

قلاا
Walaal



تم إعداد مستند العرض هذا من قبل شركة ولاء للتأمين حسب متطلبات لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٥٠٧-٢٠٠٧ بتاريخ ٢١/٩/١٤٢٨هـ الموافق ٣/١٠/٢٠٠٧م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢/٦/١٤٢٤هـ الموافق ٣١/٠٧/٢٠٠٣م، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-٤٥-٢٠١٨ وتاريخ ٧/٠٨/١٤٣٩هـ الموافق ٢٣/٠٤/٢٠١٨م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢/٦/١٤٢٤هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣/٢٨ وتاريخ ١/٢٨/١٤٣٧هـ؛ وذلك لتقديم معلومات مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي فيما يتعلق بعرض شركة ولاء للتأمين للاندماج مع شركة متلايف إيه آي جي العربي حيث سيتم نقل جميع أصول والتزامات شركة متلايف إيه آي جي العربي إلى شركة ولاء للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض. وسيتم اعتبار أن تصويت مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي على صفقة الاندماج مبني على المعلومات الواردة في هذا المستند وعلى التعميم الصادر من مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي فيما يتعلق بصفقة الاندماج.

تم إعداد البيانات الواردة في هذا المستند بتاريخ هذا المستند (ما لم يرد نص يفيد خلاف ذلك)، وإن نشر هذا المستند لا يجب أن يفسر على أنه لم يحدث تغيير في المعلومات والأمر المتعلقة بشركة ولاء للتأمين أو بشركة متلايف إيه آي جي العربي منذ ذلك التاريخ. لا يحتوي هذا المستند على أي نص يمكن اعتباره تنبؤاً أو تخطيطاً أو تقديراً للأداء المالي الحالي أو المستقبلي لشركة ولاء للتأمين، أو لشركة متلايف إيه آي جي العربي. كما لا يجوز تفسير أي عبارات واردة في هذا المستند على أن ربح السهم في الفترات المالية الحالية أو المستقبلية سوف يتماشى بالضرورة أو يتجاوز ما تم نشره في القوائم المالية السابقة لكلتا الشركتين.

لم تقم شركة ولاء للتأمين بتفويض أي شخص لتقديم أي معلومات أو الإدلاء بأية بيانات أو توضيحات مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي نيابة عنها فيما يتعلق بالعرض وبصفقة الاندماج غير تلك الموضحة في هذا المستند. وفي حال قيام أي شخص غير مصرح له بتقديم أية معلومات أو الإدلاء بأية معلومات تتعلق بصفقة الاندماج، فإنه يجب عدم الاعتماد عليها أو اعتبارها أنها قدّمت بتفويض من قبل شركة ولاء للتأمين أو من قبل مستشارها المالي، أو أي طرف آخر في الصفقة أو أي من مستشاريهم.

لا يجوز لأي شخص تفسير أو اعتبار محتويات هذا المستند على أنها استشارة قانونية، أو مالية، أو ضريبية، و تقتضي الحصول على مشورة من مستشار مالي مستقل مرخص له من هيئة السوق المالية في حال وجود شك حول مسألة ما متعلقة بهذا العرض. لا تمثل محتويات الموقع الإلكتروني لشركة ولاء للتأمين أو لشركة متلايف إيه آي جي العربي، أو محتويات أي موقع إلكتروني آخر منشور فيه هذا المستند، جزءاً من هذا المستند أو مكملاً له، ولا يتحمل أي من المستشارين ولا شركتي ولاء للتأمين ومتلايف إيه آي جي العربي أي مسؤولية عن محتويات هذه المواقع الإلكترونية.

عيّنت شركة ولاء للتأمين شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال") كمستشار مالي لها فيما يتعلق بصفقة الاندماج. وتعمل الجزيرة كابيتال وفقاً للأنظمة والقوانين السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، وهي حاصلة على الترخيص اللازم لذلك من هيئة السوق المالية، وتعمل لصالح شركة ولاء للتأمين بشكل حصري كمستشار مالي مستقل لها في هذه الصفقة، ولا تعمل لصالح أي طرف آخر فيما يتعلق بالصفقة. لن تقوم الجزيرة كابيتال بتقديم الاستشارات المتعلقة بالصفقة، أو عمل أي أمر أو ترتيب آخر يشار إليه في هذا المستند لأي طرف آخر بخلاف شركة ولاء للتأمين.

إن الغرض من هذا المستند هو: (١) شرح خلفية وأسباب صفقة الاندماج، و(٢) تزويد مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي بتفاصيل الصفقة، و(٣) تزويد مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي بمعلومات عن العرض المقدم من قبل شركة ولاء للتأمين لتمكينهم من التصويت لصالح أو ضد القرارات المقترحة لإقرار الصفقة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي.

التوقعات والإفادات المستقبلية

يحتوي هذا المستند، بما في ذلك المعلومات الواردة فيه على "إفادات مستقبلية" تتعلق بشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي، وبشكل عام فإن الكلمات مثل "سوف" أو "يجوز" أو "يجب" أو "يستمر" أو "يعتقد" أو "يتوقع" أو "يعتزم" أو "ينتظر"، أو أي عبارات مشابهة تحمل إشارات إلى المستقبل تمثل إفادات مستقبلية. وتتطوي الإفادات المستقبلية على مخاطر وشكوك قد ينجم عنها اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن الإفادات والتوقعات المستقبلية. وكثير من هذه المخاطر والشكوك تتعلق بعوامل وظروف خارجة عن نطاق سيطرة الشركة المعنية، أو قدرتها على وضع تقديرات دقيقة مثل ظروف السوق المستقبلية، وسلوك المشاركين الآخرين في السوق. بالتالي، فلا يجوز الاعتماد بشكل كلي على الإفادات والتوقعات المستقبلية. ولا تتحمل شركة ولاء للتأمين أو أي طرف آخر في الصفقة أو مستشاريهم، أي مسؤولية بخصوص الإفادات والتوقعات المستقبلية ولا يعتزم أي من المذكورين أعلاه تحديث هذه الإفادات والتوقعات المستقبلية باستثناء ما هو مطلوب منهم نظاماً.

ينبغي الإشارة إلى أن هذه الإفادات المستقبلية تتضمن مخاطر قد تكون ظاهرة أو غير ظاهرة، وعوامل أخرى قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية أو الأداء أو الاستراتيجيات أو الأحداث بشكل جوهري عن تلك التي تضمنتها هذه الإفادات صراحة أو ضمناً. وتعتبر المخاطر المتعلقة بالإفادات المستقبلية خارج سيطرة شركة ولاء للتأمين مثل أوضاع السوق المستقبلية وسلوك المشاركين الآخرين في السوق، وبالتالي لا يمكن تقديرها بشكل دقيق، ولهذا ينبغي عدم الاعتماد على هذه الإفادات بشكل كامل. كما لا تُعتبر هذه الإفادات المستقبلية ضماناً للأداء الفعلي المستقبلي لشركة ولاء للتأمين ولم يتم مراجعتها من قبل المحاسبين لشركة ولاء للتأمين إلا في الحالات المشار إليها حصراً في هذا المستند. وتستند هذه الإفادات المستقبلية إلى افتراضات عديدة منها الافتراضات المتعلقة باستراتيجيات العمل الحالية والمستقبلية لشركة ولاء للتأمين والبيئة التنظيمية التي ستمارس ضمنها شركة ولاء للتأمين أعمالها في المستقبل. ونودّ التوضيح بأن كل الإفادات المستقبلية الشفهية منها والخطية الصادرة عن شركة ولاء للتأمين أو أي أشخاص يتصرفون نيابة عنها مقيدة بشكل صريح في مجملها بالإشعار المهم الوارد في هذا القسم.

قيود النشر والتوزيع والقبول والإرسال

إن هذا المستند موجه لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي، مع مراعاة أي قيود في الأنظمة والقوانين السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

إشعار إلى مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي المقيمين خارج المملكة

بالرغم من أن جميع مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي يحق لهم حضور الجمعية العامة غير العادية للشركة الخاصة بصفقة الاندماج والتصويت على قراراتها، يجب على مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي المقيمين خارج المملكة العربية السعودية الأخذ في الاعتبار بأن هذا المستند لم يتم تقديمه أو تسجيله لدى أي جهة تنظيمية خارج المملكة العربية السعودية. وعليه، في حال كان أي من مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي مقيم في أي دولة تتطلب أنظمتها أن تقوم شركة متلايف إيه آي جي العربي بخطوات نظامية محدّدة حتى يتمكن المساهم من التصويت على قرارات الاندماج بشكل نظامي، فإنه يجب على المساهم المعني عدم المشاركة في التصويت على القرارات المقترحة في الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بصفقة الاندماج. وفي حال قام المساهم المعني بالتصويت على قرارات الاندماج بالرغم من ذلك، فإنه يحق لشركة ولاء للتأمين بالاتفاق مع شركة متلايف إيه آي جي العربي عدم الاستمرار في صفقة الاندماج إلا في حال أن صفقة الاندماج قد تم الموافقة عليها من قبل الأغلبية المطلوبة من مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي دون احتساب الأصوات الخاصة بالمساهم المعني.

عرض البيانات المالية وغيرها

تمّ إعداد البيانات المالية الموحدة لشركة ولاء للتأمين عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦م، ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧م، و ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٨م، وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها بالمملكة العربية السعودية. باستثناء ما ورد به نص مخالف في هذا المستند، فإن جميع البيانات المالية الواردة في هذا المستند هي بالريال السعودي.

تم إعداد هذا المستند وفقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، وقد يختلف حجم ونوع وطبيعة المعلومات الواردة فيه لو تم إعداد هذا المستند وفقاً لقوانين أو أنظمة ولايات قضائية أخرى خارج المملكة العربية السعودية. تتعلّق هذه الصفقة بالأوراق المالية لشركات سعودية مساهمة مدرجة في السوق المالية السعودية تداول، وعليه فإن هذا المستند، وأي مستندات، أو إعلانات أخرى تتعلّق بالصفقة قد تم أو سوف يتم إعدادها وفقاً لمتطلبات الإفصاح عن المعلومات المعمول بها في المملكة العربية السعودية فقط والتي قد تختلف عن تلك السارية في ولايات قضائية أخرى.

التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج

الجدول الزمني المتوقع لعملية الاندماج بين شركة ولاء للتأمين التعاوني وشركة متلايف إيه آي العربي للتأمين التعاوني

إن التواريخ المبينة في الجدول أدناه هي إرشادية فقط بحيث أنها قد تتغير كونها تستند على عدة أمور، من بينها استيفاء شروط صفقة الاندماج، ستقوم شركة ولاء للتأمين بالإعلان على موقعها الإلكتروني و/أو على موقع تداول عن أي تغييرات في التواريخ المذكورة في الجدول الزمني المبين أدناه.

الحدث	الجدول الزمني/التاريخ
١- الإجراءات المتعلقة بالجمعيات العامة غير العادية	
تقديم مستند العرض النهائي لهيئة السوق المالية للموافقة على نشره.	٢٨/٠٤/١٤٤١هـ (الموافق ٢٥/١٢/٢٠١٩م)
موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس المال ونشر مستند العرض.	٠٤/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٣٠/١٢/٢٠١٩م)
نشر تعميم مساهمي شركة ولاء للتأمين ومستند العرض الموجه لمساهمي شركة متلايف إيه آي العربي.	٠٧/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٠٢/٠١/٢٠٢٠م)
نشر تعميم مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي العربي.	٠٧/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٠٢/٠١/٢٠٢٠م)
توفير المستندات المتاحة للمعاينة.	من تاريخ ٠٧/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٠٢/٠١/٢٠٢٠م) حتى تاريخ انتهاء فترة العرض (من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة)
موافقة هيئة السوق المالية على انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج والجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي العربي الخاصة بصفقة الاندماج.	٠٧/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٠٢/٠١/٢٠٢٠م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (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).	١٠/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٠٥/٠١/٢٠٢٠م)
الإعلان على موقع تداول عن دعوة الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي العربي الخاصة بصفقة الاندماج (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).	١٠/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٠٥/٠١/٢٠٢٠م)

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
٢٧/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٢٢/٠١/٢٠٢٠م)	بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين.
٢٧/٠٥/١٤٤١هـ (الموافق ٢٢/٠١/٢٠٢٠م)	بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي.
٠٢/٠٦/١٤٤١هـ (الموافق ٢٧/٠١/٢٠٢٠م)	انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة ولاء للتأمين.
بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.	انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة ولاء للتأمين.
٠٢/٠٦/١٤٤١هـ (الموافق ٢٧/٠١/٢٠٢٠م)	انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الأول). يكتمل النصاب القانوني للجمعية بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل نصف رأس مال شركة متلايف إيه آي جي العربي.
بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول للجمعية العامة غير العادية الذي لم يكتمل فيه النصاب القانوني اللازم لانعقاده.	انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بصفقة الاندماج (الاجتماع الثاني) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم للاجتماع الأول. يكتمل النصاب القانوني للاجتماع الثاني بحضور عدد من المساهمين يمثلون على الأقل ربع رأس مال شركة متلايف إيه آي جي العربي.
٠٣/٠٦/١٤٤١هـ (الموافق ٢٨/٠١/٢٠٢٠م)	نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).
٠٣/٠٦/١٤٤١هـ (الموافق ٢٨/٠١/٢٠٢٠م)	نشر قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الأول أو الاجتماع الثاني للجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بصفقة الاندماج على موقع تداول (أو الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية في حال عدم تحقق نصابها القانوني).

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
٢- الإجراءات في حال عدم تحقق النصاب القانوني للاجتماع الأول والثاني للجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين	
١٤٤١/٠٦/٠٨ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٠٢ م)	موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو موافقة هيئة السوق المالية على الدعوة لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بصفقة الاندماج.
١٤٤١/٠٦/٠٩ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٠٣ م)	الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الإعلان على موقع تداول عن الدعوة للاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بصفقة الاندماج.
١٤٤١/٠٦/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٠ م)	بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين و/أو بدء فترة التصويت الإلكتروني للمساهمين في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي.
١٤٤١/٠٧/٠١ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٥ م)	انعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج و/أو الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بصفقة الاندماج. يتحقق النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.
١٤٤١/٠٧/٠٢ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٦ م)	نشر على موقع تداول قرار الاندماج والقرارات الأخرى التي تم اتخاذها في الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين و/أو لشركة متلايف إيه آي جي العربي (بحسب الحالة).
٣- فترة اعتراض الدائنين	
<p>■ ١٤٤١/٠٦/٠٣ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠١/٢٨ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي.</p> <p>■ ١٤٤١/٠٧/٠٢ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٦ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي.</p> <p>تستمر فترة اعتراض الدائنين لمدة (٣٠) يوماً.</p>	ابتداء فترة اعتراض الدائنين.

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
<ul style="list-style-type: none"> ■ ٣٠/٠٦/١٤٤١هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ ٢٩/٠٧/١٤٤١هـ (الموافق ٢٤/٠٣/٢٠٢٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>إعلان تذكيري من شركة متلايف إيه آي جي العربي عن قرب انتهاء فترة اعتراض الدائنين</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ بنهاية يوم ٠٣/٠٧/١٤٤١هـ (الموافق ٢٧/٠٢/٢٠٢٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ بنهاية يوم ٠٢/٠٨/١٤٤١هـ (الموافق ٢٧/٠٣/٢٠٢٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>انتهاء فترة اعتراض الدائنين.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ ٠٦/٠٧/١٤٤١هـ (الموافق ٠١/٠٣/٢٠٢٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ ٠٥/٠٨/١٤٤١هـ (الموافق ٢٩/٠٣/٢٠٢٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>إعلان شركة متلايف إيه آي جي العربي عن وجود أو عدم وجود اعتراضات لدائنين.</p>
<p>٤- إتمام صفقة الاندماج</p>	
<p>بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً). ومن المتوقع أن يكون قرار الاندماج نافذ بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ ٠٦/٠٧/١٤٤١هـ (الموافق ٠١/٠٣/٢٠٢٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ ٠٥/٠٨/١٤٤١هـ (الموافق ٢٩/٠٣/٢٠٢٠م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>نفاذ قرار الاندماج.</p>

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
<p>أول فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ ١٤٤١/٠٧/٠٦ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٠١ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ ١٤٤١/٠٨/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٢٩ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>تعليق تداول أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ ١٤٤١/٠٧/٠٦ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٠١ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ ١٤٤١/٠٨/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٢٩ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>إعلان كل من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي عن نفاذ الاندماج.</p>
<p>خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.</p>	<p>إلغاء إدراج أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي في تداول.</p>
<p>خلال فترة لا تقل عن ثالث فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.</p>	<p>إدراج الأسهم الجديدة في تداول وتخصيصها لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي المقيدين بسجل مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي بنهاية ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ ١٤٤١/٠٧/١٠ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٠٥ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ ١٤٤١/٠٨/٠٩ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٤/٠٢ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>تعديل السجل التجاري وترخيص الاستثمار الأجنبي لشركة ولاء للتأمين.</p>

الجدول الزمني/التاريخ	الحدث
<p>خلال مدة لا تتجاوز (٣٠) يوماً من تاريخ نفاذ قرار الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ ١٤٤١/٠٨/٠٧ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٣١ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ ١٤٤١/٠٩/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٤/٢٨ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>شطب وإلغاء السجل التجاري وترخيص الاستثمار الأجنبي لشركة متلايف إيه آي جي العربي.</p>
<p>خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إتمام صفقة الاندماج، ومن المتوقع أن يتم ذلك بتاريخ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ ١٤٤١/٠٨/٠٧ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٣١ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول أو الثاني لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. ■ ١٤٤١/٠٩/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٤/٢٨ م) في حال صدور قرار بالموافقة على صفقة الاندماج خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. 	<p>الموعد النهائي لتوزيع متحصلات بيع كسور الأسهم التي تم بيعها</p>

*ملاحظة: إن التواريخ الواردة أعلاه هي تواريخ تقريبية وسيتم الإعلان على موقع تداول الإلكتروني (www.tadawul.com.sa) عن أي تعديلات في هذه التواريخ.

* * سيتم توفير نسخ من المستندات المتاحة للمعاينة خلال الفترة من تاريخ نشر مستند العرض وحتى نهاية فترة العرض وذلك في المقر الرئيسي لشركة ولاء للتأمين (العنوان: مبنى عادل خاشقجي، شارع خادم الحرمين الشريفين ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية، هاتف: +٩٦٦١٣٨٢٩٩٣٨٠)، وذلك من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازة الرسمية في المملكة.

دليل الشركة والمستشارين

شركة ولاء للتأمين التعاوني



شركة ولاء للتأمين التعاوني
Walaa Cooperative Insurance Co.

المركز الرئيسي: الخبر، مبنى عادل خاشقجي شارع
خادم الحرمين الشريفين ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١٣٨٢٩٩٣٨٠
فاكس: +٩٦٦١٣٨٢٥٢٢٥٥
البريد الإلكتروني: investors@walaa.com
الموقع الإلكتروني: www.walaa.com

ممثلو شركة ولاء للتأمين

الاسم: بندرين حمد السماعيل
عنوان العمل: شارع خادم الحرمين الشريفين، الثقبه
الخبر، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١٣٨٢٩٩٤٠٥
فاكس: +٩٦٦١٣٨٦٥٢٢٥٥
البريد الإلكتروني: bandar.alismail@walaa.com

الاسم: عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم
عنوان العمل: شارع إسحاق بن إبراهيم، حي الغدير
الرياض، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢٤٥٥٢٤٢
فاكس: +٩٦٦١٣٨٦٥٢٢٥٥
البريد الإلكتروني: abgn1983@gmail.com

المستشار المالي لشركة ولاء للتأمين



الجزيرة للأسواق المالية

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
الرياض، طريق الملك فهد ص.ب. ٢٠٤٣٨
الرياض ١١٤٥٥، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢٢٥٦٠٠٠
فاكس: +٩٦٦١١٢٢٥٦١٨٢
الموقع الإلكتروني: www.aljaziracapital.com.sa
البريد الإلكتروني: contactus@aljaziracapital.com.sa

المستشار القانوني لشركة ولاء للتأمين



مكتب العنزي للمحاماة
شارع المعذر، فوتورو تاور، الطابق الثالث،
ص.ب. ٦٩١٧١ الرياض ١١٥٤٧
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦١١٢٧٦٧٣٧٢
فاكس: +٩٦٦١١٢٧٦٦٩٦٠
الموقع الإلكتروني: www.ekplegal.com
البريد الإلكتروني: info@ekplegal.com

مستشار العناية المهنية اللازمة المالي لشركة ولاء للتأمين



شركة برايس ووترهاوس كوبرز

برج المملكة، الدور ٢١

ص.ب. ١٣٩٣٤، الرياض ١١٤١٤

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦١١٢١١٠٤٠٠

فاكس: +٩٦٦١١٢١١٠٢٥٠

الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me

البريد الإلكتروني: khalid.mahdhar@pwc.com

مراجعو الحسابات لشركة ولاء للتأمين

شركة ديلويت آند توش وشركاهم محاسبون ومراجعون

قانونيون،

شارع الأمير تركي بن عبد الله آل سعود، السليمانية

الرياض المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦١١٢٨٢٨٤٠٠

فاكس: +٩٦٦١١٢٨٢٨٤٢٨

الموقع الإلكتروني: www.deloitte.com

البريد الإلكتروني: riyadhconnect@deloitte.com

Deloitte.

العظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون

ص.ب. ١٠٥٠٤، الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦١١٢١٧٥٠٠٠

فاكس: +٩٦٦١١٢١٧٦٠٠٠

الموقع الإلكتروني: www.crowehorwath.com

البريد الإلكتروني: ch@crowehorwath.com.sa



المستشار الاكتواري لشركة ولاء للتأمين

شركة شاما الاستشارية

أبراج بحيرات الجميرا، فولد تاور

ص.ب. ٣٣٨٥٢٦، دبي

الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١٤٥٨٩٧٠٢٥

فاكس: +٩٧١٤٤٥٣٩٣٣٦

الموقع الإلكتروني: www.shmaconsulting.com

البريد الإلكتروني: info@shmaconsulting.com

SHMACONSULTING



شركة بيكرتلي ام كي ام وشركاه محاسبون قانونيون

شارع الملك فيصل، مبنى الديوان - مكتب ٣١٠

ص.ب. ٣٤٤٢٢ الخبر

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦١٣٨٣٠٠٩٠٦

فاكس: +٩٦٦١٣٨٣٤٧٥٨٢

الموقع الإلكتروني: www.bakertillyjfc.com

البريد الإلكتروني: info@bakertillyjfc.com

لقد قدّم جميع المستشارين والمحاسبين القانونيين الواردة أسمائهم أعلاه موافقاتهم الخطية على نشر أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم وفقاً للسياق الوارد في مستند العرض، ولم يتم أي منهم بسحب هذه الموافقة حتى تاريخ صدور هذا المستند. كما أنه ليس لديهم أية أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في شركة ولاء للتأمين كما في تاريخ هذا المستند.

