

نشرة الإصدار التكميلية

هذه النشرة هي نشرة إصدار تكميلية يجب أن تقرأ مع نشرة الاكتتاب المؤرخة في ١٤٣٠/٩/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٩/١٤ م) والصادرة عن شركة العالمية للتأمين التعاوني بخصوص طرح (٦,٠٠٠,٠٠٠) ستة ملايين سهم عادي تمثل ٣٠٪ من رأس مال شركة العالمية للتأمين التعاوني للاكتتاب العام بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

تحتوي نشرة الإصدار التكميلية هذه على معلومات مقدمة حسب متطلبات قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن الهيئة. ويتحمل أعضاء مجلس إدارة الشركة الذين تظهر أسماؤهم في الصفحة (هـ) من نشرة الإصدار، مجتمعين ومنفردين، كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار التكميلية هذه ويؤكدون حسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في هذه النشرة التكميلية إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة. ولا تتحمل الهيئة أو السوق المالية السعودية أي مسؤولية عن محتويات هذه النشرة، ولا تعطي أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذه النشرة أو عن الاعتماد على أي جزء منها.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية (تحت التأسيس) بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٥) وتاريخ ١٤٢٠/١/٨ هـ (الموافق ٢٠٠٩/١/٤ م) والمرسوم الملكي رقم (م/٢) وتاريخ ١٤٢٠/١/٩ هـ (الموافق ٢٠٠٩/١/٥ م).

فترة الاكتتاب: ١٤٢٠/١٠/١٤ هـ إلى ١٤٢٠/١٠/٢٠ هـ (الموافق لـ ٢٠٠٩/١٠/٣ م إلى ٢٠٠٩/١٠/٩ م)

ملاحظة هامة

صدرت نشرة الإصدار التكميلية هذه ("نشرة الإصدار التكميلية") بتاريخ ١٤٢٠/٩/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٩/١٤ م) ووافقت عليها هيئة السوق المالية ("الهيئة") في ذلك التاريخ. وهي مكملة لنشرة الإصدار المؤرخة في ١٤٢٠/٩/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٠٩/٩/١٤ م) الصادرة عن شركة العالمية للتأمين التعاوني. وهي شركة مساهمة سعودية (تحت التأسيس).

يجب قراءة نشرة الإصدار التكميلية هذه إلى جانب نشرة الإصدار.

سيكون للمصطلحات المستخدمة في نشرة الإصدار التكميلية هذه نفس المعاني المحددة لها في نشرة الإصدار.

هذا ويمنع منعاً باتاً توزيع نشرة الإصدار التكميلية هذه وبيع الأسهم المطروحة للاكتتاب لأي شخص غير المستثمرين المذكور وصفهم في نشرة الإصدار أو في أي بلد آخر سوى المملكة العربية السعودية. وتلفت الشركة والمساهمون الحاليون والمستشار المالي عناية مستلمي نشرة الإصدار التكميلية هذه إلى ضرورة التعرف على جميع هذه القيود ومراعاة التقيد بها.

سبب إصدار نشرة الإصدار التكميلية

تشرط الهيئة على الشركة المصدرة أن تقدم إليها نشرة إصدار تكميلية إذا علمت الشركة في أي وقت بعد موافقة الهيئة على نشرة الإصدار وقبل إدراجها ضمن القائمة الرسمية، بأي مما يلي:

- (١) إذا وقع هناك تغير كبير في الأمور الأساسية المذكورة في نشرة الإصدار أو في أي وثيقة أخرى تتطلبها قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن الهيئة، أو
- (٢) إذا علمت الشركة بأمر مهم كان ينبغي إدراجها في نشرة الإصدار.

وقد علمت الشركة بمعلومات جديدة نشأت بعد تاريخ موافقة الهيئة على نشرة الإصدار وترى الشركة في رأيها أنها تحدث تغييراً كبيراً في مسألة جوهرية وردت في نشرة الاكتتاب. وتقر الشركة بعدم وجود تغيير ملحوظ في أمور جوهرية أو مسائل إضافية مهمة غير التي تم الإفصاح عنها في نشرة الإصدار التكميلية.

في ضوء المعلومات الجديدة، فإن الشركة ترى أنه من المناسب أن تقدم للمستثمرين نشرة الإصدار التكميلية هذه. وتقر الشركة بأنه تم تقديم نشرة الإصدار التكميلية للهيئة وتمت الموافقة على نشرها.

