلب الاكتتاب،
- ✔ يوافق على عدم إلغاء أو تعديل نموذج طلب الاكتتاب بعد تقديمه إلى البنك المستلم.

بنود متفرقة

يعتبر طلب الاكتتاب وجميع الشروط والأحكام والتعهدات المتعلقة به ملزمة وتؤول لمصلحة أطراف الاكتتاب وخلفهم والمتنازل إليهم من قبلهم ومنفذي وصاياهم ومديري تركاتهم وورثتهم، شريطة عدم قيام أي طرف من أطراف الاكتتاب بالتنازل عن أو تحويل طلب الاكتتاب أو أي من الحقوق والمزايا أو الالتزامات المترتبة عليه دون موافقة خطية مسبقة من الطرف الآخر، باستثناء ما هو منصوص عليه بالتحديد في هذه النشرة. تخضع هذه التعليمات والبنود وأي إستلام لنماذج طلب الاكتتاب أو العقود المترتبة عليها لأنظمة المملكة وتفسر وتنفذ طبقاً لها.

تم إصدار نشرة الإصدار هذه باللغتين العربية والإنجليزية، وفي حالة وجود تعارض بين النصين، سيؤخذ بالنص العربي لنشرة الإصدار كمرجع معتمد.

تواريخ مهمة للمكتتبين

التاريخ	الجدول الزمني للطرح للاكتتاب
من يوم ٢٢/٤/١٤٣٠هـ (الموافق ١٨/٤/٢٠٠٩م)	فترة الاكتتاب العام
ويستمر لمدة (١٠) أيام شاملة يوم الإغلاق وهو يوم ٥/٢/١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧/٤/٢٠٠٩م).	
يوم ٢/٥/١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧/٤/٢٠٠٩م)	آخر يوم لتقديم طلبات الاكتتاب وسداد قيمة الاكتتاب
يوم ٧/٥/١٤٣٠هـ (الموافق ٢/٥/٢٠٠٩م)	الإشعار بالتخصيص النهائي وإعادة المبالغ الفائضة (في حالة وجود فائض للاكتتاب)
بعد الانتهاء من جميع الإجراءات ذات الصلة.	تاريخ بدء تداول الأسهم

المصدر: الشركة

الجدول الزمني والتواريخ أعلاه تقريبية وسوف يعلن عن التواريخ الفعلية في الصحف المحلية.



شركة السعودي الهولندي المالية

شارع المعذر
ص.ب: ١٤٦٧ الرياض ١١٤٣١، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١ ٢٧٦ ٧٨٠٨، فاكس: +٩٦٦ ١ ٢٧٦ ٦٣٠٣
www.shc.com.sa

المستشار المالي و مدير الاكتاب و متعهد

التغطية
السعودي الهولندي المالية
Saudi Hollandi Capital 

ديلويت أند توش بكر أبو الخير وشركاه

محاسبون عامون
ص.ب: ١٨٢ الدمام ٣١٤١١، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ٣ ٨٨٧ ٣٩٣٧، فاكس: +٩٦٦ ٣ ٨٨٧ ٣٩٣١
www.deloitte.com

المحاسب القانوني

Deloitte.

ديوي أند لبيوف

بالتعاون مع مكتب خالد الثبيتي للمحاماة و الاستشارات القانونية
سكاي تاورز - الطابق ٨
طريق الملك فهد - العليا
ص.ب: ٣٠٠٨٧ الرياض ١١٣٧٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١ ٤١٦ ٩٩٩٠، فاكس: +٩٦٦ ١ ٤١٦ ٩٩٨٠
www.deweyleboeuf.com

المستشار القانوني للاكتاب

DEWEY & LEBOEUF

بيزنس مونيتور إنترناشيونال

ميرميد هاوس - ٢ بودل دوك
بلاكفرياس - لندن إي سي ٤ في ٣ دي إس، المملكة المتحدة
هاتف: +٤٤ ٢٠ ٧٢٤٨ ٠٤٦٧، فاكس: +٤٤ ٢٠ ٧٢٤٨ ٠٤٦٨
www.businessmonitor.com

مستشار دراسة السوق



منار سيغما للخدمات المالية

ص.ب: ٢٤١٩٠٥ الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١ ٢١١٣٣٤٤، فاكس: +٩٦٦ ١ ٢١١٢٤٣٤٤
www.manarsigma.com

الخبير الإكتواري


Manar Sigma
Financial Consulting

البنوك المستلمة

بنك الرياض
riyadh bank

بنك الرياض

طريق الملك عبد العزيز
ص.ب: ٢٢٦٢٢ الرياض ١١٦١٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١ ٤٠١ ٢٠٣٠
فاكس: +٩٦٦ ١ ٤٠٤ ٢٦١٨
www.riyadhbank.com

NCB الأهلي

البنك الأهلي التجاري

طريق الملك عبد العزيز
ص.ب: ٣٥٥٥ جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ٢ ٦٤٩ ٣٢٣٣
فاكس: +٩٦٦ ٢ ٦٤٣ ٧٤٣٦
www.alahli.com

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank 

البنك السعودي الهولندي

شارع الضباب
ص.ب: ١٤٦٧ الرياض ١١٤٣٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١ ٤٠١ ٠٢٨٨
فاكس: +٩٦٦ ١ ٤٠٣ ١١٠٤
www.shb.com.sa



شركة ايس العربية للتأمين التعاوني