جدول المحتويات

أ	مستند العرض
ب	إشعار هام
ت	التوقعات والإفادات المستقبلية
ت	قيود النشر والتوزيع والقبول والإرسال
ث	عرض البيانات المالية وغيرها
ج	التواريخ المهمة والمراحل الأساسية لصفقة الاندماج
ز	دليل الشركة والمستشارين
ص	جدول المحتويات
١	١. المصطلحات والتعريفات
١٠	٢. لمحة عامة عن صفقة الاندماج
١٠	١-٢ مقدمة
١٠	٢-٢ خلفية وأسباب الصفقة
١٢	٣-٢ لمحة عن صفقة الاندماج
١٤	٤-٢ تقييم شركة متلايف إيه أي جي العربي
١٨	٥-٢ تمويل صفقة الاندماج
١٨	٦-٢ اتفاقية الاندماج وملخص شروط إتمام صفقة الاندماج
٢٥	٧-٢ الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج
٢٥	٨-٢ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية
٢٨	٩-٢ فترة اعتراض الدائنين
٢٨	١٠-٢ إتمام صفقة الاندماج
٢٩	١١-٢ تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج
٢٩	١٢-٢ الإدارة والعاملين
٣٠	١٣-٢ الترتيبات أو الشروط الخاصة
٣٠	١٤-٢ تأكيد الكفاية النقدية
٣٠	١٥-٢ الهيكل التنظيمي لشركة ولاء للتأمين في حال إتمام صفقة الاندماج
٣١	٣. المعلومات المالية
٢١	١-٣ سعر إقبال الأسهم
٢٢	٢-٣ التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح
٢٢	٣-٣ أثر انتهاء العرض
٣٣	٤. معلومات تتعلق بشركة ولاء للتأمين
٢٢	١-٤ نبذة عامة
٢٤	٢-٤ أبرز المحطات التاريخية
٢٥	٣-٤ الرؤية

٣٥	٤-٤ الرسالة
٣٥	٥-٤ المزايا التنافسية
٣٦	٦-٤ الاستراتيجية
٣٧	٧-٤ المبيعات
٣٨	٨-٤ المنتجات
٤٣	٩-٤ إعادة التأمين
٤٦	١٠-٤ الهيكل التنظيمي الحالي لشركة ولاء للتأمين
٤٧	١١-٤ أعضاء مجلس الإدارة

٥. معلومات إضافية

٤٨	١-٥ بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض
٤٨	٢-٥ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة ولاء للتأمين
٤٩	٣-٥ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي
٥٠	٤-٥ الالتزامات غير قابلة للإلغاء
٥٠	٥-٥ بيان تداول الأسهم
٥٠	٦-٥ الضرائب والزكاة
٥٠	٧-٥ إعلان التقيّد
٥٠	٨-٥ العوائد التي ستشارك فيها الأسهم الجديدة وتصنيف أولويتها
٥١	٩-٥ تأثير قبول العرض (بالكامل) لغرض السيطرة في أصول شركة ولاء للتأمين وأرباحها وأعمالها التي يمكن أن تكون مهمة لإجراء التقييم الصحيح للعرض
٥٢	١٠-٥ الملاك الحاليين في شركة متلايف إيه آي جي العربي والمساهمين المسيطرين في شركة ولاء للتأمين والشركة الدامجة
٥٣	١١-٥ بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض

٦. البيانات المالية لشركة ولاء للتأمين

٧. المستندات المتاحة للمعاينة

٨. الملاحق

٥٨	ملحق ١: التعديلات على النظام الأساس لشركة ولاء للتأمين المرتبطة بصفقة الاندماج
٥٩	ملحق ٢: التعديلات العامة على النظام الأساس لشركة ولاء للتأمين

خطاب من رئيس مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين

الموضوع: النية المؤكدة لشركة ولاء للتأمين لتقديم عرض لغرض دمج شركة متلايف إيه آي جي العربي في شركة ولاء للتأمين

الإخوة والأخوات مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي،

أشكركم على الاطلاع على مستند العرض هذا ودراسة محتوياته بعناية، كما يطيب لي الإشارة إلى إعلان شركة ولاء للتأمين بتاريخ ١٤٤١/١/٣٠ هـ (الموافق ٢٠١٩/٩/٢٩ م) عن نيته المؤكدة للاندماج مع شركة متلايف إيه آي جي العربي وذلك استناداً لاتفاقية الاندماج التي تم إبرامها بين مجلسي إدارة شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي والتي تتضمن الشروط والأحكام المتفق عليها بين شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي لغرض دمج شركة متلايف إيه آي جي العربي في شركة ولاء للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة متلايف إيه آي جي العربي إلى شركة ولاء للتأمين مقابل إصدار أسهم العوض، وذلك وفقاً لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية، بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة وكذلك قواعد الإدراج ونظام الشركات. ستصدر شركة ولاء للتأمين أسهم عوض لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي بعدد (١١,٨٣٩,٧٠٦) أحد عشر مليون وثمانمائة وتسعة وثلاثين ألف وسبعمائة وستة سهم جديد في شركة ولاء للتأمين، بواقع نسبة مبادلة تبلغ ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ سهم في شركة ولاء للتأمين لصالح مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي مقابل كل سهم مملوك من قبلهم في شركة متلايف إيه آي جي العربي، والتي سيتم إصدارها عن طريق زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من مبلغ (٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠) خمسمائة وثمانية وعشرين مليون ريال سعودي إلى مبلغ (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ستمائة وستة وأربعين مليون وثلاثمائة وسبعة وتسعين ألف وستين ريال سعودي. وفي حال إتمام الصفقة وفقاً للشروط المحددة لها، ستصبح شركة متلايف إيه آي جي العربي شركة مملوكة بالكامل من قبل شركة ولاء للتأمين وسيتم إلغاء كافة التراخيص الصادرة لشركة متلايف إيه آي جي العربي وذلك لحين أن يتم الانتهاء من إجراءات شطب السجل التجاري لشركة متلايف إيه آي جي العربي.

تشهد شركة ولاء للتأمين التعاوني حالياً تطوراً ملموساً في أدائها مما يؤكد حصولها على تقييم (BBB+) مع نظرة مستقبلية إيجابية من قبل وكالة التصنيف المالي العالمية إس آند بي (S&P) خلال عام ٢٠١٩ م. كما حصلت شركة ولاء للتأمين خلال العام ٢٠١٨ م على شهادة الأيزو (٩٠٠١:٢٠١٥) وبالتالي، باتت أول شركة تأمين في المملكة العربية السعودية تحصل على هذه الشهادة التي تعتمد نظام إدارة الجودة. واستطاعت شركة ولاء للتأمين وللجنة الرابعة بعد زيادة رأس المال في عام ٢٠١٥ م، المحافظة على كفاية رأس مالها وكفاية السيولة عند المستوى المطلوب. وقامت بتوزيع أرباح وأسهم منح للمساهمين خلال العامين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ م، إضافة إلى ذلك فقد قامت شركة ولاء للتأمين خلال عام ٢٠١٨ م بشراء عدد ٤٧ فرع من وكيلها السابق وهي شركة الميازين لوكالة التأمين، ومن خلاله زادت عدد فروع شركة ولاء للتأمين إلى ٦٤ فرع في أنحاء المملكة كخطوة استراتيجية لتنشيط الحركة في قطاع خدمة الأفراد ولزيادة المبيعات من خلال هذه الفروع.

يُعدّ الاندماج المقترح لشركة ولاء للتأمين مع شركة متلايف إيه آي جي العربي خطوة هامة للاستحواذ على حصة سوقية أكبر، ممّا يعزز من الوضع التنافسي للشركة الدامجة. إضافة إلى ذلك، ستستفيد الشركة الدامجة من تقديم منتج تأميني جديد، وهو تأمين الحماية والادخار - وهو منتج لم تكن تقدمه شركة ولاء للتأمين سابقاً - وتعتقد شركة ولاء للتأمين بأن الخبرة التي يمتلكها فريق شركة متلايف إيه آي جي العربي والبنية التقنية فيما يختص بتأمين الحماية والادخار سيعيد نقطة إيجابية ذات ميزة نسبية لتحسين الحصة السوقية للشركة الدامجة فيما يختص بسوق تأمين الحماية والادخار. ونظراً لأن الشركة الدامجة ستتمتع برأس مال أقوى، فإنها ستكون أكثر قدرة على تحمل المخاطر واستيعاب المزيد من الاكتتابات التأمينية وتقديم خدمات تأمينية أفضل لعملائها. إضافة إلى ذلك وبموجب زيادة حجم الأعمال المتوقعة، ستتمتع الشركة الدامجة بقدرة أفضل على التفاوض بالأسعار مع شركات إعادة التأمين مما يعود بالنفع على مساهمي الشركة الدامجة الحاليين والمستقبليين.

تجدر الإشارة إلى أن أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين يتحملون كافة المسؤولية عن المعلومات الواردة في مستند العرض ما عدا تلك المقدمة من شركة متلايف إيه آي جي العربي بالإضافة إلى المعلومات التي تم الحصول عليها من شركة متلايف إيه آي جي العربي خلال مرحلة إجراء شركة ولاء للتأمين -بمساعدة مستشاريها- دراسات العناية المهنية اللازمة على شركة متلايف إيه آي جي العربي. حسب علم واعتقاد أعضاء مجلس الإدارة الذين اتخذوا كل العناية اللازمة لضمان ذلك، فإن المعلومات الواردة في مستند العرض والمتعلقة بشركة ولاء للتأمين هي مطابقة للحقائق ولا تحتوي على أخطاء جوهرية من المحتمل أن تؤثر على أهمية واكتمال مستند العرض.

في حال وجود أية استفسارات حول المعلومات المبينة في مستند العرض، أو عن أي أمر آخر يتعلق بصفقة الاندماج، يُرجى التواصل مع إدارة شؤون المساهمين في المركز الرئيسي لشركة ولاء للتأمين: الخبر، مبنى عادل خاشقجي، شارع خادم الحرمين الشريفين، ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية، هاتف: +٩٦٦١٣٨٢٩٩٣٨٠، أو عبر البريد الإلكتروني على العنوان التالي investors@wala.com أو عبر زيارة موقعنا الإلكتروني www.wala.com، علماً أن أي إجابة على الاستفسارات التي قد ترد لا يمكن اعتبارها بأي حال من الأحوال ترويجاً للصفقة أو استشارة قانونية أو مالية أو ضريبية.

ويجدر بالذكر أن صفقة الاندماج تحظى بتأييد وتوصية من مجلسي إدارة شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي. نيابةً عن أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين، أتقدم بشكري وامتناني لهيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي والهيئة العامة للمنافسة ووزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار وشركة السوق المالية السعودية على تعاونهم مع كافة أطراف صفقة الاندماج.

سليمان بن عبد الله القاضي

رئيس مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني

١. المصطلحات والتعريفات

تتطبق التعريفات التالية على جميع ما ورد في مستند العرض هذا ما لم يقتضِ السياق خلاف ذلك:

شركة ولاء للتأمين	هي شركة ولاء للتأمين التعاوني
مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين، أو أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين	مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين كما هو معرّف في الفقرة ٤-١١ من هذا المستند.
العرض	العرض الخاص بمبادلة الأوراق المالية المقدم من شركة ولاء للتأمين لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي المتضمن في مستند العرض.
الشركة الدامجة	يقصد بها شركة "ولاء للتأمين التعاوني".
الشركة المندمجة	يقصد بها شركة "متلايف وإيه آي جي والبنك العربي للتأمين التعاوني".
تعميم المساهمين	هو المستند الموجّه، والمتاح لمساهمي شركة ولاء للتأمين فيما يتعلق بالصفقة وزيادة رأس المال لغرض الاندماج مع شركة متلايف إيه آي جي العربي.
الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين والذي سيعقد للتصويت على صفقة الاندماج وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين هي التصويت على زيادة رأس المال، وأحكام اتفاقية الاندماج، والتعديلات المقترحة على النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين الخاصة بصفقة الاندماج (ملحق ١ من هذا المستند)، والتصويت على التعديلات الأخرى المقترحة على النظام الأساسي لشركة ولاء للتأمين (ملحق ٢ من هذا المستند)، وتقويض مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات المذكورة التي تخص صفقة الاندماج.
أسهم شركة ولاء للتأمين	الأسهم العادية في شركة ولاء للتأمين بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم.
الإدراج	هو إدراج الأسهم الجديدة لشركة ولاء للتأمين في السوق وفقاً لقواعد الإدراج، ليتم تداولها على "تداول"، أو حيث يسمح سياق النص بذلك، تقديم التسجيل لدى هيئة السوق المالية و/أو تداول لقبول الإدراج.
طلب زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين لغرض الاندماج	هو طلب زيادة رأس المال لشركة ولاء للتأمين لغرض دمج شركة متلايف إيه آي جي العربي في شركة ولاء للتأمين وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ولأئحة الاندماج والاستحواذ.

تاريخ الإدراج	هو التاريخ الذي سيصبح فيه الإدراج سارياً.
عرض بديل أو عرض منافس	أي مما يلي: (١) عرض، أو عرض محتمل مقدم من قبل أي طرف ثالث غير شركة ولاء للتأمين، أو (٢) البيع، أو البيع المحتمل لأي أصول أو موجودات شركة متلايف إليه أي جي العربي، يُعتبر أمر جوهري في سياق أعمال شركة متلايف إليه أي جي العربي أو في إطار الصفقة، أو (٣) أية صفقة أخرى قد ينتج عنها، في حال تنفيذها، تغيير السيطرة في شركة متلايف إليه أي جي العربي، أو (٤) أية صفقة من قبل شركة متلايف إليه أي جي العربي تتضمن توزيع مقترح غير روتيني على مساهمي شركة متلايف إليه أي جي العربي. وذلك بغض النظر عن الطريقة المقترحة لتنفيذ العرض، أو الاقتراح، أو الصفقة.
الإعلان، أو إعلان النية المؤكدة	هو الإعلان الذي صدر بتاريخ ٣٠/٠١/١٤٤١هـ الموافق ٢٩/٠٩/٢٠١٩م. بخصوص الصفقة وفقاً للمادة ١٧(هـ) من لائحة الاندماج والاستحواذ.
التقرير السنوي والحسابات	التقرير السنوي، والحسابات الختامية المدققة لشركة متلايف إليه أي جي العربي أو شركة ولاء للتأمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٨م.
يوم عمل	هو أي يوم عمل عدا يومي الجمعة والسبت أو أيام العطلات الرسمية في المملكة العربية السعودية.
زيادة رأس المال	هي الزيادة المقترحة في رأس مال شركة ولاء للتأمين من ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي لغرض دمج شركة متلايف إليه أي جي العربي في شركة ولاء للتأمين ونقل جميع أصول والتزامات شركة متلايف إليه أي جي العربي إلى شركة ولاء للتأمين.
سعر الإقفال	هو سعر الإقفال للسهم المذكور في السوق، والذي يتم الحصول عليه من السوق المالية السعودية "نداول" في أي تاريخ مذكور في سياق النص.
نظام الشركات	هو نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣، بتاريخ ٢٨/١/١٤٣٧هـ الموافق ١٠/٠٥/٢٠١٥م والذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٥/٠٧/١٤٣٧هـ الموافق ٠٢/٠٥/٢٠١٦م، وأي تعديلات قد يتم إدخالها عليه.

الشروط	<p>هي شروط تنفيذ الصفقة كما هي موضحة في الفقرة ٢-٣ من هذا المستند (شريطة إدراج أية تعديلات أو حذف أو إضافة كما (١) هو مطلوب للالتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية، أو (٢) هو مطلوب في الأنظمة واللوائح السارية المفعول، أو (٣) يتم الاتفاق عليه بين شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي)، ويقصد "بالشروط" شرط واحد أو أكثر حسبما يتطلب السياق.</p>
السيطرة	<p>هي كما يقصد بها في لائحة الاندماج والاستحواذ، القدرة على التأثير في أفعال أو قرارات شخص آخر، بشكل مباشر أو غير مباشر (باستثناء الملكية غير المباشرة عن طريق اتفاقية المبادلة أو عن طريق صندوق استثماري لا يكون لمالك وحداته أي حق في قرارات استثماره)، منفرداً أو مجتمعاً مع شخص أو أشخاص يتصرفون معه بالاتفاق، من خلال امتلاك (بشكل مباشر أو غير مباشر) نسبة تساوي ٣٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في شركة، ويفسّر مصطلح "المسيطر" وفقاً لذلك.</p>
تابع	<p>الشخص الذي يسيطر على شخص آخر، أو يسيطر عليه ذلك الشخص الآخر، أو يشترك معه في كونه مسيطراً عليه من قبل شخص ثالث. وفي أي مما سبق تكون السيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر.</p>
يتصرف بالاتفاق	<p>يقصد به، وفقاً لتقدير الهيئة، التعاون الفعلي بموجب اتفاق (سواءً أكان ملزماً أم غير ملزم) أو تفاهم (سواءً أكان رسمياً أم غير رسمي) بين أشخاص ليسيطروا (سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر، باستثناء الملكية غير المباشرة عن طريق اتفاقية المبادلة أو عن طريق صندوق استثماري لا يكون لمالك وحداته أي حق في قرارات استثماره) على شركة، من خلال استحواذ أي منهم (من خلال ملكية مباشرة أو غير مباشرة) على أسهم تتمتع بحق التصويت في تلك الشركة. وبما لا يتعارض مع تطبيق هذا التعريف، سيعد الأشخاص المذكورين أدناه، على سبيل المثال لا الحصر، ممن يتصرفون بالاتفاق مع أشخاص آخرين في ذات الفئة ما لم يثبت خلاف ذلك:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. الأشخاص الأعضاء في ذات المجموعة؛ ٢. أقارب الشخص؛ <p>شخص أو أشخاص قدموا مساعدات مالية (بخلاف ما يقوم به بنك في سياق عمله المعتاد) إلى العارض أو الأشخاص الأعضاء في ذات المجموعة مع ذلك الشخص لغرض شراء أسهم تتمتع بحقوق التصويت أو أدوات دين قابلة للتحويل.</p>
التوزيع	<p>أي شكل من أشكال أرباح الأسهم، أو التوزيعات (سواءً كان ذلك في صورة نقدية أو عينية).</p>
السوق	<p>السوق المالية السعودية "تداول" وتشمل حيث يسمح سياق النص بذلك أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو مسؤول، أو شخص تابع، أو وكيل يمكن أن يتم تكليفه في الوقت الحاضر بالقيام بأي من وظائف السوق، وعبارة "في السوق" تعني أي نشاط يتم من خلال أو بواسطة التجهيزات التي توفرها السوق.</p>

شركة متلايف إيه آي جي العربي	هي شركة متلايف وإيه آي جي والبنك العربي للتأمين التعاوني.
تعميم مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي	وهو المستند الموجه، والمتاح لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي فيما يتعلق بالصفقة، والذي يحتوي، ضمن أشياء أخرى، على رأي مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي حول الصفقة وخطط شركة ولاء للتأمين بشأن شركة متلايف إيه آي جي العربي وموظفيها، بالإضافة إلى معلومات أخرى تتعلق بحصص الملكية والتعاملات والعقود الجوهرية بما يتوافق مع المادة ٢٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ، والذي يشمل أيضا، الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي والتصويت، بالإضافة إلى أية مستندات أخرى تتعلق بالصفقة وفق ما يقتضيه السياق ولائحة الاندماج والاستحواذ.
الجزيرة كابيتال	هي شركة الجزيرة للأسواق المالية، المستشار المالي لشركة ولاء للتأمين فيما يختص بصفقة الاندماج.
الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بصفقة الاندماج	اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي والذي سيعقد للتصويت على العرض المقدم من شركة ولاء للتأمين وعدد من القرارات الأخرى ذات العلاقة. وستكون بنود الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي هي التصويت على أحكام اتفاقية الاندماج وتفويض مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي، أو أي شخص مفوض من قبل مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي، بإصدار أي قرار أو اتخاذ أي إجراء قد يكون ضروريا لتنفيذ أي من القرارات المتعلقة بصفقة الاندماج.
أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي	الأسهم العادية في شركة متلايف إيه آي جي العربي بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم.
اجتماع الجمعية العامة غير العادية	هو اجتماع الجمعية العامة غير العادية (بما في ذلك أي تأجيل لها)، وذلك لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي، أو مساهمي شركة ولاء للتأمين، حسب السياق، والذي سينعقد فيما يتعلق بهذه الصفقة.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
شركة تأمين	هي شركة تأمين خاضعة لإشراف مؤسسة النقد ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢٢ وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢ هـ الموافق ٢٠٠٣/٠٧/٢١ م واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالأمر الوزاري رقم ٥٦١/١ وتاريخ ١٤٢٥/٠٣/٠١ هـ الموافق ٢٠٠٤/٠٤/٢٠ م.
مؤسسة النقد	هي مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية.
متداولة	تعني متداولة في السوق الرئيسية (تداول).
مدرجة	هي الأوراق المالية أو الأسهم التي تم قبول إدراجها في السوق الرئيسية في تداول.

قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	هي قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢٠١٧-١٢٣-٣ وتاريخ ١٤٣٩/٤/٩هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-١٠٤-٢٠١٩ وتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠١هـ الموافق ٢٠١٩/٠٩/٣٠م.
قواعد الإدراج	هي قواعد إدراج الأوراق المالية لدى شركة السوق المالية (تداول) الموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠١٧-١٢٣-٣ بتاريخ ١٤٣٩/٤/٩هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/٢٧م. والمعدلة بموجب قراره رقم ١-١٠٤-٢٠١٩ وتاريخ ١٤٤١/٠٢/٠١هـ الموافق ٢٠١٩/٠٩/٣٠م.
النظام	هو نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ والمعدلة بمرسوم ملكي رقم (١٦/م) وتاريخ ١٤٤١-١-١٩هـ.
الاستشارة المستقلة	هي استشارة مستقلة مختصة مقدمة من مستشاري شركة متلايف إيه أي جي العربي المستقلين إلى مجلس إدارة شركة متلايف إيه أي جي العربي ومن مستشاري شركة ولاء للتأمين المستقلين إلى مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين وفقاً للمادة ٣ (أ) والمادة ١٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ.
تغيير جوهري سلبي أو تغييرات جوهريّة سلبية	هي أي من الحالات الخمسة المبينة في الفقرة ٢-٦-٢ في هذا المستند، والتي قد يؤدي ثبوت حدوث أي منها إلى إنهاء اتفاقية الاندماج وتسديد رسم الإنهاء (عدا حالة القوة القاهرة التي ينتج عن تحقق شروطها إنهاء اتفاقية الاندماج لكن بدون تسديد رسم الإنهاء).
مستند العرض	هو هذا المستند المطلوب وفقاً للمادة ٢٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ والموجّه والمتاح لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي فيما يتعلق بالصفقة.
لائحة الاندماج والاستحواذ	هي لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١-٥٠-٢٠٠٧ بتاريخ ١٤٢٨/٩/٢١هـ، (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٣م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ، المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣-٤٥-٢٠١٨ وتاريخ ١٤٣٩/٠٨/٧هـ الموافق ٢٠١٨/٤/٢٣م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ ونظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ.
شخص	هو أي شخص طبيعي، أو اعتباري تقرر له أنظمة المملكة بهذه الصفة.
شخص ذو صلة	هو العضو المنتدب عضو مجلس إدارة، أو كبار التنفيذيين أو أي مساهم كبير في شركة ولاء للتأمين أو شركة متلايف إيه أي جي العربي، أو المستشار المالي أو المستشار القانوني لأي من شركة ولاء للتأمين أو شركة متلايف إيه أي جي العربي، أو أي شخص ذي علاقة بشخص ينطبق عليه هذا التعريف.

مساهم كبير	هو شخص يملك 5% أو أكثر من أسهم أي من شركة ولاء للتأمين أو شركة متلايف إيه آي جي العربي.
كبار التنفيذيين	هو أي شخص طبيعي يدير ويكون مسؤولاً عن وضع وتنفيذ القرارات الاستراتيجية للشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
ولاية قضائية محظورة	هو أي نطاق سلطة خارج المملكة العربية السعودية يحظر فيه توزيع مستند العرض، أو إنشاء، أو مد، أو قبول أي عرض آخر يتعلق بالصفقة يكون من شأنه خرق القانون، أو التشريع الساري تنفيذه في نطاق السلطة المذكور، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أستراليا، وكندا، ومركز دبي المالي العالمي، واليابان، والأردن، ومملكة البحرين، والكويت، وسلطنة عمان، والإمارات العربية المتحدة، والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية.
الريال	هو الريال السعودي.
الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين هي هيئة سعودية تختص بريادة مهنة المحاسبة والمراجعة والإشراف عليها بالمملكة العربية السعودية.
الهيئة العامة للمنافسة	هي الهيئة العامة للمنافسة التي تم إنشاؤها بموجب نظام المنافسة الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٥) وتاريخ ٤/٥/٢٥هـ.
معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	هي المعايير المطبقة لدى الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
الهيئة أو هيئة السوق المالية	هي هيئة السوق المالية السعودية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
هيئة إشرافية	هي الهيئة، أو مؤسسة النقد، أو أي سلطة أخرى في المملكة، أو خارجها تقوم بالمراقبة والإشراف على ممارسة أعمال الأوراق المالية، أو الأعمال المصرفية أو المالية أو أعمال التأمين أو الاستثمار. بما في ذلك الهيئات ذاتية الرقابة.
تداول أو السوق المالية السعودية	هي شركة السوق المالية السعودية (تداول) المنشأة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام السوق المالية.
تاريخ الإنهاء	هو التاريخ الذي تنتهي فيه اتفاقية الاندماج وفقاً لشروطها وأحكامه.