المعلومات الجديدة

عوامل المخاطرة

تبين لدى الشركة وجود مخاطر إضافية لم تذكر في عوامل المخاطرة المذكورة في قسم (٢) من نشرة الإصدار وهي كالتالي:

المخاطر المرتبطة بعمليات الشركة

الخطر المرتبط بالاعتماد على حساب رئيسي واحد

تشمل المحفظة حساباً مع مجموعة شركات تقدم بموجبه رويال أند صن اللابانس للتأمين (الشرق الأوسط) بصورة أساسية تأميناً على أسطول سياراتها البالغ ٤٠,٠٠٠ سيارة تقريباً ("الحساب"). في حالة استحوذت الشركة على الحساب فإن ذلك سيشكل جزءاً جوهرياً ومهماً لأعمالها ككل وهو الحساب الأكثر أهمية فيما يتعلق بالمحفظة. يجب تجديد الحساب سنوياً ورغم فوات تاريخ التجديد تستمر رويال أند صن اللابانس للتأمين (الشرق الأوسط) في مفاوضات حول شروط التجديد للحساب وستستمر في إبرام بوالص في الفترة المرحلية. وبناءً على المفاوضات المطولة وعوامل أخرى من المحتمل أن رويال أند صن اللابانس للتأمين (الشرق الأوسط) لن تتمكن من التجديد أو ربما تتوقف عن إبرام البوالص المتعلقة بالحساب في عام ٢٠٠٩ م.

في حالة تجديد الحساب ومن أجل نقل الحساب للشركة يجب الحصول على موافقة الأطراف الأخرى ذات العلاقة ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بالحصول على الموافقة المذكورة.

في عام ٢٠٠٨م شكّل الحساب ٣٨,٥٪ تقريباً من إجمالي الأقساط المكتتبة وهو ما يعادل ٥٣,٧٢٢,٨٩٣ ريال سعودي. إن عدم التجديد أو الامتناع عن الموافقة على النقل أو انتهاء أو إنهاء الحساب لأي سبب من الأسباب من شأنه التأثير سلبياً على المحفظة و/أو أعمال الشركة.

بالإضافة إلى ما ذكر في حالة وقوع تأثير سلبي على الحساب نفسه ولو بصورة غير جوهرية (مثلاً نتيجة لزيادة عامة في تكاليف المطالبات) فمن ثم وعلى ضوء حجم الحساب من المحتمل وقوع أثر سلبي كبير على الأداء المالي لأعمال الشركة ككل.

المعلومات القانونية

بناء على عامل المخاطرة أعلاه المتعلق بالاعتماد على حساب رئيسي واحد تمت إضافة الاتفاقية التالية مع العقود المهمة وعقود الأطراف ذات العلاقة في قسم (١٠) "المعلومات القانونية" من نشرة الإصدار. وسيتم إضافة الاتفاقية إلى المستندات المتاحة للمعاينة والمذكورة في قسم (١٧) "المستندات المتاحة للمعاينة" من نشرة الإصدار.

اتفاقية التوزيع الأساسية

تحوز رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط) حالياً اتفاقية توزيع بخصوص الحساب (راجع قسم "عوامل المخاطرة" أعلاه الفقرة ١ "الخطر المرتبط بالاعتماد على حساب رئيسي واحد"). تعتزم الشركة في حالة بقاء اتفاقية التوزيع الأساسية سارية المفعول - الأمر الذي لا يتوقع حدوثه - أن تتحمل الشركة جميع الأصول والالتزامات الناشئة عن اتفاقية التوزيع الأساسية وذلك بموجب اتفاقية تحويل المحفظة ومع الخضوع لموافقة الطرف المناظر.

الاستحواذ

بالإشارة إلى عامل المخاطرة المتعلق بالاعتماد على حساب رئيسي واحد والتي تمت إضافته في نشرة الإصدار التكميلية هذه. وحسب الموصوف في الفقرة المذكورة شكل الحساب ما يقارب ٣٨,٥٪ من صافي الأقساط المكتتبة في عام ٢٠٠٨ ومن غير المحتمل تجديد الحساب لدى رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط). الجدول التالي يبين المساهمة التقريبية المنسوبة للحساب المذكور في الحسابات المراجعة لعام ٢٠٠٨م. (فضلاً راجع قسم (٥) "الاستحواذ" من نشرة الإصدار)

البند	٢٠٠٨م (مراجع)	% من إجمالي الحسابات المراجعة لعام ٢٠٠٨
	(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)	
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٥,٩٢٤	٢٢,٤
صافي الأقساط المحققة	٢٦,٥٦٣	٢٤,٢
صافي الأقساط المكتتبة	٥٣,٧٢٣	٣٨,٥
إجمالي المطالبات المسجلة	١٨,٨٦٩	١٩,٠
صافي المطالبات المدفوعة	١٨,٨٦٩	٣١,٠

المصدر: رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط)

ويبين الجدول التالي المساهمة التقريبية المنسوبة للحساب المذكور في الحسابات حسب القطاعات (فضلاً راجع قسم (٥) "الاستحواذ" من نشرة الإصدار):

نوع العمل	٢٠٠٨م (مراجع)	% من المساهمة لعام ٢٠٠٨م
	(الأرقام بالآلاف الريالات السعودية)	
الممتلكات	٩٦٠	٢,٨
البحري	٢,٥٨٩	٩,٩
سيارات	٥٣,١٢٩	٥٨,٧
الحوادث العامة	٢١١	٠,٦
الهندسة	٣٥	٠,١

المصدر: رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط)