الأسهم الجديدة أو أسهم العوض	هي أسهم العوض في شركة ولاء للتأمين التي سيتم إصدارها لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي نتيجة صفقة الاندماج والبالغ عددها (١١,٨٣٩,٧٠٦) أحد عشر مليوناً وثمانمائة وتسعة وثلاثين ألفاً وسبعمائة وستة سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد (ولا تختلف هذه الأسهم الجديدة عن الأسهم الحالية المصدرة لشركة ولاء للتأمين بأي شكل من الأشكال).
دمج الأعمال	دمج أعمال شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي (بما في ذلك دمج الوظائف الإدارية والهيكل التنظيمي وأنظمة المعلومات وغيرها) لتحقيق سير أعمال الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.
شهادة الأيزو (٢٠١٥:٩٠٠١)	تمثل شهادة الأيزو (٢٠١٥:٩٠٠١) اعتماداً دولياً لضمان الجودة.
شركة مدنت العربية السعودية المحدودة	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مختلطة، حاصلة على سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٤٣٧٤ بتاريخ ١٩/٧/٢٠١٤هـ صادر عن وزارة التجارة والاستثمار، وتزاول نشاط تسوية المطالبات التأمينية في المملكة العربية السعودية بموجب تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي (ت س م/ش/٤/٢٠١٥).
التصنيف الائتماني	هو رأي تقوم بنشره وكالات التصنيف الائتماني المستقلة بشأن مستوى الأهلية الائتمانية لجهة أو مستوى الأهلية الائتمانية لورقة مالية من حيث القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية، باستخدام رموز أو حروف أو أعداد أو أي شكل آخر.
S&P	وكالة ستاندرد آند بورز وهي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.
تصنيف "A+"	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية على الوفاء بالتزاماتها المالية، ولكن لديها عرضة إلى حد ما للأثار الضارة للتغيرات في الظروف الاقتصادية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة موجبة (+) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (+) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة "A" (مخاطر منخفضة).
تصنيف "AA-	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية جداً على الوفاء بالتزاماتها المالية. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة سالبة (-) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة السالبة (-) تشير إلى الحد الأدنى في مجموعة "AA" (مخاطر منخفضة جداً).
تصنيف "BBB+"	تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة كافية على الوفاء بالتزاماتها المالية. ولكن من المرجح أن تضعف في الظروف الاقتصادية المواتية أو المتغيرة. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة موجبة (+) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (+) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة "BBB" (متوسط الجودة).
تصنيف "BBB" من قبل S&P	يعني أنه من المرجح أن تضعف الظروف الاقتصادية المعاكسة أو الظروف المتغيرة قدرة الجهة على الوفاء بالتزاماتها المالية.

تصنيف ائتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز خاص بدول مجلس التعاون الخليجي ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة عالية جداً على الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه الجهات الخليجية الأخرى. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة علامة موجبة (+) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الإشارة الموجبة (+) تشير إلى الحد الأعلى في مجموعة "AA" (مخاطر منخفضة جداً).	تصنيف "GCC AA+"
تصنيف من المرجح أنه لن يتغير.	مستقر
وكالة موديز، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني.	Moody's أو موديز
تصنيف من قبل وكالة موديز ويعني أن الجهة المصنفة من الدرجة المتوسطة العليا وتخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة. وتجدر الملاحظة أنه تمت إضافة الرقم (٣) لدرجة التصنيف لإظهار المكانة النسبية ضمن فئات التصنيف، حيث أن الرقم (٣) يشير إلى الحد الأدنى في مجموعة "A".	تصنيف "A3"
تصنيف من قبل وكالة موديز ويعني أن الجهة ذات جودة متوسطة وتخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة، وبالتالي قد تمتلك بعض خصائص المضاربة.	تصنيف "Baa"
وكالة إيه إم بيست، هي وكالة أمريكية متخصصة في مجال التصنيف الائتماني تركز على قطاع التأمين في جميع أنحاء العالم.	A.M. Best
تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة المصنفة لديها قدرة ممتازة للوفاء بالتزامات التأمين المستمرة.	تصنيف "A"
تصنيف من قبل وكالة إيه إم بيست ويعني أن الجهة لديها القدرة الجيدة على الوفاء بالتزاماتها التأمينية.	تصنيف "B+"
هي وكالة تصنيف ائتمان أمريكية.	Fitch Ratings فيتش راتينغ
يعني أن الجهة لديها قدرة كافية على سداد الالتزامات المالية، ولكن من المرجح أن تؤدي الظروف التجارية أو الاقتصادية السيئة إلى إضعاف هذه القدرة (مخاطر منخفضة).	تصنيف "BBB" من قبل Fitch Ratings

٢. لمحة عامّة عن صفقة الاندماج

١-٢ مقدمة

بتاريخ ١٥/١٠/١٤٤٠هـ الموافق ليوم ١٨/٠٦/٢٠١٩م، أعلنت شركة ولاء للتأمين عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة متلايف إيه أي جي العربي، وذلك بغرض تقييم جدوى اندماج الشركتين، بالإضافة إلى المباشرة بدراسات التحقق والفحص النافي للجهالة من الناحية المالية، القانونية والاكتوارية. وقد جاء التوقيع على مذكرة التفاهم غير الملزمة تبعاً للنتائج الأولية للدراسات والمناقشات حول عملية الاندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركتان بموجب هذه المذكرة غير الملزمة على أن الاندماج المقترح سيتم من خلال عرض مبادلة أوراق مالية لشراء كل أسهم مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي مقابل أسهم تصدر لصالحهم في شركة ولاء للتأمين. تبعاً لذلك، شكّلت الشركتين فريق عمل يتألف من أعضاء في الإدارة التنفيذية لكل شركة وذلك لدراسة ومراجعة الجوانب التجارية والمالية والقانونية للهيكلة المقترح لصفقة الاندماج.

وفي تاريخ ٣٠/١/١٤٤١هـ الموافق ٢٩/٩/٢٠١٩م، أعلنت شركة ولاء للتأمين عن نيتها المؤكدة لدمج شركة متلايف إيه أي جي في شركة ولاء للتأمين وذلك بعد توقيع اتفاقية اندماج شركة متلايف إيه أي جي العربي تفصّل الشروط المتعلقة بالصفقة، وذلك استناداً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ولا سيما لائحة الاندماج والاستحواذ ونظام الشركات. وقد تم الاتفاق بين مجلسي إدارة الشركتين على أن تتم الصفقة على أساس مبادلة أسهم الشركتين دون أي مقابل نقدي أي من خلال تبادل ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ سهم في شركة ولاء للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة متلايف إيه أي جي العربي. وبناءً على ذلك سوف يكون إجمالي عدد الأسهم الجديدة المصدرة في شركة ولاء للتأمين لصالح مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي هو (١١,٨٣٩,٧٠٦) أحد عشر مليون وثمانمائة وتسعة وثلاثين ألف وسبعمائة وستة سهم جديد من أسهم شركة ولاء للتأمين وهو ما يشكل نسبة ١٨,٢٢٪ من إجمالي عدد أسهم رأس مال شركة ولاء للتأمين بعد إتمام صفقة الاندماج. مع العلم بأن رأس مال شركة ولاء للتأمين الحالي هو (٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠) خمسمائة وثمانية وعشرين مليون ريال سعودي مقسم إلى (٥٢,٨٠٠,٠٠٠) اثنين وخمسين مليون وثمانمائة ألف سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد. وبعد عملية زيادة رأس المال وإتمام صفقة الاندماج، سيصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ستمائة وستة وأربعين مليون وثلاثمائة وسبعة وتسعين ألف وستين ريال سعودي وسيبلغ عدد أسهمها (٦٤,٦٣٩,٧٠٦) أربعة وستين مليون وستمائة وتسعة وثلاثين ألف وسبعمائة وستة سهم.

٢-٢ خلفية وأسباب الصفقة

تتمحور دوافع الصفقة الرئيسية حول تنافسية وتركز الحصص السوقية في قطاع التأمين حالياً، حيث تستحوذ أكبر خمس شركات على ما نسبته حوالي ٦٦,٤٪ من السوق - وذلك بحسب إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٨م (بحسب التقرير الداخلي المعد من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية). وبلغت الحصة السوقية لشركة ولاء للتأمين مانسبته ٣,٢٣٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لعام ٢٠١٨م وبلغت الحصة السوقية لشركة متلايف إيه أي جي العربي ما نسبته ٠,٤٩٪ لنفس العام. إن الاندماج المقترح لشركة ولاء للتأمين مع شركة متلايف إيه أي جي العربي يعد خطوة هامة للاستحواذ على حصة سوقية أكبر مما يعزز من الوضع التنافسي للشركة الدامجة عند إتمام صفقة الاندماج. إضافة إلى ذلك، ستستفيد الشركة الدامجة من تقديم منتج تأميني جديد، وهو تأمين الحماية والادخار - وهو منتج لم تكن تقدمه شركة ولاء للتأمين سابقاً - ويرى أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بأن الخبرة التي يمتلكها فريق شركة متلايف إيه أي جي العربي والبنية التقنية التي تمتلكها شركة متلايف إيه أي جي العربي فيما يختص بتأمين الحماية والادخار سيعيد نقطة إيجابية ذات ميزة نسبية لتحسين الحصة السوقية للشركة الدامجة فيما يختص بسوق تأمين الحماية والادخار على وجه

الخصوص، وبذلك ستغطي الشركة الدامجة كافة منتجات التأمين بقطاعاته المختلفة (العام، الصحي، الحماية والادخار). ويجدر بالذكر أنه تتطلب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على إصدار رخصة تأمين الحماية والادخار للشركة الدامجة لتستطيع الاستفادة من تقديم هذا المنتج.

إضافة إلى ذلك، ونظراً لأن الشركة الدامجة ستمتع برأس مال أقوى، فإنها ستكون أكثر قدرة على تحمل المخاطر واستيعاب المزيد من الاكتتابات التأمينية وتقديم خدمات تأمينية أفضل لعملائها. كما أنه من المتوقع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد في تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها وبالتالي العوائد الاستثمارية الناتجة عن تلك الاستثمارات. ومن ناحية أخرى، يُتَوَقَّع أن يسهم رأس مال الشركة الدامجة الجديد بالحصول على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية. وبالإضافة إلى ذلك وبحكم زيادة حجم الأعمال المتوقعة، ستمتع الشركة الدامجة بقدرة أفضل على التفاوض بالأسعار مع شركات إعادة التأمين.

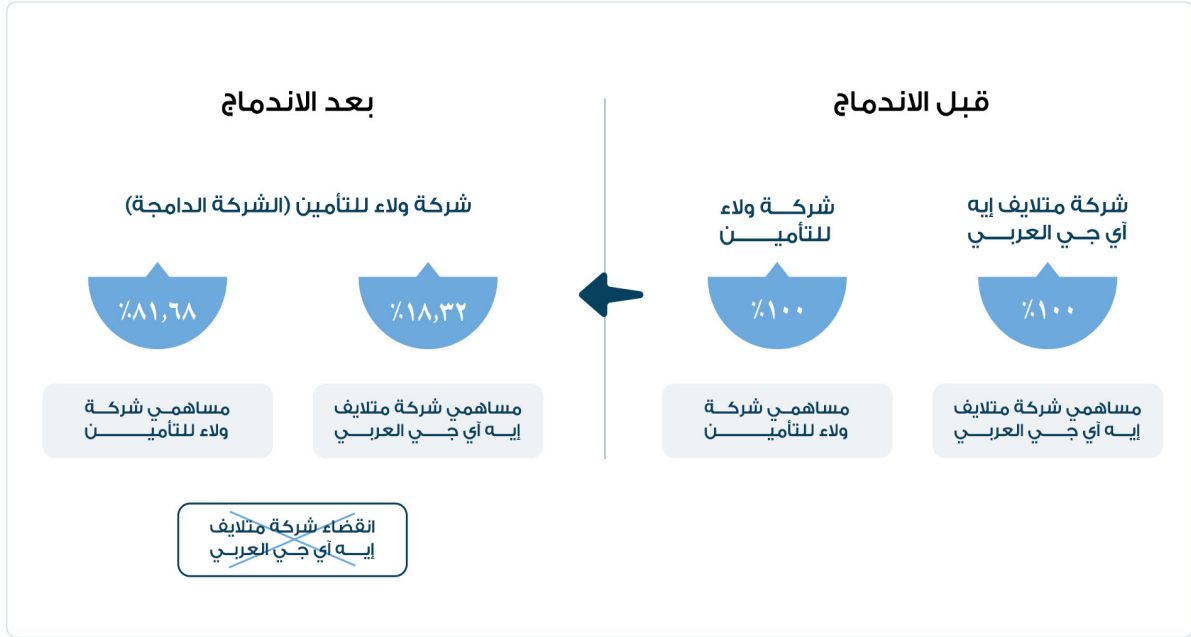
يرى مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين بأن الشركة الدامجة ستستطيع أن تُخفِّض من نسبة نفقات المصاريف العمومية والإدارية (G&A Expense Ratio) بما يتناسب مع حجم أعمالها الجديد والذي سيشمل أعمال شركة متلايف إيه أي جي العربي. بالإضافة إلى ذلك، يعتقد مجلس الإدارة في شركة ولاء للتأمين بأن الشركة الدامجة ستصبح قادرة على المدى الطويل أن تقدم أسعار أكثر تنافسية لعملائها في سوق التأمين على صعيد قطاع الأفراد وقطاع الشركات، وذلك عند اكتمال عملية دمج الأعمال.

تتلخص دوافع الاندماج على سبيل المثال لا الحصر في الآتي:

- قدرة الشركة الدامجة على تقديم منتجات تأمينية تغطي كافة قطاعات التأمين؛
- زيادة وتنوع قاعدة العملاء؛
- تعزيز الانتشار الجغرافي لأعمال الشركة الدامجة؛
- تخفيض نسبة نفقات المصاريف العمومية والإدارية؛
- تحسين رأس مال الشركة الدامجة؛
- تحسين قدرة الشركة الدامجة على استثمار أموالها؛
- إمكانية حصول الشركة الدامجة على تقييم أفضل من قبل وكالات التصنيف المالي العالمية؛
- تحسين قدرة الشركة الدامجة على التفاوض على الأسعار مع معيدي التأمين؛
- القدرة على تقديم منتجات تأمينية بأسعار أكثر تنافسية على المدى الطويل؛
- الاستفادة من تكامل الخبرات الإدارية والفنية التي قد تنتج نتيجة دمج الأعمال.

ويجدر بالذكر أن صفقة الاندماج تحظى بتأييد وتوصية من مجلسي إدارة شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه أي جي العربي.

ويوضّح الجدول (٢-٢) التالي نموذج مبسط لهيكل صفقة الاندماج:



٢-٤ تقييم شركة متلايف إيه أي جي العربي

تمّ الاتفاق بين كل من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه أي جي العربي على معامل المبادلة الذي يُحدد عدد الأسهم التي سيحصل عليها مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي في الشركة الدامجة عند نفاذ صفقة الاندماج، وذلك بعد التفاوض والتباحث بين الشركتين. وقامت شركة ولاء للتأمين خلال مرحلة التفاوض هذه بالأخذ بمشورة مستشاريها بالإضافة إلى مراجعة بيانات العناية المهنية اللازمة الخاصة بأعمال شركة متلايف إيه أي جي العربي.

لقد خضعت المناقشات التي أجريت حول معامل المبادلة لأحكام مذكرة التفاهم الموقعة بين شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه أي جي العربي بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٨م، بحيث أنه تم الاتفاق بين الشركتين على أنه وفي حال التوصل إلى قرار نهائي بشأن صفقة الاندماج، فإنه سيتم ذلك عن طريق دمج شركة متلايف إيه أي جي العربي في شركة ولاء للتأمين عبر قيام شركة ولاء للتأمين بإصدار الأسهم الجديدة لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي مقابل نقل أصول والتزامات شركة متلايف إيه أي جي العربي إلى شركة ولاء للتأمين. كما تم الاتفاق بين الشركتين أن التقييم سيكون على أساس استخدام القيمة الدفترية لحقوق الملكية وذلك بعد إجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعاً لنتائج الفحص المهني اللازم، على أن تستند القيمة الدفترية لحقوق الملكية على البيانات المالية المعلنة لكل من الشركتين قبل أو بتاريخ توقيع اتفاقية الاندماج. بناءً عليه، تمّ التقييم باستخدام منهجية القيمة الدفترية لحقوق الملكية (كما هو منشور في البيانات المالية للربع الثاني لعام ٢٠١٩م)، وذلك بعد إجراء تعديلات العناية المهنية اللازمة من أجل التوصل إلى معامل المبادلة المتعلقة بصفقة الاندماج.

وفيما يلي يوضح جدول رقم (٢-٢) طريقة التقييم واحتساب معامل المبادلة

الشركة الدامجة	متلايف إيه أي جي العربي	ولاء للتأمين	كما في القوائم المالية المعلنة للربع الثاني لعام ٢٠١٩م
لا ينطبق	١٤٦,٥٥٣,٠٠٠	٦٣٧,١٩٦,٠٠٠	القيمة الدفترية لحقوق الملكية
لا ينطبق	استبعادات (١,٤٨٣,٨٦٤)	إضافات ٩,٧٥٠,٠٠٠	تعديلات الفحص النافي للجهالة المالي والاكتواري ^١
٧٩٢,٠١٥,١٣٦	١٤٥,٠٦٩,١٣٦	٦٤٦,٩٤٦,٠٠٠	التقييم بعد خصم تعديلات الفحص النافي للجهالة
%١٠٠	%١٨,٣٢	%٨١,٦٨	الملكية في الشركة الدامجة
٥٢,٨٠٠,٠٠٠			عدد أسهم شركة ولاء للتأمين التعاوني
١٨,٠٠٠,٠٠٠			عدد أسهم شركة متلايف إيه أي جي العربي
٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤			معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة متلايف إيه أي جي العربي
١١,٨٣٩,٧٠٦			عدد الأسهم التي ستصدر لصالح مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي
٦٤,٦٣٩,٧٠٦			إجمالي عدد أسهم الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج)

^١ تتلخص تعديلات الفحص النافي للجهالة المالي والاكتواري بإضافة ما قيمته ٩,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى القيمة الدفترية لشركة ولاء للتأمين (كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠م)، وذلك بسبب عكس مخصص احتياطي نقص أقساط التأمين (Premium Deficiency Reserve) حيث تم تعديل طريقة احتساب المخصص لشركة ولاء للتأمين ليتماشى بنفس الطريقة التي تم احتسابها لنفس المخصص لشركة متلايف إيه أي جي العربي. حيث تم احتساب احتياطي نقص أقساط التأمين لشركة ولاء للتأمين بالطريقة الشاملة (Overall Expenses) وهي التي تأخذ بعين الاعتبار جميع التكاليف بينما تم احتساب نفس المخصص لشركة متلايف إيه أي جي العربي بطريقة المصاريف المتعلقة بتكاليف الوثائق (Maintenance Expenses)، وهي التي تأخذ بعين الاعتبار المصاريف المباشرة للوثائق التأمينية فقط-على سبيل المثال- مصاريف معالجة المطالبات ومصاريف الاكتتاب ورسوم الجهات النظامية، مثل رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني. ويجدر بالذكر، أن الطريقة الشاملة تعتبر الطريقة الأكثر تحفظاً لاحتساب احتياطي نقص أقساط التأمين. كما تم خصم إجمالي ما قيمته ١,٤٨٣,٨٦٤ ريال سعودي من القيمة الدفترية لشركة متلايف إيه أي جي العربي (كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠م) ويتلخص إجمالي الخصم كالتالي: خصم ١,٣٦٢,١٣٦ ريال سعودي بسبب معالجة شركة متلايف إيه أي جي العربي لاستثمارها في الصكوك على أنها تخصص من الزكاة (Zakat Deductible)، خصم ٥٢,٤٩٧ ريال سعودي بسبب معالجة شركة متلايف إيه أي جي العربي لمصاريف تغيير رأس المال (تخفيض/زيادة) كمصاريف تخصص من الزكاة (Zakat Deductible)، خصم ٦٨,٢٣١ ريال سعودي بسبب قيام شركة متلايف إيه أي جي العربي بدفع مستحقات تقاعدية (Pension Contributions) لبعض موظفيها لشركات خارج المملكة العربية السعودية بدون دفع ضرائب على تلك المبالغ للهيئة العامة للزكاة والدخل.

وبناء على معامل المبادلة المذكور أعلاه، سوف تقوم شركة ولاء للتأمين بزيادة رأس مالها وإصدار (١١,٨٣٩,٧٠٦) أحد عشر مليون وثمانمائة وتسعة وثلاثين ألف وسبعمائة وستة سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ (١٠) عشر ريال سعودي للسهم الواحد وتسجل لصالح المساهمين في شركة متلايف إيه أي جي العربي. ويبلغ إجمالي القيمة السوقية لأسهم العوض بناءً على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم شركة ولاء للتأمين البالغ (١٤,٤٦) ريال سعودي كما في تاريخ (٢٠١٩/٩/٢٦م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج) مبلغ وقدره (١٧١,٢٠٢,١٤٨) مائة وواحد وسبعين مليون ومائتين واثنين ألف ومائة وثمانية وأربعين ريال سعودي.

وسيتم تحديد إجمالي قيمة أسهم العوض التي سيتم عكسها في القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين في وقت لاحق بناءً على سعر الإغلاق لسهم شركة ولاء للتأمين في آخر يوم تداول يسبق تاريخ نفاذ قرار الاندماج.

وفيما يلي جدول يبين قيمة العوض بحسب سعر سهم شركة ولاء للتأمين ومقارنته بالقيمة السوقية لشركة متلايف إيه آي جي العربي:

عدد الأسهم التي سوف تصدر لصالح مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي	١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم عادي
القيمة الإجمالية للعوض بحسب سعر إغلاق شركة ولاء للتأمين في تاريخ (٢٠١٩/٩/٢٦م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	١٧١,٢٠٢,١٤٨ ريال سعودي
القيمة السوقية لشركة متلايف إيه آي جي العربي في تاريخ (٢٠١٩/٩/٢٦م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	٣١٦,٠٨٠,٠٠٠ ريال سعودي
نسبة الفرق بين القيمة السوقية لشركة متلايف إيه آي جي العربي وإجمالي قيمة العوض مقابل الاندماج في تاريخ (٢٠١٩/٩/٢٦م) (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	انخفاض بحوالي ٤٥,٩٪

وفيما يلي جدول تفصيلي يوضح طريقة احتساب معامل المبادلة:

البند	الإيضاح
تقييم الشركة الدامجة (فيما بعد الاندماج)	تقييم شركة ولاء للتأمين + تقييم شركة متلايف إيه أي جي العربي
نسبة ملكية شركة ولاء للتأمين في الشركة الدامجة (فيما بعد الاندماج)	$\frac{\text{تقييم شركة ولاء للتأمين}}{\text{تقييم الشركة الدامجة (فيما بعد الاندماج)}}$
نسبة ملكية شركة متلايف إيه أي جي العربي في الشركة الدامجة (فيما بعد الاندماج)	$\frac{\text{تقييم شركة متلايف إيه أي جي العربي}}{\text{تقييم الشركة الدامجة (فيما بعد الاندماج)}}$
عدد الأسهم لمساهمي شركة ولاء للتأمين الحاليين بعد الاندماج	كما هو قبل زيادة رأس المال أي ٥٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم
عدد الأسهم الجديدة لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي الحاليين	$\frac{\text{عدد الأسهم لمساهمي شركة ولاء للتأمين الحاليين بعد الاندماج}}{\text{نسبة ملكية شركة ولاء للتأمين في الشركة الدامجة بعد الاندماج}} - \frac{\text{عدد الأسهم لمساهمي شركة ولاء للتأمين الحاليين بعد الاندماج}}{\text{ولاء للتأمين الحاليين بعد الاندماج}}$
معامل المبادلة مقابل كل (١) سهم مملوك في شركة متلايف إيه أي جي العربي	$\frac{\text{عدد الأسهم التي سوف تُصدر لصالح مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي لغرض الاندماج}}{\text{عدد الأسهم في شركة متلايف إيه أي جي العربي لغرض الاندماج}}$

٢-٦-٢ التغيير الجوهري السلبي

وافق مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين ومجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي على أنه في حال حصول أي ظرف أو حدث أو سلسلة ظروف أو أحداث ينتج عنها، انخفاض بنسبة ١٥٪ أو أكثر من إجمالي القيمة الدفترية لأي من الشركتين، (وذلك بناءً على منهجية التقييم، طريقة الاحتساب والافتراضات المعتمدة من قبل كل شركة للشركة الأخرى لتقييم الأصول والالتزامات بغرض الاندماج) وذلك قبل نفاذ قرار الاندماج، يُشكل ذلك "تغييراً جوهرياً سلبياً" لأعمال كل من الشركتين.

في حال تبين لأي من الطرفين حدوث (أو احتمال حدوث) أي تغيير جوهري سلبي قبل نفاذ قرار الاندماج، يقتضي أن يتم إخطار الطرف الآخر فوراً بذلك. وعليه، يجتمع ممثلي الشركتين لمناقشة ظروف وأسس التغيير الجوهري السلبي وذلك ضمن فترة لا تتعدى الـ ١٠ أيام من تاريخ الإخطار. في حال لم يتفق ممثلي الشركتين على اعتبار أن الحدث أو الظرف يشكل تغييراً جوهرياً سلبياً، سيتم تعيين خبير من قبل الشركتين (أو من قبل المركز السعودي للتحكيم التجاري في حال عدم اتفاق الطرفين على تعيين خبير) لدراسة الظرف أو الحدث وتحديد ما إذا كان يشكل تغييراً جوهرياً سلبياً. في حال اتفق ممثلي الشركتين أو اعتبر الخبير المعين أن الحدث أو الظرف يشكل فعلاً تغييراً جوهرياً سلبياً، يعود للأطراف القيام بما يلي:

١. الاتفاق على المضي قدماً بالصفقة وفقاً لبنود اتفاقية الاندماج بغض النظر عن التغيير الجوهري السلبي لدى إحدى الشركتين؛ أو
٢. إعادة التفاوض على معامل مبادلة الأسهم المبين في هذا العرض و/أو على بنود أخرى في الاتفاقية ليتم الاتفاق على شروط جديدة والمضي قدماً بالصفقة بعد إجراء التعديلات اللازمة على بنود اتفاقية الاندماج، ذلك دون الإخلال بحق الشركة المتضررة من التغيير الجوهري السلبي لدى الشركة الأخرى إنهاء اتفاقية الاندماج والمطالبة بتسديد رسم الإنهاء كما هو مبين أدناه؛ أو
٣. إنهاء اتفاقية الاندماج ومطالبة الشركة التي تعرضت لتغيير جوهري سلبي بتسديد رسم الإنهاء المحدد بقيمة (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين ريال سعودي بشكل فوري.

٢-٦-٣ شروط إنهاء الصفقة/اتفاقية الاندماج

ما لم يتفق مجلس إدارة الشركتين خطياً على خلاف ذلك، تنتهي اتفاقية الاندماج إما بحلول التاريخ الأخير للتنفيذ المتفق عليه بموجب الاتفاقية (وهو ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م) أو بتاريخ حدوث أي من الشروط أو الأحداث التالية، إيهما أقرب:

١. في حال عدم استيفاء أي من الشروط المسبقة المبينة في الفقرة ٢-٦-٢ أعلاه.
٢. بناءً على موافقة مشتركة وخطية بين كل من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي على إنهاء اتفاقية الاندماج.
٣. يحق لأي من الشركتين في حال تبين أن الشركة الأخرى قد خرقت موجبها لناحية الضمانات المعطاة ضمن اتفاقية الاندماج وبشرط أن يكون هذا الخرق قد أدى إلى تأثير مالي سلبي أو ضرر إجمالي بقيمة (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة ملايين ريال سعودي.
٤. يحق لأي من الشركتين في حال تبين أن الشركة الأخرى قد خرقت موجبها لناحية الالتزام بعدم حيث أو تشجيع أو مباشرة أو التماس أي مناقشات أو مفاوضات مع أي شركة أو طرف آخر فيما يتعلق بعملية اندماج أخرى أو صفقة مماثلة، أو اتخاذ أي إجراء آخر قد يؤثر على قدرة الشركتين في استكمال الصفقة الراهنة.

٥. يحق لأي من الشركتين في حال إخلال أو عدم التزام أو إخفاق الشركة الأخرى بعدد من الالتزامات الواردة في اتفاقية الاندماج والمتعلقة بـ (١) الإفصاح عن أي حالة أو ظرف يحدث بعد توقيع اتفاقية الاندماج والذي يشكل أو من المحتمل أن يشكل خرقاً لضمانات صحّة ودقّة المعلومات المفصّل عنها من قبل إدارة الشركتين قبل توقيع الاتفاقية، و(٢) عدم القيام بأي إجراء له تأثير سلبي على أعمال وأصول والشهرة الإيجابية للشركة، (٣) عدم التنازل أو الاستحواذ على أي أصول قد يكون لها تأثير سلبي على أعمال الشركة، (٤) عدم القيام بأي إجراء من شأنه إنشاء قيود أو رهونات على أصول الشركة، (٥) عدم توزيع أرباح، (٦) في حال حدوث تغيير جوهري سلبي كما هو مبين في الفقرة ٢-٦-٢ أعلاه.

٦. في حال حدوث أي حالة أو ظرف يشكل قوة قاهرة خارجة عن سيطرة أي من الشركتين (على سبيل المثال وليس الحصر حدوث ثورة، حرب، اضطرابات مدنية، أعمال شغب، هجوم إرهابي، فعل عدو عام، حصار، حظر، تخريب، تهديد بالتحريض لحرب، قطع علاقات دبلوماسية، حرائق، انفجار، عاصفة، إعصار، فيضان، زلزال، حالة خمود، تشعب وباء أو غيرها من الكوارث الطبيعية، وانقطاع الطاقة الكهربائية) وتستمر آثار هذه القوة القاهرة لفترة زمنية لا تقل عن شهرين.

٧. في حال صدور حكم أو أمر قضائي أو مرسوم أو قرار من أي جهة حكومية أو محكمة أو أي جهة ناظمة لديها ولاية قضائية يقضي بعدم الاستمرار بالاندماج بين الشركتين ويكون هذا الحكم أو الأمر أو المرسوم نهائي وغير قابل للاعتراض عليه.

٨. صدور نظام يجعل الاستمرار بالاندماج أو الصفقة غير نظامي.

٢-٦-٤ رسوم الإنهاء

تم الاتفاق على تحديد رسوم الإنهاء بمبلغ قدره (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين ريال سعودي، تمثل رسوم وتكاليف الاستشارات المالية والقانونية والاكترارية وغيرها من المصاريف التي تكبدها كل من الشركتين لاستكمال صفقة الاندماج. يتم تسديد رسوم الإنهاء من قبل إحدى الشركتين للشركة الأخرى في أي من الحالات التالية:

١. في حال قرر مجلس إدارة أي من الشركتين عدم التوصية لمساهمي الشركة بالتصويت لصالح العرض، أو قرر سحب توصيته بهذا الخصوص أو تعديلها بشكل جوهري عمّا هو محدد في مستند العرض وفي اتفاقية الاندماج.

٢. في حال عدم القيام بالخطوات اللازمة في حدود سلطة كل من الشركتين، والتي تكون مناسبة أو مطلوبة لإنفاذ صفقة الاندماج في مهلة لا تتعدى التاريخ الأخير للتنفيذ المتفق عليه بموجب الاتفاقية (وهو ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م). عدا الخطوات التي يكون قد وافق مجلس إدارة إحدى الشركتين خطياً عدم اتخاذها من قبل مجلس إدارة الشركة الأخرى.

٣. في حال تبين أن إحدى الشركتين قد خرقت موجبها لناحية الالتزام بعدم حث أو تشجيع أو مباشرة أو التماس أي مناقشات أو مفاوضات مع أي شركة أو طرف آخر فيما يتعلق بعملية اندماج أخرى أو صفقة مماثلة، وقد أدى ذلك على سحب أو إنهاء العرض.

٤. في حال حدوث تغيير جوهري سلبي كما هو مبين في الفقرة ٢-٦-٢ أعلاه (وهو أي ظرف أو حدث أو سلسلة ظروف أو أحداث ينتج عنها، انخفاض بنسبة ١٥٪ أو أكثر من إجمالي القيمة الدفترية) وعدم تمكن الشركتين من الاتفاق على المضي قدماً بالصفقة أو عدم تمكنهما من الاتفاق على معاملة مبادلة جديد بعد التفاوض.

٥. في حال قيام شركة متلايف إيه آي جي العربي بأي من الأعمال التالية مخالفةً بها للفقرة (أ) من المادة (٣٦) من لائحة الاندماج والاستحواذ، وذلك خلال فترة هذا العرض ودون موافقة الجمعية العامة للمساهمين في شركة متلايف إيه آي جي العربي:

- إصدار أي أسهم مصرّح بها غير مصدرّة؛
- إصدار أو منح حقوق تتعلق بأي أسهم غير مصدرّة؛
- إنشاء أو السماح بإنشاء أو إصدار أي أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق اكتتاب أسهم؛
- بيع أو التصرف أو الاندماج، أو الموافقة على بيع أو التصرف أو الاندماج، في أي أصول ذات قيمة تساوي ١٠٪ أو أكثر من صافي موجودات شركة متلايف إيه آي جي العربي وفقاً لآخر قوائم مالية مفحوصة، أو قوائم مالية سنوية مراجعة، أيهما أحدث، سواءً عن طريق صفقة واحدة أو عدة صفقات؛
- شراء شركة متلايف إيه آي جي العربي لأسهمها؛ أو
- إبرام عقود خارجة عن إطار النشاط العادي لشركة متلايف إيه آي جي العربي.

٦. في حال عدم إمثال شركة متلايف إيه آي جي العربي بالتزامها تسديد ديونها الحالية أو تقديم ضمانات كافية للوفاء بالديون الآجلة تجاه أي من الدائنين الذي يعترضون على صفقة الاندماج خلال فترة الـ(٣٠) يوم لاعتراض الدائنين المنصوص عليها في المادة ١٩٣ من نظام الشركات والموضحة في مستند العرض هذا.

٧. في حال ثبوت خرق (أو عدّة خروقات) للضمانات المعطاة من قبل الشركتين والمبينة في اتفاقية الاندماج بناءً على المعلومات التي تم الإفصاح عنها من قبل الشركتين في سياق الصفقة، شرط أن يكون إجمالي قيمة الضرر أو التأثير المالي الناتج عن هذا الخرق (أو عن عدّة خروقات لا تقل قيمتها أو تأثيرها المالي عن ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لكل خرق) قدره (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة ملايين ريال سعودي أو أكثر، وشرط عدم تمكّن الشركتين من الاتفاق على معامل مبادلة جديد للمضي قدماً بالصفقة بعد التفاوض.

٢-٦-٥ حوكمة الشركة الدامجة

تمّ الاتفاق بين الشركتين على التغييرات المقترحة على مجلس الإدارة بعد إتمام صفقة الاندماج، والتي تتمثل في استمرار الأعضاء الحاليين لشركة ولاء للتأمين والبالغ عددهم عشرة أعضاء في ولايتهم كأعضاء مجلس إدارة. على أن يتم تعديل النظام الأساس لزيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة إلى أحد عشر عضواً (ملحق ١ من هذا المستند)، وذلك بإضافة عضو إلى المجلس يتم تعيينه من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج، على أن يرشح ذلك العضو من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة ويتم تعيينه بعد أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ويجب الحصول على مصادقة الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة على التعيين. ويجدر بالذكر أنه سيتم زيادة أعضاء مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين على قرار صفقة الاندماج والقرارات الأخرى ذات العلاقة، بالإضافة إلى الموافقات النظامية اللازمة. مع الإشارة إلى أن الأعضاء الحاليين لمجلس إدارة شركة ولاء للتأمين هم على النحو التالي:

- السيد/ سليمان عبدالله حمد القاضي، رئيساً للمجلس
- السيد/ خليفة عبداللطيف الملحم، نائباً للرئيس
- السيد/ سليمان عبدالعزيز التويجري، عضواً في المجلس
- السيد/ واصف سليم الجبشة، عضواً في المجلس
- السيد/ وليد محمد الجعفري، عضواً في المجلس
- السيد/ جميل عبدالله الملحم، عضواً في المجلس
- السيد/ عبدالرحمن عبدالمحسن بالغنيم، عضواً في المجلس
- السيد/ حاتم فهد بالغنيم، عضواً في المجلس
- السيد/ عبد العزيز سعد الشيخ، عضواً في المجلس
- السيد/ خالد عبدالرحمن العمران، عضواً في المجلس

بعد إتمام صفقة الاندماج سيبقى السيد/ سليمان عبدالله حمد القاضي رئيساً لمجلس الإدارة والسيد خليفة بن عبداللطيف الملحم نائباً لرئيس مجلس الإدارة، أما بالنسبة للإدارة التنفيذية للشركة الدامجة فلن يكون هنالك تغييرات في المناصب التنفيذية، سيبقى كلاً من السيد/ جونسون فارغس بصفته الرئيس التنفيذي والسيد/ مهند بن محمود الدسوقي بصفته المدير المالي (المكلف) للشركة الدامجة. كما يجدر بالذكر بأن الشركة الدامجة سوف تستفيد من بعض كبار موظفي شركة متلايف إيه آي جي العربي ومن المتوقع أن يشغروا بعض المناصب الإدارية فيما بعد الاندماج.

٢-٦-٦ ملخص شروط إتمام صفقة الاندماج

تخضع صفقة الاندماج للشروط التالية:

- ١- الموافقة على نشر مستند العرض من قبل هيئة السوق المالية، وموافقة تداول على طلب إدراج الأسهم الجديدة لشركة ولاء للتأمين في تداول وفقاً لقواعد الإدراج، وموافقة الهيئة على طلب تسجيل وطرح أسهم زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين.

٢- التزام كل من مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين ومجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي والمديرين التنفيذيين بكافة بنود اتفاقية الاندماج، وعدم إنهاؤها من قبل أي من الشركتين في حال حدوث أي من حالات التغيير الجوهرى السلبى الخمسة المبينة في الفقرة ٢-٦-٢ من هذا المستند، وعدم خرق أي بند من بنود اتفاقية الاندماج، والالتزام بكافة الأنظمة واللوائح السارية في المملكة.

٣- موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين على (١) شروط وأحكام الصفقة و(٢) زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار عدد (١١,٨٢٩,٧٠٦) أحد عشر مليون وثمانمائة وتسعة وثلاثين ألف وسبعمائة وستة سهماً جديداً لصالح كافة المساهمين في شركة متلايف إيه آي جي العربي و(٣) الاستحواذ على كامل أسهم رأس المال المصدرّة والمدفوعة لشركة متلايف إيه آي جي العربي عن طريق مبادلة أوراق مالية بواقع ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ سهم في شركة ولاء للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة متلايف إيه آي جي العربي بدون تسديد أي مقابل نقدي، و(٤) تفويض مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإتمام الاستحواذ، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكين لما لا يقل عن ٧٥٪ من الأسهم الممثلة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية، سواء الأول أو الثاني أو الثالث، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

٤- موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي على (١) العرض المقدم من قبل شركة ولاء للتأمين فيما يتعلق بصفقة الاندماج و(٢) الحصول على أسهم في شركة ولاء للتأمين إنفاذاً لصفقة الاندماج وذلك عن طريق مبادلة أوراق مالية بواقع ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ سهم في شركة ولاء للتأمين مقابل كل سهم مملوك في شركة متلايف إيه آي جي العربي بدون تسديد أي مقابل نقدي، و(٣) تفويض مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة. مع الإشارة إلى أن لائحة الاندماج والاستحواذ اشترطت لإتمام الاستحواذ، ودون الإخلال بأحكام نظام الشركات، أن تتم الموافقة عليه من قبل عدد مساهمين في الشركة الدامجة والمندمجة مالكين لما لا يقل عن ٧٥٪ من الأسهم الممثلة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية، سواء الأول أو الثاني أو الثالث، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

٥- انقضاء فترة اعتراض الدائنين دون أن يتقدم أي من الدائنين لشركة متلايف إيه آي جي العربي باعتراض على صفقة الاندماج أو في حال تقدم أي من الدائنين باعتراض خلال المدة المشار إليها، قيام شركة متلايف إيه آي جي العربي بالوفاء بالدين إن كان حالاً، أو بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.

٦- إتمام الصفقة قبل التاريخ المتفق عليه في اتفاقية الاندماج، وهو ٢٠٢٠/٠٦/٣٠م إلا إذا وافقت كل من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي خطياً على تعديل اتفاقية الاندماج لناحية تمديد تاريخ إتمام الصفقة.

٧- عدم قيام مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي -خلال فترة العرض (أو قبل بداية فترة العرض إذا كان لدى مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي سبب يجعله يعتقد بوجود عرض حقيقي وشيك الحدوث)- بأي من الآتي دون موافقة الجمعية العامة لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي: (١) إصدار أي أسهم مصرح بها غير مصدرة، أو (٢) إصدار أو منح حقوق تتعلق بأي أسهم غير مصدرة، أو (٣) إنشاء أو إصدار أو السماح بإنشاء أو إصدار أي أوراق مالية قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق اكتتاب في أسهم، أو (٤) بيع أو التصرف أو الاستحواذ، أو الموافقة على بيع أو التصرف أو الاستحواذ على أي أصول ذات قيمة تساوي ١٠٪ أو أكثر من صافي موجودات شركة متلايف إيه آي جي العربي وفقاً لآخر قوائم مالية أولية مفحوصة، أو قوائم مالية سنوية مراجعة، أيهما أحدث، سواء عن طريق صفقة واحدة أم عدة صفقات، أو (٥) شراء شركة متلايف إيه آي جي العربي لأسهمها، أو (٦) إبرام عقود خارجة عن إطار النشاط العادي لشركة متلايف إيه آي جي العربي.

٨- عدم قيام أية محكمة، أو جهة تنظيمية، أو هيئة، أو مؤسسة حكومية في المملكة باتخاذ، أو المطالبة باتخاذ أي إجراء، أو اقتراح تعديل على الأنظمة والقوانين أو الإجراءات بعد تاريخ الإعلان، بما يؤدي، أو من المتوقع أن يؤدي إلى أي مما يلي:

أ. جعل هذه الصفقة، أو تنفيذها، أو الاندماج مع شركة متلايف إيه آي جي العربي، باطل أو غير قانوني، أو غير قابل للتنفيذ بموجب قوانين المملكة، أو منع أو حظر، أو تقييد، أو تحديد، أو تأخير أو التدخل، بشكل مباشر أو غير مباشر، في تنفيذ، أو فرض شروط أو التزامات إضافية بهذا الخصوص، أو إعاقة، أو عرقلة الصفقة أو التدخل فيها، أو المطالبة بتعديل الصفقة، أو عملية استحواذ شركة ولاء للتأمين على أي من تلك الأوراق المالية.

ب. إلزام أي عضو في مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي بالتخلص أو التصرف في أي من أو جميع أعمال شركة متلايف إيه آي جي العربي أو ممتلكاتها أو أصولها أو منع أو وضع قيود عليها أو على شركة متلايف إيه آي جي العربي في ممارستها لأي من نشاطاتها أو تملك أي من أو جميع أصولها وممتلكاتها.

ت. فرض أية قيود على أو التسبب، بشكل مباشر أو غير مباشر، في أي تأخير فيما يتعلق بقدرة شركة ولاء للتأمين، المباشرة أو غير المباشرة، على شراء، أو تملك، أو ممارسة كافة أو بعض حقوق الملكية فيما يتعلق بالأوراق المالية الخاصة بشركة متلايف إيه آي جي العربي، أو فرض أية قيود، بشكل مباشر أو غير مباشر، على قدرة أي من مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي على تملك أو ممارسة أي من حقوق الملكية فيما يتعلق بالأسهم الجديدة المصدرة من قبل شركة ولاء للتأمين لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي.

ث. فرض أية قيود على قدرة أي عضو في مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي على دمج، أو التنسيق بين جميع، أو جزء من أعماله مع جميع، أو جزء من أعمال أي عضو في مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي، أو

ج. أي إجراء أو أمر قد يؤثر سلباً كلياً أو جزئياً، على أي من الأعمال المتعلقة بهذه الصفقة.

٩- باستثناء ما تم الإفصاح عنه من قبل شركة متلايف إيه آي جي العربي في تقريرها وحساباتها السنوية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أو ما أعلن عنه في تداول من قبل شركة متلايف إيه آي جي العربي أو نيابة عنها قبل تاريخ توقيع اتفاقية الاندماج، أو ما تضمنته غرفة البيانات التي أعدتها شركة متلايف إيه آي جي العربي بخصوص الصفقة لمستشاريها، أو ما أفصحت عنه شركة متلايف إيه آي جي العربي كتابة لشركة ولاء للتأمين أو مستشاريها قبل توقيع اتفاقية الاندماج بتاريخ ١٤٤١/١/٢٠هـ (الموافق ٢٩/٠٩/٢٠١٩م)، لا توجد أية ترتيبات أو عقود أو تعاملات لم يتم الإفصاح أو الإعلان عنها أو اتفاقيات أو التزامات أو امتلاكات أو تراخيص أو مستندات أو تعهدات أو إقرارات أو تصاريح أو امتيازات أو قروض (للموظفين أو لأطراف ثالثين) أو إجراءات أو دعاوى قضائية أو أي معلومات أخرى لم يتم الإفصاح أو الإعلان عنها لشركة ولاء للتأمين أو أي من مستشاريها المستقلين الماليين أو القانونيين أو للعناية المالية اللازمة (يشار إليها فيما بعد بالـ"ترتيبات غير المعلنة")، تكون شركة متلايف إيه آي جي العربي أو أحد كبار التنفيذيين أو أعضاء مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي طرفاً فيها، ويؤدي - أو من المحتمل أن يؤدي - إلى تحمل شركة متلايف إيه آي جي العربي أو أحد كبار التنفيذيين أو أعضاء مجلس إدارتها، أو أي من أصولهم، لالتزام ما، أو لمسؤولية ما، أو أن يكون خاضعاً بموجبها أو من خلالها للالتزام بما لا تعلم به إدارة شركة ولاء للتأمين أو أي من مستشاريها المستقلين الماليين أو القانونيين أو للعناية المالية اللازمة بتاريخ توقيع اتفاقية الاندماج.

٧-٢ الموافقات النظامية اللازمة لإتمام صفقة الاندماج

يُشترط لإتمام صفقة الاندماج، القيام بعدد من الإجراءات النظامية والحصول على موافقات من الجهات النظامية كما يلي:

- أ. الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج. وقد تم الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة بتاريخ ٢٥/٠٤/١٤٤١هـ الموافق ٢٢/١٢/٢٠١٩م.
- ب. الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد على صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين. وقد تم الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد بتاريخ ٢٧/٠٤/١٤٤١هـ الموافق ٢٤/١٢/٢٠١٩م.
- ت. الحصول على موافقة تداول على إدراج الأسهم الصادرة لصالح مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي تبعاً لعملية زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين. وقد تم الحصول على موافقة تداول بتاريخ ٢٨/٠٤/١٤٤١هـ الموافق ٢٥/١٢/٢٠١٩م.
- ث. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين ونشر مستند العرض. وقد تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٠٤/٠٥/١٤٤١هـ الموافق ٣٠/١٢/٢٠١٩م.
- ج. الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لدعوة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي على حدى والخاصة بصفقة الاندماج.

٨-٢ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية

بالإضافة إلى الموافقات النظامية المذكورة في الفقرة (٧-٢) من مستند العرض، يُشترط لإتمام صفقة الاندماج الحصول على عدد من الموافقات من مساهمي شركة ولاء للتأمين ومساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي ضمن اجتماعات الجمعية العامة غير العادية للشركتين، وذلك كما يلي:

١-٨-٢ اجتماعات الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين

الاجتماع الأول:

يتحقق النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين من خلال حضور مساهمين في شركة ولاء للتأمين يملكون عدد أسهم يمثل نصف رأس مال شركة ولاء للتأمين، وذلك إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. في حال إقرار الصفقة عن طريق تصويت المساهمين المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيُعتبر بأن صفقة الاندماج قد أُقرت من قبل شركة ولاء للتأمين وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تُصبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين إيه آي جي العربي الخاصة بالموافقة على عرض الاندماج وبعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

الاجتماع الثاني:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لأول لشركة ولاء للتأمين، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثانٍ للجمعية العامة غير العادية للشركة ("اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة ولاء للتأمين"). ويجوز أن يُعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدّة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد عن إمكانية عقد هذا الاجتماع الثاني. وفي هذا الاجتماع الثاني، يتحقق النصاب القانوني بحضور عدد أسهم تمثل ربع رأس مال شركة ولاء للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد. في حال إقرار الصفقة عن طريق تصويت المساهمين المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيُعتبر بأن صفقة الاندماج قد أُقرت من قبل شركة ولاء للتأمين وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تُصبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بالموافقة على عرض الاندماج وبعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة ولاء للتأمين، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية للشركة ("اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة ولاء للتأمين") وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أيضاً كان عدد مساهمي شركة ولاء للتأمين الممثلين فيه، إما شخصياً أو بالوكالة أو عن طريق التصويت عن بعد. في حال إقرار الصفقة عن طريق تصويت المساهمين المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيُعتبر بأن صفقة الاندماج قد أُقرت من قبل شركة ولاء للتأمين وستتم الموافقة على زيادة رأس المال، على أن تُصبح هذه الزيادة نافذة بعد موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي الخاصة بالموافقة على عرض الاندماج وبعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين أو تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً) وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات.

يمكن لمساهمي شركة ولاء للتأمين الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء للتأمين (أو الاجتماع الثاني أو الثالث للجمعية العامة غير العادية إذا لزم الأمر)، التصويت عن بعد وفقاً للآلية الموضحة في الفقرة ٢-٨-٢ من مستند العرض، أو توكيل شخص آخر بالتصويت نيابة عنهم في الاجتماع. وبناءً على الفقرة (٤) من المادة (١٩١) من نظام الشركات، لا يحق للمساهم الذي يملك أسهماً في كل من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي التصويت على قرارات الاندماج إلا في الجمعية العامة غير العادية لإحدى الشركتين.

٢-٨-٢ الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي

الاجتماع الأول:

يتحقق النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي من خلال حضور مساهمين في شركة متلايف إيه آي جي العربي يملكون عدد أسهم يمثل نصف رأس مال شركة متلايف إيه آي جي العربي، وذلك إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

وفي هذا الاجتماع، سيتم إقرار الصفقة في حال التصويت لصالحها من قبل مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

الاجتماع الثاني:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لاجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول لشركة متلايف إيه آي جي العربي، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثانٍ للجمعية العامة غير العادية للشركة ("اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة متلايف إيه آي جي العربي"). ويجوز أن يُعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد عن إمكانية عقد هذا الاجتماع الثاني. وفي هذا الاجتماع الثاني، يتحقق النصاب القانوني بحضور عدد من مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، ممن يملكون عدد أسهم يمثل ما لا يقل عن ربع رأس مال شركة متلايف إيه آي جي العربي. في حال تصويت مساهمين مالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة متلايف إيه آي جي العربي، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد، سيتم إقرار صفقة الاندماج من قبل شركة متلايف إيه آي جي العربي في حال التصويت لصالحها.

الاجتماع الثالث:

في حال لم يتحقق النصاب القانوني اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني لشركة متلايف إيه آي جي العربي، ستتم الدعوة لعقد اجتماع ثالث للجمعية العامة غير العادية للشركة ("اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالث لشركة متلايف إيه آي جي العربي") وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. ويتحقق النصاب القانوني في هذا الاجتماع أيضاً كان عدد مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي الممثلين فيه، إما شخصياً أو بالوكالة أو عن طريق التصويت عن بعد. وفي هذا الاجتماع الثالث، سيتم إقرار الصفقة في حال التصويت لصالحها من قبل مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي المالكين لما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في هذا الاجتماع، إما شخصياً أو بالوكالة، أو عن طريق التصويت عن بعد.

يمكن لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي الذين لا يستطيعون الحضور شخصياً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي (أو الاجتماع الثاني أو الثالث للجمعية العامة غير العادية إذا لزم الأمر) التصويت عن بعد أو توكيل شخص آخر بالتصويت نيابة عنهم في الاجتماع.

٢-٨-٣ التصويت عن بعد

رغبة من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي في إعطاء الفرصة لأكثر عدد من المساهمين في التصويت على القرارات المزمع اقتراحها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لكلتا الشركتين، بما في ذلك قرار إقرار صفقة الاندماج، ووفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية فإنه يمكن لمساهمي شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي التصويت عن بعد على العرض المقدم من شركة ولاء للتأمين للاندماج مع شركة متلايف إيه آي جي العربي وذلك من خلال خدمة تداولاتي التي تسمح للمساهمين بالتصويت الإلكتروني. ويكون التسجيل في هذه الخدمة من خلال موقع تداولاتي مباشرة أو عن طريق زيارة شركة الوساطة التي يمتلك المساهم فيها محفظة نشطة تسمح له بتقديم طلب للتسجيل في نظام تداولاتي.

فيما يلي شروط وأحكام التصويت عن بعد، والتي يجب أخذها بعين الاعتبار قبل الشروع في عملية التصويت عن بعد:

١. سيتم احتساب التصويت عن بعد ضمن نصاب الجمعية العامة المنعقدة لهذا الخصوص وعند اتخاذ القرارات ذات العلاقة.
٢. سيتم تعميم الصوت على جميع الأسهم التي يملكها المساهم أو سوف يملكها في متلايف إيه آي جي العربي سواء في المحفظة التي تم التصويت من خلالها أو غيرها.
٣. يلغى التصويت الأخير عمليات التصويت السابقة.

كما سيتم أخذ جميع التدابير اللازمة للتأكد من أن جميع من صوتوا عن بعد يملكون الأسهم محل التصويت في تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية المنعقدة لهذا الخصوص، بما في ذلك استبعاد الأصوات المتعلقة بالأسهم التي تم بيعها أو بيع جزء منها خلال فترة التصويت عن بعد.

إذا تم إقرار الصفقة من قبل مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي ومن قبل مساهمي شركة ولاء للتأمين وبعد نفاذ قرار الاندماج، سيتم إلغاء إدراج أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي في تداول. وسوف يحصل جميع مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي بما فيهم من لم يصوتوا على القرارات المقترحة لإقرار الصفقة، أو من قاموا بالتصويت ضدها، على أسهم جديدة في شركة ولاء للتأمين وفقاً لشروط وأحكام هذا العرض.

٢-٩ فترة اعتراض الدائنين

بعد الحصول على الموافقات النظامية المذكورة في الفقرة (٢-٧) من هذا المستند، وبعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي وفقاً للآلية المحددة في الفقرة (٢-٨) من هذا المستند، ستقوم كل من الشركتين بنشر قرارات الجمعية العامة غير العادية. وسيشير الإعلان إلى حق أي دائن لشركة متلايف إيه آي جي العربي في الاعتراض على صفقة الاندماج من خلال إرسال خطاب مسجل إلى المركز الرئيسي لشركة متلايف إيه آي جي العربي وذلك خلال ثلاثين يوماً من تاريخ نشر نتائج الجمعية العامة غير العادية الخاصة بصفقة الاندماج.

استناداً لنظام الشركات، لا يكون قرار الاندماج نافذاً إلا بعد انقضاء ثلاثين يوماً من الإعلان عنه دون استلام أي اعتراض من أي من دائني شركة متلايف إيه آي جي العربي على صفقة الاندماج. وفي حال تقدم أي من الدائنين باعتراضهم خلال المدة المشار إليها فسيتم إيقاف الاندماج إلى أن يتنازل الدائن عن اعتراضه أو إلى أن تقوم شركة متلايف إيه آي جي العربي بالوفاء بالدين إن كان حالاً، أو بتقديم ضمان كافٍ للوفاء به إن كان آجلاً.

بعد انقضاء فترة اعتراض الدائنين، ستقوم شركة متلايف إيه آي جي العربي بالإعلان على موقع تداول عن نتائج تلك الفترة وذلك على النحو الآتي:

- أنه لم يتم استلام أي اعتراضات خلال تلك الفترة، أو أنه تم استلام اعتراضات ولكنها سحبت أو تمت تسويتها أو أن المحكمة المختصة رفضت طلب الدائن بإيقاف الاندماج، أو
- بتوضيح تفاصيل الاعتراضات المستلمة والتي لم تتم تسويتها بعد وما زالت قائمة وفق ما يتم الاتفاق عليه مع شركة ولاء للتأمين. وفي هذه الحالة، ستقوم شركة متلايف إيه آي جي العربي بعد الانتهاء من تسوية جميع الاعتراضات المستلمة بالإعلان عن ذلك على موقع تداول.

٢-١٠ إتمام صفقة الاندماج

بعد انتهاء فترة اعتراض الدائنين أو التاريخ الذي تتم فيه تسوية جميع اعتراضات الدائنين على صفقة الاندماج (أيهما يأتي لاحقاً)، سيصبح قرار الاندماج نافذاً وستقوم شركة ولاء للتأمين بإصدار أسهم لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي المقيدين في سجل مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي خلال فترة لا تقل عن ثاني فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج ولا تزيد عن سادس فترة تداول بعد نفاذ قرار الاندماج، وستنتقل جميع أصول والتزامات شركة متلايف إيه آي جي العربي إلى شركة ولاء للتأمين وستستمر شركة ولاء للتأمين في الوجود، أما شركة متلايف إيه آي جي العربي فستتقضي وستلغى جميع أسهمها وسيتم شطب سجلها التجاري وإلغاء كافة التراخيص الصادرة لها. كما ستقوم شركة ولاء للتأمين بالإعلان عن نفاذ قرار الاندماج في حينه.

١١-٢ تفاصيل المساهمين بعد إتمام صفقة الاندماج

لحين أن يتم الانتهاء من إجراءات شطب السجل التجاري لشركة متلايف إيه أي جي العربي ستصبح شركة متلايف إيه أي جي العربي ، مملوكة بشكل مباشر من قبل شركة ولاء للتأمين. ولن يتم تحويل أي أسهم أو نقل ملكية أي منها إلى أي أشخاص أو أطراف آخرين غير شركة ولاء للتأمين. إضافة إلى ذلك، لا يوجد أي اتفاق أو ترتيبات أو تفاهمات خاصة مع أي طرف يملك أسهم في شركة متلايف إيه أي جي العربي، من شأنه أن يؤثر على عملية نقل ملكية الأسهم. لن يكون في الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج مساهمين مسيطرين، أي ممن يمتلكون أو يتحكمون ب ٣٠٪ من الشركة الدامجة أو قادرين على التحكم بقراراتها.

نتيجة لإتمام صفقة الاندماج وزيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين وتسجيل الأسهم المصدرّة لصالح مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي، سيتغير عدد الأسهم ونسب الملكية في شركة ولاء للتأمين على الشكل التالي:

المساهم	قبل زيادة رأس المال		بعد زيادة رأس المال	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١ شركة اي جي اي لاكتتاب التأمين*	٢,٧٧٢,٠٠٠	٥,٢٥٪	٢,٧٧٢,٠٠٠	٤,٢٩٪
٢ أميريكان لايف انشورنس	لا يوجد	لا يوجد	٣,٥٥١,٩١١	٥,٥٪
٣ البنك العربي الوطني	لا يوجد	لا يوجد	٣,٥٤٥,١٤٦	٥,٤٨٪
٤ ايه أي جي ام اي ايه انفسمنت آند سيرفيسس*	لا يوجد	لا يوجد	١,١٨٣,٩٧٠	١,٨٣٪
الجمهور	٥٠,٠٢٨,٠٠٠	٩٤,٧٥٪	٥٣,٥٨٦,٦٧٩	٨٢,٩٪*
الإجمالي	٥٢,٨٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٦٤,٦٣٩,٧٠٦	١٠٠٪

*تجدر الإشارة إلى أن ملكية كل من شركة اي جي اي لاكتتاب التأمين وشركة ايه أي جي ام اي ايه انفسمنت آند سيرفيسس ستحتسب من ضمن ملكية الجمهور بعد إتمام صفقة الاندماج، حيث أن نسبة ملكيتهما ستكون أقل من ٥٪ من إجمالي رأس مال شركة ولاء للتأمين. وبالتالي، ستكون نسبة ملكية الجمهور بعد زيادة رأس المال ٨٩,٠٢٪ من إجمالي رأس مال شركة ولاء للتأمين.

١٢-٢ الإدارة والعاملين

ترتكز سياسة شركة ولاء للتأمين المتعلقة بالموارد البشرية على حسن اختيار وتدريب وتطوير قدرات العاملين لديها والمحافظة عليهم وتأمين المعاملة العادلة والفرص المتساوية لهم ضمن بيئة عمل مناسبة، تسمح لجميع العاملين بالتقدم في مناصبهم وفي مسيرتهم المهنية. وتساهم هذه السياسة في إنتاجية وفعالية في العمل مما ينعكس إيجاباً على عمل شركة ولاء للتأمين وعلى تحقيق عوائد أفضل للمساهمين.

بعد إتمام الصفقة، تنوي شركة ولاء للتأمين تقديم خططها المستقبلية فيما يتعلق بالموارد البشرية لديها وبالموارد البشرية التي ستنقل من شركة متلايف إيه أي جي العربي. وسوف تناقش هذه الخطة مع إدارة شركة متلايف إيه أي جي العربي وسوف تستمع إلى وجهات نظرها بهدف الاستفادة من كل العناصر الإدارية المتاحة والقادرة على المساهمة في تحقيق خطط الشركة الدامجة. وبهذا الخصوص فإن شركة ولاء للتأمين سوف تقدم عروض وظيفية حسب سياسة وشروط التوظيف لديها حسب الحاجة وذلك بعد التنسيق مع الجهات الرقابية ذات العلاقة.

وتنوي شركة ولاء للتأمين الاستفادة من الفروع ونقاط البيع الخاصة بشركة متلايف إيه أي جي العربي لتحقيق الخطط والأهداف الاستراتيجية للشركة الدامجة.

١٣-٢ الترتيبات أو الشروط الخاصة

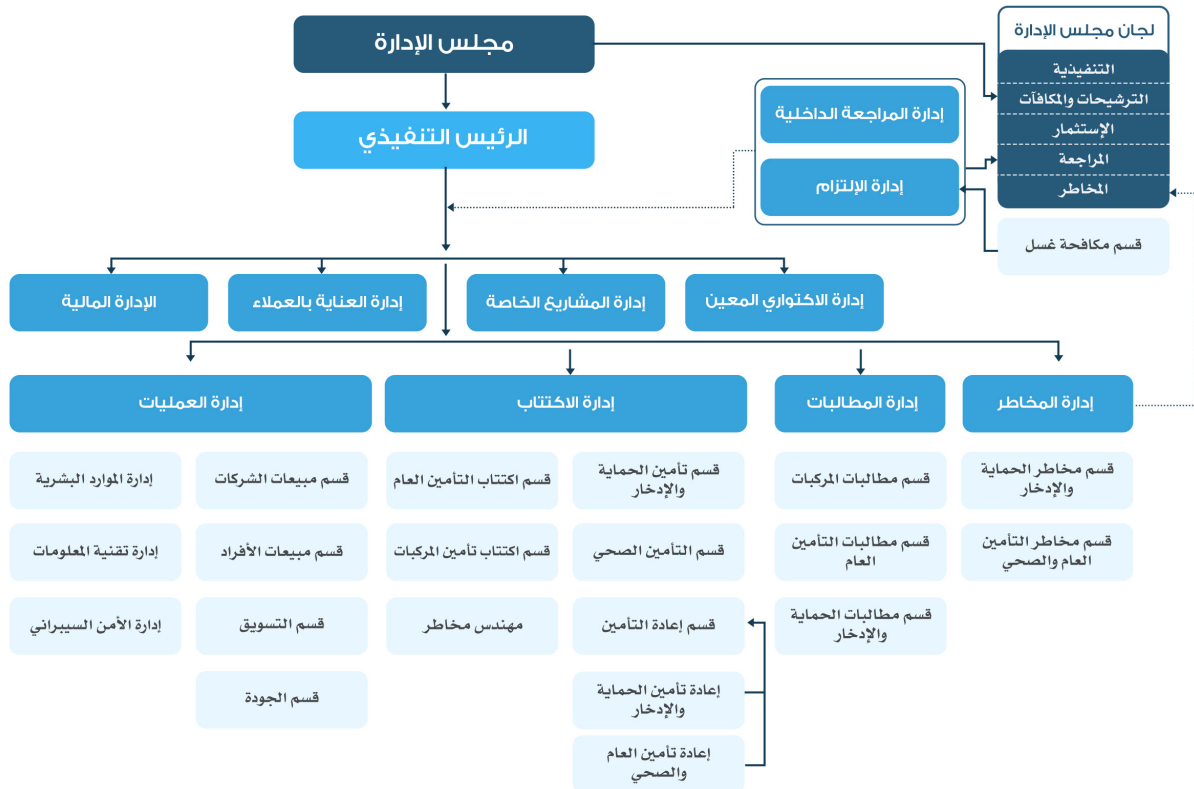
بتاريخ مستند العرض الراهن، لا توجد أية اتفاقيات أو ترتيبات أو تفاهات (مهما كانت طبيعتها) بين شركة ولاء للتأمين (أو أي شخص يتصرف بنيابة عنها أو بالاتفاق معها)، وبين أي من أعضاء مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي أو المساهمين الحاليين فيها أو أي شخص آخر كان عضو في مجلس إدارتها أو مساهماً فيها خلال الاثني عشر شهراً السابقة لتاريخ نشر هذا المستند.

باستثناء اتفاقية الاندماج التي تم توقيعها بين شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي، لم تبرم شركة ولاء للتأمين أية ترتيبات أو صفقات خاصة فيما يتعلق بالصفقة الراهنة مع أي طرف آخر.

١٤-٢ تأكيد الكفاية النقدية

سيتم سداد كامل قيمة العرض من خلال إصدار أسهم لصالح مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي، وبالتالي لن يتم سداد قيمة العرض أو أي جزء منه بشكل نقدي. ولمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على الفقرة ٤-٢ ("تقييم شركة متلايف إيه آي جي العربي") من هذا المستند.

١٥-٢ الهيكل التنظيمي لشركة ولاء للتأمين في حال إتمام صفقة الاندماج



٣. المعلومات المالية

٣-١ سعر إقفال الأسهم

يبيّن الجدول (٣-١) التالي سعر إقفال سهم شركة ولاء للتأمين في اليوم الأول للتداول من كل شهر من الأشهر الستة السابقة لتاريخ نشر هذا المستند، وآخر يوم للتداول قبل إعلان النية المؤكدة، وآخر تاريخ متاح قبل نشر هذا المستند كالتالي:

التاريخ	سعر الإقفال (بالريال السعودي)
٢٠٢٠/٠١/٠١ م (آخر تاريخ متاح قبل نشر مستند العرض)	١٦,٨٠
٢٠١٩/٧/١ م	١٧,٠٦
٢٠١٩/٨/١ م	١٥,٨٦
٢٠١٩/٩/١ م	١٤,٠٠
٢٠١٩/١٠/١ م	١٤,٨٤
٢٠١٩/١١/٣ م	١٣,٥٠
٢٠١٩/١٢/١ م	١٤,٥٠
٢٠١٩/٩/٢٦ م (آخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	١٤,٤٦

المصدر: تداول. ملاحظة: قامت شركة ولاء للتأمين بالإعلان عن توزيع أسهم منحة في تاريخ ٢٠١٩/٠٥/٢٢ م وقد تم احتساب نسبة تذبذب سعر السهم عند ١٩,٦٦ ريال.

يبيّن الجدول (٣-٢) التالي سعر إقفال سهم شركة متلايف إيه آي جي العربي في اليوم الأول للتداول من كل شهر من الأشهر الستة السابقة لتاريخ نشر هذا المستند، وآخر يوم للتداول قبل إعلان النية المؤكدة، وآخر تاريخ متاح قبل نشر هذا المستند كالتالي:

التاريخ	سعر الإقفال (بالريال السعودي)
٢٠٢٠/٠١/٠١ م (آخر تاريخ متاح قبل نشر مستند العرض)	١٩,٢٠
٢٠١٩/٧/١ م	١٩,١٠
٢٠١٩/٨/١ م	١٨,٠٢
٢٠١٩/٩/١ م	١٧,٤٦
٢٠١٩/١٠/١ م	١٦,٤٠
٢٠١٩/١١/٣ م	١٤,٥٨
٢٠١٩/١٢/١ م	١٣,٧٨
٢٠١٩/٩/٢٦ م (آخر يوم للتداول قبل تاريخ إبرام اتفاقية الاندماج)	١٧,٥٦

المصدر: تداول

٢-٣ التوزيعات وسياسة توزيع الأرباح

في حال تمت الموافقة على الصفقة الراهنة ومن بعدها حققت الشركة الدامجة أرباحاً خلال سنة مالية معيّنة -وفي حال أعلنت الشركة الدامجة عن توزيع أرباح- سيتم توزيع الأرباح أو العوائد على كافة المساهمين في الشركة الدامجة كل بحسب عدد الأسهم التي يملكها ومن دون أي تمييز في التصنيف أو الحقوق، ومن ضمنهم المساهمين في شركة متلايف إيه آي جي العربي الذين سيتم إصدار الأسهم الجديدة لهم بعدد (١١,٨٣٩,٧٠٦) أحد عشر مليوناً وثمانمائة وتسعة وثلاثين ألفاً وسبعمائة وستة سهماً جديداً من أسهم شركة ولاء للتأمين تبعاً لإتمام صفقة الاندماج. ستكون الأسهم الجديدة المصدرة لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي مماثلة للأسهم المصدرة حالياً لمساهمي شركة ولاء للتأمين ومتساوية القيمة والتصنيف في الحقوق. ولن يكون هناك أي حقوق أولوية أو تفضيلية للمساهمين الحاليين في شركة ولاء للتأمين بالنسبة للمساهمين في شركة متلايف إيه آي جي العربي الذين سيتم إصدار الأسهم الجديدة لهم.

٣-٣ أثر انتهاء العرض

في حال عدم إقرار صفقة الاندماج من قبل كل من شركة ولاء للتأمين و/أو شركة متلايف إيه آي جي العربي، خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لكلتا الشركتين كل على حدى (ويشمل ذلك أي موعد لاحق لعقد الجمعية غير العادية ولا يمكن تمديدها بعد ذلك) سواء بسبب عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لصحة عقد الاجتماع ذي الصلة، أو عدم الحصول على الأغلبية المطلوبة لإصدار القرارات، يُعتبر العرض الراهن منتهي ولن يكون هنالك إمكانية قبوله لاحقاً. إضافة إلى ذلك، ينتهي العرض المقدم من شركة ولاء إلى مساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي لغرض صفقة الاندماج في حال تم إنهاء اتفاقية الاندماج وفقاً لأحكامها قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه آي جي العربي والخاصة بصفقة الاندماج وفي حال حدوث ذلك، لن يكون لمساهمي شركة متلايف إيه آي جي العربي الحق في قبول العرض ولن تُعد شركة ولاء للتأمين أو مساهميها ملزمين بالمضي بالعرض استناداً إلى أي موافقة سابقة صادرة عنهم.

٤. معلومات تتعلق بشركة ولاء للتأمين

٤-١ نبذة عامة

التأسيس

تأسست " شركة ولاء للتأمين التعاوني " كشركة مساهمة سعودية عامة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٢٢٣) في يوم ١٦/٠٩/١٤٢٧هـ الموافق ٠٩/١٠/٢٠٠٦م وبموجب المرسوم الملكي رقم (٦٠/م) بتاريخ ١٨/٠٩/١٤٢٧هـ الموافق يوم ١١/١٠/٢٠٠٦م. (وتأسست بموجب القرار الوزاري رقم (١١٤/ق) بتاريخ ٠٢/٠٥/١٤٢٨هـ الموافق ١٨/٠٥/٢٠٠٧م)، وتم تسجيل شركة ولاء للتأمين لدى السجل التجاري في الخبر تحت الرقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ بتاريخ ١٩/٠٦/١٤٢٨هـ الموافق ٠٤/٠٧/٢٠٠٧م. وقد حصلت شركة ولاء للتأمين على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن /١٦/ ٢٠٠٨٧) بتاريخ ٢٨/٠٦/١٤٢٩هـ الموافق ٠٣/٠٨/٢٠٠٨م الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يقع المقر الرئيسي الحالي لشركة ولاء للتأمين في الخبر، مبنى عادل خاشقجي شارع خادم الحرمين الشريفين وعنوان مكتبها المسجل ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢.

وتمارس شركة ولاء للتأمين أنواعاً مختلفة من نشاطات التأمين وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تعتبر الجهة الرسمية المسؤولة عن تطبيق نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية. تشمل خدمات التأمين الرئيسية التي تقوم بها شركة ولاء للتأمين أعمال التأمين العام والصحي بما في ذلك التأمين على السيارات، والتأمين الطبي، والهندسي، والتأمين على أخطاء ممارسة المهن الطبية، والتأمين ضد الحريق، والتأمين البحري، وتأمين المسؤولية العامة، وذلك وفق ضوابط الشريعة الإسلامية.

يبلغ رأس مال شركة ولاء للتأمين (٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠) خمسمائة وثمانية وعشرين مليون ريال سعودي مقسم إلى (٥٢,٨٠٠,٠٠٠) اثنين وخمسين مليون وثمانمائة ألف سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالاً سعودية للسهم الواحد. وجميع تلك الأسهم مدفوعة القيمة بالكامل ومدرجة في تداول منذ تاريخ ١٧/٠٧/٢٠٠٧م. ويبلغ عدد الموظفين الذين يعملون في شركة ولاء للتأمين كما في تاريخ ٢٩/٠٩/٢٠١٩م حوالي ٤٣٨ موظفاً.

السنة المالية ومراجعي الحسابات

تبدأ السنة المالية لشركة ولاء للتأمين في الأول من يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر في السنة نفسها من كل عام ميلادي، وقد عيّنت الجمعية العامة لشركة ولاء للتأمين السادة/ شركة ديلويت آند توش وشركاهم محاسبون ومراجعون قانونيون، والسادة/ العظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون كمراجعي حسابات لها.

هيكل رأس المال والمساهمين

يبلغ رأس مال شركة ولاء للتأمين (٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠) خمسمائة وثمانية وعشرين مليون ريال سعودي مقسم إلى (٥٢,٨٠٠,٠٠٠) اثنين وخمسين مليون وثمانمائة ألف سهم بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالاً سعودية للسهم الواحد. ويوضح الجدول (٤-١) التالي هيكل ملكية شركة ولاء للتأمين كما في تاريخ مستند العرض:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية (%)
شركة اي جي اي لاكتتاب التأمين (الأردن)	٢,٧٧٢,٠٠٠	٥,٢٥%
الجمهور	٥٠,٠٢٨,٠٠٠	٩٤,٧٥%
الإجمالي	٥٢,٨٠٠,٠٠٠	١٠٠%

المصدر: تداول وشركة ولاء للتأمين

٤-٢ أبرز المحطات التاريخية

يوضح الجدول (٤-٢) التالي أبرز المحطات التاريخية التي مرّت بها شركة ولاء للتأمين منذ تأسيسها حتى الآن:

التاريخ	الحدث
١٤٢٧/٠٩/١٦ هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٠/٠٩ م)	الترخيص بتأسيس شركة ولاء للتأمين بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣/ق بتاريخ ١٤٢٧/٠٩/١٦ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٠٩ م.
١٤٢٧/٠٩/١٨ هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١ م)	صدور المرسوم الملكي رقم م/٦٠ الخاص بتأسيس شركة ولاء للتأمين.
١٤٢٨/٠٢/٢٧ هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٣/١٧ م)	اكتتب المساهمون المؤسسون بـ (٨,٠٠٠,٠٠٠) ثمانية ملايين سهماً من مجموع عدد أسهم شركة ولاء للتأمين أي بنسبة ٤٠٪، وتم طرح الأسهم المتبقية والبالغ عددها (١٢,٠٠٠,٠٠٠) اثنا عشر مليون سهم متساوية القيمة للاكتتاب العام أي بنسبة ٦٠٪ بقيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات للسهم الواحد.
١٤٢٨/٠٧/٠٣ هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٧/١٧ م)	إدراج أسهم شركة ولاء للتأمين في السوق المالية السعودية (تداول).
١٤٢٩/٠٦/٢٨ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٠٨/٠٣ م)	حصول شركة ولاء للتأمين على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن /١٦/ ٢٠٠٨٧) بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية.
١٤٣٥/٠٦/٢٦ هـ (الموافق ٢٠١٤/٠٤/٢٤ م)	زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار أسهم محققة أولوية بعدد (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون سهماً وبقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) أربع مائة مليون ريال سعودي.
١٤٣٩/٠٢/١٠ هـ (الموافق ٢٠١٧/١٠/٣٠ م)	زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار أسهم منحة بعدد (٤,٠٠٠,٠٠٠) أربعة ملايين سهماً وبقيمة اسمية قدرها عشر ريالات (١٠) للسهم الواحد، ليصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠) أربع مائة وأربعين مليون ريال سعودي.
١٤٤٠/٠٩/١٧ هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٥/٢٢ م)	زيادة رأس مال شركة ولاء للتأمين من خلال إصدار أسهم منحة بعدد (٨,٨٠٠,٠٠٠) ثمانية ملايين وثمانمائة ألف سهماً وبقيمة اسمية قدرها (١٠) عشر ريالات سعودية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال شركة ولاء للتأمين (٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠) خمس مائة وثمانية وعشرين مليون ريال سعودي.
١٤٤١/١/٣٠ هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٩/٢٩ م)	أبرمت شركة ولاء للتأمين اتفاقية الاندماج مع شركة متلايف إيه آي جي العربي لشراء كامل أسهم رأس المال المصدرة والمدفوعة لشركة متلايف إيه آي جي العربي.

٣-٤ الرؤية

تطمح شركة ولاء للتأمين أن تصبح إحدى الشركات الرائدة في مجال التأمين من حيث نوعية خدماتها ومنتجاتها وتعاملها المهني مع العملاء، مما ينعكس إيجاباً على أعمال شركة ولاء للتأمين وعلى إيراداتها ويضيف القيمة الحقيقية للمساهمين فيها من خلال زيادة في نسبة الأرباح.

٤-٤ الرسالة

- أن تكون من أفضل شركات التأمين في المملكة.
- تحقيق درجة عالية من الكفاءة وحسن الإدارة.
- الاهتمام الكامل بخدمة العملاء.
- العمل على رفع نسبة الأرباح.

٥-٤ المزايا التنافسية

- لشركة ولاء للتأمين فريق إدارة عليا مؤهل فنياً وإدارياً وتنظيماً مما يخلق للشركة فرصة للتوسع المدروس والحصول على حصة سوقية معتبرة في سوق التأمين.
- كما لشركة ولاء للتأمين نظاماً لتقنية المعلومات متطور يؤمن الربط السريع بين مختلف أقسام شركة ولاء للتأمين، وبين شركة ولاء للتأمين وعملائها كما مع الجهات ذات العلاقة.
- تمتلك شركة ولاء للتأمين فريق للدعم الفني ولخدمة العملاء يسهّل عملياتهم ويحقق متطلباتهم (خط ساخن لخدمة العملاء على مدار الساعة).
- شركة ولاء للتأمين ملتزمة بتطوير وتقديم باقة متنوعة من المنتجات والخدمات، آخذة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بها.
- تقدم شركة ولاء للتأمين خدمات تأمين طبية من خلال شبكة رعاية طبية مكونة من أكثر من ٦٨٠ مستشفى وعيادة في شتى أنحاء المملكة وذلك عن طريق شركة مدنت العربية السعودية المحدودة التي ترتبط تعاقدياً مع شركة ولاء للتأمين لإدارة المطالبات الطبية.
- حصلت شركة ولاء للتأمين على تصنيف القوة المالية (A3) مع نظرة مستقبلية منخفضة من وكالة موديز للتصنيف الائتماني، وتصنيف ائتماني (BBB+) مع نظرة مستقبلية مستقرة وتصنيف (GCC AA+) بمعايير خليجية من وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني وتصنيف (BBB+) مع نظرة مستقبلية إيجابية من قبل وكالة التصنيف المالي العالمية إس أند بي (S&P) خلال عام ٢٠١٩م.
- حققت شركة ولاء للتأمين مؤخراً مستوى سعودة بنسبة ٨٣٪ كما في تاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٩م كما بلغت نسبة السعودة في قطاع التأمين ككل ٧٢٪، وذلك بحسب تقرير مؤسسة النقد العربي السعودي لقطاع التأمين للعام ٢٠١٨م.

٤-٦ الاستراتيجية

وضعت شركة ولاء للتأمين استراتيجية تمكنها من تحقيق رسالتها ورؤيتها، حيث تهدف أن تصبح واحدة من الشركات الرائدة في تقديم خدمات التأمين التعاوني في المملكة، وتشمل استراتيجية شركة ولاء للتأمين البنود التالية:

- تعتمد شركة ولاء للتأمين على خطوط التأمين العام متضمناً تأمين المركبات، ولديها محفظة تأمينية متنوعة لباقي خطوط التأمين.
- قامت شركة ولاء للتأمين بتبني وتطوير فئات جديدة من الأعمال والمنتجات في خطوط التأمين غير الإلزامي، بحيث توازن محفظتها التأمينية بين منتجات التأمين الإلزامي والتأمين غير الإلزامي.
- عملت شركة ولاء للتأمين على بناء وتطوير خطط تشغيلية ديناميكية تستجيب بسرعة للمتغيرات والتحديات التي تواجهها من أجل الاستفادة من الفرص المتاحة ومواجهة التهديدات التي تنتج في قطاع التأمين.
- لا تركز شركة ولاء للتأمين فقط على الاستحواذ الحجمي من الاكتتابات في سوق التأمين وإنما على اختيار نوعية العملاء ودراسة المخاطر، بحيث تحقق نسبة عالية من الاحتفاظ بالعملاء خاصة في مجال التأمين الصحي والتأمين العام.
- تراجع شركة ولاء للتأمين باستمرار آلية نقل المخاطر من خلال التعاقد مع شركات إعادة تأمين متخصصة، وذات تصنيف ائتماني عالي.
- إدارة وتوزيع المخاطر من خلال تنوع محفظة أعمال شركة ولاء للتأمين.
- قامت شركة ولاء للتأمين بتعزيز شبكات توزيع خاصة بها، من خلال فتح فروع ونقاط بيع متوزعة في مناطق المملكة، وقامت بتعيين وتدريب فرق مبيعات ذوي خبرات وعلاقات مهنية واسعة.
- تسعى شركة ولاء للتأمين إلى التقليل من الاعتماد على معيدي التأمين تدريجياً وذلك عن طريق دعم وتقوية ملاءة شركة ولاء للتأمين المالية.
- تنفيذ إدارة رشيدة لسياسات الاستثمار وموارد شركة ولاء للتأمين الداخلية والخارجية، وخفض المصروفات والتكاليف، وذلك لتحقيق أفضل عوائد والربحية.
- تسعى شركة ولاء للتأمين للنمو بإدارة الموارد البشرية من خلال التأهيل والتدريب المتخصص وتحقيق مستويات عالية من السعادة.

٧-٤ المبيعات

يوضح الجدول (٣-٤) الميّن أدناه تحليل لمبيعات شركة ولاء للتأمين بحسب المنتجات التأمينية:

النسبة من إجمالي المبيعات	السنة المنتهية في ٣١ من شهر ديسمبر (آلاف الريالات السعودية)			المبيعات بحسب المنتجات التأمينية
	٢٠١٨ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٥٥,٤%	٥٧٢,٢٦٥	٧٠٦,٦٠٠	٦١٢,٢١٣	١ تأمين مركبات
١٧,٩%	١٦١,٣٥٩	٩٣,٩٤١	١٩٧,٥٥٦	٢ تأمين ممتلكات
٨,٦%	١٤٨,٩٠٣	١٠٣,٢٩٩	٩٥,٥٦٩	٣ التأمين الصحي
٦,٦%	٤٢,٢٦٠	٦٥,٢٨٩	٧٢,٧١٣	٤ تأمين المسؤولية العامة
٦,٦%	٤٨,٣٩٩	٨٧,٢١٣	٧٣,٠٦٧	٥ تأمين هندسي
٤,٩%	٤٣,٤٢٣	٤٥,٩٩١	٥٣,٨٤٠	٦ أخرى
١٠٠%	١,٠١٦,٦٠٨	١,١٠٢,٣٢٢	١,١٠٤,٩٥٨	إجمالي المبيعات

المصدر: شركة ولاء للتأمين والقوائم المالية المراجعة لشركة ولاء للتأمين للعام ٢٠١٨ م، للعام ٢٠١٧ م، للعام ٢٠١٦ م

٤-٨ المنتجات

يوضِّح الجدول (٤-٤) المبين أدناه المنتجات التأمينية للشركة والتي تلقت شركة ولاء للتأمين موافقة نهائية لها من مؤسسة النقد العربي السعودي:

رقم	اسم المنتج	وصف المنتج	تاريخ الموافقة
١	التأمين الإلزامي للمركبات	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة المسؤولية المدنية تجاه الغير، بحيث تقوم شركة ولاء للتأمين بتعويض الغير عند حدوث أي ضرر أو خسارة ناتجة عن خطر غير مستثنى في هذه الوثيقة، بسبب حادث سير تسببت فيه المركبة.	١٩/٠٥/١٤٢٤هـ
٢	التأمين الشامل على المركبات (خاص / تجاري)	تلتزم شركة ولاء للتأمين ضمن هذه التغطية بشكل لا يتعارض مع أحكام وشروط الوثيقة في تعويض المؤمن له مقابل الاشتراك الذي يدفعه، عن أي ضرر أو خسارة تحصل على المركبة نتيجة تعرضها لحادث سير، وتغطي أيضاً المسؤولية المدنية تجاه الغير التي تترتب على صاحب المركبة نتيجة حادث سير تسببت فيه المركبة.	١٩/٠٥/١٤٢٤هـ
٣	وثيقة التأمين الطبي	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة تكاليف تقديم الخدمات الطبية والعلاجية والرعاية الصحية والأدوية للأشخاص المؤمن عليهم (المستفيدين) حسب الفئات المحددة من شبكة مقدمي الخدمات الطبية المعيّنين من قبل شركة ولاء للتأمين، ووفقاً للشروط والأحكام والقيود الواردة في الوثيقة.	٠٣/٠٥/١٤٢٠هـ
٤	وثيقة التأمين ضد أخطاء ممارسة المهن الطبية	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة توفير الحماية لأي ممارس طبي عن مسؤولياته المترتبة نتيجة خطأ أو إهمال أو سهو ارتكبه خلال عمله، وسداد جميع التكاليف المترتبة بشكل لا يتعارض مع أحكام وشروط الوثيقة.	١٢/٠٨/١٤٢١هـ
٥	وثيقة تأمين الأموال	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة النقد/الأموال خلال وجودها في خزانة مغلقة أو غرفة منيعة، فيتم تعويض المؤمن له عن أي خسارة أو ضرر يلحق بالخزانة أو الغرفة المنيعة نتيجة السرقة أو محاولة السرقة.	٠٧/٠٤/١٤٢٣هـ
٦	وثيقة تأمين ضد الحوادث الشخصية للأفراد	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة التعويض عن الوفاة وعن العجز الكلي الدائم والتعويض عن العجز الجزئي الدائم.	١٦/٠١/١٤٢١هـ
٧	وثيقة تأمين ضد الحوادث الشخصية للمجموعات	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة التعويض عن الوفاة والتعويض عن العجز الكلي الدائم والتعويض عن العجز الجزئي الدائم.	١٦/٠١/١٤٢١هـ

رقم	اسم المنتج	وصف المنتج	تاريخ الموافقة
٨	وثيقة تأمين الزجاج	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة الأضرار الناتجة عن حالة كسر أي زجاج في المباني وإذا كان هذا الكسر يمتد من خلال السماكة الكاملة للزجاج نتيجة لأي حادث أو سبب غير مستثنى. وفي هذه الحالة، تقوم شركة ولاء للتأمين باستبدال الزجاج المكسور بزجاج من نوعية مماثلة أو بنوعية أخرى وفقاً لتقديرها، أو تسدّد قيمة الزجاج المكسور للمؤمن عليه وفقاً للأسعار السارية بتاريخ الكسر. وعلى شركة ولاء للتأمين أن تسدّد أيضاً التكاليف المعقولة لقيمة أي ألواح يلزم تركيبها مؤقتاً إلى حين استبدال الزجاج المكسور.	١٤٣١/١١/٢٢هـ
٩	وثيقة تأمين إصابات العمل	يغطي التأمين تعويضات للموظفين عند الوفاة أو عند تعرضهم لإصابة أو مرض أو عجز من جراء حوادث العمل التي تقع وتكون التعويضات بموجب هذه الوثيقة كما هي محددة في نظام العمل والعمال السعودي. وتستثنى هذه الوثيقة أي مسؤولية عن دفع الأضرار المغطاة بموجب برنامج المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية أو تلك التي كان يمكن أن تقبلها التأمينات الاجتماعية لو التزم المؤمن عليه بتقديم وتحصيل المطالبات ذات الصلة.	١٤٣٠/٠١/٢٠هـ
١٠	وثيقة تأمين التركيب ضد جميع المخاطر	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة الخسارة أو التلف الذي يحدث للمشاريع التي تتطلب تركيب / تثبيت المعدات، والآلات والأجهزة، والتي تتراوح من تركيب آلة واحدة إلى حدّ تركيب محطة طاقة كاملة. وتتضمن أيضاً تغطية للتلف الذي قد يصيب ممتلكات الغير والإصابة الجسدية للغير. يمكن إصدار هذه الوثيقة باسم المقاول وصاحب العمل مشتركين. وتتيح هذه الوثيقة للمقاول وصاحب العمل الالتزام بمتطلبات التأمين الخاصة بالعقود.	١٤٣٤/٠٥/١٥هـ
١١	وثيقة تأمين المقاولين ضد جميع الأخطار	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة الخسارة أو التلف الذي يحدث لمشروعات إنشاءات الهندسة المدنية والتي تتراوح من إنشاءات سكنية صغيرة إلى إنشاءات الجسور والمباني الشاهقة وتوفر الحماية الشاملة لمصالح المقاولين وأصحاب المشاريع وكذلك مقاولي الباطن ضد جميع المخاطر التي قد يتعرضون لها فيما عدا استثناءات خاصة حسبما هو مذكور في الوثيقة.	١٤٣٤/٠٥/١٥هـ
١٢	وثيقة تأمين تلف المخزون المودع في المخازن الباردة	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة البضائع المحفوظة في المخازن الباردة.	١٤٣٤/٠٥/١٥هـ
١٣	وثيقة التأمين ضد جميع مخاطر الآليات	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة مختلف الآليات والتي تعرضت للفقْدان والضرر الذي قد يحدث أثناء التشغيل. ويشمل غطاء التأمين جميع المعدات والآليات الثقيلة الثابتة والمتحركة من جميع المخاطر مالم تكن مستثناة بموجب الوثيقة.	١٤٣٤/٠٥/١٥هـ
١٤	وثيقة التأمين على تجهيزات أو معدات المقاولين	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة الحماية لتجهيزات ومعدات المقاولين من الفقْدان وكذلك الأضرار المفاجئة وغير المتوقعة التي تصيب المعدات والآليات أثناء التشغيل.	١٤٣٤/٠٥/١٥هـ

رقم	اسم المنتج	وصف المنتج	تاريخ الموافقة
١٥	وثيقة التأمين ضد تعطل الأجهزة والآلات	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة الأجهزة، والآلات، والمعدات الميكانيكية في العمل أو التي لا تعمل، كما وعمليات الصيانة. ويشمل هذا التأمين الخسائر المادية غير المتوقعة والمفاجئة أو الأضرار التي تلحق بالمواد المؤمن عليها والتي تستدعي الإصلاح أو الاستبدال.	١٥/٠٥/١٤٣٤هـ
١٦	وثيقة التأمين على خسارة الأرباح الناتجة من تعطل الآلات	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة التعويض عن الخسائر الفعلية لإجمالي الأرباح، والذي نتج عن توقف العمل أو عدم انتظامه بسبب حادث غير متوقع ناتج عن توقف الآلات كالحريق أو العطب الفني.	١٥/٠٥/١٤٣٤هـ
١٧	وثيقة التأمين على الأجهزة الإلكترونية	التعويض عن تكلفة إصلاح أو استبدال المعدات الإلكترونية وملحقاتها نتيجة للفقان أو الضرر لأي سبب من الأسباب وهي خاضعة لاستثناءات مشابهة لتلك الواردة في بوليصة تعطل الآليات / المعدات.	١٠/٠١/١٤٣٨هـ
١٨	وثيقة تأمين تمديد الضمان	توفر تغطية تأمينية بعد انتهاء ضمان المعدات المؤمن عليها.	٢٥/١٢/١٤٣٩هـ
١٩	وثيقة تأمين نقل البضائع العامة	توفر تغطية تأمينية على البضائع المنقولة عبر البحر أو الجو أو البر ضد الخسائر الجزئية أو الكلية حسب الوثيقة.	١٠/٠١/١٤٣٨هـ
٢٠	وثيقة التأمين البحري - البضائع	توفر تغطية تأمينية على البضائع المنقولة عبر البحر ضد الخسائر الجزئية أو الكلية حسب الوثيقة.	٢٣/٠٢/١٤٣٨هـ
٢١	وثيقة التأمين البحري -بضائع- التغطية مفتوحة	توفر للمؤمن له تغطية لجميع الشحنات الواقعة ضمن نطاق العقد، ويتم الإعلان عن كل شحنة وتفاصيلها لشركة التأمين، وتقوم شركة ولاء للتأمين بإصدار شهادة تأمين لتغطية الشحنات.	١٠/٠١/١٤٣٨هـ
٢٢	وثيقة تأمين زوارق النزهة البحرية	توفر تغطية تأمينية على اليخوت والمراكب الترفيهية الشخصية.	١٠/٠١/١٤٣٨هـ
٢٣	وثيقة تأمين المسؤولية العامة الشاملة	توفر الوثيقة خيار الحماية من إصابة بدنية وضرر ممتلكات أو ضرر إعلاني وضرر شخصي يصيب الغير ويثبت مسؤولية الشركة عنه قانوناً.	٢٣/٠٢/١٤٣٨هـ
٢٤	وثيقة تأمين مسؤولية المديرين والمسؤولين	تقدم هذه الوثيقة التغطية لمسؤولية مدراء الشركات لحمايتهم من المطالبات التي قد تحدث بسبب اتخاذ القرارات والقيام بأعمال من ضمن مسؤوليتهم المعتادة.	١٥/٠٦/١٤٣٧هـ
٢٥	وثيقة تأمين المسؤولية المهنية	تقدم هذه الوثيقة التغطية لكافة المهنيين من الفئات التي تملك خبرات فنية حيث لا يمكن تفادي الخطأ البشري في كل الأوقات فالسهو أو الخطأ من الأمور التي قد نتعرض لها في كثير من الحالات نتيجة تقصير أو إهمال غير متعمد لكنه في النهاية يؤدي إلى إقامة مطالبات ضد مزاولي هذه المهن أو الحرف نتيجة تسببهم في تكبد عملاءهم لخسائر مادية.	٠٤/١٢/١٤٣٦هـ

رقم	اسم المنتج	وصف المنتج	تاريخ الموافقة
٢٦	وثيقة تأمين المسؤولية المهنية - المهن الأخرى	تقدم هذه الوثيقة التغطية لكافة المهنيين من الفئات التي تملك خبرات فنية حيث لا يمكن تفادي الخطأ البشري في كل الأوقات فالسهو أو الخطأ من الأمور التي قد نتعرض لها في كثير من الحالات نتيجة تقصير أو إهمال غير متعمد لكنه في النهاية يؤدي إلى إقامة مطالبات ضد مزاولي هذه المهن أو الحرف نتيجة تسببهم في تكبد عملاءهم لخسائر مادية.	١٤٣٨/٠٥/٢٦هـ
٢٧	وثيقة تأمين المسؤولية المهنية - المهندسين المعماريين والمدنيين	توفر الوثيقة تعويض للنفقات القانونية مقابل الخسارة الناجمة عن تقصير، سهو أو خطأ في المهام من قبل المؤمن في فترة تغطية وثيقة التأمين.	١٤٣٨/٠١/١٠هـ
٢٨	وثيقة تأمين الأمن والحماية	يغطي التأمين بموجب هذه الوثيقة التعويض عن الأخطار الإلكترونية التي تتضمن الطرف الأول والثالث من مستخدمي تقنية المعلومات بالإضافة إلى مسؤولية خسارة البيانات.	١٤٣٧/٠٧/٠٦هـ
٢٩	وثيقة تأمين هيكل الطائرة	يوفر التأمين على الطيران تغطية تضرر هيكل الطائرة وكذلك المسؤولية تجاه إصابات الركاب وأضرار الطرف الثالث الناجمة عن حوادث الطائرات.	١٤٣٩/٠٢/١١هـ
٣٠	وثيقة تأمين ضمان الأمانة	يغطي هذا النوع من التأمين الخسائر المالية التي قد يتعرض لها المؤمن له نتيجة لأي عمل من أعمال الاحتيال أو عدم الأمانة يرتكبه أي موظف في سياق عمله لدى المؤمن له. وتعتبر هذه الوثيقة ملائمة لتغطية خيانة الأمانة خاصة لبعض فئات المستخدمين مثل الصرافون والمحاسبون الماليون وأمناء المخازن نظراً لما تفرضه عليهم مسؤوليات ووظائفهم في التعامل مع النقود أو المخزون.	١٤٣٨/٠٢/٢٣هـ
٣١	وثيقة تأمين السفر	صممت هذه الوثيقة لتوفير الحماية الشاملة للمسافرين ضد أخطار السفر. وتغطي المؤمن له أثناء سفره للخارج ضد الخسارة أو الضرر الناتج عن إلغاء الرحلة أو اختصار مدتها أو فوات موعد المغادرة أو المصروفات الطبية الطارئة أو الحوادث الشخصية أو فقدان الأمتعة أو تأخر وصول الأمتعة.	١٤٣٨/٠٢/٢٣هـ
٣٢	تأمين الممتلكات: للخسارة التبعية	تغطي هذه الوثيقة خسارة الأرباح بسبب التوقف عن العمل والناتج عن الخسارة المادية أو الضرر للممتلكات نتيجة الحريق أو الأخطار الأخرى المؤمن عليها بموجب وثيقة تأمين الحريق القياسية والتي تشمل أخطار الحريق والأخطار الإضافية أو وثيقة جميع الأخطار وتشمل التغطية بموجب هذا التأمين زيادة تكلفة الأعمال التي تعقب الخسارة بالإضافة إلى النفقات الثابتة للعمل.	١٤٣٨/٠١/١٠هـ
٣٣	وثيقة تأمين المنازل	توفر الوثيقة تغطية على المساكن والممتلكات ضد مخاطر الحريق والصواعق والزلازل والتفجيرات والشغب والإضرابات العمالية وتعديت الأشخاص المزعجين والمخاطر الناتجة من تصادم الطائرات أو وقوع شيء منها على المنزل وغيرها وترسبات المياه والسطو والمخاطر الأخرى التي تشمل صاحب المنزل من مستأجر المنزل.	١٤٣٨/٠١/١٠هـ

رقم	اسم المنتج	وصف المنتج	تاريخ الموافقة
٣٤	وثيقة تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار	توفر الوثيقة تغطية الأخطار المترتبة على الممتلكات بشكل كلي من خلال إدارة المخاطر.	١٤٣٨/٠١/١٠ هـ
٣٥	وثيقة تأمين الممتلكات ضد الحريق والأخطار المسماة	تغطي المؤمن له ضد الخسائر المادية العرضية أو الأضرار التي تصيب الممتلكات والتي يتسبب فيها الحريق والصواعق والتفجيرات والأضرار الطبيعية والكوارث وغيرها التي يمكن إضافتها باتفاق الطرفين.	١٤٣٨/٠١/١٠ هـ
٣٦	وثيقة تأمين الطاقة	المجمعات البتروكيمياوية الكبيرة، ووحدات توليد الطاقة وعمليات التعدين وغيرها، معرضة للكثير من المخاطر أثناء مراحل التطوير والإنشاء والتشغيل. لذلك فإنها في حاجة ملحة لتوفير أكثر أنواع التغطيات التأمينية شمولاً وتعقيداً.	١٤٣٩/١٢/٢٥ هـ

المصدر: شركة ولاء للتأمين

٤-٩ إعادة التأمين

تقوم شركة ولاء للتأمين بإعادة التأمين على جزء من المخاطر التي تؤمن عليها بموجب عمليات التأمين التي تقوم بها وذلك لتقليل تعرضها للخسائر، والعمل على استقرار أرباحها وحماية مصادر رأس مالها بما يتماشى مع اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد. ولتقليل مخاطر تركيز إعادة التأمين، قامت شركة ولاء للتأمين بوضع برامج لإعادة التأمين مع العديد من شركات إعادة التأمين العالمية المعروفة.

تقوم شركة ولاء للتأمين بالتعامل مع عدة شركات لإعادة التأمين لا يقل تصنيفها عن تصنيف "BBB" من قبل ستاندرد أند بورز (S&P) أو تصنيف "B+" من قبل شركة إيه إم بيست (AM BEST)، كما تنص عليه اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد. كما تجدر الإشارة إلى أن مؤسسة النقد تسمح أيضاً لشركات التأمين في المملكة بالتعامل مع شركات إعادة التأمين التي لديها تصنيف "Baa" من قبل موديز انفستور سرفيس (Moody's) أو تصنيف "BBB" من قبل فيتش راتينغ كحد أدنى. وفي حال أرادت شركة ولاء للتأمين أن تتعامل مع معيدي تأمين غير معتمدين من قبل مؤسسة النقد، فيتوجب عليها الحصول على موافقة خطية منها. وتدل التصنيفات على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفاءتها بتغطية المطالبات، إضافة إلى جودة خدماتها وقوة برامجها في إعادة التأمين.

تعاقدت شركة ولاء للتأمين مع عدة شركات إعادة تأمين عالمية للتقليل من مخاطر أعمال التأمين وضمان استقرار العمليات ومصادر رأس المال، إضافة إلى تقليل مخاطر الخسائر واستقرار الربحية. تتعامل شركة ولاء للتأمين مع ٨٠ شركة من معيدي تأمين مصنفين من وكالات التصنيف العالمية (AM BEST و S&P و Moody's) بما لا يقل عن [BBB]. الجدول التالي يوضح شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها شركة ولاء للتأمين وتصنيف كل شركة إعادة تأمين.

يوضح الجدول (٤-٥) التالي شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها شركة ولاء للتأمين:

الشركة المُصنفة	التصنيف	الدولة	الاسم
موديز	A3	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A+	سويسرا	الشركة السويسرية لإعادة التأمين المحدودة
إيه إم بيست	A+	سويسرا	شركة زيورخ للتأمين
إيه إم بيست	AA-	ألمانيا	شركة ميونخ لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A+	الإمارات العربية المتحدة	شركة اميركان هوم للتأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة رويال اند صن للتأمين
إيه إم بيست	A-	مملكة البحرين	شركة ذا نيو آنديا للتأمين
إيه إم بيست	A+	ألمانيا	شركة هانوفر لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	سنغافورة	شركة سامسونج لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A+	بريطانيا	شركة بيركلي للتأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة ٦ باينز للتأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة أكسا لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة بارترر لإعادة التأمين

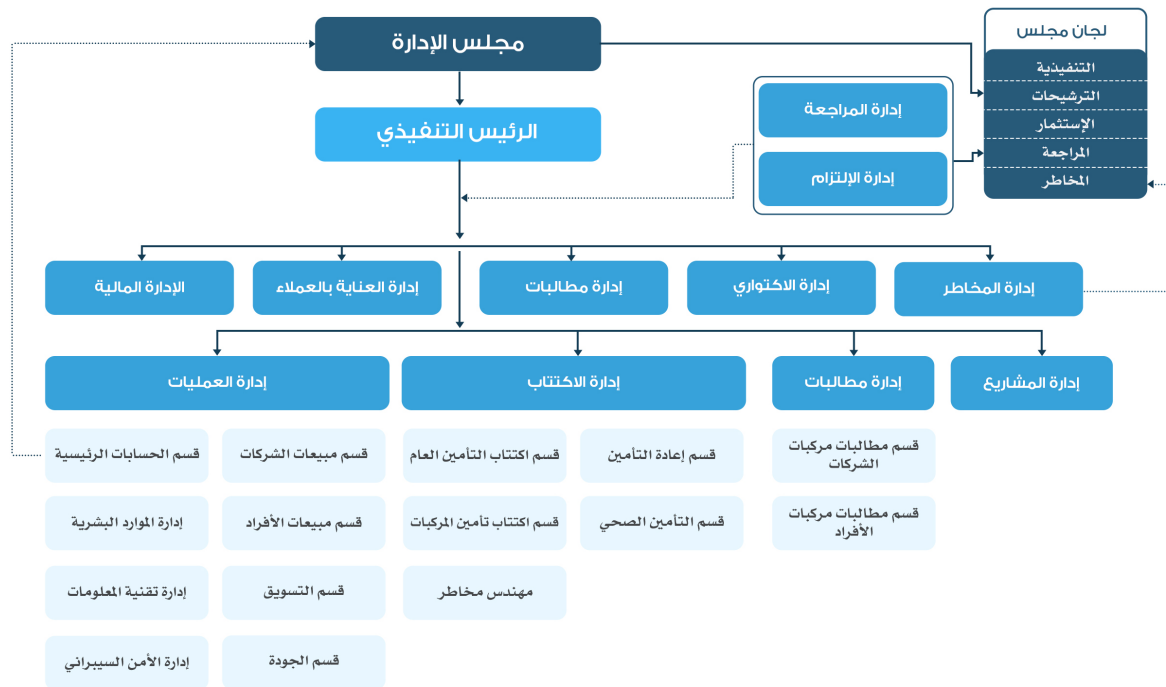
الشركة المُصنفة	التصنيف	الدولة	الاسم
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة لويدز للتأمين
إيه إم بيست	A-	قطر	شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين
إيه إم بيست	A++	بريطانيا	مجموعة تشب الأوروبية للتأمين
ستاندرد آند بورز	A-	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للتأمين
إيه إم بيست	A-	سنغافورة	شركة آسيا كابيتال لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	كوريا	الشركة الكورية لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A+	الولايات المتحدة الأمريكية	ترانزاتلانتك لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A++	بريطانيا	بيركشاير هاداواي انترناشونال للتأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	مجموعة كيو بي اي للتأمين
إيه إم بيست	A	مملكة البحرين	اتش دي ال جيرلنق
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة لانكشاير للتأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة أورينت للتأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة ملاكايت للاكتتاب
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة إلسيكو
إيه إم بيست	A-	الكويت	شركة الكويت لإعادة التأمين
إيه إم بيست	AA-	ألمانيا	شركة بارينتس لإعادة التأمين
ستاندرد آند بورز	A-	الإمارات العربية المتحدة	شركة هالفيتيا للتأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة ليبرتي لاكتتاب التأمين
إيه إم بيست	A+	ألمانيا	شركة عمان للتأمين
إيه إم بيست	A	سنغافورة	شركة ستيلر للتأمين
إيه إم بيست	A	كوريا	شركة الإمارات انترناشونال
إيه إم بيست	A-	الكويت	شركة التعاونية للتأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة ايفيرست لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة ميونخ لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة انترناشونال جينرال للتأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة آرما للتأمين

الشركة المُصنفة	التصنيف	الدولة	الاسم
إيه إم بيست	A	برمودا	شركة نوفاي ان في ايه ٢٠٠٧
ستاندرد آند بورز	A-	الإمارات العربية المتحدة	شركة هسكوكس اتش اس اكس ٣٦٢٤
ستاندرد آند بورز	A-	المملكة العربية السعودية	شركة التعاونية للتأمين
إيه إم بيست	A+	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة الظفرة للتأمين
إيه إم بيست	A	برمودا	شركة ليبرتي سبيشلي ماركتس
إيه إم بيست	A+	ألمانيا	شركة ارقو قلوبال للاكتتاب
إيه إم بيست	A-	الكويت	جي آر رسك شركاء لمجموعة تشب الأوربية
إيه إم بيست	A-	الإمارات العربية المتحدة	شركة جينرال انشورنس أوف انديا
موديز	A3	المملكة العربية السعودية	شركة كونكت انرايتتق وورلد وايد لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة سنترال لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	رويال اند صن للتأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	ايميرلد لإعادة التأمين (عن شركة مينوخ ري)
إيه إم بيست	A	بريطانيا	أكتف كابيتال لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة تشب للتأمين التعاوني
إيه إم بيست	A+	بريطانيا	شركة جينيرالي للتأمين
إيه إم بيست	A	بريطانيا	شركة سي في ستار
ستاندرد آند بورز	A-	المملكة العربية السعودية	شركة آليانز قلوبال
موديز	Baa1	الإمارات العربية المتحدة	شركة أفيفا للتأمين
إيه إم بيست	A+	سويسرا	شركة بيازلي
إيه إم بيست	A-	مملكة البحرين	شركة تشب للاكتتاب
موديز	A3	المملكة العربية السعودية	شركة طوكيو مارين كيلن للتأمين
موديز	A3	المملكة العربية السعودية	الشركة السنغافورية لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	شركة عنتره المحدودة لدى لويديز
موديز	A3	المملكة العربية السعودية	بيبول انشورنس أوف الصين للتأمين

الشركة المُصنفة	التصنيف	الدولة	الاسم
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	بيبول انشورنس أوف الصين للتأمين
موديز	A3	المملكة العربية السعودية	الشركة البحرينية العالمية للتأمين
إيه إم بيست	A+	سويسرا	جريت ليكس لإعادة التأمين
إيه إم بيست	A+	الإمارات العربية المتحدة	مابفري قلوبال رسك
إيه إم بيست	A	الإمارات العربية المتحدة	متسوي سوميتومو للتأمين
ستاندرد آند بورز	AA	الإمارات العربية المتحدة	دبليو تي اي للاكتتاب (عن ميونخ ري)
موديز	Baa1	الإمارات العربية المتحدة	تشوسير مارين
إيه إم بيست	A+	سويسرا	الشركة الأهلية الكويت
إيه إم بيست	A-	مملكة البحرين	شركة هيوستن كاجوالتي
موديز	A3	المملكة العربية السعودية	الشركة الهندية العالمية
إيه إم بيست	A-	الإمارات العربية المتحدة	ترافيلرز
موديز	A3	المملكة العربية السعودية	شركة اميريكان اندورنس للتأمين
إيه إم بيست	A-	مملكة البحرين	شركة فيجينوري للاكتتاب

المصدر: شركة ولاء للتأمين

٤-١٠ الهيكل التنظيمي الحالي لشركة ولاء للتأمين



المصدر: شركة ولاء للتأمين

٤-١١ أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين كما في تاريخ نشر هذا المستند من (١٠) أعضاء على النحو التالي:

التمثيل	المنصب	الاسم	
غير تنفيذي	رئيس	سليمان بن عبد الله القاضي	١
غير تنفيذي	نائب الرئيس	خليفة بن عبداللطيف الملحم	٢
غير تنفيذي	عضو	وليد بن محمد الجعفري	٣
غير تنفيذي	عضو	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	٤
غير تنفيذي	عضو	واصف بن سليم الجبشة	٥
غير تنفيذي	عضو	جميل بن عبدالله الملحم	٦
مستقل	عضو	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	٧
مستقل	عضو	حاتم بن فهد بالغنيم	٨
مستقل	عضو	عبد العزيز بن سعد الشيخ	٩
مستقل	عضو	خالد بن عبدالرحمن العمران	١٠

المصدر: شركة ولاء للتأمين

٥. معلومات إضافية

١-٥ بيانات المسؤولية فيما يتعلق بمحتوى هذا العرض

يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين، الموضحة أسماؤهم في الفقرة ٤-١١ من هذا المستند، مسؤولية جميع المعلومات الواردة في هذا المستند باستثناء تلك المعلومات المزودة من قبل شركة متلايف إيه آي جي العربي. تم إدراج المعلومات الواردة في هذا المستند، والتي يتحمل أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين مسؤوليتها استناداً لما تم تزويده لهم من قبل إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي (بعد أن قاموا بإجراء التحريات المعقولة والممكنة لضمان صحتها ودقتها)، ويرى أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين أن تلك المعلومات تأتي موافقة للحقائق ولا تغفل أي جزء يحتمل أن يؤثر على دقة وأهمية هذه المعلومات.

٢-٥ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة ولاء للتأمين

كما في تاريخ (٢٩/٠٩/٢٠١٩م) لا تملك شركة ولاء للتأمين أو أي من أعضاء مجلس إدارتها أو الأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق مع شركة ولاء للتأمين (وفقاً لتعريف "التصرف بالاتفاق" الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة متلايف إيه آي جي العربي وليس لديهم خيار شراء أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي كما بتاريخ هذا المستند. وفيما يلي عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين، وكبار التنفيذيين في رأس مال شركة ولاء للتأمين:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في شركة ولاء للتأمين*	نسبة الملكية في شركة ولاء للتأمين
١ سليمان عبد الله حمد القاضي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	٢,٧١٩ سهم	٠,٠٠٥١٪
٢ خليفة بن عبداللطيف المحم	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	٢,٢٠٥,٨٣٤ سهم	٤,١٧٧٧٪
٣ وليد محمد عبدالله الجعفري	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	٦٩٧,٦٠٠ سهم	١,٣٢١٢٪
٤ سليمان عبدالعزيز صالح التويجري	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	١,٣٢٠ سهم	٠,٠٠٢٥٪
٥ جميل عبدالله عبدالعزيز المحم	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	١,٢٧٦ سهم	٠,٠٠٢٤٪
٦ حاتم بن فهد بالغنيم	عضو مجلس إدارة - مستقل	٢,٣٢٧,٨٧١ سهم	٤,٤٠٨٨٪
٧ خالد بن عبدالرحمن العمران	عضو مجلس إدارة - مستقل	٢,٠٦١,٩١٦ سهم	٣,٩٠٥١٪
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة		٧,٢٩٨,٥٣٦ سهم	١٣,٨٢٣٪
الإجمالي - كبار التنفيذيين		لا يوجد	لا يوجد
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة والإداريون		٧,٢٩٨,٥٣٦ سهم	١٣,٨٢٣٪

المصدر: شركة ولاء للتأمين

* تمثل الأسهم المملوكة من قبل الأعضاء بشكل مباشر وغير مباشر في شركة ولاء للتأمين من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة ولاء للتأمين أو الأسهم المملوكة من قبل أقرباء أعضاء مجلس الإدارة سواء بشكل مباشر أو من خلال ملكيتهم في شركات تملك أسهم في شركة ولاء للتأمين.

٣-٥ بيان حصص الملكية والتعاملات في أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي

كما في تاريخ (٢٩/٠٩/٢٠١٩م) لا تملك شركة متلايف إيه آي جي العربي أو أي من أعضاء مجلس إدارتها والأشخاص الذي يتصرفون بالاتفاق مع شركة متلايف إيه آي جي العربي (وفقاً لتعريف "التصرف بالاتفاق" الوارد في لائحة الاندماج والاستحواذ)، أية أسهم مباشرة أو غير مباشرة في شركة ولاء للتأمين، وليس لديهم خيار شراء أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي كما بتاريخ هذا المستند. فيما يلي عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس إدارة شركة متلايف إيه آي جي العربي، وكبار التنفيذيين في رأس مال شركة متلايف إيه آي جي العربي:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في شركة متلايف إيه آي جي العربي	نسبة الملكية في شركة متلايف إيه آي جي العربي
١ رمزي كنعان يوسف أبو خضرا	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	٥١ سهم	٠,٠٠٢٨٣٣٪
٢ سليمان سعود إبراهيم السيارى	عضو مجلس إدارة - مستقل	٥,١٤٢ سهم	٠,٠٢٨٥٦٦٦٪
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة		٥,١٩٣ سهم	٠,٠٢٨٨٥٪
الإجمالي - كبار التنفيذيين		لا يوجد	لا يوجد
الإجمالي - أعضاء مجلس الإدارة والإداريون		٥,١٩٣ سهم	٠,٠٢٨٨٥٪

المصدر: شركة متلايف إيه آي جي العربي

كما لا توجد أي حصص ملكية أو حصص مسيطرة لشركة ولاء للتأمين في شركة متلايف إيه آي جي العربي ولا توجد أي حصة مسيطرة في شركة متلايف إيه آي جي العربي يكون لأي عضو في مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين مصلحة فيها أو يمتلكها أو يسيطر عليها أشخاص يتصرفون بالاتفاق مع شركة ولاء للتأمين أو أشخاص التزموا بقبول العرض الراهن بشكل غير قابل للإلغاء وذلك قبل نشر مستند العرض الراهن.

كما لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة الواردة أسماؤهم أعلاه، مطلوب الإفصاح عن حصص ملكيته بموجب المادة ٣٨ من لائحة الاندماج والاستحواذ، بالتعامل في أسهم شركة ولاء للتأمين وأسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي خلال الاثني عشر شهرا السابقة وحتى اليوم السابق لنشر مستند العرض هذا.

كما لم يتم إجراء أية ترتيبات حول سداد أي نوع من التعويضات تتعلق بأسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي من قبل شركة ولاء للتأمين، أو شركة متلايف إيه آي جي العربي، أو أي شخص آخر يتصرف بالاتفاق مع شركة ولاء للتأمين أو شركة متلايف إيه آي جي العربي. وليست هناك أية ترتيبات خاصة تتعلق بأسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي من قبل شركة ولاء للتأمين أو شركة متلايف إيه آي جي العربي، أو من قبل أي شخص آخر يتصرف بالاتفاق مع شركة ولاء للتأمين أو شركة متلايف إيه آي جي العربي.

لم تتقدم شركة ولاء للتأمين أو أي شخص يتصرف بالاتفاق معها بأي التزام أو اتفاق يشتمل على ترتيب تعويض أو خيار (بشكل رسمي أو غير رسمي) بحيث يكون حافزا لأي شخص للاحتفاظ أو التعامل أو الامتناع عن التعامل في أسهم شركة متلايف إيه آي جي العربي.

٥-٤ الالتزامات غير قابلة للإلغاء

لم تتلقى شركة ولاء للتأمين أية التزامات غير قابلة للإلغاء من أي من مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي تنص على اعتزامهم التصويت لصالح صفقة الاندماج الراهنة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة متلايف إيه أي جي العربي.

٥-٥ بيان تداول الأسهم

لم تتعامل شركة ولاء للتأمين أو أعضاء مجلس إدارتها والأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق معها في أسهم شركة متلايف إيه أي جي العربي أو في أسهم شركة ولاء للتأمين خلال فترة الاثني عشر شهرا السابقة لفترة العرض وحتى اليوم السابق لنشر مستند العرض هذا.

٥-٦ الضرائب والزكاة

تخضع شركة ولاء للتأمين لأنظمة ولوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، ويتم احتساب الزكاة والضريبة وفقاً لأنظمة ضريبة الدخل والزكاة وضريبة القيمة المضافة المعمول بها لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. وتحتسب الزكاة والضريبة على أساس الاستحقاق المحاسبي ويتم احتساب مبالغ الزكاة بناءً على الوعاء الزكوي أو صافي الدخل المعدل، ويتم تسجيل أي اختلاف في التقديرات عند اعتماد الربط النهائي والذي يتم فيه تسوية المخصص. لم تحصل شركة ولاء للتأمين على الربط الزكوي عن جميع السنوات السابقة وإلى السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، فيما عدا الربط الزكوي عن العام ٢٠١٦م والذي تم تسويته وسداده من قبل شركة ولاء للتأمين. ولا تزال الإقرارات عن السنوات الأخرى قيد الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل، ولم تحصل شركة ولاء للتأمين على الربط النهائية عن جميع السنوات السابقة (بخلاف عام ٢٠١٦م) حتى تاريخ هذا المستند. تقدمت شركة ولاء للتأمين بطلب الحصول على شهادة الزكاة وقد منحت شركة ولاء للتأمين شهادة الزكاة وهي سارية حتى تاريخ ١٤٤١/٠٩/٠٧ هـ الموافق في ٢٠/٠٤/٢٠٢٠م. ويجدر بالذكر أن الزكاة تستحق على المساهمين وفقاً للأنظمة ذات الصلة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وتقتطع شركة ولاء للتأمين الزكاة المستحقة عليها من أرباحها الصافية قبل توزيعها.

٥-٧ إعلان التقييد

يؤكد أعضاء مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين الموضحة أسماؤهم في الفقرة ٤-١١ من هذا المستند أنهم قد التزموا وتقيدوا بجميع الشروط المطلوبة، والموضحة في المادتين (٣) و (١٨) من لائحة الاندماج والاستحواذ.

٥-٨ العوائد التي ستشارك فيها الأسهم الجديدة وتصنيف أولويتها

ستقوم شركة ولاء للتأمين لغرض الصفقة بإصدار الأسهم الجديدة أو أسهم العوض لصالح مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي، بعدد (١١,٨٣٩,٧٠٦) أحد عشر مليوناً وثمانمائة وتسعة وثلاثين ألفاً وسبعمائة وستة وسهراً جديداً. وسيكون للأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها لمصالح مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي وإدراجها على تداول نفس الحقوق الخاصة بالأسهم المصدرة حالياً في شركة ولاء للتأمين، بما في ذلك حقوق التصويت، حقوق في حصص الأرباح، حقوق إعادة الشراء أو حقوق في فائض الأصول عند التصفية أو الحل وغيرها من الحقوق مع الإشارة أيضاً إلى أن جميع الأسهم الصادرة و الأسهم التي ستصدر لغرض الصفقة في شركة ولاء للتأمين هي من فئة واحدة ولا يعطي أي سهم لحامله أي حقوق تفضيلية أو أولوية أياً كان نوعها. في حال تم قبول العرض سيصبح مساهمي شركة متلايف إيه

أي جي العربي مالكين لما نسبته ١٨,٣٢٪ من رأس مال الشركة الدامجة، أما فيما يتعلق بالدخل المتحقق لمساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي فسيكون للمالكي الأسهم الجديدة الحق في الحصول على الأرباح الموزعة التي تقوم الشركة الدامجة بالإعلان عنها بعد تاريخ إتمام صفقة الاندماج، ويستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح للمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

٩-٥ تأثير قبول العرض (بالكامل) لغرض السيطرة في أصول شركة ولاء للتأمين وأرباحها وأعمالها التي يمكن أن تكون مهمة لإجراء التقييم الصحيح للعرض

في حال تم قبول العرض بالكامل سيصبح مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي مالكين لما نسبته ١٨,٣٢٪ من رأس مال وأصول الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة ملكيتهم الحالية في رأس مال وأصول شركة متلايف إيه أي جي العربي نسبة ١٠٠٪)، وسيصبح مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي مستحقين لنسبة ١٨,٣٢٪ من أعمال وأرباح الشركة الدامجة (بينما تبلغ نسبة أحقيتهم في أعمال وأرباح شركة متلايف إيه أي جي العربي حالياً نسبة ١٠٠٪). ويجدر بالذكر، أنه في حال تم قبول العرض بالكامل -وكما نصت اتفاقية الاندماج- فإنه لن يتغير هيكل الإدارة التنفيذية للشركة الدامجة حيث سيبقى المدير التنفيذي والمدير المالي (المكلف) الحاليين لدى شركة ولاء للتأمين في مناصبهم. وسيتم زيادة عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة من (١٠) إلى (١١)، حيث سيتم تعيين عضو مجلس إدارة واحد من قبل الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج، وتجدر الإشارة هنا إلى أنه لدى مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي حالياً سيطرة كاملة على الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة في شركة متلايف إيه أي جي العربي، وفي حال قبول العرض بالكامل فإنه لن تستمر تلك السيطرة الكاملة على الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة في الشركة الدامجة. ويجدر بالذكر بأنه قد لا يكون العضو الجديد في المجلس ممثلاً عن مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي، حيث أنه سيتم ترشيح العضو من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الدامجة ويتم تعيينه بعد أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على ذلك العضو كما يجب الحصول على مصادقة قرار التعيين في الجمعية العامة العادية للشركة الدامجة، وعليه فلا يوجد ضمان بأن العضو الإضافي سيكون ممثلاً عن مساهمي شركة متلايف إيه أي جي العربي.

١٠-٥ الملاك الحاليين في شركة متلايف إيه آي جي العربي والمساهمين المسيطرين في شركة ولاء للتأمين والشركة الدامجة

يتضمن الجدول التالي بياناً عن الأشخاص الذين يملكون أو لديهم السيطرة على ما نسبته ٣٠٪ أو أكثر من رأس المال و/أو الأشخاص القادرين على توجيه القرارات والإدارة لكل من (أ) شركة متلايف إيه آي جي العربي و (ب) شركة ولاء للتأمين (قبل الاندماج) و (ت) الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج):

أ. شركة متلايف إيه آي جي العربي				
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية	الوصف	
١	أميريكان لايف انشورنس كومباني	٥,٤٠٠,٠٠٠	٣٠٪	شركة أميريكان لايف انشورنس كومباني ("أليكو") هي شركة عالمية رائدة في تأمينات الحماية والادخار تأسست عام ١٩٢١م في ديلاوير - الولايات المتحدة الأمريكية تحت الرقم ١٢٣٧٣٠ وهي مملوكة بالكامل من شركة متلايف إنك. توفر شركة أليكو للأفراد والشركات منتجات وخدمات تأمين الحماية والادخار والحوادث الشخصية والتأمين الصحي والتخطيط للتقاعد وحلول إدارة الثروات، وتقدم خدماتها من خلال شبكة واسعة من الوكلاء والوسطاء والمؤسسات المالية وقنوات التوزيع الأخرى.
٢	البنك العربي الوطني	٥,٣٨٩,٧١٤	٢٩,٩٤٪	البنك العربي الوطني تأسس كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ وتاريخ ١٨/٠٧/١٣٩٩هـ (الموافق ١٣/٠٦/١٩٧٩م). يقدم البنك جميع الخدمات المصرفية التجارية والإسلامية للأفراد والشركات، ويقوم أيضاً بشراء وبيع العملات الأجنبية وخدمات الخزينة والاستثمار. يقع المركز الرئيسي للبنك بمدينة الرياض، المملكة العربية السعودية.
٣	إيه آي جي ام اي إيه انفسمنت آند سيرفيس	١,٨٠٠,٠٠٠	١٠٪	شركة إيه آي جي ام اي إيه انفسمنت آند سيرفيس هي شركة ذات مسئولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة إيه آي جي بروبرتي كاجولتي إنترناشيونال (شركة ذات مسئولية محدودة) تأسست عام ١٩٩٩م في ديلاوير - الولايات المتحدة الأمريكية بموجب الترخيص رقم ٢١١١٩٤٢.
ب. شركة ولاء للتأمين				
المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية	الوصف	
١	شركة اي جي اي لاكتتاب التأمين	٢,٧٧٢,٠٠٠	٥,٢٥٪	شركة اي جي اي لاكتتاب التأمين-الأردن: هي شركة ذات مسئولية محدودة، سجل تجاري رقم ٦٠ بتاريخ ٤/١٠/٢٠٠١م صادر عن وزارة الصناعة والتجارة، قائمة وفقاً لقوانين المملكة الأردنية الهاشمية، وعنوانها: ص.ب. ٩٤١٤٢٨ عمان ١١١٩٤ المملكة الأردنية الهاشمية، وهي شركة إعادة تأمين متخصصة في إعادة تأمين الطاقة والتأمين الهندسي. وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة وهي شركة خاصة مسجلة لدى مركز دبي المالي العالمي برخصة رقم (CL0177) وخاضعة لجميع القوانين والأنظمة المعمول بها في المركز، وعنوانها: ص.ب. ٥٠٦٦٤ دبي، الإمارات العربية المتحدة.
ت. الشركة الدامجة (بعد إتمام صفقة الاندماج)				

لن يكون هناك مساهمين مسيطرين على ما نسبته ٣٠٪ أو أكثر من رأس المال في الشركة الدامجة أو قادرين على توجيه قرارات وإدارة الشركة الدامجة بعد إتمام صفقة الاندماج.

المصدر: شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي

وتؤكد شركة ولاء للتأمين أنه ليس هناك أي تحويل لأي أسهم يتم الاستحواذ عليها بموجب العرض الراهن لصالح أشخاص أو أطراف آخرين، كما أنه لا يوجد أي اتفاق أو ترتيب أو تفاهم ذي علاقة على ذلك النحو.

١١-٥ بيان استرداد الأوراق المالية لدى العارض

لم تقم شركة ولاء للتأمين باسترداد أو شراء أي سهم في شركة ولاء للتأمين خلال فترة الاثني عشر شهراً السابقة لتاريخ نشر مستند العرض هذا.

٦. البيانات المالية لشركة ولاء للتأمين

تلخص الجداول التالية أداء شركة ولاء للتأمين والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

قائمة الدخل - للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الأرقام بملايين الريالات السعودية)					
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
عمليات التأمين					
٦٤٩,٦١	٧٥٢,٩٩	١,٠١٦,٦١	١,١٠٢,٣٣	١,١٠٤,٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦٩,٥٩	٤٣٥,٧١	٦٢٧,٠٩	٧٩٢,٠٩	٧٩٨,٣٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩,٢٥	١٨,١٥	٢٠,٣٥	١٦,٩٥	٢٨,٥٦	عمولة إعادة التأمين
٠,٦٥	٢,٦١	٥,٠٠	٦,١٦	٣,٩٨	إيرادات اكتتاب أخرى
٢٨٩,٤٩	٤٥٦,٤٧	٦٥٢,٤٤	٨١٥,٢٠	٨٣٠,٨٧	مجموع الإيرادات
(٢٠٦,٣٤)	(٣٨٢,٩٧)	(٤٠٥,٩٦)	(٤٨٤,٤٦)	(٤٨٠,٢٤)	صافي المطالبات المكتسبة بما فيها الاحتياطيات
(٣٦,٠٠)	(٤٥,٢٧)	(٦٢,٣٨)	(٧٣,٤٠)	(٧١,٦٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩,٣٧)	-	-	-	-	مصاريف فائض الخسارة*
(١٠,٥٩)	(١٨,٥٩)	(٢٨,٧٧)	(٣,٣٣)	(٩,٦٨)	مصاريف أخرى
(١٤,٣٩)	(٩,٥٠)	٣٦,١١	(٢,٤٤)	(٥,٣٣)	مخصصات أقساط تأمين إضافية
(٠,١٠)	(٥,١٥)	(٤,٩٢)	٥,١٥	(٢١,٠٦)	مخصصات فنية أخرى
(٢٧٦,٧٩)	(٤٦١,٤٨)	(٤٦٥,٩٢)	(٥٥٨,٤٧)	(٥٨٧,٩١)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٢,٧٠	(٥,٠١)	١٨٦,٥٢	٢٥٦,٧٣	٢٤٢,٩٧	صافي دخل الاكتتاب
(٤٨,٨٢)	(٥٤,٢١)	(٦٢,٥٢)	(٩١,٦٤)	(١٢٩,٥٠)	رواتب، مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦,١٢)	(٥٩,٢٢)	١٢٤,٠٠	١٦٥,٠٩	١١٣,٤٧	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	-	(١٢,٤٠)	(١٦,٥١)	(١١,٣٥)	حصة المساهمين من الفائض
(٣٦,١٢)	(٥٩,٢٢)	١١١,٦٠	١٤٨,٥٨	١٠٢,١٢	صافي نتيجة السنة
(٣٦,١٢)	(٥٩,٢٢)	١١١,٦٠	١٤٨,٥٨	١٠٢,١٢	صافي الفائض/(العجز) المحول من عمليات التأمين
٠,٨٢	١,٣١	٦,٢٣	٤,٣٣	١٠,٩٤	إيراد عمولات على ودائع في البنوك
٤١,٩٢	٢,٣٢	٢,٧٢	(٤,٧٦)	(٦,٤٤)	الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٩٩)	(٠,٦٢)	(٣,٢٢)	(٦,٤١)	(٦,٢٥)	مصاريف إدارية وعمومية
٤,٨٤	(٥٦,٢٦)	١١٧,٣٢	١٤١,٧٣	١٠٠,٣٧	صافي الربح/(الخسارة) للفترة
(٣٤,٧٠)	(١٥,٥٦)	٤,٥٠	٧,١٥	١٣,٩٤	الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٨,٥٣)	(٤,٠٠)				زكاة وضريبة دخل
(٣٨,٣٩)	(٧٥,٨٢)	١٢١,٨٢	١٤٨,٨٨	١١٤,٣٠	إجمالي الربح/(الخسارة) الشاملة للفترة
٠,١٩	(١,٦٥)	٢,٩٣	٣,٢٢	٢,٢٨	ربحية السهم (ريال سعودي)

المصدر: شركة ولاء للتأمين

*ملاحظة: كما في ٢٠١٧م تم إعادة تبويب مصاريف فائض الخسارة تحت أقساط إعادة التأمين المسندة (إجمالي الإيرادات)

قائمة المركز المالي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الأرقام بملايين الريالات السعودية)

٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
الأصول					
عمليات التأمين					
٥,٦	٤,٨	٩,٧	٩,٢	١٠,٧	ممتلكات ومعدات
١٠٢,٩	١١٢,٨	١٠٨,٦	١٢٧,٣	٢٠٢,٤	ذمم تأمين مدينة
١١٩,٠	١١٨,٤	١٣٦,٦	١٣٠,٢	١٩٥,٦	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٩,٨	١٧٧,٠	١٥٠,٨	١٥٢,٧	١٦٦,٢	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥	٢٢,٨	٣٢,٥	٣٧,٠	٢٣,٦	تكاليف اكتتاب في وثائق تأمين - مؤجلة
١,٢	١,٣	-	-	-	مطلوب من عمليات المساهمين
١٠,٤	٣٣,٦	٤٣,٧	٢٨,٤	٣٤,١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٠,١	-	-	٣,٢	١,٨	إيرادات عمولة مستحقة
-	-	-	٤٠٠,٠	٤٣١,٤	ودائع قصيرة الأجل
٢١١,٠	٣٧٣,٢	٥٩٤,٤	٢٨٩,٥	٢٢٢,٧	نقد وما في حكمه
٧٠٥,٤	٨٤٣,٩	١,٠٧٦,٣	١,١٧٧,٧	١,٢٨٨,٣	المجموع
عمليات المساهمين:					
٢٠,٠	٤٠,٠	٤٠,٠	٤٠,٠	٤٤,٠	وديعة نظامية
٧٩,٣	٨٤,٧	١٠٩,٦	٩٦,٨	١٦٢,٩	موجودات مالية أخرى
-	-	-	٤٢٤,٨	٤٤٧,٧	ودائع قصيرة الأجل
١,١	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١,٤	٢,١	٣,٢	٤,٣	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
١,١	٠,٥	-	٢,١	٢,٧	إيرادات عمولة مستحقة
-	-	١٩,٩	١٥,١	٢٦,٥	مطلوب من عمليات التأمين
٨٣,٠	٢١٤,٠	٢٨٩,٩	٢٠,٤	٢٠,٦	نقد وما في حكمه
١٨٤,٥	٣٤٠,٦	٤٦١,٦	٦٠٢,٤	٧٠٨,٧	المجموع
٨٩٠,٠	١,١٨٤,٥	١,٥٣٧,٩	١,٧٨٠,٢	١,٩٩٧,٠	مجموع الأصول
المطلوبات وحقوق المساهمين					
عمليات التأمين					
٦٠٠,١٢	٧١٨,٧٧	٩٣٢,٨١	٩٦٤,٨٥	٩٢٨,٣٢	احتياطي نظامي
٢٧,٣٦	٣٦,٨٦	٠,٧٥	٣,٢٠	٨,٥٣	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٠,٤٠	٥,٥٥	١٠,٤٧	٥,٣٢	٢٦,٣٨	مخصصات فنية أخرى

قائمة المركز المالي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الأرقام بملايين الريالات السعودية) - تتهمة

٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢٤,١٥	١٠,٠٢	١٥,٦٧	٦١,٧٩	١٤٠,٩٠	ذمم معيدي تأمين دائنة
٤,٢٠	٥,٨٢	٧,٢١	١٠,٦٠	١٢,٤١	تعويض نهاية الخدمة
٤٧,٠٥	٦٤,٧٧	٧٤,٩٦	٨٥,٨٧	١٣١,٧٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	١٩,٨٦	١٥,٠٦	٢٦,٥١	مطلوب إلى المساهمين
٢,١٥	٢,١٥	١٤,٥٥	٣١,٠٦	١٣,٥٠	حصة من الفائض
٧٠٥,٤	٨٤٣,٩	١,٠٧٦,٣	١,١٧٧,٧	١,٢٨٨,٣	المجموع
عمليات المساهمين					
١,٢	١,٣	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
-	١,٤	٢,١	٣,٢	٤,٣	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١٥,٠	١٥,٣	٢٣,٩	٢٧,٩	٣٣,٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦,٢	١٧,٩	٢٦,١	٣١,٠	٣٧,٨	المجموع
حقوق المساهمين					
٢٠٠,٠٠	٤٠٠,٠٠	٤٠٠,٠٠	٤٠٠,٠٠	٤٤٠,٠٠	رأس المال
-	٣٠,١١	٣٠,١١	٣٠,١١	٣٠,١١	علاوة إصدار
-	-	٥,٩٨	٣١,٧٣	٤٨,٨٣	الاحتياطي النظامي
(١٨,١٧)	(٧٨,٤٤)	٢٣,٩٠	١٢٦,٨٩	١٥٥,٣١	الأرباح المبقاة/ الخسائر المتراكمة
(١٣,٤٤)	(٢٩,٠٠)	(٢٤,٤٠)	(١٧,٣٥)	(٣,٤٢)	احتياطي القيمة العادلة
١٦٨,٤	٣٢٢,٧	٤٣٥,٦	٥٧١,٤	٦٧٠,٨	المجموع
٨٩٠,٠	١,١٨٤,٥	١,٥٣٧,٩	١,٧٨٠,٢	١,٩٩٧,٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصدر: شركة ولاء للتأمين

٧. المستندات المتاحة للمعاينة

سوف تكون نسخ من المستندات التالية متاحة للمعاينة في المقر الرئيسي لشركة ولاء للتأمين (العنوان: الخبر، مبنى عادل خاشقجي شارع خادم الحرمين الشريفين ص.ب. ٣١٦١٦ الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية، هاتف: +٩٦٦١٣٨٢٩٩٣٨٠، فاكس: +٩٦٦١٣٨٢٥٢٢٥٥)، من يوم الأحد إلى الخميس من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الخامسة مساءً باستثناء أيام الإجازات الرسمية في المملكة العربية السعودية من تاريخ نشر مستند العرض وحتى نهاية فترة العرض:

- النظام الأساسي وعقد التأسيس لشركة ولاء للتأمين وأي تعديلات عليها (إن وجدت).
- القوائم المالية المراجعة لشركة ولاء للتأمين عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.
- القوائم المالية الافتراضية المفحوصة التي تعكس الوضع المالي لشركة ولاء للتأمين بعد الاندماج عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- اتفاقية الاندماج المبرمة بين كل من شركة ولاء للتأمين وشركة متلايف إيه آي جي العربي (باللغة الانجليزية) بتاريخ ١/٣٠/١٤٤١هـ (الموافق ٢٩/٩/٢٠١٩م).
- خطابات موافقات مستشاري المصدر على استخدام أسمائهم وشعاراتهم وإفاداتهم في هذا المستند.
- تقرير التقييم.
- تقرير الخبير الاكتواري على شركة متلايف إيه آي جي العربي.

٨. الملاحق

ملحق ١: التعديلات على النظام الأساس لشركة ولاء للتأمين المرتبطة بصفقة الاندماج

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
<p>المادة الثامنة: رأس المال:</p> <p>رأس مال الشركة هو (٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠) خمسمائة وثمانية وعشرون مليون ريال سعودي مقسم إلى (٥٢,٨٠٠,٠٠٠) اثنا وخمسون مليون وثمانمائة الف سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالاً سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.</p>	<p>المادة الثامنة: رأس المال:</p> <p>رأس مال الشركة هو (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠) ستمائة وستة وأربعون مليون وثلاثمائة وسبعة وتسعين ألف وستين ريال سعودي، مقسم إلى (٦٤,٦٣٩,٧٠٦) أربعة وستين مليون وستمائة وتسعة وثلاثين ألف وسبعمائة وستة سهم متساوية القيمة بقيمة اسمية (١٠) عشرة ريالاً سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.</p>
<p>المادة الخامسة عشرة: إدارة الشركة:</p> <p>يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من (١١) عضواً تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات على أن لا يقل عدد أعضائه عن (٥) خمسة أعضاء ولا يزيد على (١١) أحد عشر عضواً، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. واستثناءً من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.</p>	<p>المادة الخامسة عشرة: إدارة الشركة:</p> <p>يتكون مجلس إدارة الشركة من ١٠ أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات - على أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن (٧) سبعة أعضاء ولا يزيد على (١٠) عشرة أعضاء - ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. واستثناءً من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أعضاء أول مجلس إدارة لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.</p>

ملحق ٢: التعديلات العامة على النظام الأساس لشركة ولاء للتأمين

المادة قبل التعديل	المادة بعد التعديل
<p>المادة الثالثة: أغراض الشركة:</p> <p>مزاولة أعمال التأمين التعاوني في فرع التأمين العام والصحي وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطة شركات مباشرة أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.</p>	<p>المادة الثالثة: أغراض الشركة:</p> <p>مزاولة أعمال التأمين التعاوني في فرع التأمين العام والصحي وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطة شركات مباشرة أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.</p>
<p>المادة الحادية عشرة: إصدار الأسهم:</p> <p>١. تكون أسهم الشركة اسمية ولا يجوز أن تصدر بأقل من قيمتها الاسمية وإنما يجوز أن تصدر بأعلى من هذه القيمة، وفي هذه الحالة الأخيرة يضاف فرق القيمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين. ولا يجوز توزيعها كأرباح على المساهمين، والسهم غير قابل للتجزئة في مواجهة الشركة، فإذا ملك السهم أشخاص متعددون وجب عليهم أن يختاروا أحدهم لينوب عنهم في استعمال الحقوق المتعلقة به، ويكون هؤلاء الأشخاص مسؤولين بالتضامن عن الالتزامات الناشئة من ملكية السهم.</p> <p>٢. يجوز للشركة شراء وبيع أسهمها ضمن برنامج أسهم الموظفين، وذلك وفقاً لنظام الشركات والضوابط الصادرة من قبل الجهات الرقابية والتنظيمية.</p>	<p>المادة الحادية عشرة: إصدار الأسهم:</p> <p>تكون أسهم الشركة اسمية ولا يجوز أن تصدر بأقل من قيمتها الاسمية وإنما يجوز أن تصدر بأعلى من هذه القيمة، وفي هذه الحالة الأخيرة يضاف فرق القيمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين. ولا يجوز توزيعها كأرباح على المساهمين، والسهم غير قابل للتجزئة في مواجهة الشركة، فإذا ملك السهم أشخاص متعددون وجب عليهم أن يختاروا أحدهم لينوب عنهم في استعمال الحقوق المتعلقة به، ويكون هؤلاء الأشخاص مسؤولين بالتضامن عن الالتزامات الناشئة من ملكية السهم.</p>

المادة قبل التعديل

المادة التاسعة عشرة: مكافأة أعضاء المجلس:

تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (٢٥٠,٠٠٠ ريال) مائتان وخمسون ألف ريال سعودي سنوياً، ومكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (١٨٠,٠٠٠ ريال) مائة وثمانون ألف ريال سعودي سنوياً، وتكون مكافأة كل عضو من أعضاء اللجان مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (٧٠,٠٠٠ ريال) سبعون ألف ريال سنوياً، كما يدفع لكل من الرئيس وكل عضو مبلغ (٥,٠٠٠ ريال) خمسة آلاف ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس ومبلغ (٢,٥٠٠ ريال) ألف وخمسمائة ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة، على أن لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة أو اللجان في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً، وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (١٠٪) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح (٥٪) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً. وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

المادة بعد التعديل

المادة التاسعة عشرة: مكافأة أعضاء المجلس:

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (١٨٠,٠٠٠) مائة وثمانون ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (١٠٪) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الشركات وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥٪) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً. وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

ويستثنى أعضاء لجنة المراجعة من الحد الأعلى للمكافآت والبدايات والمزايا المالية أو العينية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والمذكورة أعلاه. كما لا تدرج المكافأة الخاصة برئيس مجلس الإدارة والمشار إليها في المادة الحادية والثمانون من نظام الشركات ضمن الحد الأعلى. يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانته (٥,٠٠٠ ريال) خمسة آلاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات، وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

المادة قبل التعديل

المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس:

لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره سبعة أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل بأنفسهم أو بطريق الإنابة، وللعضو أن ينيب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها. تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فيه، وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الجلسة. ولمجلس الإدارة أن يصدر القرارات في الأمور العاجلة بعرضها على الأعضاء متفرقين ما لم يطلب أحد الأعضاء -كتابة- اجتماع المجلس للمداولة فيها، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع تال له.

المادة بعد التعديل

المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس:

لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره (ثلاثاً) الأعضاء بأنفسهم أو بطريق الإنابة بشرط أن يكون عدد الأعضاء الحاضرين بأنفسهم (أربعة) أعضاء على الأقل من بينهم عضو مستقل، وللعضو أن ينيب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها. تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فيه، وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الجلسة. ولمجلس الإدارة أن يصدر القرارات في الأمور العاجلة بعرضها على الأعضاء متفرقين ما لم يطلب أحد الأعضاء -كتابة- اجتماع المجلس للمداولة فيها، وفي هذه الحالة تعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع تال له.

المادة الثلاثون: دعوة الجمعيات:

تتعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية للانعقاد إذا طلب ذلك مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل (٥٪) من رأس المال على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية للانعقاد إذا لم يتم المجلس بدعوة الجمعية خلال (٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات.

المادة الثلاثون: دعوة الجمعيات:

تتعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية للانعقاد إذا طلب ذلك مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل (٥٪) من رأس المال على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية للانعقاد إذا لم يتم المجلس بدعوة الجمعية خلال (٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات.

تنشر هذه الدعوة في صحيفة توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس قبل الميعاد المحدد للانعقاد بـ (٢١) واحد وعشرين يوم على الأقل وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة، وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية وذلك خلال المدة المحددة للنشر.

تنشر هذه الدعوة وجدول الأعمال في صحيفة يومية توزع في المنطقة التي فيها مركز الشركة الرئيس قبل الميعاد المحدد للانعقاد بـ (٢١) واحد وعشرين يوم على الأقل. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة، وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى وزارة التجارة وهيئة السوق المالية وذلك خلال المدة المحددة للنشر.

قلاا
Walaa

